

Sveitarfélagið

Stykkishólmur

Fjárhagsáætlun 2026

og þriggja ára

fjárhagsáætlun 2027-2029

Seinni umræða

desember 2025



Málaflokkayfirlit 2026														
	Útsvar og fasteignaskattur	Framlög Jöfnunarsjóðs	Aðrar tekjur	Tekjur samtals	Laun og launatengd gjöld	Lífeyris- skuldbinding, breyting	Annar rekstrar- kostnaður	Afskriftir	Samtals gjöld	Fjármagnsliðir nettó	Framlög hlutdeilda og aðrir liðir	Rekstrar- niðurstæða		
Aðalsjóður														
00 - Skatttekjur.....	1.357.486	697.337	0	2.054.823	0	0	0		0			2.054.823		
02 - Félagsþjónusta.....	0	0	45.961	45.961	81.237	0	188.175		269.412	(		223.451)		
03 - Heilbrigðismál.....	0	0	0	0	0	0	1.498		1.498	(		1.498)		
04 - Fræðslu- og uppeldismál.....	0	0	121.813	121.813	860.462	0	279.125		1.139.587	(		1.017.774)		
05 - Menningarmál.....	0	0	37.160	37.160	42.964	0	74.357		117.321	(		80.161)		
06 - Æskulýðs- og íþróttamál.....	0	0	97.835	97.835	140.790	0	219.067		359.858	(		262.023)		
07 - Brunamál og almannavarnir.....	0	0	100	100	17.274	0	25.522		42.797	(		42.697)		
08 - Hreinlætismál.....	0	0	60.326	60.326	0	0	58.165		58.165			2.161		
09 - Skipulags- og byggingarmál.....	0	0	10.211	10.211	18.200	0	31.132		49.333	(		39.122)		
10 - Umferðar- og samgöngumál.....	0	0	3.500	3.500	0	0	41.090		41.090	(		37.590)		
11 - Umhverfismál.....	0	0	0	0	465	0	38.301		38.766	(		38.766)		
13 - Atvinnumál.....	0	0	24.499	24.499	16.498	0	33.133		49.631	(		25.132)		
20 - Framlög til B-hluta fyrirtækja.....	0	0	0	0	0	0	0		0			0		
21 - Sameiginlegur kostnaður.....	0	0	80.146	80.146	153.574	0	171.171		324.745	(		244.599)		
22 - Breyting lífeyrisskuldbindinga.....	0	0	0	0	4.854	40.000	0		44.854	(		44.854)		
27 - Óreglulegir liðir.....	0	0	0	0	0	0	0		0		0	0		
28 - Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld.....	0	0	0	0	0	0	0		0	4.588		4.588		
	1.357.486	697.337	481.551	2.536.374	1.336.319	40.000	1.160.737	0	2.537.056	4.588	0	3.906		
Aðrir sjóðir í A - hluta														
Eignasjóður.....	0	0	429.866	429.866	40.539	0	89.418	96.587	226.544	(	152.041)	0	51.282	
Þjónustustöð.....	0	0	59.255	59.255	44.559	0	18.357	0	62.916		0	0	(	3.661)
Félags- og skólaþjónusta Snæfellinga bs.....	0	95.279	97.053	192.332	127.968	0	64.270	666	192.904		572	0	(	0)
Millifærslur A-hluta.....	(	45.761)	(	496.876)	(	542.637)	0	(	542.637)	0	0	0	0	0
A - hluti samtals	1.311.725	792.615	570.850	2.675.190	1.549.385	40.000	790.146	97.253	2.476.784	(	146.881)	0		51.526
Sjóðir í B - hluta														
Hafnarsjóður.....	0	0	70.959	70.959	29.667	0	21.351	7.301	58.318	(	1.370)	0		11.271
Fráveita.....	0	0	58.457	58.457	0	0	17.219	19.733	36.952	(	9.596)	0		11.909
FSH ehf.....	0	0	64.405	64.405	1.074	0	6.140	594	7.808	(	1.710)	0		54.887
Búseturéttarlibúðir.....	0	0	25.415	25.415	0	0	9.326	2.333	11.659	(	10.710)	0		3.046
Náttúrustofa Vesturlands.....	0	0	85.662	85.662	75.000	0	9.500	1.318	85.818		1.000	0		844
Millifærslur B-hluta.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0		0
B - hluti samtals	0	0	304.898	304.898	105.740	0	63.536	31.278	200.555	(	22.386)	0		81.957
Millifærslur AB-hluta.....	(	6.445)	(	14.616)	(	21.061)	0	(	21.061)	0	0	0		0
A og B hluti samtals	1.305.280	792.615	861.132	2.959.027	1.655.125	40.000	832.621	128.531	2.656.278	(	169.267)	0		133.483

Samantekið - A og B hluti						
	Rauntölur 2024	Útkomuspá 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028	Áætlun 2029
Rekstrarreikningur						
Rekstrartekjur						
Útsvar og fasteignaskattur.....	1.153.566	1.236.221	1.305.280	1.375.307	1.449.139	1.526.990
Framlög Jöfnunarsjóðs.....	741.862	735.057	792.615	813.223	820.674	823.191
Aðrar tekjur.....	640.894	733.666	861.132	827.948	779.326	849.911
	2.536.322	2.704.944	2.959.027	3.016.478	3.049.140	3.200.092
Rekstrargjöld						
Laun og launatengd gjöld.....	1.565.121	1.585.491	1.655.125	1.740.563	1.817.148	1.897.103
Lífeyrisskuldbinding, breyting.....	8.636	49.854	40.000	40.000	44.000	44.000
Annar rekstrarkostnaður.....	677.762	691.440	832.621	846.378	858.743	871.066
	2.251.520	2.326.785	2.527.746	2.626.941	2.719.891	2.812.169
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir	284.802	378.159	431.281	389.538	329.248	387.923
Afskriftir.....	(105.996)	(115.858)	(128.531)	(134.604)	(139.374)	(143.472)
Rekstrarniðurstaða án fjármunatekna og fjármagnsgjalda	178.807	262.301	302.750	254.934	189.874	244.451
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld):	(161.530)	(188.213)	(169.267)	(143.233)	(131.936)	(124.827)
Rekstrarniðurstaða án framlaga og skatta	17.277	74.088	133.483	111.701	57.938	119.624
Framlög frá eigin sjóðum.....	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild minnihluta í afkomu.....	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага.....	20.933	0	0	0	0	0
Tekjuskattur.....	0	0	0	0	0	0
Óreglulegir liðir, tekjur (gjöld).....	(16.294)	0	0	0	0	0
Rekstrarniðurstaða	21.916	74.088	133.483	111.701	57.938	119.624

Samantekið - A og B hluti						
	Rauntölur 2024	Útkomuspá 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028	Áætlun 2029
Efnahagsreikningur - Eignir						
Fastafjármunir:						
Varanlegir rekstrarfjármunir:						
Fasteignir og lóðir	2.818.272	2.970.091	3.021.569	2.975.691	2.930.300	2.965.391
Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur	775.161	938.135	893.761	969.422	982.393	970.185
Vélar, áhöld og tæki	89.249	94.377	159.441	152.461	145.506	138.552
Leigðar eignir	0	0	0	0	0	0
	3.682.682	4.002.603	4.074.772	4.097.574	4.058.200	4.074.128
Áhættufjármunir og langtímakröfur:						
Stofnframlög og eignarhlutir í öðrum félögum	313.800	239.846	239.846	239.846	239.846	239.846
Tekjuskattseign	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki	0	0	0	0	0	0
Fyrirframgreiddur kostnaður	97.209	92.355	87.501	82.647	77.793	72.939
	411.009	332.201	327.347	322.493	317.639	312.785
Fastafjármunir	4.093.691	4.334.804	4.402.119	4.420.067	4.375.839	4.386.913
Veltufjármunir:						
Birgðir	0	0	0	0	0	0
Önnheimtar tekjur	183.847	186.847	187.847	188.847	191.847	194.847
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki	0	0	0	0	0	0
Næsta árs afborganir langtímakrafna	0	0	0	0	0	0
Næsta árs afb. langtímakr. á eigin fyrirt.	0	0	0	0	0	0
Fyrirframgreiddur kostnaður	4.854	4.854	4.854	4.854	4.854	4.854
Aðrar skammtímakröfur	24.370	22.370	20.370	18.370	16.370	14.370
Verðbréf	0	0	0	0	0	0
Handbært fé	73.480	62.843	85.959	104.057	116.012	137.880
Veltufjármunir	286.551	276.914	299.030	316.128	329.083	351.951
Eignir samtals	4.380.242	4.611.718	4.701.149	4.736.195	4.704.922	4.738.864

Samantekið - A og B hluti						
	Rauntölur 2024	Útkomuspá 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028	Áætlun 2029
Efnahagsreikningur - Eigið fé og skuldir						
Eiginfjárreikningar:						
Eigið fé.....	1.079.745	1.079.879	1.213.362	1.325.063	1.383.001	1.502.626
Hlutdeild minnihluta.....	0	0	0	0	0	0
	1.079.745	1.079.879	1.213.362	1.325.063	1.383.001	1.502.626
Skuldbindingar:						
Lífeyrisskuldbindingar.....	410.099	457.454	486.053	514.733	547.429	580.117
Tekjuskattskuldbinding.....	0	0	0	0	0	0
Aðrar skuldbindingar.....	111.497	111.497	111.497	111.497	111.497	111.497
	521.596	568.951	597.550	626.230	658.926	691.614
Langtímaskuldir:						
Skuldir við lánastofnanir og aðrar langtímaskuldir	2.213.515	2.368.872	2.283.881	2.167.873	2.050.591	1.928.875
Leiguskuldir.....	0	0	0	0	0	0
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki.....	0	0	0	0	0	0
	2.213.515	2.368.872	2.283.881	2.167.873	2.050.591	1.928.875
Skammtímaskuldir:						
Skuldir við lánastofnanir.....	0	0	0	0	0	0
Reiknuð fjárbörf.....	0	0	0	0	0	0
Viðskiptaskuldir.....	0	0	0	0	0	0
Skuldir við eigin fyrirtæki.....	0	0	0 (	0)	0 (	0)
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	221.735	258.865	270.805	281.158	276.229	279.262
Næsta árs afborganir leiguskulda.....	0	0	0	0	0	0
Næsta árs afborganir skuldbindinga.....	19.952	11.451	11.852	12.172	12.476	12.788
Næsta árs afb. langtímask. við eigin fyrirtæki.....	0	0	0	0	0	0
Aðrar skammtímaskuldir.....	323.699	323.699	323.699	323.699	323.699	323.699
	565.386	594.016	606.356	617.029	612.405	615.749
Skuldir og skuldbindingar samtals	3.300.497	3.531.839	3.487.787	3.411.132	3.321.921	3.236.238
Eigið fé og skuldir samtals	4.380.242	4.611.718	4.701.149	4.736.195	4.704.922	4.738.864

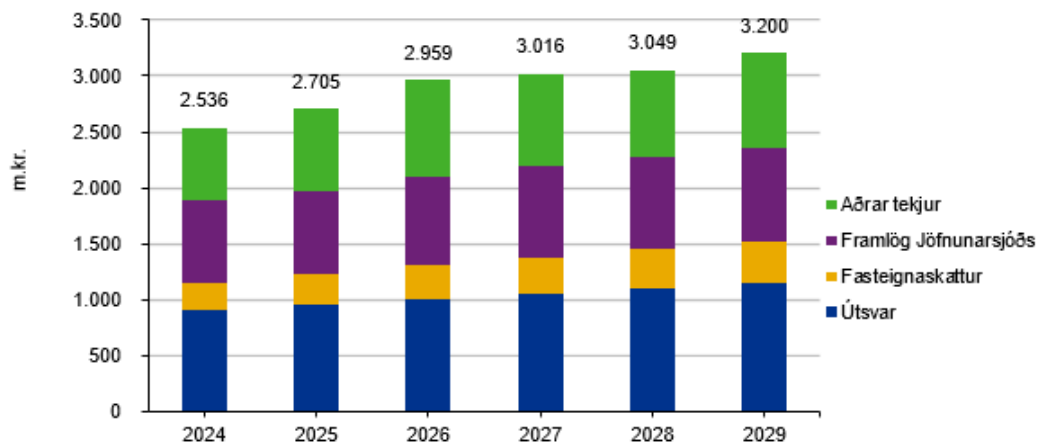
Samantekið - A og B hluti						
	Rauntölur 2024	Útkomuspá 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028	Áætlun 2029
Sjóðstreymisýfirlit						
Rekstrarhreyfingar:						
Niðurstaða ársins	21.916	74.088	133.483	111.701	57.938	119.624
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:						
Afskriftir	105.997	115.858	128.531	134.604	139.374	143.472
Verðbætur og gengismunur	109.923	106.508	93.721	70.327	62.476	59.421
Byggingarréttur	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild minnihluta í afkomu	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага	(20.933)	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna	(19.917)	(42.279)	(100.700)	(57.406)	0	(59.400)
(Söluhagnaður) / tap eignarhluta	0	0	0	0	0	0
Frestaður tekjuskattur, breyting	(16.294)	0	0	0	0	0
Framlög frá eigin sjóðum	0	0	0	0	0	0
Breyting á lífeyrisskuldbindingum	0	49.854	40.000	40.000	44.000	44.000
Breyting á öðrum skuldbindingum	0	0	0	0	0	0
Aðrir liðir	24.931	0	0	0	0	0
Veltuðé frá rekstri (til rekstrar)	205.623	304.029	295.035	299.225	303.788	307.117
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:						
Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting	4.854	4.854	4.854	4.854	4.854	4.854
Birgðir, breyting	0	0	0	0	0	0
Óinnheimtar tekjur, breyting	1.346	(3.000)	(1.000)	(1.000)	(3.000)	(3.000)
Aðrar skammtímakröfur, breyting	28.341	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000
Skammtímaskuldir, breyting	37.966	0	0	0	0	0
Greiðslur vegna lífeyrisskuldbindinga	(19.330)	(11.000)	(11.000)	(11.000)	(11.000)	(11.000)
Greiðslur vegna annarra skuldbindinga	0	0	0	0	0	0
	53.177	(7.146)	(5.146)	(5.146)	(7.146)	(7.146)
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)	258.800	296.883	289.889	294.079	296.642	299.971
Fjárfestingarhreyfingar:						
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum.....	(343.982)	(491.000)	(250.500)	(245.000)	(150.000)	(245.000)
Söluverð rekstrarfjármuna.....	31.000	0	65.500	5.000	0	100.000
Fjárfesting í íbúðarhúsnæði.....	(2.141)	0	0	0	0	0
Söluverð íbúðarhúsnæðis.....	0	48.000	60.000	60.000	0	0
Gatnagerðargjöld.....	58.316	49.500	25.000	80.000	50.000	45.000
Byggingarréttur.....	0	0	0	0	0	0
Eignarhlutir í félögum, breyting.....	(65.451)	0	0	0	0	0
Langtímakröfur, breyting.....	5.635	0	0	0	0	0
Langtímakröfur við eigin fyrirtæki, breyting.....	0	0	0	0	0	0
Skammtímakröfur, breyting.....	15.138	0	0	0	0	0
	(301.485)	(393.500)	(100.000)	(100.000)	(100.000)	(100.000)
Fjármögnunarhreyfingar:						
Framlög frá eigin fyrirtækjum og arður.....	0	0	0	0	0	0
Breyting á hlutafé.....	0	0	0	0	0	0
Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting.....	0	0	(0)	(0)	0	0
Tekin ný langtímalán.....	280.000	325.000	100.000	100.000	100.000	100.000
Afborganir langtímalána.....	(218.520)	(239.020)	(266.773)	(275.981)	(284.687)	(278.104)
Afborganir leiguskulda.....	0	0	0	0	0	0
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki, breyting.....	0	0	0	0	0	0
Skammtímalán, breyting.....	(43.285)	0	0	0	0	0
	18.195	85.980	(166.773)	(175.981)	(184.687)	(178.104)
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	(24.490)	(10.637)	23.116	18.098	11.955	21.867
Handbært fé (fjárförf) í ársbyrjun	97.970	73.480	62.843	85.959	104.057	116.012
Handbært fé (fjárförf) í árslok	73.480	62.843	85.959	104.057	116.012	137.880

Lykiltölur						
	Rauntölur 2024	Útkomuspá 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028	Áætlun 2029
Breyting tekna milli ára.....		6,6%	9,4%	1,9%	1,1%	5,0%
Breyting gjalda milli ára.....		3,6%	8,7%	4,0%	3,5%	3,4%
Íbúafjöldi 31. desember.....	1.285	1.295	1.305	1.315	1.325	1.335
Rekstrartekjur, þar af:.....	2.536.322	2.704.944	2.959.027	3.016.478	3.049.140	3.200.092
Útsvar.....	907.457	952.632	1.001.459	1.049.914	1.100.643	1.153.751
Fasteignaskattur.....	246.108	283.588	303.822	325.393	348.496	373.239
Framlög Jöfnunarsjóðs.....	741.862	735.057	792.615	813.223	820.674	823.191
Aðrar tekjur.....	640.894	733.666	861.132	827.948	779.326	849.911
Rekstrargjöld.....	2.251.520	2.326.785	2.527.746	2.626.941	2.719.891	2.812.169
Laun og launatengd gjöld.....	1.565.121	1.585.491	1.655.125	1.740.563	1.817.148	1.897.103
Lífeyrisskuldbinding, breyting.....	8.636	49.854	40.000	40.000	44.000	44.000
Annar rekstrarkostnaður.....	677.762	691.440	832.621	846.378	858.743	871.066
Framlegð (EBITDA).....	284.802	378.159	431.281	389.538	329.248	387.923
Afskriftir.....	105.996	115.858	128.531	134.604	139.374	143.472
EBIT.....	178.807	262.301	302.750	254.934	189.874	244.451
Veltufé frá rekstri.....	189.329	304.029	295.035	299.225	303.788	307.117
Handbært fé frá rekstri.....	242.506	296.883	289.889	294.079	296.642	299.971
Afborganir.....	218.520	239.020	266.773	275.981	284.687	278.104
Fjárfestingar.....	287.807	441.500	225.500	165.000	100.000	200.000
Vaxtagreiðslur.....	7.518	88.442	84.546	82.307	78.460	74.406
Fjárbörf ársins (Framlegð - vextir, afborganir og fjárfesting).....	(229.042)	(390.803)	(145.538)	(133.750)	(133.899)	(164.587)

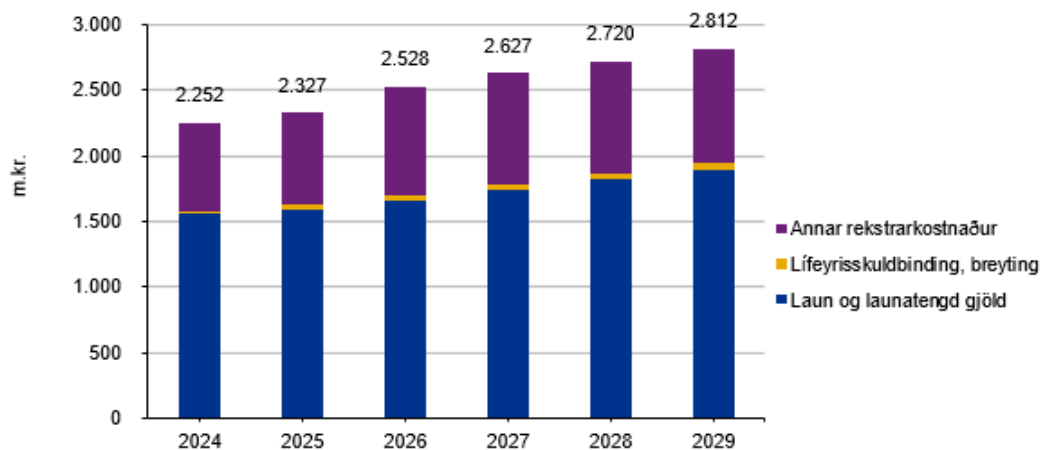
Kennitölur						
Samantekið - A og B hluti						
	Rauntölur 2024	Útkomuspá 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028	Áætlun 2029
Rekstrarhæfi						
Framlegðarhlutfall.....	11,2%	14,0%	14,6%	12,9%	10,8%	12,1%
Rekstrarjöfnuður þriggja ára skv. sveitarstjórnarlögum.....	(98.069)	55.833	229.487	319.272	303.123	289.264
Efnahagur						
Veltufjárhlutfall.....	0,51	0,47	0,49	0,51	0,54	0,57
Fjárfesting						
Ný lántaka / skuldum.....	8,5%	9,2%	2,9%	2,9%	3,0%	3,1%
Skuldapól						
Skuldir og skuldbindingar / framlegð.....	11,6	9,3	8,1	8,8	10,1	8,3
Skuldir og skuldbindingar / veltufé frá rekstri.....	17,4	11,6	11,8	11,4	10,9	10,5
Skuldaviðmið skv. reglugerð 502/2012.....	109,0%	111,3%	99,7%	94,8%	90,6%	83,1%
Skuldahlutfall.....	130,1%	130,6%	117,9%	113,1%	108,9%	101,1%
Skuldahlutfall nettó.....	118,8%	120,3%	107,8%	102,6%	98,2%	90,1%
Greiðsluhæfi						
Veltufé frá rekstri / heildartekjum.....	7,5%	11,2%	10,0%	9,9%	10,0%	9,6%
Skuldabækja (Framlegð / (afborganir + vextir)).....	1,26	1,15	1,23	1,09	0,91	1,10
Vextir ársins:						
Vaxtagjöld og verðbætur.....	(117.441)	(194.950)	(178.267)	(152.633)	(140.936)	(133.827)
Verðbætur og gengismunur.....	109.923	106.508	93.721	70.327	62.476	59.421
Vextir ársins:	(7.518)	(88.442)	(84.546)	(82.307)	(78.460)	(74.406)

Viðmið						
	Rauntölur 2024	Útkomuspá 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028	Áætlun 2029
Hámark skuldaviðmiðs skv. reglugerð.....	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%
Framlegðarhlutfall.....	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%
Fyrir graf: Framlegðarhlutfall.....	15%	15%	15%	15%	15%	15%
Lágmarks veltufé frá rekstri sem % af skuldaviðmiði.....	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%
Fyrir graf: Lágmarks veltufé frá rekstri sem % af skuldaviðmiði.....	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%
Veltufé frá rekstri - lágmark m.v. skuldaviðmiði.....	5,4%	5,6%	5,0%	4,7%	4,5%	4,2%
Veltufé frá rekstri - lágmark m.v. skuldahlutfall nettó.....	5,9%	6,0%	5,4%	5,1%	4,9%	4,5%
Veltufjárhlutfall - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Fyrir graf: Veltufjárhlutfall - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Framlegðarhlutfall - lágmark m.v. skuldaviðmiði.....	10,9%	11,1%	10,0%	9,5%	9,1%	8,3%
Framlegðarhlutfall - lágmark m.v. skuldahlutfall nettó.....	11,9%	12,0%	10,8%	10,3%	9,8%	9,0%
Ný lántaka / fjárfestingar - viðmið m.v. skuldir.....	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%
Fjárbörf - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Fyrir graf: Fjárbörf - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00
Rekstrarniðurstaða (neikvæð).....	21.916	74.088	133.483	111.701	57.938	119.624
Eiginfjárhlutfall.....	24,7%	23,4%	25,8%	28,0%	29,4%	31,7%
Fjárfesting / heildartekjur.....	11,3%	16,3%	7,6%	5,5%	3,3%	6,2%
Fjárfesting / skuldum.....	8,7%	12,5%	6,5%	4,8%	3,0%	6,2%
Fjárfesting / veltufé frá rekstri.....	1,52	1,45	0,76	0,55	0,33	0,65
Framlegð / vaxtagreiðslur.....	37,89	4,28	5,10	4,73	4,20	5,21
Framlegð / vaxtagreiðslur, afborganir lána og leigugreiðslur.....	1,26	1,15	1,23	1,09	0,91	1,10
Veltufé frá rekstri / afborgun lána.....	0,87	1,27	1,11	1,08	1,07	1,10
Þróun tekna.....		6,6%	9,4%	1,9%	1,1%	5,0%

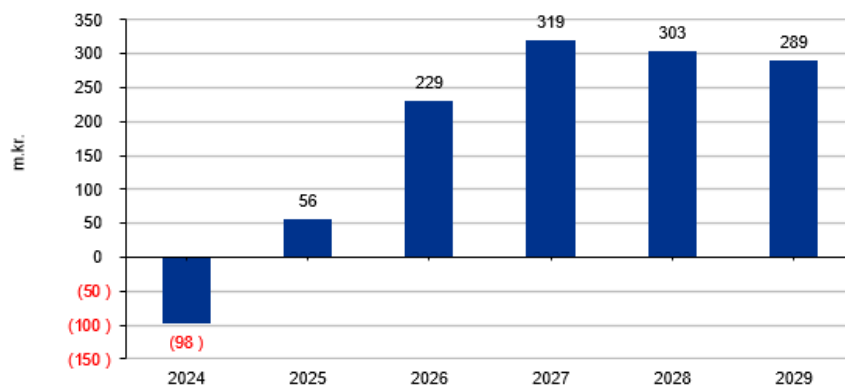
Próun rekstrartekna



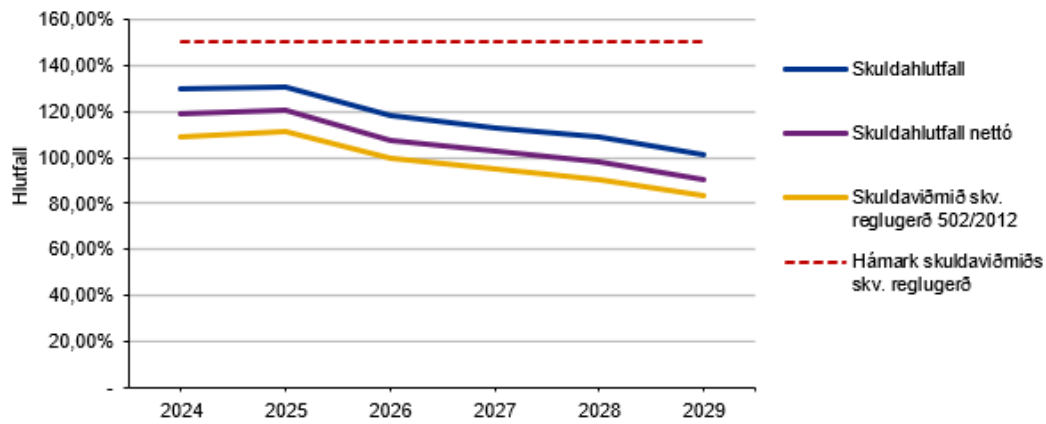
Próun rekstrargjalda



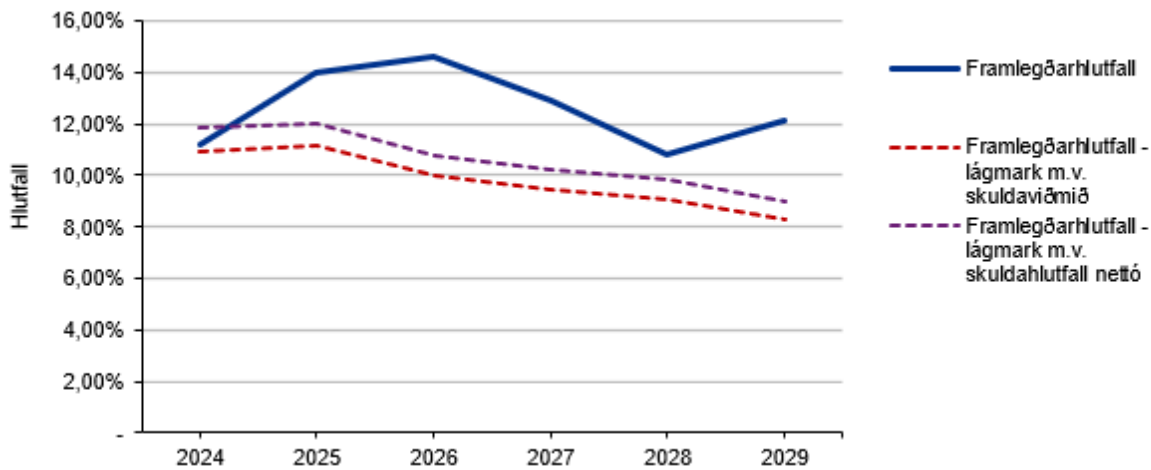
Rekstrarjöfnuður / jafnvægisregla



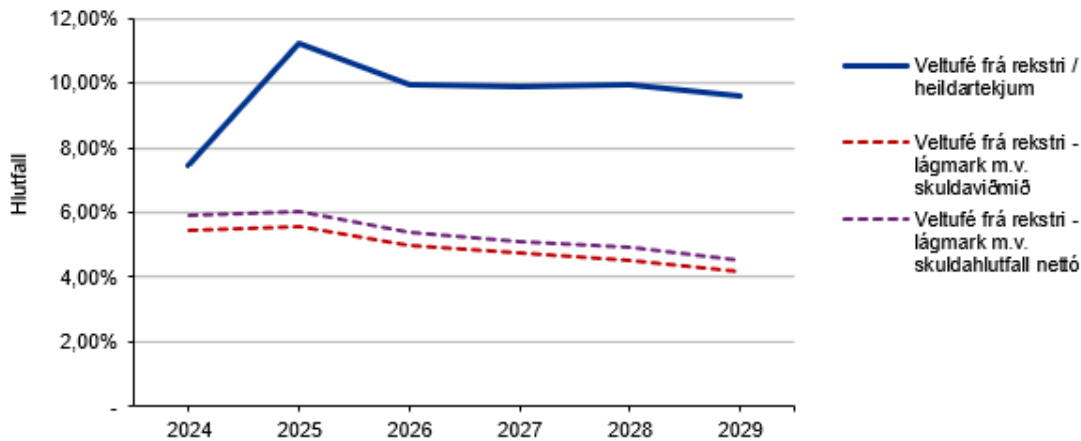
Skuldahlutfall og skuldaviðmið



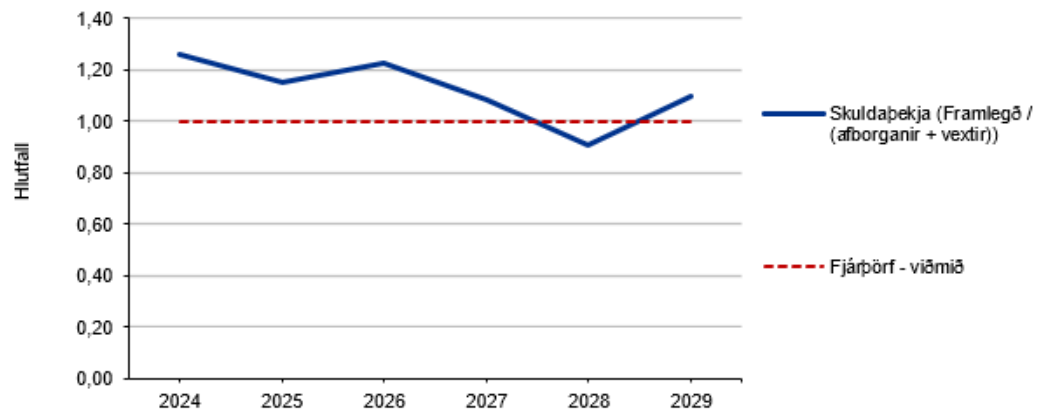
Framlegðarhlutfall



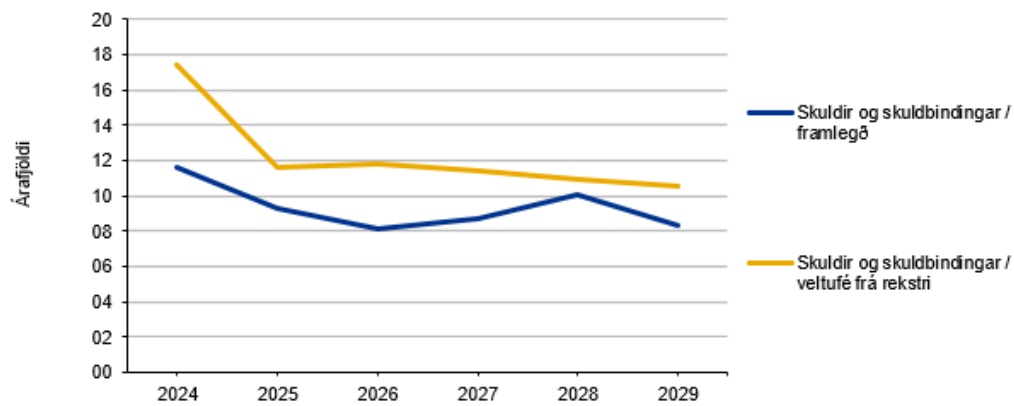
Veltufé frá rekstri



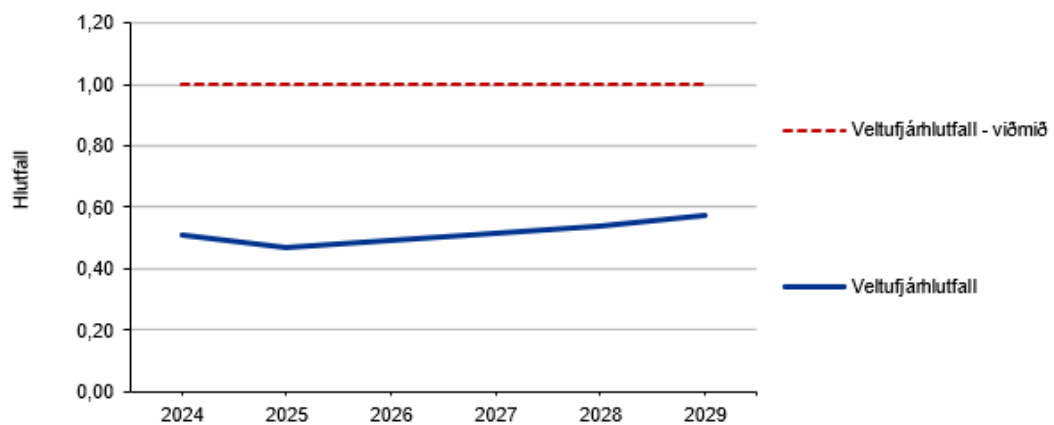
Skuldabekja (Framlegð / (afborganir + vextir))



Árafjöldi í niðursgreiðslu skulda



Veltufjárhlutfall



Ný fjárfesting / lántaka sem hlutfall af skuldum

