

# Snæfellsbær

---

Ársreikningur

---

2013



Snæfellsbær  
Klettsbúð 4  
360 Hellissandur  
Kt. 510694-2449

---

# Snæfellsbær

---

Ársreikningur

---

## 2013

### **Efnisyfirlit**

Áritun óháðra endurskoðenda	2
Áritun bæjarstjórnar og bæjarstjóra	3
Rekstrarreikningur	4
Efnahagsreikningur	5-6
Yfirlit um sjóðstreymi	7
Skýringar	8-27

---

# Áritun óháðs endurskoðanda

---

## Til bæjarstjórnar Snæfellsbæjar.

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Snæfellsbæjar fyrir árið 2013. Ársreikningurinn hefur að geyma ársreikning fyrir A hluta starfsemi sveitarfélagsins og ársreikning fyrir A og B hluta. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu og áritun bæjarstjórnar og bæjarstjóra, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

## Ábyrgð stjórnenda á ársreikningnum

Stjórnendur eru ábyrgir fyrir gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga og reikningsskilareglur sveitarfélaga. Stjórnendur eru einnig ábyrgir fyrir því innra eftirliti sem nauðsynlegt er varðandi gerð og framsetningu ársreiknings, þannig að hann sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

## Ábyrgð endurskoðanda

Ábyrgð okkar felst í því áliti sem við látum í ljós á ársreikningnum á grundvelli endurskoðunarinnar. Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Samkvæmt þeim ber okkur að fara eftir settum siðareglum og skipuleggja og haga endurskoðuninni þannig að nægjanleg víska fái um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka.

Endurskoðun felur í sér aðgerðir til staðfestingar á fjárhæðum og skýringum í ársreikningnum. Val endurskoðunaraðgerða byggir á faglegu mati endurskoðandans, meðal annars á þeirri hættu að verulegir annmarkar séu á ársreikningnum, hvort sem er af völdum sviksemi eða mistaka. Við áhættumatið er tekið tillit til þess innra eftirlits félagsins sem varðar gerð og framsetningu ársreikningsins, til þess að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til þess að gefa álit á virkni innra eftirlits fyrirtækisins. Endurskoðun felur einnig í sér mat á þeim reikningsskilaaðferðum og matsaðferðum sem stjórnendur nota við gerð ársreikningsins sem og mat á framsetningu hans í heild.

Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og viðeigandi gagna til að byggja álit okkar á.

## Álit

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu Snæfellsbæjar á árinu 2013, efnahag þess 31. desember 2013 og breytingu á handbæru fé á árinu 2013, í samræmi við lög um ársreikninga.

Snæfellsbær, 2014

**Deloitte ehf.**

Jónas Gestur Jónasson  
endurskoðandi

# Áritun bæjarstjórnar og bæjarstjóra

---

Ársreikningur Snæfellsbæjar er gerður í samræmi við sveitarstjórnarlög, lög um ársreikninga, reglugerð um bókhald og ársreikninga sveitarfélaga og auglýsingar ráðuneytis sveitarstjórnarmála um reikningsskil sveitarfélaga. Í ársreikningnum er gerð grein fyrir reikningsskilaaðferðum og þeim breytingum sem á þeim hafa orðið frá fyrra ári.

Starfseminni er skipt í A-hluta annars vegar og B-hluta hins vegar. Til A-hluta (sveitarsjóður) telst starfsemi sem að hluta eða öllu leyti er fjármögnuð með skatttekjum en í B-hluta eru fyrirtæki sem eru í eigu sveitarfélagsins og eru rekin sem fjárhagslega sjálfstæðar einingar sem eru: Félagsheimilið Klifi, Félagsheimilið Röst, Veitustofnanir Snæfellsbæjar, Hafnarsjóður Snæfellsbæjar, Húsnæðisnefnd Snæfellsbæjar, Leiguíbúðir með hlutareign og Dvalarheimilið Jaðar.

Rekstrartekjur sveitarfélagsins á árinu námu um 1.847 milljónum króna samkvæmt samanteknum rekstrarreikningi fyrir A og B hluta en fjárhagsáætlun gerði ráð fyrir rekstrartekjum um 1.735 milljónum króna. Rekstrartekjur A-hluta námu um 1.460 milljón króna en fjárhagsáætlun gerði ráð fyrir rekstrartekjum um 1.387 milljónum króna.

Rekstrarniðurstaða sveitarfélagsins samkvæmt samanteknum rekstrarreikningi A og B hluta var jákvæð að fjárhæð um 165 milljónir króna en samkvæmt fjárhagsáætlun var gert ráð fyrir um 61 milljónum króna jákvæðri afkomu. Rekstrarafkoma A hluta var jákvæð að fjárhæð 107,7 milljónum króna en fjárhagsáætlun gerði ráð fyrir jákvæðri afkomu um 61,9 milljónir króna. Eigið fé sveitarfélagsins í árslok nam 2.390 milljónum króna samkvæmt efnahagsreikningi, en þar af nam eigið fé A hluta 1.915 milljónum króna.

Hlutfall reglulegra tekna af heildarskuldum og skuldbindingum er 87,62% hjá sjóðum A-hluta, en var 82,8% árið 2012, og 90,62% í samanteknum ársreikningi en var 88,84 árið 2012. Skv. 64. gr. 2. málsg. sveitarstjórnarlaga á þetta hlutfall ekki að vera hærra en 150%.

Laun og launatengd gjöld sveitarfélagsins námu um 851 milljónum króna en starfsmannafjöldi sveitarfélagsins nam 147 stöðugildi í árslok.

Íbúafjöldi í Snæfellsbæ 1. desember 2013 var 1.681 og var fækkun um 35 einstaklinga frá fyrra ári.

Ársreikningur Snæfellsbæjar fyrir árið 2013 er tilbúinn til endurskoðunar og afgreiðslu í bæjarstjórn.

Snæfellsbær, 3. apríl 2014

Bæjarstjóri:



Bæjarráð:

Kristjana Hermannsd.  
Kerstin B. Árnadóttir  
Frída Sveinsdóttir

Ársreikningur Snæfellsbæjar fyrir árið 2013 hefur hlotið afgreiðslu bæjarstjórnar í samræmi við ákvæði 61. gr sveitarstjórnarlaga nr. 138/2011 og er staðfestur og áritaður við síðari umræðu í bæjarstjórn.

Snæfellsbær, 2014

Bæjarstjórn:

## Rekstrarreikningur ársins 2013

Skýr	Sveitarsjóður			A og B hluti			
	2013	Áætlun 2013	2012	2013	Áætlun 2013	2012	
Skatttekjur án framlags jöfnunarsjóðs .....	3	916.790	879.700	931.183	916.790	879.700	931.183
Framlög úr jöfnunarsjóði .....	3	321.378	321.240	265.509	321.378	321.240	265.509
Þjónustutekjur .....	3	170.081	153.440	160.204	549.813	496.089	525.664
Endurgreiðslur .....	3	51.438	32.483	53.072	51.438	32.483	53.072
Aðrar tekjur .....	3	246	200	480	7.520	5.503	8.076
<b>Tekjur</b>		<b>1.459.934</b>	<b>1.387.063</b>	<b>1.410.449</b>	<b>1.846.939</b>	<b>1.735.015</b>	<b>1.783.505</b>
Skattar og önnur opinber gjöld .....		(23.192)	(22.875)	(17.577)	(34.283)	(34.211)	(28.851)
Laun og annar starfsmannakostnaður .....	4	(713.396)	(679.778)	(689.751)	(850.599)	(807.606)	(820.175)
Breyting lífeyrisskuldbindingar .....	4	(20.778)	(20.800)	(22.099)	(20.778)	(20.800)	(22.099)
Annar rekstrarkostnaður .....		(361.042)	(364.947)	(348.749)	(454.413)	(464.831)	(452.898)
Afskriftir varanlegra fastafjármuna .....	8	(43.199)	(47.850)	(48.605)	(95.667)	(99.785)	(98.721)
Styrkir og framlög .....		(164.919)	(158.849)	(174.522)	(148.525)	(147.466)	(155.338)
<b>Rekstrarafkoma fyrir fjármagnsliði</b>		<b>133.408</b>	<b>91.964</b>	<b>109.145</b>	<b>242.674</b>	<b>160.316</b>	<b>205.422</b>
Fjármunatekjur .....	5	44.623	37.200	46.319	21.496	21.310	16.928
Fjármagnsgjöld .....	6	(70.289)	(67.250)	(83.123)	(99.151)	(120.220)	(116.631)
<b>Rekstrarafkoma ársins</b>		<b>107.741</b>	<b>61.914</b>	<b>72.341</b>	<b>165.019</b>	<b>61.406</b>	<b>105.719</b>

# Efnahagsreikningur 31. desember 2013

	Skýr.	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur	
		31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
<b>Eignir</b>					
<b>Fastafjármunir</b>					
Fasteignir, lóðir og lendur .....	8	1.813.338	1.657.245	2.413.581	2.233.137
Veitukerfi .....	8	0	0	378.623	382.962
Hafnarmannvirki .....	8	0	0	474.030	459.763
Gatnakerfi .....	8	180.423	177.360	180.423	177.360
Áhöld og tæki .....	8	84.093	83.800	100.267	96.766
Eignarhlutir í félögum .....	9	277.583	259.703	277.628	259.748
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki B .....		640.749	621.586	0	0
Aðrar langtímakröfur .....		3.212	3.534	3.212	3.534
		<u>2.999.397</u>	<u>2.803.229</u>	<u>3.827.765</u>	<u>3.613.270</u>
<b>Veltufjármunir</b>					
Vörubirgðir .....		0	360	4.795	6.217
Óinnheimtar tekjur og viðskiptakröfur .....	11	121.234	112.293	132.993	123.060
Næsta árs afb. langtímakrafna .....		15.372	15.030	1.166	1.344
Aðrar skammtímakröfur .....	11	13.709	14.306	13.787	14.372
Viðskiptakröfur á eigin fyrirtæki B .....		6.287	24.470	0	(0)
Handbært fé .....	11	177.296	87.821	222.906	134.364
		<u>333.899</u>	<u>254.279</u>	<u>375.647</u>	<u>279.357</u>
<b>Eignir</b>		<u>3.333.296</u>	<u>3.057.508</u>	<u>4.203.411</u>	<u>3.892.628</u>

# Efnahagsreikningur 31. desember 2013

	Skýr.	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur	
		31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
<b>Eigið fé og skuldir</b>					
<b>Eigið fé</b>					
Eigið fé .....	12	1.914.659	1.758.218	2.390.372	2.176.654
		<u>1.914.659</u>	<u>1.758.218</u>	<u>2.390.372</u>	<u>2.176.654</u>
<b>Langtímaskuldir og skuldbindingar</b>					
Lífeyrisskuldbinding .....	13	398.984	386.245	398.984	386.245
Langtímalán .....	14	778.319	704.052	1.117.650	1.065.345
Búseturéttur .....	15	0	0	16.799	19.378
		<u>1.177.303</u>	<u>1.090.297</u>	<u>1.533.433</u>	<u>1.470.968</u>
<b>Skammtímaskuldir</b>					
Viðskiptaskuldir .....	16	50.660	43.046	58.546	48.482
Næsta árs afborganir langtímaskulda .....	16	121.539	112.375	142.013	135.552
Aðrar skammtímaskuldir .....	16	69.135	53.572	79.047	60.972
		<u>241.334</u>	<u>208.993</u>	<u>279.606</u>	<u>245.006</u>
Skuldir og skuldbindingar		<u>1.418.637</u>	<u>1.299.290</u>	<u>1.813.039</u>	<u>1.715.974</u>
<b>Eigið fé, skuldir og skuldbindingar</b>		<u><u>3.333.296</u></u>	<u><u>3.057.508</u></u>	<u><u>4.203.411</u></u>	<u><u>3.892.628</u></u>

## Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2013

Skýr.	Sveitarsjóður			Samantekinn ársreikningur		
	2013	Áætlun	2012	2013	Áætlun	2012
<b>Rekstrarhreyfingar</b>						
Rekstrarafkoma ársins .....	107.741	61.914	72.341	165.019	61.406	105.719
Afskriftir .....	8 43.199	47.850	48.605	95.667	99.785	98.721
Söluþap fastafjármuna .....	0	0	430	0	0	430
Breyting á lífeyrisskuldbindingu .....	13 12.740	15.840	19.085	12.740	15.840	19.085
Verðbætur af skuldum og eignum .....	20.330	71.000	21.005	50.174	119.000	60.311
<b>Veltufé frá rekstri</b>	<b>184.010</b>	<b>196.604</b>	<b>161.466</b>	<b>323.598</b>	<b>296.031</b>	<b>284.265</b>
Vörubirgðir, breyting .....	360	0		1.423	0	(762)
Aðrar rekstrartengdar eignir lækkun (hækkun) .....	11 (8.345)	10.000	7.162	(9.347)	11.800	9.390
Rekstrartengdar skuldir lækkun (lækkun) .....	16 23.177	(28.200)	(16.118)	28.140	(29.438)	(17.162)
<b>Handbært fé frá rekstri</b>	<b>199.202</b>	<b>178.404</b>	<b>152.511</b>	<b>343.813</b>	<b>278.393</b>	<b>275.731</b>
<b>Fjárfestingahreyfingar</b>						
Afborganir langtímaverðbréfa .....	482	0	481	482	0	481
Fjárfestingar í varanlegum rekstrarfjármunum .....	8 (153.948)	(180.000)	(85.629)	(243.903)	(257.355)	(165.437)
Keypt fjárfestingaverðbréf .....	(17.880)	(6.000)	(11.880)	(17.880)	(6.000)	(11.880)
Langtímakröfur við eigin fyrirtæki, breyting ....	(12.606)	0	(1.382)	0	0	0
	(183.951)	(186.000)	(98.410)	(261.300)	(263.355)	(176.836)
<b>Fjármögnunarhreyfingar</b>						
Afborganir langtímaskulda .....	(115.257)	(137.200)	(107.051)	(162.690)	(152.181)	(145.731)
Nýjar langtímaskuldir .....	171.298	135.000	14.199	171.298	135.000	14.199
Skammtímakrafa á B hluta breyting .....	18.182	26.438	25.302	0	0	0
Breyting hlutaréttur .....	0	0	0	(2.579)	0	9.431
	74.224	24.238	(67.550)	6.029	(17.181)	(122.102)
Hækkun (lækkun) handbærs fjárs .....	89.475	16.642	(13.450)	88.542	(2.143)	(23.206)
Handbært fé í upphafi árs .....	87.821	87.821	101.271	134.364	134.362	157.570
Handbært fé í lok árs .....	177.296	104.463	87.821	222.906	132.219	134.364



# Skýringar

---

## 1. Starfsemi

Starfsemi sveitarfélagsins er skipt í A og B-hluta. Til A-hluta telst sveitarsjóður, sem er aðalsjóður sveitarfélagsins auk annarra sjóða og stofnana er sinna starfsemi sem að hluta eða öllu leyti eru fjármögnuð með skatttekjum, en auk aðalsjóðs er um að ræða eignasjóð og þjónustumiðstöð.

Til B-hluta teljast stofnanir sveitarfélagsins og fyrirtæki sem að hálfu eða meiri hluta eru í eigu sveitarfélagsins og eru reknar sem fjárhagslega sjálfstæðar einingar. Þau fyrirtæki og stofnanir sem falla undir B-hluta eru: Hafnarsjóður, Félagsheimilið á Klifi, Félagsheimilið Röst, Veitustofnanir, Húsnæðisnefnd, Dvalarheimilið Jaðar og Leiguíbúðir með hlutareign.

Ársreikningur Snæfellsbæjar fyrir árið 2013 hefur að geyma ársreikning sveitarsjóðs og samantekinn ársreikning A- og B -hluta.

Fjárhagsáætlun Snæfellsbæjar fyrir árið 2013 er hluti ársreikningsins og er birt í rekstrarreikningi.

## 2. Reikningsskilaaðferðir

### Grundvöllur reikningsskilanna

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við sveitarstjórnarlög, lög um ársreikninga, reglugerð um bókhald og ársreikninga sveitarfélaga og auglýsingar stjórnvalda um reikningsskil sveitarfélaga. Við gerð hans er í öllum meginatriðum fylgt sömu reikningsskilaaðferðum og á fyrra ári. Ársreikningurinn er gerður eftir kostnaðarverðsaðferð.

### Ársreikningur sveitarsjóðs

Ársreikningur sveitarsjóðs tekur til Aðalsjóðs, Eignasjóðs og Þjónustustöðvar. Í ársreikningnum eru öll veruleg innbyrðis viðskipti og viðskiptastöður á milli sjóða sem mynda sveitarsjóð færð út.

### Samantekinn ársreikningur

Samantekinn ársreikningur tekur til sveitarsjóðs og B-hluta fyrirtækja: Hafnarsjóður, Félagsheimilið á Klifi, Félagsheimilið Röst, Veitustofnanir, Húsnæðisnefnd, Dvalarheimilið Jaðar og Leiguíbúðir með hlutareign. Í samantekna ársreikningnum eru ársreikningarnir lagðir saman, en viðskipti og viðskiptastöður á milli sveitarsjóðs og fyrirtækja sem mynda samantekna ársreikninginn eru jöfnuð út.

Eftirfarandi er samantekt á helstu reikningsskilaaðferðum sveitarfélagsins.

### Mat og ákvarðanir

Við gerð ársreiknings þurfa stjórnendur, í samræmi við lög um ársreikninga, að taka ákvarðanir, meta og draga ályktanir sem hafa áhrif á eignir og skuldir á reikningsskiladegi, upplýsingar í skýringum og tekjur og gjöld. Við mat og ályktanir er byggt á reynslu og ýmsum öðrum þáttum sem taldir eru viðeigandi og mynda grundvöll þeirra ákvarðana sem teknar eru um bókfært verð eigna og skulda sem ekki liggur fyrir með öðrum hætti.

Breytingar á reikningshaldslegu mati eru færðar á því tímabili þegar þær eiga sér stað.

# Skýringar

## 2. Reikningsskilaaðferðir (framhald)

### Innlausn tekna

Til skatttekna flokkast útsvar, fasteignaskattur og framlög úr Jöfnunarsjóði sveitarfélaga auk annarra tekna með skattígildi, svo sem lóðarleiga.

Útsvar er tekjufært samkvæmt staðgreiðsluskilagreinum og endanlegri álagningu ársins á undan, en aðrar skatttekjur eru tekjufærðar við álagningu þeirra.

Til lækkunar skatttekna eru færðar reiknaðar niðurfærslur til að mæta vanhöldum vegna vafasamra óinnheimtra skatttekna.

Álögð gatnagerðargjöld, heimæðargjöld og framlög frá Jöfnunarsjóði sveitarfélaga til stofnframkvæmda eru færð til lækkunar stofnverði viðkomandi eigna.

Tekjur af sölu vöru og þjónustu eru tekjufærðar þegar afhending vöru hefur farið fram og þjónusta verið innt af hendi.

Áfallnar vaxtatekjur eru færðar til tekna í samræmi við vaxtakjör viðkomandi eigna, en arðstekjur eru tekjufærðar þegar réttur til þeirra hefur skapast.

### Erlendir gjaldmiðlar

Viðskipti í erlendum gjaldmiðlum eru færð á gildandi gengi þess dags sem viðskiptin fara fram. Peningalegar eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru færðar miðað við gengi í lok reikningsskiladags. Gengismunur er færður í rekstrarreikning.

	Meðalgengi ársins		Árslokagengi	
	2013	2012	31.12.2013	31.12.2012
Bandaríkjadalur (USD) .....	122,23	125,05	115,03	128,74

### Fjármagnskostnaður

Allur fjármagnskostnaður er færður í rekstrarreikning á því tímabili þegar hann fellur til.

### Niðurfærslur eigna

Langtímakröfur, óinnheimtar skatttekjur og aðrar útistandandi skammtímakröfur hafa verið metnar með tilliti til tapsáhættu og niðurfærðar með óbeinni afskrift í ársreikningi. Ekki er hér um endanlega afskrift að ræða heldur er myndaður mótreikningur sem mæta á þeim kröfum sem kunna að tapast. Breyting á niðurfærslu sem þannig er ákveðin að teknu tilliti til endanlegra tapaðra krafna á árinu er færð í rekstrarreikning.

# Skýringar

---

## 2. Reikningsskilaaðferðir (framhald)

### Varanlegir rekstrarfjármunir

Eignir eru skráðar meðal varanlegra rekstrarfjármuna þegar líklegt er að hagrænn ávinningur tengdur þeim muni nýtast í rekstrinum og unnt er að meta kostnað vegna þeirra með áreiðanlegum hætti. Varanlegir rekstrarfjármunir eru upphaflega skráðir á kostnaðarverði, en það samanstendur af kaupverði og öllum beinum kostnaði við að koma eignunum í tekjuhæft ástand.

Lóðir og lendum Eignasjóðs eru endurmetnar með reglubundnum hætti. Allar matsbreytingar vegna endurmats eru færðar á eiginfjárreikning.

Afskriftir eru reiknaðar af stofnverði varanlegra rekstrarfjármuna að frádregnum framlögum til þeirra og gjaldfærðar línulegri afskrift á áætluðum nýtingartíma eignanna. Afskriftatími eigna hefst þegar þær eru teknar í notkun. Ef rekstrarfjármunur er enn í notkun eftir að afskriftartíminn er á enda, er skilið eftir niðurlagsverð sem samsvarar eins árs afskrift, en þó ekki meira en sem svarar til 10% af stofnverði. Áætlaður nýtingartími eignanna greinist þannig:

Fasteignir	25 til 90 ár
Lóðir og lönd vegna skipulags	25 ár
Gatnakerfi	25 ár
Veitukerfi	10 til 50 ár
Aðrar eignir	3 til 8 ár

### Eignarhlutar í félögum

Eignarhlutar sveitarsjóðs í öðrum félögum eru færðir á kostnaðarverði í ársreikningi sveitarsjóðs og ekki er færð hlutdeild í afkomu þeirra í reikningsskilum hans þar sem fyrst og fremst er verið að draga fram ráðstöfun skatttekna í ársreikningi sveitarsjóðs.

Eignarhlutar B hluta fyrirtækja í öðrum félögum eru færðir á kostnaðarverði.

# Skýringar

---

## 2. Reikningsskilaaðferðir (framhald)

### Langtímakröfur

Langtímakröfur eru færðar til eignar eins og lánakjör segja til um. Næsta árs og gjaldfallnar afborganir langtímakrafna eru færðar á meðal veltufjármuna. Kröfurnar eru niðurfærðar til þess að mæta vanefndum við innheimtu þeirra, sbr. kafla hér frammar um niðurfærslu eigna.

### Birgðir

Vörubirgðir og aðrar vörur í vinnslu eru metnar á kostnaðarverði. Kostnaðarverð birgða samanstendur af kostnaði við öflun þeirra ásamt öðrum kostnaði sem fellur til við að koma birgðunum í söluhæft ástand.

### Óinnheimtar skatttekjur og viðskiptakröfur

Óinnheimtar skatttekjur og viðskiptakröfur eru færðar á nafnverði að teknu tilliti til niðurfærslu. Niðurfærslan er ekki endanleg afskrift heldur er myndaður mótreikningur til að mæta hugsanlegu tapi sem kann að myndast í framtíðinni.

### Langtímaskuldir

Langtímaskuldir eru færðar á nafnverði að frádregnum greiddum afborgunum og eru efirstöðvar nafnverðs reiknaðar upp miðað við gildandi gengi eða vísitölu í lok tímabilsins eftir því sem við á. Vaxtagjöld vegna langtímalána eru færð til gjalda á því tímabili sem þau tilheyra. Lántökukostnaður vegna nýrra lána er færður til gjalda á lántökuári.

### Viðskiptaskuldir

Viðskiptaskuldir eru færðar á nafnverði.

### Skuldbindingar

Skuldbindingar eru færðar í efnahagsreikning ef líklegt þykir að sveitarfélagið verði fyrir útgjöldum í framtíðinni vegna tiltekins atburðar eða viðskipta og hægt er að meta fjárhæð þeirra með áreiðanlegum hætti.

Skuldbinding vegna lífeyrisréttinda starfsmanna sveitarfélagsins er færð meðal skuldbindinga í efnahagsreikningi á grundvelli tryggingafræðilegrar úttektar. Breyting á skuldbindingunni á árinu er gjaldfærð í rekstrarreikningi.

# Skýringar

## 3. Rekstrartekjur

Rekstrartekjur greinast þannig:

	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur	
	2013	Fjárhags- áætlun 2013	2013	Fjárhags- áætlun 2013
<b>Skatttekjur án framlaga Jöfnunarsjóðs</b>				
Útsvör.....	765.749	728.700	765.749	728.700
Fasteignaskattur.....	112.506	112.500	112.506	112.500
Lóðarleiga.....	38.536	38.500	38.536	38.500
	<u>916.790</u>	<u>879.700</u>	<u>916.790</u>	<u>879.700</u>
<b>Framlag Jöfnunarsjóðs sveitarfélaga</b>				
Framlag vegna fasteignagjalda.....	63.186	63.000	63.186	63.000
Almennt grunnskólaframlag.....	96.194	96.500	96.194	96.500
Framlag vegna sérþarfa barna.....	9.500	9.500	9.500	9.500
Framlag vegna nýbúa.....	3.120	3.240	3.120	3.240
Útgjaldajöfnunarframlag.....	149.378	149.000	149.378	149.000
	<u>321.378</u>	<u>321.240</u>	<u>321.378</u>	<u>321.240</u>
<b>Aðrar tekjur</b>				
Þjónustutekjur.....	170.081	153.440	549.813	496.089
Endurgreiðslur.....	51.438	32.483	51.438	32.483
Aðrar tekjur.....	246	200	7.520	5.503
	<u>221.766</u>	<u>186.123</u>	<u>608.771</u>	<u>534.075</u>
Rekstrartekjur samtals.....	<u>1.459.934</u>	<u>1.387.063</u>	<u>1.846.939</u>	<u>1.735.015</u>
<b>Álagningarhlutföll</b>		2013	2012	
Útsvar.....		14,48%	14,48%	
Fasteignaskattar - íbúðarhúsnaði.....		0,44%	0,44%	
Fasteignaskattar - atvinnuhúsnaði og óbyggt land.....		1,55%	1,55%	

# Skýringar

## 4. Laun og annar starfsmannakostnaður

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur	
	2013	Fjárhags- áætlun 2013	2013	Fjárhags- áætlun 2013
Laun og launatengd gjöld.....	713.396	679.778	850.599	807.606
Breyting á lífeyrisskuldbindingu.....	20.778	20.800	20.778	20.800
Laun og launatengd gjöld samtals.....	734.174	700.578	871.377	828.406
	2013	2012	2011	2010
Stöðugildi í árslok.....	147	146	136	134

Laun bæjarstjórnar og bæjarstjóra námu um 27,6 milljónum króna 2013 en 26,1 milljónum króna 2012.

## 5. Fjármunatekjur

	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur	
	2013	Fjárhags- áætlun 2013	2013	Fjárhags- áætlun 2013
Vaxtatekjur af bankainnstæðum .....	3.687	3.700	6.149	4.620
Vaxtatekjur af skuldabréfaeign .....	26.357	19.000	519	1.900
Innheimtutröfur .....	3.576	3.500	3.576	3.500
Arður af hlutabréfaeign .....	7.634	7.600	7.669	7.640
Vaxtatekjur af viðskiptakröfum .....	3.368	3.400	3.583	3.650
	44.623	37.200	21.496	21.310

## 6. Fjármagnsgjöld

	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur	
	2013	Fjárhags- áætlun 2013	2013	Fjárhags- áætlun 2013
Vaxtagjöld af skammtímaskuldum .....	0	0	248	412
Vaxtagjöld og verðbætur af langtímaskuldum .....	66.081	63.000	94.682	115.558
Önnur vaxtagjöld .....	4.208	4.250	4.208	4.250
	70.289	67.250	99.151	120.220

# Skýringar

## 7. Rekstur málaflokka og fyrirtækja í samanburði við fjárhagsáætlun

Rekstur málaflokka greinist þannig:

	Gjöld	Tekjur	Mismunur	Fjárhags- áætlun	Hlutfall af heildar tekjum
Skatttekjur .....	0	1.238.169	1.238.169	1.200.940	86,5%
Félagsþjónusta .....	133.001	16.996	(116.005)	(112.812)	-8,1%
Fræðslu- og uppeldismál .....	667.351	53.605	(613.746)	(598.142)	-42,9%
Menningarmál .....	47.894	4.086	(43.808)	(39.594)	-3,1%
Æskulýðs- og íþróttamál .....	142.418	13.623	(128.794)	(132.490)	-9,0%
Brunamál og almannavarnir .....	16.294	164	(16.130)	(16.075)	-1,1%
Hreinlætismál .....	31.094	25.467	(5.627)	(7.500)	-0,4%
Skipulags- og byggingarmál .....	57.496	11.114	(46.383)	(51.715)	-3,2%
Umferðar- og samgöngumál .....	44.516	29.534	(14.983)	(14.275)	-1,0%
Umhverfismál .....	45.212	6.650	(38.563)	(36.855)	-2,7%
Atvinnumál .....	10.521	4.415	(6.106)	(4.155)	-0,4%
Sameiginlegur kostnaður .....	102.576	27.499	(75.077)	(78.305)	-5,2%
Breyting lífeyrisskuldbindinga .....	21.030	0	(21.030)	(21.015)	-1,5%
Óvenjulegir liðir .....	1.326	0	(1.326)	(1.330)	-0,1%
Fjármunatekjur og fjármagnsgj. ....	70.302	91.489	21.187	18.950	1,5%
Aðalsjóður samtals .....	1.391.031	1.522.809	131.778	105.627	9,2%
<b>A-hluta stofnanir:</b>					
Eignarsjóður .....	149.058	123.280	(25.777)	(46.483)	
Þjónustumiðstöð .....	43.729	45.470	1.741	2.770	
Innri færslur Sveitarsjóðs .....	(198.004)	(198.004)	0	0	
Sveitarsjóður samtals .....	1.385.813	1.493.555	107.741	61.914	
		Gjöld	Tekjur	Mismunur	Fjárhags- áætlun
<b>B-hluta stofnanir:</b>					
Hafnarsjóður .....		119.042	172.541	53.498	29.828
Félagsheimilið Röst .....		6.120	4.817	(1.303)	(2.458)
Félagsheimilið Klif .....		16.851	15.982	(869)	(5.894)
Dvalarheimilið Jaðar .....		124.126	117.256	(6.870)	(17.626)
Veitustofnanir .....		52.860	80.219	27.359	22.485
Íbúðir með hlutareign .....		11.621	6.926	(4.695)	(8.626)
Húsnæðisnefnd .....		33.092	23.249	(9.843)	(18.217)
Innri færslur samantekinn ársr. ....		(57.112)	(57.112)	0	0
		306.601	363.878	57.277	(508)
Samantekt samtals .....		1.692.415	1.857.433	165.019	61.406

# Skýringar

## 8. Varanlegir rekstrarfjármunir

### Sveitarsjóður

	Fasteignir og byggingarland	Lóðir og lendar	Gatnakerfi	Áhöld og tæki	Samtals
<b>Kostnaðarverð</b>					
Staða í ársbyrjun .....	1.573.866	1.000.287	193.391	184.664	2.952.209
Endurmat .....	0	48.700	0	0	48.700
Eignfært á árinu .....	123.923	4.908	6.990	18.127	153.948
Staða í árslok .....	1.697.789	1.053.895	200.381	202.792	3.154.857
<b>Afskriftir</b>					
Staða í ársbyrjun .....	866.957	46.989	16.032	103.826	1.033.804
Afskrift ársins .....	18.728	5.673	3.926	14.872	43.199
Staða í árslok .....	885.685	52.662	19.958	118.698	1.077.003
<b>Bókfært verð</b>					
Bókfært verð í ársbyrjun .....	706.909	953.299	177.360	80.838	1.918.406
Bókfært verð í árslok .....	812.104	1.001.233	180.423	84.093	2.077.854
Afskriftarhlutföll .....	2,0%	2%	2%	10%	

### Samantekinn ársreikningur

	Fasteignir og lóðir, gatnakerfi	Vatnslögn og Veitukerfi	Hafnar-mannvirki	Vélar, áhöld og tæki ofl	Samtals
<b>Kostnaðarverð</b>					
Staða í ársbyrjun .....	3.644.060	797.947	642.426	218.048	5.302.482
Endurmat .....	48.700	0	0	0	48.700
Eignfært á árinu .....	178.490	9.025	33.063	23.325	243.903
Staða í árslok .....	3.871.251	806.972	675.489	241.373	5.595.086
<b>Afskriftir</b>					
Staða í ársbyrjun .....	1.231.276	414.985	182.663	123.570	1.952.494
Afskrift ársins .....	46.421	13.364	18.700	17.181	95.667
Staða í árslok .....	1.277.697	428.349	201.364	140.751	2.048.161
<b>Bókfært verð</b>					
Bókfært verð í ársbyrjun .....	2.410.497	382.962	459.763	96.766	3.349.989
Bókfært verð í árslok .....	2.594.005	378.623	474.030	100.267	3.546.925
Afskriftarhlutföll .....	2%	2%	3%	10-20%	



# Skýringar

## 8. Varanlegir rekstrarfjármunir (framhald)

Fasteignamat og váttryggingamat eigna sveitarfélagsins skiptist þannig:

<b>Sveitarsjóður</b>	<b>Fasteignamat</b>	<b>Váttrygginga- mat</b>	<b>Bókfært verð</b>
Skólahúsnæði .....	285.823	1.416.248	221.637
Leikskólahúsnæði .....	50.705	196.750	114.526
Íþróttamannvirki .....	240.675	932.150	318.532
Annað húsnæði .....	233.525	728.215	157.410
	<b>810.728</b>	<b>3.273.363</b>	<b>812.104</b>
<b>B-hluta stofnanir</b>	<b>Fasteignamat</b>	<b>Váttrygginga- mat</b>	<b>Bókfært verð</b>
Húsnæðisnefnd .....	344.190	596.550	199.917
Dvalarheimili .....	107.950	429.150	162.098
Hafnarsjóður .....	17.924	2.395.688	517.419
Annað húsnæði .....	191.758	634.420	194.484
	<b>661.822</b>	<b>4.055.808</b>	<b>1.073.918</b>
<b>Samantekinn ársreikningur</b>	<b>Fasteignamat</b>	<b>Váttrygginga- mat</b>	<b>Bókfært verð</b>
Sveitarsjóður .....	810.728	3.273.363	812.104
B-hluta stofnanir .....	661.822	4.055.808	1.073.918
	<b>1.472.550</b>	<b>7.329.171</b>	<b>1.886.022</b>

# Skýringar

## 9. Eignarhlutar í félögum

	Hlutdeild	Nafnverð	Sveitarsjóður	Samantekinn árs.
			Bókfært verð	Bókfært verð
<b>Eignarhlutar í félögum:</b>				
Sorpurðun Vesturlands .....	12,87%	2.861	2.861	2.861
Lánasjóður sveitarfélaga ohf .....	1,77%	88.300	156.449	156.449
Landskerfi bókasafna .....		461	461	461
Símenntunarmiðstöð Vesturlands .....		215	215	215
Stofnframlag Iðnþróunarsjóður .....			13	13
Orkuveita Staðarsveitar .....	68,69%	21.511	26.011	26.011
Jeratún ehf .....	44,00%	89.098	91.073	91.073
Þróunarfélag Snæfellinga ehf .....	4,60%	500	500	500
Fiskmarkaður Íslands .....		45	0	45
		<u>202.991</u>	<u>277.583</u>	<u>277.628</u>
			Sveitarsjóður	Samantekinn ársreikningur
			2013	2012
Staða í ársbyrjun .....			259.703	247.823
Keypt á árinu .....			17.880	11.880
Staða í árslok .....			<u>277.583</u>	<u>259.703</u>
			2013	2012
Staða í ársbyrjun .....			259.748	247.868
Keypt á árinu .....			17.880	11.880
Staða í árslok .....			<u>277.628</u>	<u>259.748</u>

## 10. Skuldabréfæign og aðrar langtímakröfur

	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur	
	2013	2012	2013	2012
Staða í ársbyrjun .....	4.878	5.165	4.878	5.165
Innborganir á árinu .....	(641)	(481)	(641)	(481)
Verðbreytingar .....	141	194	141	194
Staða í árslok .....	4.379	4.878	4.379	4.878
Næsta árs afborgun .....	1.166	1.344	1.166	1.344
	<u>3.212</u>	<u>3.534</u>	<u>3.212</u>	<u>3.534</u>

## 11. Aðrar peningalegar eignir

Óinnheimtar tekjur og viðskiptakröfur	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Óinnheimtar tekjur .....	141.234	136.693	155.214	150.613
Óbein niðurfærsla .....	(20.000)	(24.400)	(22.221)	(27.553)
	<u>121.234</u>	<u>112.293</u>	<u>132.993</u>	<u>123.060</u>

Niðurfærsla hefur verið reiknuð vegna krafna sem kunna að tapast. Niðurfærslan er byggð á mati stjórnenda og reynslu fyrri ára.

# Skýringar

## 11. Aðrar peningalegar eignir (framhald)

### Aðrar skammtímakröfur

	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Virðisaukaskattur .....	10.200	9.909	10.200	9.909
Aðrar skammtímakröfur .....	3.509	4.397	3.587	4.463
	<u>13.709</u>	<u>14.306</u>	<u>13.787</u>	<u>14.372</u>

### Handbært fé

Handbært fé félagsins samanstendur af óbundnum bankainnstæðum.

	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Óbundnar bankainnstæður í íslenskum krónum .....	177.296	87.821	222.906	134.364
	<u>177.296</u>	<u>87.821</u>	<u>222.906</u>	<u>134.364</u>

## 12. Eigið fé

Yfirlit yfir eiginfjárreikninga:

	Sveitarsjóður	Samantekinn árs.
Eigið fé 1.1.2012 .....	1.517.977	1.903.035
Endurmat lóða og lenda .....	167.900	167.900
Rekstrarafkoma ársins .....	72.341	105.719
Eigið fé 1.1.2013 .....	1.758.218	2.176.654
Endurmat lóða og lenda .....	48.700	48.700
Rekstrarafkoma ársins .....	107.741	165.019
Eigið fé 31.12.2013 .....	<u>1.914.659</u>	<u>2.390.372</u>

# Skýringar

## 13. Lífeyrisskuldbinding

Á sveitarfélaginu hvílir skuldbinding vegna lífeyrisréttinda starfsmanna sveitarfélagsins. Reiknuð hækkun á árinu á lífeyrisréttindum, sem byggð er á útreikningi tryggingastærðfræðings, er færð í rekstrarreikning og til hækkunar á lífeyrisskuldbindingunni. Skuldbindingin hækkar um 20,8 millj. kr. á árinu en samkvæmt fjárhagsáætlun var gert ráð fyrir hækkun að fjárhæð 20,8 millj. kr. Greiddur lífeyrir á árinu að fjárhæð 8 millj. kr., er færður til lækkunar á lífeyrisskuldbindingunni. Breyting á lífeyrisskuldbindingu á árinu 2013 greinist þannig:

	Árið 2013		Árið 2012	
	Sveitarsjóður	Samantekinn árs.	Sveitarsjóður	Samantekinn árs.
Lífeyrisskuldbindingar frá fyrra ári .....	386.245	386.245	367.159	367.159
Hækkun ársins.....	20.778	20.778	22.099	22.099
Greitt vegna lífeyrisskuldbindingar á árinu.....	(8.038)	(8.038)	(3.014)	(3.014)
Lífeyrisskuldbindingar í árslok .....	<u>398.984</u>	<u>398.984</u>	<u>386.245</u>	<u>386.245</u>
Núvirði áætlaðra greiðslna vegna lífeyrisskuldbindingar greinist þannig á næstu ár:				
Árin 2014-2018.....				69.684
Árin 2019-2023.....				98.910
Árin 2024-2028.....				90.981
Síðar.....				<u>139.409</u>
				<u>398.984</u>

## 14. Langtímaskuldir

Langtímaskuldir við lánastofnanir	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Skuldir í USD .....	8.055	13.524	8.055	13.524
Skuldir í ISK .....	891.802	802.903	1.251.607	1.187.373
	899.858	816.427	1.259.663	1.200.897
Næsta árs afborganir langtímaskulda .....	<u>(121.539)</u>	<u>(112.375)</u>	<u>(142.013)</u>	<u>(135.552)</u>
Langtímaskuldir í árslok .....	<u>778.319</u>	<u>704.052</u>	<u>1.117.650</u>	<u>1.065.345</u>

# Skýringar

## 14. Langtímaskuldir (framhald)

Afborganir af langtímaskuldum greinast þannig:	Samantekinn ársreikningur	
	31.12.2013	31.12.2012
Næsta árs afborganir .....	142.013	135.552
Afborganir 2015 .....	143.256	131.180
Afborganir 2016 .....	140.524	125.508
Afborganir 2017 .....	128.859	121.939
Afborganir 2018 .....	122.937	110.366
Afborganir síðar .....	582.073	576.352
	<u>1.259.663</u>	<u>1.200.897</u>

## 15. Búseturéttur

	Samantekinn ársreikningur	
	31.12.2013	31.12.2012
Staða í ársbyrjun .....	19.378	9.091
Útborgaður búseturéttur .....	(3.276)	(695)
Innborgaður búseturéttur .....	0	10.125
Verðbreytingar .....	697	857
Staða í árslok .....	<u>16.799</u>	<u>19.378</u>

# Skýringar

## 16. Aðrar peningalegar skuldir

Viðskiptaskuldir	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Innlendar viðskiptaskuldir .....	50.660	43.046	58.546	48.482
	<u>50.660</u>	<u>43.046</u>	<u>58.546</u>	<u>48.482</u>
<b>Næsta árs afborganir langtímaskulda</b>	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Skuldir við lánastofnanir .....	121.539	112.375	142.013	135.552
	<u>121.539</u>	<u>112.375</u>	<u>142.013</u>	<u>135.552</u>
<b>Aðrar skammtímaskuldir</b>	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
Virðisaukaskattur .....	0	0	3.026	546
Fyrirframinnheimtar tekjur .....	522	0	585	0
Ógreidd laun og launatengd gjöld .....	49.720	33.853	53.733	37.653
Ógreiddir áfallnir vextir .....	18.892	19.719	21.704	22.773
	<u>69.135</u>	<u>53.572</u>	<u>79.047</u>	<u>60.972</u>

## 17. Gjaldmiðlaáhætta

Sveitarfélagið býr við gjaldmiðlaáhættu vegna lántöku í erlendum gjaldmiðlum.

Bókfært verð eigna og skulda sem háðar eru gengisáhættu greinist þannig:

Erlendar langtímaskuldir .....	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur	
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2012
	8.055	13.524	8.055	13.524
	<u>8.055</u>	<u>13.524</u>	<u>8.055</u>	<u>13.524</u>

Sundurliðun erlendra langtímaskulda á gjaldmiðla má sjá í skýringu 14.

# Skýringar

---

## 18. Tengdir aðilar

Aðal- og varamenn í bæjarstjórn auk æðstu stjórnenda sveitarfélagsins eru skilgreindir sem tengdir aðilar sveitarfélagsins. Makar þessara aðila og ófjárráða börn og aðrir fjárhagslega háðir einstaklingar falla einnig undir skilgreininguna ásamt fyrirtækjum í eigu eða undir stjórn þessara aðila.

Öll viðskipti sveitarfélagsins við tengda aðila eru á sömu forsendum og þegar um ótengda aðila er að ræða og eru skilyrði og skilmálar viðskiptanna sambærileg og í viðskiptum við ótengda aðila. Við ákvörðun um viðskipti við tengda aðila er farið að hæfisreglum 20. gr. sveitarstjórnarlaga.

## 19. Ábyrgðir

Sveitarfélög á Snæfellsnesi stofnuðu einkahlutafélag sem heitir Jeratún ehf. á árinu 2004. Tilgangur félagsins er bygging og útleiga á Fjölbrautaskóla Snæfellinga. Jeratún ehf. tók lán vegna byggingar skólans og eftirstöðvar þessara lána eru um 430 milljónir króna í árslok 2013, Snæfellsbær er í ábyrgð fyrir 43,99% af þessari fjárhæð eða 189 milljónum króna í árslok 2013.

Ábyrgðir utan efnahagsreiknings nema um 50-60 milljónum króna. Ábyrgðir þessar voru samþykktar af bæjarstjórn með einfaldri bæjarábyrgð. Þessar ábyrgðir eru vegna sölu hlutabréfa í Snæfell hf. til KEA, núverandi skuldari bréfanna er Straumur hf. kt. 701086-1399. Krafa Byrs sparisjóðs um greiðslu skuldabréfa sem ekki fengust greidd frá Straumi Burðaráss fjárfestingabanka hf. en voru með sjálfskuldarábyrgð Snæfellsbæjar. Upphaflega var um að ræða 3 skuldabréf. Er eitt þeirra er uppgreitt, samkvæmt upplýsingum frá framkvæmdastjóra KEA, það var greitt upp á árinu 2004, en enginn gögn til staðfestingar hafa fengist á því annað en fullyrðingar í tölvupóstum. Snæfellsbær greiddi upp annað bréfið árið 2010 og fékk á móti UNITS í Straumi sem greiðast á næstu árum, þriðja bréfið að fjárhæð ca. kr. 27 milljónir er ógreitt. Þó er BYR búinn að fá greiðslu frá Straumi (UNITS) vegna þess samkvæmt samkomulagi. Snæfellsbær hefur haldið því fram að sjálfskuldarábyrgð á kr. 27 millj. bréfinu sé niður fallinn og er beðið niðurstöðu þess máls gagnvart Byr. Á bak við bréfin stóð upphaflega bakábyrgð KEA í formi veðsettra hlutabréfa. Eftir árangurlausar samningaviðræður aðila höfðu átt sér stað höfðaði Snæfellsbær mál á hendur KEA fyrir Héraðsdómi Norðurlands Eystra þar sem krafist var viðurkenningar á því að framangreind bréf hefðu staðið til tryggingar fyrir tjóni Snæfellsbæjar skv. framansögðu. KEA krafðist frávísunar málsins að hluta, þ.e. vegna þeirra tveggja skuldabréfa sem ekki hefur verið krafist greiðslu á en héraðsdómur hafnaði þeirri kröfu með úrskurði. Dómur féll síðan í málinu 28. nóvember sl. varðandi efnisatriði málsins en þar var fallist á allar kröfur Snæfellsbæjar og KEA gert að greiða kr. 1,5 millj. í málskostnað. KEA áfrýjaði málinu til Hæstaréttar undir lok áfrýjunarfrests í lok febrúar sl. og er málið enn til meðferðar þar. Fari þessi mál á versta veg þá áætlað lögfræðingur félagsins kostnað vegna þess ca. kr. 50-60 millj. Lögfræðingur félagsins er hins vegar vongóður um það að ekki falli á Snæfellsbæ ábyrgð vegna tveggja hærra skuldabréfanna en niðurstaða er ekki fengin vegna þeirra.

Mikil óvissa er um hvort eða hvað mikið af ábyrgðum gæti lent á Snæfellsbæ. Snæfellsbær hefur greitt 16 milljónir vegna þessara ábyrgða og hafa þær verið gjaldferðar. Varúðarniðurfærsla að fjárhæð 2 milljónir króna að auki hefur verið færð í ársreikning sveitarfélagsins.

# Skýringar

## 20. Samþykki ársreiknings

Ársreikningurinn var samþykktur á fundi bæjarstjórnar þann 2014.

## 21. Kennitölur

	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur	
	2013	Fjárhags- áætlun 2013	2013	Fjárhags- áætlun 2013
<b>Í hlutfalli við rekstrartekjur:</b>				
Skatttekjur .....	62,80%	63,42%	49,64%	50,70%
Framlög jöfnunarsjóðs .....	22,01%	23,16%	17,40%	18,52%
Skatttekjur samtals.....	84,81%	86,58%	67,04%	69,22%
Aðrar tekjur .....	15,19%	13,42%	32,96%	30,78%
	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Laun og launatengd gjöld.....	(48,86%)	(49,01%)	(46,05%)	(46,55%)
Breyting lífeyrisskuldbindinga.....	(1,42%)	(1,50%)	(1,12%)	(1,20%)
Annar rekstrarkostnaður án afskrifta .....	(37,61%)	(39,41%)	(34,50%)	(37,26%)
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir.....	12,10%	10,08%	18,32%	14,99%
Afskriftir.....	(2,96%)	(3,45%)	(5,18%)	(5,75%)
Fjármagnsliðir, nettó.....	(1,76%)	(2,17%)	(4,20%)	(5,70%)
Rekstrarniðurstaða.....	7,38%	4,46%	8,93%	3,54%
Handbært fé frá rekstri .....	13,64%		18,62%	
Fjárfestingahreyfingar .....	(12,60%)		(14,15%)	

### Í þúsundum króna á íbúa:

Rekstur:

Skatttekjur og jöfnunarsjóður.....	737	714	737	714
Aðrar tekjur.....	132	111	362	318
Rekstrartekjur samtals.....	868	825	1.099	1.032
Rekstrargjöld og fjármagnsliðir.....	(804)	(788)	(1.001)	(996)
Rekstrarniðurstaða ársins .....	64	37	98	37

	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur	
	2013	2012	2013	2012
<b>Í þúsundum króna á íbúa:</b>				
Efnahagur:				
Eignir.....	1.983	1.782	2.501	2.268
Eigið fé.....	1.139	1.025	1.422	1.268
Lífeyrisskuldbindingar.....	237	225	237	225
Skuldir með skuldbindingum.....	844	757	1.079	1.000
Skuldir án skuldbindinga.....	607	532	841	775
Skuldir að frádregnum peningalegum eignum.....	645	609	855	837



# Skýringar

## 21. Kennitölur (framhald)

Í þúsundum króna á íbúa: Úr sjóðstreymi:	Sveitarsjóður	Samantekinn
	2013	2013
Veltufé frá rekstri.....	109	193
- í hlutfalli (%) við skuldir án skuldbindinga.....	18%	23%
- mælt í árum.....	6	4
Handbært fé frá rekstri.....	119	205
- í hlutfalli (%) við langtímaskuldir.....	26%	31%
- mælt í árum.....	6	4

Aðrar lykiltölur:	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur	
	2013	2012	2013	2012
Veltufjárhlutfall - veltufjármunir / skammtímaskuldir..	1,38	1,22	1,34	1,14
Eiginfjárhlutfall - eigið fé / heildarfjármagn.....	57,44%	57,50%	56,87%	55,92%

Kostnaður per stöðugildi: Launakostnaður per stöðugildi.....	Samantekinn ársreikningur	
	2013	2012
	5.786	5.618

### Fimm ára yfirlit sveitarsjóðs:

Íbúaföldi:	Árið 2013	Árið 2012	Árið 2011	Árið 2010	Árið 2009
	Í ársbyrjun.....	1.716	1.735	1.724	1.701
Breyting á árinu.....	-35	-19	11	23	-16
Í árslok.....	1.681	1.716	1.735	1.724	1.701

### Í hlutfalli við rekstrartekjur

Skatttekjur .....	62,80%	66,02%	58,23%	61,74%	59,35%
Framlög jöfnunarsjóðs .....	22,01%	18,82%	16,68%	21,27%	23,50%
Skatttekjur samtals.....	84,81%	84,84%	74,91%	83,01%	82,85%
Aðrar tekjur .....	15,19%	15,16%	25,09%	16,99%	17,15%
	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Laun og launatengd gjöld.....	50,29%	50,47%	46,27%	50,99%	51,56%
Annar rekstrarkostnaður.....	37,61%	38,35%	34,85%	36,47%	37,79%
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir..	12,10%	11,18%	15,72%	12,54%	10,65%
Afskriftir.....	2,96%	3,45%	3,15%	3,42%	3,52%
Rekstrargjöld.....	90,86%	92,26%	84,28%	90,88%	92,87%
Fjármagnsliðir, nettó.....	(1,76%)	(2,61%)	(3,97%)	(2,99%)	(5,19%)
Rekstrarniðurstaða.....	7,38%	5,13%	11,75%	6,12%	1,95%

# Skýringar

## 21. Kennitölur (framhald)

### Í þúsundum króna á íbúa:

	Árið 2013	Árið 2012	Árið 2011	Árið 2010	Árið 2009
<b>Rekstur:</b>					
Skatttekjur.....	545	543	497	431	403
Jöfnunarsjóður.....	191	155	142	154	160
Aðrar tekjur.....	132	125	214	113	116
	<u>868</u>	<u>822</u>	<u>853</u>	<u>698</u>	<u>679</u>
Laun og launatengd gjöld.....	(437)	(415)	(395)	(356)	(350)
Annar rekstrarkostnaður.....	(215)	(203)	(297)	(255)	(256)
Fjármagnsliðir, nettó.....	(15)	(21)	(27)	(24)	(24)
Aðrir liðir .....	(138)	(140)	(34)	(21)	(35)
	<u>(804)</u>	<u>(780)</u>	<u>(753)</u>	<u>(656)</u>	<u>(665)</u>
Rekstrarafkoma samtals.....	<u>64</u>	<u>42</u>	<u>100</u>	<u>42</u>	<u>14</u>

### Efnahagur:

	Árið 2013	Árið 2012	Árið 2011	Árið 2010	Árið 2009
Eignir.....	1.983	1.782	1.654	1.595	1.239
Eigið fé.....	1.139	1.025	875	796	384
Lífeyrisskuldbindingar.....	237	225	212	202	201
Skuldir án skuldbindingum.....	607	532	568	597	654

### Sjóðstreymi:

Handbært fé frá rekstri.....	118,5	88,9	157,7	78,0	100,0
------------------------------	-------	------	-------	------	-------

### Aðrar lykiltölur:

Veltufjárhlutfall.....	1,38	1,22	1,35	1,4	1,42
Eiginfjárhlutfall.....	57,44%	57,50%	52,89%	49,90%	30,96%

### Sveitarsjóður

### Samantekinn ársreikningur

	2013	2012	2013	2012
Rekstrarafkoma fyrir afskriftir og vexti (EBITDA).....	176.607	157.751	338.340	304.142
Framlegðarhlutfall rekstrar .....	12,10%	11,18%	18,32%	17,05%
Hlutfall reglulega tekna af heildar skuldum og lífeyrisskuldbindingum til greiðslu næstu 15 ár.....	87,62%	82,80%	90,62%	88,84%

# Skýringar

## 22. Samanburður rekstraráætlana

Í neðangreindu yfirliti er gerð grein fyrir rekstraráætlun fyrir árið 2013 samkvæmt upphaflega samþykktri fjárhagsáætlun sveitarfélagsins og endurskoðaðri fjárhagsáætlun.

	Sveitarsjóður			Samantekinn ársreikningur		
	Upphafleg fjárhagsáætlun	Breytingar á fjárhagsáætlun	Endursk. fjárhagsáætlun	Upphafleg fjárhagsáætlun	Breytingar á fjárhagsáætlun	Endursk. fjárhagsáætlun
<b>Rekstrartekjur</b>						
Útsvar og fasteignaskattur.....	829.700	50.000	879.700	829.700	50.000	879.700
Framlag úr jöfnunarsjóð.....	263.240	58.000	321.240	263.240	58.000	321.240
Aðrar tekjur.....	185.564	559	186.123	533.741	334	534.075
	<u>1.278.504</u>	<u>108.559</u>	<u>1.387.063</u>	<u>1.626.681</u>	<u>108.334</u>	<u>1.735.015</u>
<b>Rekstrartekjur</b>						
Laun og launatengd gjöld.....	(660.278)	(19.500)	(679.778)	(788.111)	(19.495)	(807.606)
Annar rekstrarkostnaður.....	(566.186)	(1.285)	(567.471)	(666.218)	(1.090)	(667.308)
Afskriftir.....	(48.245)	395	(47.850)	(100.225)	440	(99.785)
	<u>(1.274.709)</u>	<u>(20.390)</u>	<u>(1.295.099)</u>	<u>(1.554.554)</u>	<u>(20.145)</u>	<u>(1.574.699)</u>
Rekstrarniðurstaða án fjármunatekna og fjármagnsgjalda.....	3.795	88.169	91.964	72.127	88.189	160.316
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld.....	(61.114)	31.064	(30.050)	(129.958)	31.048	(98.910)
Rekstrarniðurstaða.....	<u>(57.319)</u>	<u>119.233</u>	<u>61.914</u>	<u>(57.831)</u>	<u>119.237</u>	<u>61.406</u>

## 23. Samanburður sjóðstreymisáætlana

Í neðangreindu yfirliti er gerð grein fyrir sjóðstreymisáætlun fyrir árið 2013 samkvæmt upphaflegri samþykktri fjárhagsáætlun sveitarfélagsins og endurskoðaðri fjárhagsáætlun.

	Sveitarsjóður			Samantekinn ársreikningur		
	Upphafleg fjárhagsáætlun	Breytingar á fjárhagsáætlun	Endursk. fjárhagsáætlun	Upphafleg fjárhagsáætlun	Breytingar á fjárhagsáætlun	Endursk. fjárhagsáætlun
<b>Rekstrarhreyfingar</b>						
Rekstrarafkoma ársins.....	(57.319)	119.233	61.914	(57.831)	119.237	61.406
Afskriftir.....	48.245	(395)	47.850	100.225	(440)	99.785
Breyting á lífeyrisskuldbindingu.....	15.840	0	15.840	15.840	0	15.840
Verðbætur og gengismunur af langtímaskuldum.....	84.400	(13.400)	71.000	132.400	(13.400)	119.000
<b>Veltufé frá rekstri</b>	<u>91.166</u>	<u>105.438</u>	<u>196.604</u>	<u>190.634</u>	<u>105.397</u>	<u>296.031</u>
Aðrar rekstrartengdar eignir (hækkun), lækkun.....	10.000	0	10.000	11.800	0	11.800
Rekstrartengdar skuldir (lækkun).....	(28.200)	0	(28.200)	(29.438)	0	(29.438)
<b>Handbært fé frá rekstri</b>	<u>72.966</u>	<u>105.438</u>	<u>178.404</u>	<u>172.996</u>	<u>105.397</u>	<u>278.393</u>
<b>Fjárfestingahreyfingar</b>						
Fjárfestingar í varanlegum rekstrarfjármunum....	(196.000)	10.000	(186.000)	(273.355)	10.000	(263.355)
	<u>(196.000)</u>	<u>10.000</u>	<u>(186.000)</u>	<u>(273.355)</u>	<u>10.000</u>	<u>(263.355)</u>
<b>Fjármögnunarhreyfingar</b>						
Afborganir langtímaskulda.....	(152.200)	15.000	(137.200)	(153.509)	1.328	(152.181)
Nýjar langtímaskuldir .....	150.000	(15.000)	135.000	150.000	(15.000)	135.000
Skammtímakrafa á B hluta breyting .....	40.151	(13.713)	26.438	0	0	0
	<u>37.951</u>	<u>(13.713)</u>	<u>24.238</u>	<u>(3.509)</u>	<u>(13.672)</u>	<u>(17.181)</u>
Lækkun handbærs fjárs.....	(85.083)	101.725	16.642	(103.868)	101.725	(2.143)
Handbært fé í upphafi árs.....	87.821		87.821	134.362		134.362
Handbært fé í lok árs.....	<u>2.738</u>	<u>101.725</u>	<u>104.463</u>	<u>30.494</u>	<u>101.725</u>	<u>132.219</u>