



Stykkishólmur

Fjárhagsáætlun 2023-2026

Samantekt byggð á fjárhagsáætlun til síðari umræðu 2023-2026

Desember 2022

VINNUSKJAL

Efnisyfirlit

	Síða
Yfirlit yfir lykiltölur	3
Markmið fjárhagsáætlunar 2023	4
Helstu stærðir	5
Rekstur og framlegð	6
Fjárfestingar	7
Efnahagur	8

Fyrirvari

KPMG var falið að aðstoða við framsetningu á fjárhagsstöðu og framtíðarhorfum í fjármálum sveitarfélagsins.

KPMG ber ekki ábyrgð á að uppfæra efni og niðurstöður greiningarinnar í tengslum við atburði eða upplýsingar sem kunna að koma fram síðar.

Vinnan er eingöngu byggð á fjárhagsáætlun frá sveitarfélaginu.

Ekkert í þessari samantekt ber að túlka sem lögfræðilegt álit eða mat á lögfræðilegum atriðum.

KPMG ber enga ábyrgð á ákvörðunum sem teknar eru á grundvelli niðurstöðu greiningarinnar. Öll ábyrgð vegna ákvarðana sem teknar verða á grundvelli greiningarinnar eða niðurstaðna, er hjá sveitarfélaginu sem verkkaupa eða öðrum aðilum er að málinu kunna að koma.

Yfirlit yfir lykiltölur

Lykiltölur Stykkishólmsbæjar A og B hluti						
M.kr.	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Rekstur						
Rekstrartekjur	2.154	2.184	2.283	2.341	2.412	2.511
Rekstrargjöld	1.990	1.911	1.890	1.920	1.969	2.013
Framlegð	165	273	393	421	443	498
Rekstrarniðurstaða ársins	(71)	(79)	115	181	220	276
Efnahagur						
Eignir samtals	3.679	3.692	3.721	3.881	3.989	4.159
Eiginfjárreikningar	885	787	903	1.075	1.286	1.553
Skuldir og skuldbindingar samtals	2.794	2.905	2.818	2.806	2.704	2.607
Sjóðstreymi						
Veltufé frá rekstri	208	223	322	323	348	386
Fjárfestingarhreyfingar	(180)	(139)	(136)	(209)	(170)	(213)
Tekin ný lán	205	141	60	130	50	60
Afborganir langtímalána	(191)	(284)	(233)	(228)	(217)	(221)
Hækkun/lækkun á handbæru fé	(25)	(33)	(28)	5	0	3
Kennitölur						
Jafnvægisregla - rekstrarjöfnuður	-65	-225	-36	217	516	677
Skuldahlutfall	130%	133%	123%	120%	112%	104%
Skuldaviðmið	102%	107%	100%	97%	90%	82%
Framlegð / tekjur	7,6%	12,5%	17,2%	18,0%	18,4%	19,8%
Veltufé / tekjur	9,7%	10,2%	14,1%	13,8%	14,4%	15,4%
Veltufjárlutfall	0,7	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6
Veltufé / afb. lána og skuldbindinga	1,1	0,8	1,4	1,4	1,6	1,7

Fjárhagsáætlun 2023-2026

Rekstrartekjur

- Áætlað er að tekjur aukist um 1% á árinu 2022 en gert er ráð fyrir að tekjur aukist á bilinu 2,5-4,5 % á tímabilinu 2023-2026. Frá miðju ári 2022 annast Stykkishólmsbær ekki lengur rekstur Dvalarheimilisaldraðra í Stykkishólmi, aðrar tekjur lækka því sem nemur tekjum einingarinnar (321 millj. kr. 2021). Áætluð sameiningarframlög frá Jöfnunarsjóði nema 560,3 millj. kr. á árunum 2023-2026

Rekstrargjöld

- Áætlað er að gjöld lækki um 4,0% (án afskrifta) á árinu 2022. Í fjárhagsáætlun er gert ráð fyrir að gjöld lækki um 1% á árinu 2023 en aukist um 2% árlega á árunum 2024-2026. Hér gætit áhrifa af rekstri Dvalarheimilis aldraðra líkt og í öðrum tekjum en rekstrargjöld einingarinnar námu 329 millj. kr. á árinu 2021.

Framlegð

- Framlegð nam um 165 m.kr. á árinu 2021 og áætlað er að framlegð hækki í 273 m.kr. á árinu 2022. Áætlanir gera ráð fyrir að framlegð aukist á tímabilinu og nemi um 498 m.kr. í árslok 2026.

Skuldir

- Gert er ráð fyrir að skuldir og skuldbindingar aukist á árunum 2022 en taki eftir það að lækka og verði um 2,6 ma.kr. í árslok 2026.

Veltufé frá rekstri

- Veltufé frá rekstri var um 208 m.kr. á árinu 2021 og er áætlað að veltufé frá rekstri nemi 223 m.kr. á árinu 2022. Áætlanir gera ráð fyrir að veltufé aukist jafnt og þétt á tímabilinu og nemi 386 m.kr. í árslok 2026.

Skuldaviðmið

- Skuldaviðmið var 102% árið 2021 og er áætlað að það verði 107% í lok árs 2022. Gangi áætlanir eftir er reiknað með því að skuldaviðmið nemi 82% í árslok 2026.

Markmið fjárhagsáætlunar 2023

Markmið með fjárhagsáætlun 2023

1. Að tryggja jafnvægi í rekstri 2023-2026
2. Að framlegðarhlutfall verði a.m.k 15% í árslok 2023
3. Veltufé frá rekstri af heildartekjum sé hærri en 9%
4. Að veltufjárhlfall nálgist 0,7.
5. Handbært fé í árslok 2023 verði í kring um 95 milljónir.
6. Að rekstur skili nægjanlegum fjármunum til að standa undir afborgunum langtímalána.
7. Skuldaviðmið samkv. sveitarstjórnarlögum verði í kringum 130% og verði komið í kringum 82% árið 2026

Lykiltölur Stykkishólmsbæjar A og B hluti						
M.kr.	2021	2022	2023	2024	2025	2026
Rekstur						
Rekstrartekjur	2.154	2.184	2.283	2.341	2.412	2.511
Rekstrargjöld	1.990	1.911	1.890	1.920	1.969	2.013
Framlegð	165	273	393	421	443	498
1 Rekstrarniðurstaða ársins	(71)	(79)	115	181	220	276
Efnahagur						
Eignir samtals	3.679	3.692	3.721	3.881	3.989	4.159
Eiginfjárreikningar	885	787	903	1.075	1.286	1.553
Skuldir og skuldbindingar samtals	2.794	2.905	2.818	2.806	2.704	2.607
Sjóðstreymi						
Veltufé frá rekstri	208	223	322	323	348	386
Fjárfestingarhreyfingar	(180)	(139)	(136)	(209)	(170)	(213)
Tekin ný lán	205	141	60	130	50	60
Afborganir langtímalána	(191)	(284)	(233)	(228)	(217)	(221)
Hækkun/lækkun á handbæru fé	(25)	(33)	(28)	5	0	3
Kennitölur						
Jafnvægisregla - rekstrarjöfnuður	-65	-225	-36	217	516	677
Skuldahlutfall	130%	133%	123%	120%	112%	104%
7 Skuldaviðmið	102%	107%	100%	97%	90%	82%
2 Framlegð / tekjur	7,6%	12,5%	17,2%	18,0%	18,4%	19,8%
3 Veltufé / tekjur	9,7%	10,2%	14,1%	13,8%	14,4%	15,4%
4 Veltufjárhlfall	0,7	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6
6 Veltufé / afb. lána og skuldbindinga	1,1	0,8	1,4	1,4	1,6	1,7

Heimild: Fjárhagsáætlun Stykkishólms 2023-2026

Rekstrarjöfnuður og skuldaviðmið

Viðmið

Samkvæmt 64. gr. sveitarstjórnarlaga nr. 138/2011 ber sveitarstjórnnum að sjá til þess að rekstri, fjárfestingum og ráðstöfun eigna og skulda sé þannig háttað á hverjum tíma að sveitarfélagið muni til framtíðar geta sinnt skyldubundnum verkefnum sínum. Í lögnum er skilgreint viðmið um rekstrarjöfnuð (jafnvægisregla) og skuldir (skuldaviðmið).

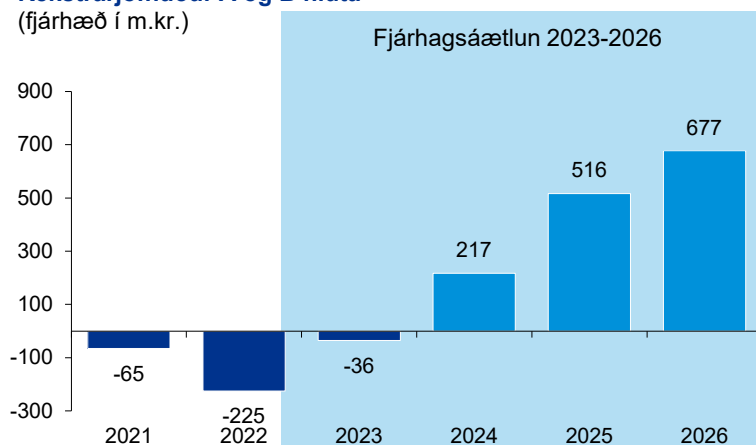
Rekstrarjöfnuður - jafnvægisregla

Samanlögð heildarútgjöld til rekstrar A og B hluta séu á hverju þriggja ára tímabili ekki hærri en nemur samanlögðum reglulegum tekjum.

Neikvæð afkoma á árunum 2021 og 2022 veldur því að rekstrarjöfnuður á árunum 2021-2023 verður neikvæður. Gert er ráð fyrir jákvæðri rekstrarniðurstöðu árin 2023-2026 þannig að rekstrarjöfnuður nær jafnvægi á árunum 2022 til 2024.

Rekstrarjöfnuður A og B hluta

(fjárhæð í m.kr.)



Heimild: Fjárhagsáætlun Stykkishólms 2023-2026

Rekstrarjöfnuður reiknaður sem uppsöfnuð rekstrarafkoma þriggja síðustu ára eins og það er sett fram í ársreikningi

Skuldaviðmið

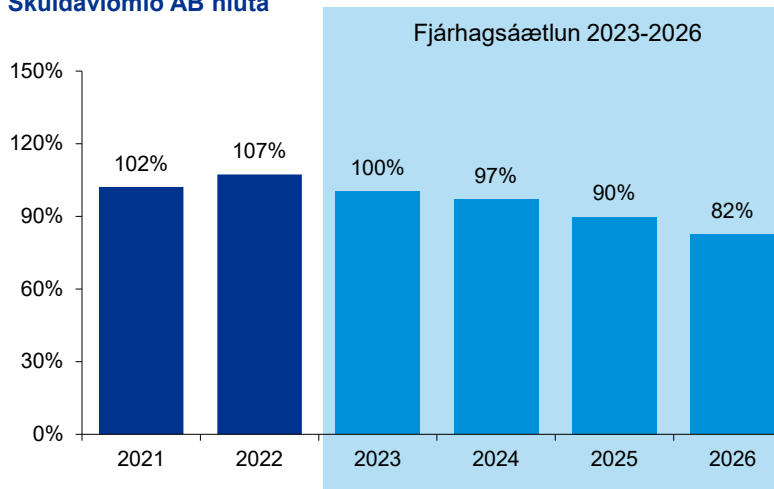
Heildarskuldir og skuldbindingar A og B hluta séu ekki hærri en sem nemur 150% af reglulegum tekjum. Þá er heimilt að taka tillit til sérstakra skuldbindinga sem heimilt er að draga frá heildarskuldum svo sem skuldbindinga vegna hjúkrunarheimila fyrir ríkissjóð og hluta lífeyrisskuldbindinga.

Skv. reglugerð 458/2018 var gerð breyting á útreikningi á fjárhagslegu viðmiði, skuldaviðmiði. Breytingin fólst í því að nú má draga veltufjármuni frá heildarskuldum og skuldbindingum í staðinn fyrir að áður mátti draga frá hreint veltu fé væri það jákvætt.

Skuldaviðmið var 102% árið 2021 og áætlað er að það nemi 107% á árinu 2022 og fari lækkandi eftir það allt til ársins 2026.

Gert er ráð fyrir að skuldaviðmið nemi 82% árið 2026, gangi áætlanir eftir.

Skuldaviðmið AB hluta



Rekstur og framlegð A og B hluti

Helstu þættir í rekstri

Rekstrartekjur:

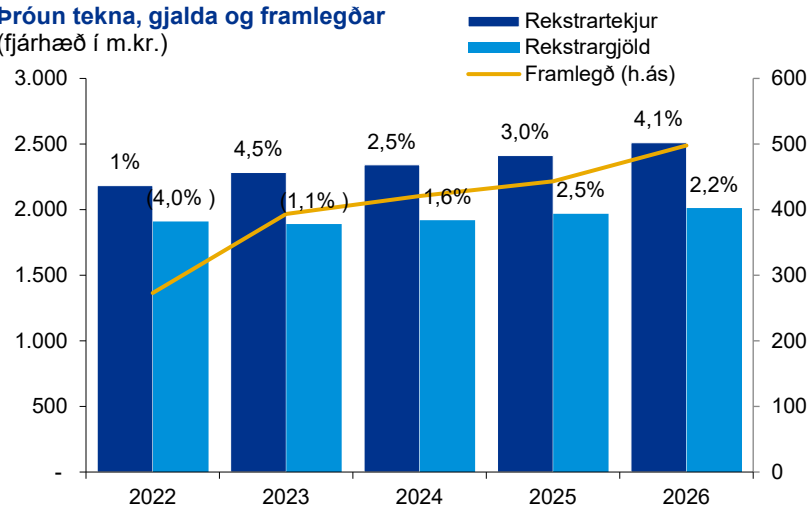
- Áætlað er að tekjur aukist um 1% á árinu 2022 og er gert ráð fyrir að þær aukist um 2,5 til 4,5% á ári gangi áætlanir eftir.

Rekstrargjöld

- Áhrif þess að Stykkishólmsbær hættir rekstri Dvalarheimilis aldraðra eru verulega á rekstrargjöld líkt og rekstrartekjur. Rekstrargjöld einingarinnar námu 329 millj. kr. á árinu 2021. Samkvæmt fjárhagsáætlun er gert ráð fyrir að gjöld lækki um 1% á árinu 2023 en aukist rétt um 2% á ári árin 2024-2026.

Þróun tekna, gjalda og framlegðar

(fjárhæð í m.kr.)



Heimild: Fjárhagsáætlun Stykkishólms 2023-2026

Rekstrargjöld eru reiknuð hér án afskrifta.

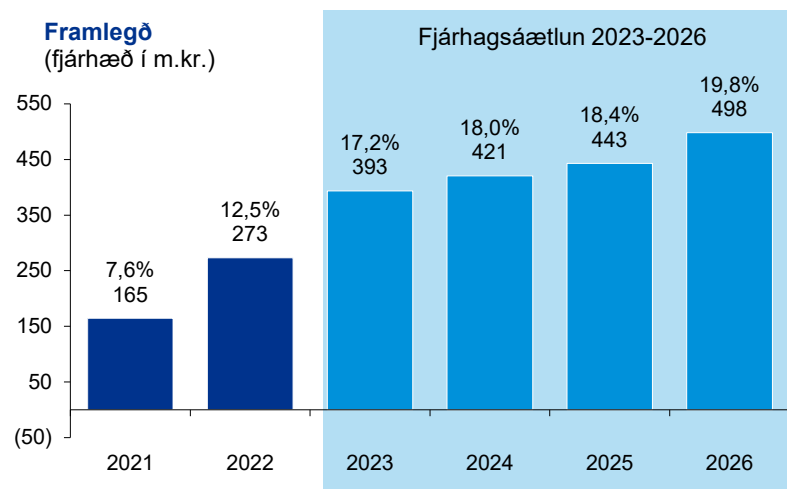
Rekstur og framlegð A og B hluti

Framlegð

- Framlegð nam um 165 m.kr. á árinu 2021 og áætlað er að framlegð aukist í 273 m.kr. á árinu 2022. Áætlanir gera ráð fyrir að framlegð aukist á tímabilinu og verði 498 m.kr. í árslok 2026.
- Gert er ráð fyrir framlegðarhlutfall verði á bilinu 17 til 20% á tímabilinu 2023-2026.

Framlegð

(fjárhæð í m.kr.)



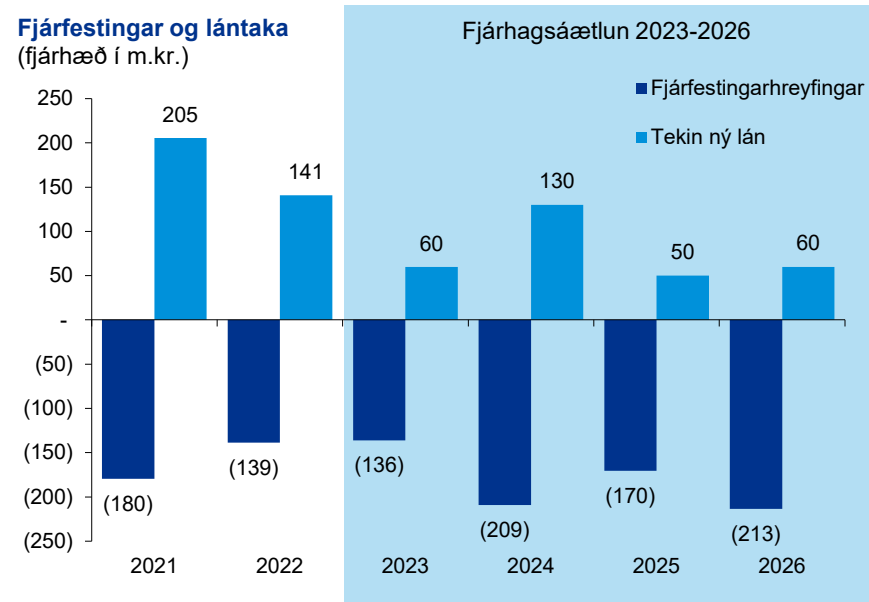
Fjárhagsáætlun 2023-2026

Fjárfestingar A og B hluti

Fjárfestingar

Hér að neðan má sjá þróun fjárfestinga og lántöku á næstu árum skv. fyrirbyggjandi fjárhagsáætlun.

Gert er ráð fyrir að heildarfjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum árunum 2023-2026 verði 955 m.kr. (fjárfestingarhreyfingar samtals 729 m. kr.) og að lántaka á sama tímabili nemi 300 m.kr.



Áætlaðar fjárfestingar

Tölur fyrir tímabilið 2023-2026 byggja á tölum fjárhagsáætlunar. Fjárfestingar á þessum árum nema um 136-213 m.kr. á ári að teknu tilliti til tekna vegna gatnagerðargjalda og styrkja.

Áhersla er lögð á uppbyggingu á Víkurhverfi ásamt hlutdeild Stykkishólmsbæjar í Dvalarheimili í fjárfestingaáætlun tímabilsins 2023-2026.

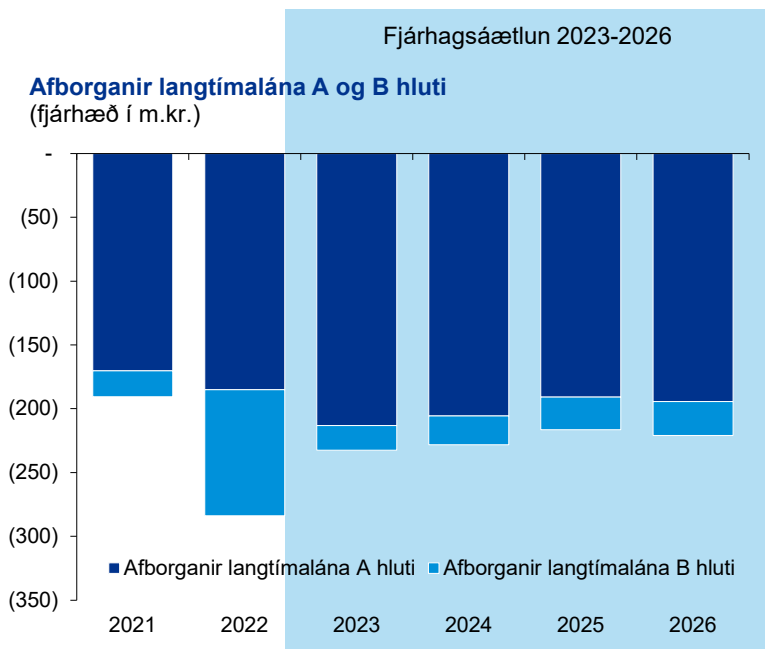
Samantekt - fjárfestingar 2023-2026				
fjárhæð í m.kr.	2023	2024	2025	2026
Grunnskólar	9	25	20	25
Leikskólar	9	0	10	0
Tónlistarskóli	1	0	5	20
Leikvellir og leiksvæði	9	4	10	10
Dvalarheimili og þjónustuíbúðir	70	20	50	50
Íþróttahús og sundlaug	3	44	23	52
Skjöldur	0	0	35	0
Gatnagerð - stígar- umhverfi	219	215	65	108
Skipulagsmál- fráveita	5	5	5	5
Atvinnusvæði - Höfn	0	45	90	30
Annað	-57	75	13	38
Gatnagerðargjöld og önnur framlög	-107	-174	-106	-50
Sala eigna	-25	-50	-50	-75
Samtals	136	209	170	213

Heimild: Fjárhagsáætlun Stykkishólms 2023-2026

Efnahagur A og B hluti

Afborgunarferill langtímalána

Myndin hér að neðan sýnir afborgunarferil lána miðað við fjárhagsáætlun 2023-2026. Afborganir langtímalána fara lækkandi á því tímabili sem fjárhagsáætlun nær til.

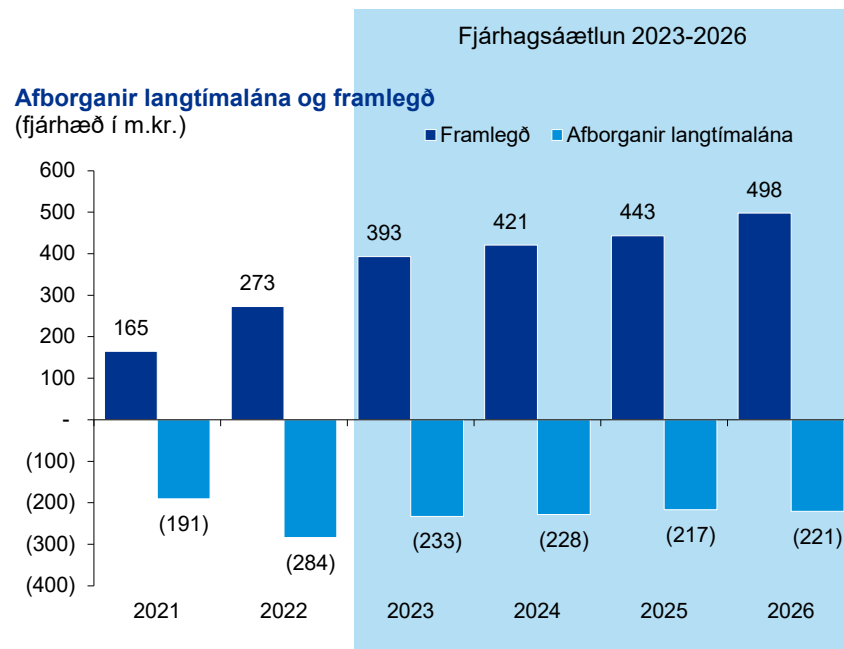


Heimild: Fjárhagsáætlun Stykkishólms 2023-2026

Samspil milli framlegðar og afborgana

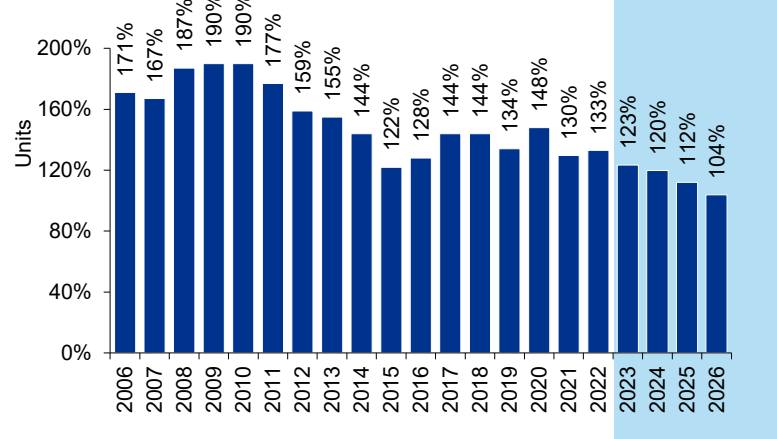
Áætlaðar afborganir langtímalána nema samtals 898 m.kr. skv. fjárhagsáætlun 2023-2026. Áætlanir gera ráð fyrir að framlegð nemi samtals 1.755 m.kr. á sama tíma og er munurinn þarna á milli 857 m.kr.

Afborganir lána 2022 eru áætlaðar 4% umfram framlegð ársins en fjárhagsáætlun gerir ráð fyrir því að á bilinu 45-60% framlegðar verði ráðstafað til greiðslu afborgana langtímalána.



Skuldahlutfall og skuldaviðmið

Skuldahlutfall

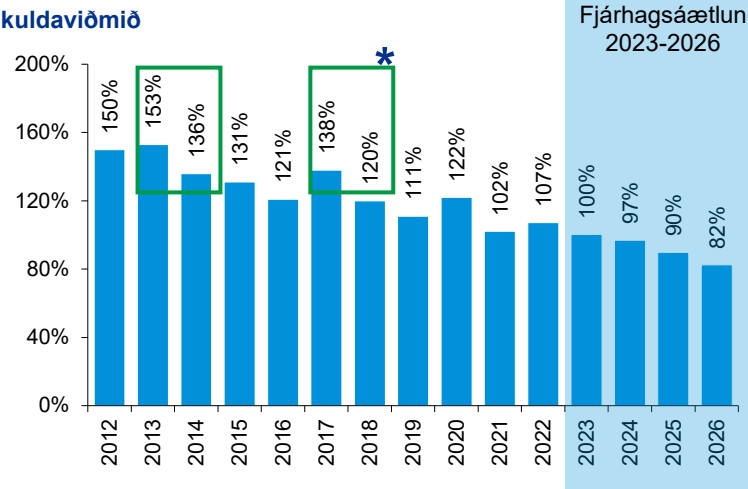


Skuldahlutfall

Gert er ráð fyrir að skuldir og skuldbindingar hækki í útkomuspá fjárhagsáætlunar árið 2022 en fari síðan lækkandi og verði um 2,6 ma.kr. í árslok 2026.

Rétt er að taka fram að töluverðar breytingar verða á samstæðureikningsskilum Stykkishólmsbæjar á árinu 2016. Fram að þeim tíma voru einingarnar Dvalarheimili aldraðra í Stykkishólmi og Þjónustuíbúðir utan samstæðu. Þær eru frá og með árinu 2016 hluti af samstæðureikningsskilum sveitarfélagsins.

Skuldaviðmið



Skuldaviðmið

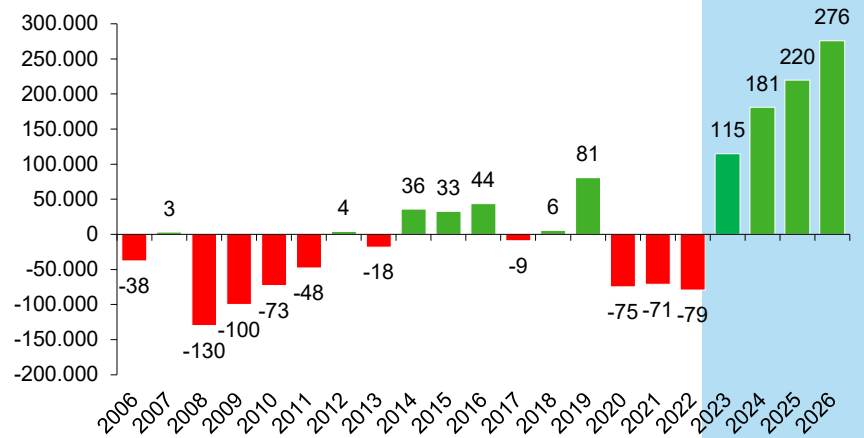
Miða skal við að heildarskuldir og skuldbindingar A og B hluta séu ekki hærri en sem nemur 150% af reglulegum tekjum. Þá er heimilt að taka tillit til sérstækra skuldbindinga sem heimilt er að draga frá heildarskuldum svo sem skuldbindinga vegna hjúkrunarheimila fyrir ríkissjóð og hluta lífeyrisskuldbindinga.

* Skv. reglugerð 458/2018 var gerð breyting á útreikningi á fjárhagslegu viðmiði, skuldaviðmiði. Breytingin fólst í því að nú má draga veltufjármuni frá heildarskuldum og skuldbindingum í staðinn fyrir að áður mátti draga frá hreint veltu fé væri það jákvætt.

Í fjárhagsáætlun 2023-2026 nær skuldaviðmið hámarki á árinu 2022 eða 107%. Gert er ráð fyrir að hlutfallið lækki og verði 82% í árslok 2026.

Rekstrarniðurstaða

Rekstrarniðurstaða (fjárhæð í m.kr.)



Rekstrarniðurstaða

Markmið: Að tryggja jafnvægi í rekstri 2023-2026.

Gert er ráð fyrir því að rekstrarniðurstaða ársins 2022 verði neikvæð um 79 m.kr. en jákvæði árin 2023 til 2026 gangi áætlanir eftir.

Rekstrarniðurstaða 2006-2026

- Á mynd hér til hliðar má sjá yfirlit yfir rekstrarniðurstöðu A og B hluta árin 2006-2021 samkvæmt rauntölum, samkvæmt útkomuspá 2022 og fyrirbyggjandi fjárhagsáætlun 2023-2026.
- Rétt er að taka fram að töluverðar breytingar verða á samstæðureikningsskilum Stykkishólmsbæjar á árinu 2016. Fram að þeim tíma voru einingarnar Dvalarheimili aldraðra í Stykkishólmi og Þjónustuíbúðir utan samstæðu. Þær eru frá og með árinu 2016 hluti af samstæðureikningsskilum sveitarfélagsins. Á árinu 2022 eru einnig teknar inn í reikningsskil sveitarfélagsins samrekstrareiningar sem áhrif hafa á rekstur þess og lykilstærðir.



kpmg.com/socialmedia



kpmg.com/app

© 2022 KPMG ehf. á Íslandi er aðili að alþjóðlegu neti KPMG, samtökum sjálfstæðra fyrirtækja sem aðild eiga að KPMG International Cooperative, ensku félagi með takmarkaða ábyrgð. Allur réttur áskilinn.

Nafn og vörumerki KPMG eru skráð vörumerki KPMG International.