



Stykkishólmur

Endurskoðunarskýrsla 2019

Ársreikningur 2019

Maí 2020

Inngangur

Bæjarstjórn Stykkishólmsbæjar

Þessi skýrsla inniheldur niðurstöður endurskoðunar okkar á ársreikningi fyrir árið 2019 og er ætlað að upplýsa um atriði sem komu í ljós við endurskoðunina og við teljum að eigi erindi við ykkur. Við munum fúslega ræða þau mál frekar sem fram koma í skýrslunni.

Við endurskoðunina höfum við það að markmiði að veita óháð álit á ársreikningnum og staðfesta að skýrsla stjórnar uppfylli kröfur laga.

Endurskoðunin var unnin í samræmi við alþjóðlega staðla um endurskoðun.

Endurskoðun okkar er lokið og gerum við ráð fyrir að árita ársreikning sveitarfélagsins með fyrirvaralausri áritun þegar sveitarstjórn hefur samþykkt hann og mál sem fram koma á blaðsíðu 4 eru frágengin.

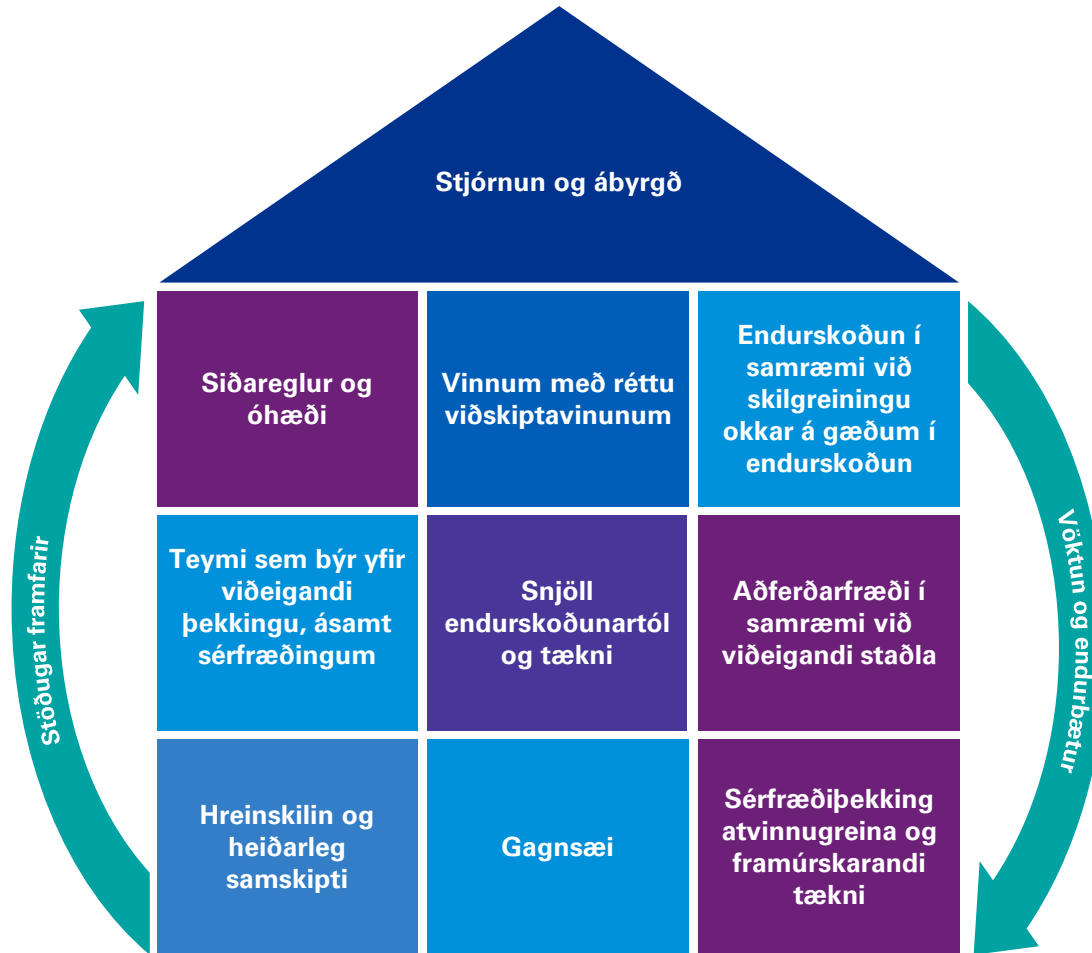
Við viljum benda ykkur á mikilvæg atriði á blaðsíðu 39 sem útskýra:

- tilganginn með skýrslunni;
- hvaða takmarkanir eru á vinnunni sem fram fór,
- takmörkun á dreifingu skýrslunnar.

3 Gæði í endurskoðun	4 Niðurstaða endurskoðunar	5 Mikilvægi	6 Umfang endurskoðunar	7 Fyrirhuguð áritun endurskoðanda	8-17 Áherslur í endurskoðun
18-19 Aðrar upplýsingar	20-38 Viðaukar	39 Fyrirvarar			



Gæði í endurskoðun okkar



Hvað felst í gæðum í endurskoðun?

Gæði endurskoðunar er kjarni alls sem við gerum hjá KPMG.

Við teljum að gæði endurskoðunar felist ekki aðeins í að veita rétt álit á ársreikningi, heldur einnig hvernig við komumst að því álit.

Við skilgreinum „gæði í endurskoðun“ þegar endurskoðunarvinnan er:

- **Framkvæmd með samræmdum hætti** í takt við kröfur og tilgang **viðeigandi faglegra staðla** innan áreiðanlegs **gæðastjórnunarkerfis**, og
- allar tengdar aðgerðir okkar eru unnar í umhverfi þar sem gerðar eru ýtrustu kröfur um **hlutlægni, óhæði, siðferð og heiðarleika**.

Myndin hér til hliðar dregur saman hvernig við uppfylfum gæði í endurskoðun.

Niðurstaða endurskoðunar

Áherslur í endurskoðun

- Innra eftirlit og fjárhagskerfi
- Stjórnsýsluskoðun
- Önnur atriði

Atburðir eftir lok reikningsskiladags

Covid-19 heimsfaraldurinn sem nú gengur yfir mun hafa veruleg áhrif á mörgum sviðum um allan heim þar með talið efnahagsleg.

Um er að ræða atburð eftir lok reikningsskiladags sem upplýst er um í skýringu 20 með ársreikningi.

Sjá nánari umfjöllun á bls. 17.

Ófrágengin mál

- Staðfestingabréf stjórnenda
- Afgreiðsla og áritun bæjarstjórnar
- Undirrituð áritun endurskoðanda
- Lokaútgáfa endurskoðunarskýrslu

Veikleikar í innra eftirliti

Ekki komu fram verulegir veikleikar í innra eftirliti við skoðun okkar.

Við viljum benda á mikilvægi þess að frávikagreiningar séu unnar með formlegum hætti vegna fjárfestingaverkefna og brugðist sé við frávikum með viðeigandi hætti.

Við komum á framfæri ábendingum um veikleika í innra eftirliti sem ekki teljast verulegir en tækifæri eru til úrbóta í sérstakri skýrslu til bæjarstjóra.

Veikleikar í stjórnsýslu

Við stjórnsýsluskoðun komu ekki fram verulegir veikleikar

Í sérstakri skýrslu okkar til stjórnenda höfum við komið á framfæri ýmsum ábendingum í kjölfar stjórnsýsluskoðunar okkar.

Óleiðréttur mismunur

Mismunum eða skekkjum sem fram koma við endurskoðunina er safnað á sérstaka mismunalista og er lagt mat á uppsöfnuð áhrif þeirra undir lok endurskoðunarinnar.

Ekki er um að ræða óleiðréttan mismuni sem komu fram við endurskoðun.

Umfang endurskoðunar

Umfang endurskoðunar okkar nær yfir samantekin reikningsskil A og B hluta, sbr. 61. gr. sveitarstjórnarlaga.

Yfirlit yfir umfang endurskoðunar má sjá á bls. 6.

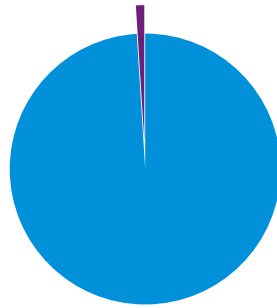
Mikilvægi

Heildartekjur þriggja ára

(meðaltekjur 2017, 2018 og áætlun 2019)

1.607,1 m.kr.

(2018: 1.332,6 m.kr.)



Mikilvægi

48,2 m.kr.

3,0% af heildartekjum

(2018: 40,0 m.kr., 3,0%)



AMPT - Mismunur tilkynntur til bæjarstjórnar (2018: 2,0 m.kr.)

2,4 m.kr.

PM - Mikilvægi fyrir einstaka liði reikningsskila (2018: 26,0 m.kr.)

31,3 m.kr.

M - Mikilvægi fyrir reikningsskilin í heild (2018: 40,0 m.kr.)

48,2 m.kr.

Ákvörðun mikilvægis

Mikilvægismörk eru mat okkar á því hver ásættanleg skekkja í ársreikningi er. Við ákvörðun mikilvægismarkar er lagt mat á hversu mikil skekkja yrði til þess að breyta ákvörðun notenda reikningsskilanna.

Til að bregðast við uppsafnaðri áhættu eru endurskoðunaraðgerðir skipulagðar til að finna skekkjur sem eru lægri en mikilvægismörkin. Í sumum tilvikum lækkuð við þessi mörk enn frekar vegna liða sem kunna að vekja mikinn áhuga notenda reikningsskilanna.

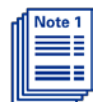
Við munum tilkynna um:



Leiðréttan mismun



Óleiðréttan mismun



Skekkjur og skort á upplýsingum í skýringum (Leiðrétt og óleiðrétt)

Mikilvægi sem hlutfall af

2019
Heildarkostnaði

2018

3,3%

3,3%

Heildareignum

1,6%

1,7%

Umfang endurskoðunar

Umfang endurskoðunar Stykkishólmsbær 2019				
Sjóður / félag		Hlutfall tekna	Nálgun	Endurskoðandi
Stykkishólmsbær		98,3%	Endurskoðaður árseikningur	KPMG
Aðalsjóður	A hluti			
Eignasjóður	A hluti			
Þjónustustöð	A hluti			
Hafnarsjóður	B hluti			
Fráveita	B hluti			
Dvalarheimili	B hluti			
Þjónustuíbúðir	B hluti			
Fasteignir Stykkishólms ehf	B hluti	1,7%	Óendurskoðaður ársreikningur	KPMG
		100,0%		

Umfang endurskoðunar okkar nær yfir samstæðuársreikning sveitarfélagsins en undir hann falla sveitarsjóður, stofnanir og fyrirtæki þess, sbr. 61. gr. sveitarstjórnarlaga.

Við mat á umfangi er horft til tekna hvernar einingar sem fellur undir samstæðuna og er hlutfallsleg skipting sýnd hér að ofan.

Fyrirhuguð áritun óháðs endurskoðanda

Áritun óháðs endurskoðanda

Til bærarstjórnar Stykkishólsmæjers.

Áritun um endurskoðun ársreikningsins

Álit

Við höfum endurskoðað ársreikning Stykkishólsmæjers fyrir árið 2019, sem hefur að geyma samstæðureikning fyrir sveitarfélagið, þ.e. sveitarstjóð, stofnanir þess og fyrirtæki með sjálfstætt reikningshald. Hann greinist í rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymisýfirlit, upplýsingar um mikilvægar reikningskilaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af fjárhagsstöðu sveitarfélagsins 31. desember 2019 og afkomu þess og breytingu á handbæru fé á árinu 2019, í samræmi við lög um ársreikninga og sveitarstjórnarlög.

Grundvöllur álits

Við endurskoðuðum í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt stöðlunum er lýst frekar í kaflanum Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins í árituninni. Við erum óháð sveitarfélaginu í samræmi við alþjóðlegar siðareglur fyrir endurskoðendur, International Ethics Standards Board for Accountants Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) og siðareglur fyrir endurskoðendur á Íslandi og höfum uppfyllt aðrar siðferðisskyldur okkar í samræmi við þær reglur og IESBA Code. Við teljum að við höfum aflagð nægilegra og víðeigandi endurskoðunargagna til að byggja álit okkar á.

Ábyrgð bærarstjórnar og bærarstjóra á ársreikningnum

Bærarstjórn og bærarstjóri eru ábyrg fyrir gerð og glöggri framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga og sveitarstjórnarlög og fyrir því innra eftirliti sem þau telja nauðsynlegt til að gera þeim kleift að setja fram ársreikning sem er án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Við gerð ársreikningsins ber bærarstjórn og bærarstjóra að leggja mat á rekstrarhæfi sveitarfélagsins og upplýsa, eftir því sem við á, um þætti er verða rekstrarhæfi og miða grundvöll reikningskilanna við áframhaldandi rekstrarhæfi nema það sé ekki lengur til staðar.

Bærarstjórn og bærarstjóri skulu hafa eftirlit með gerð og framsetningu ársreikningsins.

Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins

Merkmið okkar eru að öðlast hæfilega vissu um hvort ársreikningurinn í heild sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka, og að gefa út áritun endurskoðanda sem inniheldur álit okkar. Í hæfilegri vissu felst áreiðanleiki en ekki trygging fyrir því að endurskoðun í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla muni alltaf leiða í ljós verulega annmarka ef þeir eru fyrir hendi. Annmarkar geta komið fram vegna sviksemi eða mistaka og eru taldir verulegir ef þeir einir og sér eða samanlagt gætu haft áhrif á efnahagslegar ákvarðanir sem notendur ársreikningsins taka á grundvelli hans.

Við endurskoðun í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla beitim við ávallt faglegri dómgreind og viðhöfum faglega gagnrýni. Að auki:

- Greinum við og metum hættu á verulegri skekkju í ársreikningnum, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka, skipuleggjum og framkvæmum endurskoðunaraðgerðir til að bregðast við þeirri hættu og öflum endurskoðunargagna sem eru nægjanleg og víðeigandi til að byggja álit okkar á. Hættan á að uppgötva ekki verulega skekkju vegna sviksemi er meiri en að uppgötva ekki skekkju vegna mistaka, þar sem sviksemi getur falið í sér samsæri, fölsun, að einhverju sé villandi sleppt, villandi framsetningu eða að farið sé framhjá innra eftirliti.
- Öflum við skilnings á innra eftirliti, sem verðar endurskoðunina, til að skipuleggja víðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til að veita álit á virkni innra eftirlits sveitarfélagsins.
- Metum við hvort reikningskilaðferðir og reikningshaldslegt mat stjórnenda og tengdar skýringar séu víðeigandi.

Áritun óháðs endurskoðanda, frh.:

- Ályktum við um hvort notkun bærarstjórnar og bærarstjóra á forsendu reikningskilanna um rekstrarhæfi sé víðeigandi og metum, á grundvelli endurskoðunarinnar, hvort aðstæður séu til staðar sem valdið gætu verulegum vafa um áframhaldandi rekstrarhæfi sveitarfélagsins. Ef við teljum að verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi ber okkur, í áritun okkar, að vekja sérstaka athygli á víðeigandi skýringum ársreikningsins eða, ef slíkar skýringar eru ófullnægjandi, að víkja frá fyrirvaralausri áritun. Niðurstaða okkar byggir á endurskoðunargögnum sem aflagð er fram að dagsetningu áritunar okkar. Samt sem áður geta atburðir eða aðstæður í framtíðinni haft neikvæð áhrif á rekstrarhæfi sveitarfélagsins.
- Metum við framsetningu, uppbyggingu og innihald ársreikningsins í heild, að meðtöldum skýringum, og hvort ársreikningurinn gefi glögga mynd af undirliggjandi viðskiptum og atburðum.
- Öflum við nægilegra og víðeigandi endurskoðunargagna verðandi fjárhagslegrar upplýsingar rekstrareininga sem falla undir starfsemi sveitarfélagsins til að geta gefið álit á ársreikningnum. Við erum ábyrg fyrir skipulagi, eftirliti og framkvæmd endurskoðunar sveitarfélagsins og berum óskipta ábyrgð á áritun okkar.

Við upplýsum bærarstjórn meðal annars um áætlað umfang og tímasætningar endurskoðunarinnar og veruleg atvikið sem komu upp í endurskoðun okkar, þar á meðal verulega annmarka á innra eftirliti.

Staðfesting vegna annarra ákvæða laga

Í samræmi við ákvæði 2. mgr. 104 gr. laga nr. 3/2006 um ársreikninga staðfestum við samkvæmt okkar bestu vitund að í skýrslu bærarstjóra og bærarstjórnar sem fylgir þessum ársreikningi eru veittar þær upplýsingar sem þær ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga og koma ekki fram í skýringum.

Borgarnes, 2020

KPMG ehf.



1 Innra eftirlit og fjárhagskerfi (1)

Innra eftirlit

Áhættan

Innra eftirlit og virkni þess er veigamikill þáttur í að tryggja áreiðanleika fjárhagsupplýsinga, örugga meðferð og vörslu fjármuna og að ekki hljóttist tjón af villum, mistökum eða misnotkun.

Okkar viðbrögð

Við endurskoðun okkar á ársreikningi 2019 höfum við tekið mið af innra eftirliti og fjárhagskerfum sveitarfélagsins. Með innra eftirliti er m.a. átt við verklagsreglur þar sem kveðið er á um meðferð skjala og ábyrgðar- og verkaskiptingu og hafa að markmiði að tryggja áreiðanlegt bókhald, örugga meðferð og vörslu fjármuna og að ekki hljóttist tjón af villum, mistökum eða misnotkun.

Endurskoðun okkar byggist á faglegu mati endurskoðandans, þar með talið á þeirri hættu að verulegir annmarkar séu á ársreikningnum, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka. Við áhættumatið er tekið tillit til þess innra eftirlits sem varðar gerð og glögga framsetningu ársreiknings, til þess að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til þess að gefa álit á virkni innra eftirlits sveitarfélagsins.

Niðurstaða

- Samhliða vinnu okkar við endurskoðunina höfum við komið ábendingum okkar á framfæri við stjórnendur og starfsmenn sveitarfélagsins eftir því sem við hefur átt hverju sinni. Auk þess komum við ábendingum til bæjarstjóra í sérstakri skýrslu þar sem settar eru fram ábendingar varðandi innra eftirlit og önnur atriði sem tengjast vinnu okkar.
- Við viljum benda á að aðgreining starfa í ákveðnum tilfellum ekki með fullnægjandi hætti. Stjórnendur sveitarfélagsins eru meðvitaðir um þann veikleika í innra eftirliti.
- Mikilvægt er að fylgst sé með framvindu fjárfestingarverkefna með skipulegum hætti með hliðsjón af fjárhagsáætlun. Þannig að tryggja megi að fjárfestingar séu innan fjárheimilda. Sé um að ræða frávík er mikilvægt að samþykkja viðauka við gildandi fjárhagsáætlun áður en til útgjalda er stofnað.
- Munum við fylgja ábendingum okkar eftir við endurskoðunarvinnu vegna ársins 2020.



1 Innra eftirlit og fjárhagskerfi (2)

Mögulega sniðganga stjórnenda á eftirliti

Áhættan

Stjórnendur eru almennt í þeirri aðstöðu að geta átt við fjárhagsfærslur og sett fram röng reikningsskil með því að sniðgagna eftirlitsaðgerðir sem annars virðast vera skilvirkar og þannig viðhaft sviksemi.

Endurskoðendum er skylt að framkvæma aðgerðir sem miða sérstaklega að því kanna hvort stjórnendur hafa sniðgengið eftirlit.

Okkar viðbrögð

Við skoðuðum hvort verulegar færslur, sem eru ekki hluti af hefðbundinni starfsemi sveitarfélagsins eða eru á annan hátt óvanalegar, væru til staðar og ef svo er hvort bókhaldsleg meðferð væri viðeigandi.

Við leituðum að sviksemisfærslum með sjálfvirkum aðgerðum og gagnagreiningum.

Niðurstaða

Engar vísbendingar komu fram um sniðgöngu stjórnenda á innra eftirliti.



2 Stjórnsýsluskoðun

Áhættan

Lagareglur gilda um form ákvarðana um álagningu skatta og þjónustugjalda og ákvarðana um hvers kyns útgjöld sveitarfélaga.

Séu ákvarðanir ekki teknar í samræmi við lög kann að leika vafi á heimildum til álagningar skatta og gjalda og ráðstöfunar fjármuna.

Okkar viðbrögð

Samkvæmt 3. mgr. 72. gr. sveitarstjórnarlaga nr. 138/2011 skulu endurskoðendur sveitarfélaga meðal annars „kanna hvort fullnægjandi heimildir hafi verið fyrir útgjöldum og hvort almenn stjórnsýsla sveitarfélags og einstakar ákvarðanir af hálfu þess eru í samræmi við reglur um fjármál sveitarfélags, ábyrga fjármálastjórn og upplýsingaskyldu sveitarfélaga.“

Var í því sambandi kannað hvort bæjarstjórn hafi fylgt ákvæðum laga, reglna og samþykktu er lúta að stjórnsýslu, svo sem sveitarstjórnarlögum og lögum um tekjustofna sveitarfélaga.

Niðurstaða

Ekki komum fram verulegar athugasemdir við stjórnsýsluskoðun okkar.

Við viljum taka fram að samhliða stjórnsýsluskoðun okkar höfum við komið ábendingum okkar á framfæri við stjórnendur sveitarfélagsins eftir því sem við hefur átt hverju sinni.

Auk þess komum við ábendingum til bæjarstjóra í sérstakri skýrslu þar sem settar eru fram ábendingar varðandi stjórnsýslu og önnur atriði sem tengjast vinnu okkar.

Munum við fylgja ábendingum okkar eftir við endurskoðunarvinnu vegna ársins 2020.

3 Önnur áhersluatriði (1)

Varanlegir rekstarfjármunir

Stofnframlög og eignarhlutir í félögum

Fyrirframgreiðsla til Brúar

- Varanlegir rekstarfjármunir fyrir A og B hluta námu um 2.762 millj. kr. í árslok eða um 85,3% af heildareignum sveitarfélagsins.
- Lóðir og lendur eru færðar á gangvirði eða núvirði framtíðarleigutekna samkvæmt fyrirbyggjandi leigusamningum sé það lægra. Lóðir og lendur eru endurmetnar á hverjum reikningsskiladegi og endurmat er fært á eiginfjárreikning.
- Endurmat er fært ef breyting frá bókfærðu verði nemur 5% eða meira. Lóðir og lendur sem sveitarfélagið hefur leigutekjur af eru ekki afskrifaðar. Endurmat lóða og lendna á árinu var yfir 5% af bókfærðu virði. Bókfært verð lóða og lendna var því hækkað um 39 millj. kr. á árinu og var 789 millj. kr. í árslok.
- Eignarhlutir A og B hluta í félögum nema alls 179 millj. kr. í árslok samkvæmt efnahagsreikningi 2019.
- Eignarhlutir í félögum eru færðir á kostnaðarverði, en færð óbein niðurfærsla til lækkunar ef gangvirði er metið lægra en kostnaðarverð.
- Niðurfærsla A hluta nam 25 þús. kr. í árslok 2019.
- Fyrirframgreiðsla til Brúar lífeyrissjóðs í tengslum við uppgjör A-deildar á árinu 2018 að fjárhæð 126 millj. kr. er færð til eignar og eru framlag í lífeyrisaukasjóð gjaldfært á 30 árum en framlag í varúðarsjóð á 20 árum til samræmis við ákvæði reglugerðar nr. 1212/2015., sbr. umfjöllun í skýringu 10 í ársreikningi.
- Gjaldfærsla ársins nemur 4,9 millj. kr. og færist meðal launa í rekstrarreikning.



3 Önnur áhersluatriði (2)

Óinnheimtar tekjur

- Útsvar og fasteignaskattur ársins námu 793 millj. kr. samanborið við 761 millj. kr. á fyrra ári. Það svarar til um 4,1% hækkunar á milli ára.
- Samkvæmt efnahagsreikningi námu óinnheimtar tekjur 95 millj. kr. samanborið við 94 millj. kr. á fyrra ári.
- Óinnheimtar tekjur skiptast annars vegar í óinnheimtar skatttekjur að fjárhæð 47 millj. kr. í árslok samanborið við 48 millj. kr. á fyrra ári. Aðrar óinnheimtar tekjur námu 34 millj. kr. í árslok samanborið við 29 millj. kr. á fyrra ári.
- Óbein niðurfærsla óinnheimtra skatttekna nam 10,9 millj. kr. í árslok, samanborið við 8,7 millj. kr. á fyrra ári. Óbein niðurfærsla annarra tekna nam 2,8 millj. kr. í árslok samanborið við 2,6 millj. kr. á fyrra ári og hækkar því niðurfærslan um 0,2 millj. kr. milli ára.
- Eftir álagt útsvar er til innheimtu hjá innheimtumanni ríkissjóðs og nema eftirstöðvar þess í árslok 2019 samtals 13,5 millj. kr. með álögðum dráttarvöxtum. Óbein niðurfærsla vegna þessara krafna nam 10,9 millj. kr. í árslok 2019 eða 81% af eftirstöðvunum.
- Hér er ekki um endanlega afskrift að ræða heldur er myndaður mótreykingur sem mæta á þeim kröfum sem kunna að tapast og er hann dreginn frá óinnheimtum skatttekjum í árslok í efnahagsreikningi.
- Við endurskoðun okkar staðfestum við m.a. óinnheimtar skatttekjur með samanburði við ytri gögn og fórum yfir mat stjórnenda á niðurfærslu þeirra.
- Við endurskoðun okkar framkvæmdum við m.a. prófanir á eftirlitsaðgerðum og fórum yfir mat stjórnenda á niðurfærslu krafna.
- Samkvæmt efnahagsreikningi námu aðrar skammtímakröfur A og B hluta 4,9 millj. kr. í árslok, samanborið við 5,2 millj. kr. á fyrra ári. Aðrar skammtímakröfur samanstanda að megninu til af kröfu virðisaukaskatts að fjárhæð 3,8 millj. kr.

Aðrar skammtímakröfur



3 Önnur áhersluatriði (3)

Lífeyrisskuldbinding

Skuldir við lánastofnanir

- Á sveitarfélaginu hvílir skuldbinding vegna lífeyrisréttinda starfsmanna sveitarfélagsins. Lífeyrisskuldbindingin nam 255 millj. kr. í árslok og nemur reiknuð hækkun skuldbindingarinnar á árinu 13 millj. kr., sjá nánar í skýringu 14 í ársreikningi.
- Í umræddri skýringu eru birtar upplýsingar um áætlaðar greiðslur vegna lífeyrisskuldbindingar næstu ár.
- Endurskoðun lífeyrisskuldbindingar felur meðal annars í sér mat á hæfi tryggingastærðfræðings sem vinnur tryggingafræðilega úttekt á skuldbindingunni, yfirferð á undirliggjandi gögnum og forsendum og greiningaraðgerðir.
- Skuldir A og B hluta við lánastofnanir nema samtals 1.786 millj. kr. og skiptast í langtímalán að fjárhæð 1.623 millj. kr. og næsta árs afborganir langtímalána að fjárhæð 163 millj. kr.
- Langtímalán sveitarfélagsins eru verðtryggð í íslenskum krónum.
- Framangreindar skuldir eru færðar í efnahagsreikning í árslok eins og lánskjör segja til um, sjá nánari umfjöllun í skýringu 16 í ársreikningi.
- Við endurskoðun okkar höfum við m.a. aflað staðfestinga frá fjármálastofnunum um stöðu skulda í árslok, beitt greiningaraðgerðum og yfirfarið framsetningu.



3 Önnur áhersluatriði (4)

Skuldbindingar utan efnahags

- Sveitarfélagið er ásamt öðrum sveitarfélögum aðili að eftirtöldum stofnunum; Héraðsnefnd Snæfellinga, Byggðasamlag Snæfellinga, Félags- og skólapjónusta Snæfellinga, Samtök sveitarfélaga á Vesturlandi, Byggðasamlag um málefni fatlaðs fólks á Vesturlandi.
- Sveitarfélagið undirritaði á árinu 2016 samning við verktaka um sorphirðu og rekstur gámasvæðis, samningurinn er til 5 ára og er framlengjanlegur um ár í senn þó að hámarki til 7 ára eða til ársloka 2021. Í framangreindum samningi eru ákvæði um byggingu flokkunarskemmu á lóð gámastöðvar í Stykkishólmi auk þess sem í samningi eru ákvæði um skyldur Stykkishólmsbæjar til kaupa eða leigu á umræddri flokkunarskemmu við samningslok. Kaupverð skal vera bókfært verð í bókhaldi verksala, tengt vísitölu neysluverðs, með grunnvísitölu í maí 2019 og skulu afskriftir nema 2,25% á ársgrundvelli.
- Við lok framkvæmdatíma skal hið bókfærða verð vera staðfest af skipulags- og byggingafulltrúa ásamt endurskoðanda Stykkishólmsbæjar og hefur það verið staðfest.
- Framreiknað kostnaðarverð byggingarinnar, að teknu tilliti til afskrifta, í árslok 2019 nam 51,5 millj. kr. Skuldbinding vegna þessa er ekki færð í ársreikninginn.



3 Önnur áhersluatriði (4)

Ábyrgðarskuldbindingar

Framsetning ársreiknings

- Í reglugerð nr. 1212/2015, um bókhald, fjárhagsáætlanir og ársreikninga sveitarfélaga, sem tók gildi hinn 1. janúar 2016 skulu sveitarfélög árlega útbúa ábyrgða- og skuldbindingayfirlit og skal það staðfest samhliða staðfestingu ársreiknings hvers árs. Í yfirlitinu skulu koma fram upplýsingar um verkefni sem rekin eru á ábyrgð sveitarfélagsins. Einnig skulu koma fram upplýsingar um ábyrgðir sem sveitarfélagið hefur veitt til fyrirtækja eða verkefna. Fyrir hvert fyrirtæki eða verkefni skal veita samandregnar fjárhagsupplýsingar á tilteknu formi.
- Við vekjum athygli stjórnenda á ofangreindum skyldum sveitarfélagsins
- Við höfum kannað að fylgt hafi verið viðurkenndum reikningsskilaaðferðum við framsetningu ársreikningsins og mat einstakra liða og að hann hafi að geyma þær upplýsingar um rekstur og fjárhagsstöðu sveitarfélagsins sem lög og reglur mæla fyrir um.
- Ársreikningur sveitarfélagsins er saminn í samræmi við sveitarstjórnarlög og lög um ársreikninga að því marki sem þau gilda um ársreikninga sveitarfélaga. Í því felst að almennar reglur ársreikningalaga gilda um ársreikninga sveitarfélaga en ekki sértækar reglur þeirra.

3 Önnur áhersluatriði (5)

Skatttekjur

Aðrar tekjur

Laun og launatengd gjöld

Annar rekstrarkostnaður

- Útsvar, fasteignaskattur og lóðarleiga nema um 46,1% af tekjum sveitarfélagsins. Framlög Jöfnunarsjóðs nema um 15,7% af tekjum sveitarfélagsins.
- Við endurskoðun okkar á útsvari og framlögum frá Jöfnunarsjóði var stuðst við ytri gögn frá Fjársýslu ríkisins og Jöfnunarsjóði og samanburði við önnur gögn.
- Aðrar tekjur nema um 38,2% af heildartekjum sveitarfélagsins.
- Endurskoðun annarra tekna fól m.a. í sér greiningaraðgerðir, staðfestingar við undirliggjandi gögn, yfirferð með stjórnendum á helstu frávikum frá fjárhagsáætlun og samanburði við fyrra ár.
- Laun og launatengd gjöld nema 60,0% af heildartekjum sveitarfélagsins.
- Breyting áfallins orlofs nam 115 þús. kr. og er færð til lækkunar í rekstri meðal launa- og launatengdra gjalda. Áfallið orlof er fært meðal skammtímaskulda í efnahagsreikningi og nam í árslok 49,5 millj. kr.
- Meðal launa og launatengdra gjalda er gjaldfært viðbótarframlag til Brúar lífeyrissjóðs að fjárhæð 4,9 millj. kr. Í skýringu 10 í ársreikningi er nánar fjallað um uppgjör viðbótarframlags Stykkishólmsbæjar til lífeyrissjóðsins.
- Endurskoðun launa og launatengdra gjalda felst í prófunum á eftirlitsaðgerðum í launaferli, samanburði á fjárhagsbókhalði og launakerfi og greiningaraðgerðum auk úrtaksskoðana.
- Annar rekstrarkostnaður nemur 24,5% af heildartekjum sveitarfélagsins.
- Endurskoðun felur í sér greiningaraðgerðir, úrtaksprófanir, yfirferð með stjórnendum á helstu frávikum frá fjárhagsáætlun og fyrra ári og yfirferð á eftirlitsaðgerðum tengdum öðrum rekstrarkostnaði. Farið er yfir samþykki kostnaðarreikninga og staðfest að það sé í samræmi við úthlutaðar heimildir.

3 Önnur áhersluatriði (6)

Atburðir eftir lok reiknissskiladags

- Covid-19 heimsfaraldurinn sem nú gengur yfir mun hafa veruleg áhrif á mörgum sviðum um allan heim þar með talið efnahagsleg.
- Veruleg óvissa ríkir um endanlega áhrif faraldursins s.s. vegna óvissu um hve lengi hann mun vara og hver áhrifin verða eftir að honum líkur.
- Vænta má að áhrif á rekstur sveitarfélagsins verði umtalsverð m.a. vegna lægri skatttekna og annarra tekna, frestun gjalddaga og aukinna útgjalda.
- Það er mat stjórnenda sveitarfélagsins að ekki sé unnt, í ljósi framangreindrar óvissu, að leggja endanlegt mat á áhrif Covid-19 á rekstur sveitarfélagsins en meta greiðsluhæfi þess þó ekki skert.
- Til að mæta skammtímasveiflum í sjóðsflæði hefur sveitarfélagið m.a. tiltækt handbært fé, aðgang að 75,0 millj. kr. yfirdráttarheimild, sem ekki hefur verið nýtt, auk aðgangs að öðru lánsfé.
- Það er hins vegar ljóst að forsendur fjárhagsáætlunar sveitarfélagsins fyrir árið 2020 eru að miklu leyti brostnar og er nú unnið að yfirferð á henni.

Aðrar upplýsingar til bæjarstjórnar

Atriði	Viðbrögð
Staðfestingabréf stjórnenda	● Við höfum ekki farið fram á sérstakar staðfestingar stjórnenda umfram þær sem koma fram í hefðbundnu staðfestingarbréfi stjórnenda fyrir árið 2019.
Tengdir aðilar	● Það komu ekki upp veruleg atriði vegna tengdra aðila í endurskoðun okkar.
Önnur atriði sem við viljum vekja athygli á	● Það er faglegt mat okkar að ekkert hafi komið fram í endurskoðuninni sem hefur veruleg áhrif á reikningsskilagerðina.
Veikleikar í innra eftirliti	● Við höfum greint stjórnendum frá helstu veikleikum í innra eftirliti sem komu upp við endurskoðunina.
Áritun á ársreikninginn	● Áritun okkar á ársreikning sveitarfélagsins verður fyrirvaralaus.
Sviksemi eða grunur um sviksemi, lögum og reglum ekki fylgt eða ólöglegt athæfi	● Ekki hafa komið upp sviksemisatvik eða grunur um sviksemi stjórnenda sveitarfélagsins eða starfsmanna í lykilstöðum innra eftirlits sem leiðir til verulegrar skekkju í ársreikningi.

Atriði	Viðbrögð
Verulegir erfiðleikar	● Ekki komu upp verulegir erfiðleikar við endurskoðunina.
Ágreiningur við stjórnendur eða takmörkun á umfangi	● Ekki kom upp ágreiningur milli endurskoðunarteymis og stjórnenda. Stjórnendur settu ekki takmarkanir á umfang endurskoðunarinnar.
Staðfesting á óhæði	● Ekki kom upp brot á óhæðisreglum við endurskoðunina. Endurskoðunarteymið og aðrir hjá KPMG sem tengjast endurskoðuninni, hafa fylgt siðareglum um óhæði.
Reikningsskila-aðferðir	● Í endurskoðun okkar höfum við metið hversu viðeigandi reikningsskilareglur, reikningshaldslegt mat og skýringar eru í ársreikningi sveitarfélagsins. Almennt teljum við þessi atriði vera viðeigandi.
Veruleg atriði sem voru rædd eða á að greina stjórnendum frá	● Farið var yfir helstu niðurstöður endurskoðunar með stjórnendum.

- Engin atriði sem þarf að upplýsa um
- Atriði sem þarf að upplýsa um

Aðrar upplýsingar til bæjarstjórnar (frh.)

Ábyrgð endurskoðanda

Endurskoðandi ber ábyrgð á að gefa álit á ársreikningnum sem gerður er af stjórnendum undir eftirliti bæjarstjórnar.

Endurskoðun ársreiknings afléttir ekki skyldum af stjórnendum eða bæjarstjórn á ársreikningnum.

Endurskoðanda ber að vekja athygli stjórnenda á verulegum vanköntum sem koma í ljós við endurskoðun ársreiknings og nýtast þeim sem hafa eftirlit með gerð ársreiknings. Einnig ber endurskoðanda að upplýsa um veruleg vandkvæði sem koma fram við endurskoðunina.

Álit okkar beinist ekki að upplýsingum sem ekki eru hluti ársreiknings og okkur er ekki skylt að leggja mat á hvort slíkar upplýsingar eru settar fram með réttum hætti. Við endurskoðun ársreiknings kynnum við okkur aðrar upplýsingar, þar sem verulegt misræmi milli þeirra og endurskoðaðs ársreiknings gæti grafið undan trúverðugleika ársreikningsins. Þegar við verðum vör við slíkt misræmi upplýsum við stjórnendur um það.

Staðfesting á óhæði

Við höfum metið og staðfest óhæði okkar sem endurskoðenda og óhæði allra starfsmanna okkar sem koma að endurskoðuninni.

KPMG leggur sérstaka áherslu á að gæta að óhæði í reynd og ásýnd. Í samræmi við siða- og óhæðisreglur ber öllum eigendum og starfsmönnum KPMG að staðfesta árlega að þeir hafi farið að reglum um óhæði, þar á meðal að þeir eigi ekki fjárhagslegra hagsmuna að gæta sem ganga gegn óhæðisreglum.

Frekari varúðarráðstafanir fela í sér reglubundið mat á samsetningu endurskoðunarteymisins, meðal annars yfirferð á starfstíma endurskoðenda í samræmi við settar reglur. Sérhvert nýtt verkefni sem vinna á fyrir ykkur fer í gegnum sérstakt samþykktarferli þar sem meðal annars er leitað samþykkis þess partners sem ber ábyrgð á endurskoðuninni.

Eftir að hafa farið yfir framangreint og önnur viðeigandi atriði er það mat okkar að KPMG sé óháð í samræmi við lög, reglur og endurskoðunarstaðla.



Viðaukar

Efnisyfirlit

	Bls.
Samaburður rauntalna við fjárhagsáætlun	21
Ársreikningur	24
Rekstur A hluta stofnana	28
Rekstur B hluta fyrirtækja	29
Lykiltölur og fjárhagsáætlanir	31

Samanburður rauntalna við fjárhagsáætlun

Rekstrarniðurstaða í samanburði við fjárhagsáætlun			A hluti		
	Ársreikningur 2019	Áætlun 2019 með viðaukum	Frávik frá áætlun með viðaukum	Upphafleg áætlun 2019	Frávik frá upphaflegri áætlun
Útsvar og fasteignaskattur	797.541	802.647	-1%	826.238	-3%
Framlög Jöfnunarsjóðs	270.490	271.092	0%	276.634	-2%
Aðrar tekjur	275.351	262.232	5%	259.043	6%
	1.343.382	1.335.971	1%	1.361.915	-1%
Laun og launatengd gjöld	810.469	800.879	1%	770.048	5%
Framlag vegna A deildar Brúar	4.854	0	100%	0	100%
Lífeyrisskuldbinding, hækkun	12.782	28.012	100%	25.580	100%
Annar rekstrarkostnaður	353.360	368.563	-4%	399.324	-12%
	1.181.466	1.197.454	-1%	1.194.952	-1%
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir	161.916	138.517	17%	166.963	-3%
Afskriftir	(62.609)	(62.140)	1%	(63.373)	-1%
Rekstrarniðurstaða fyrir fjármunatekjur og fjármagnsgjöld	99.307	76.377	30%	103.590	-4%
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	(66.515)	(91.206)	-27%	(77.744)	-14%
Rekstrarniðurstaða ársins (neikvæð)	32.792	(14.829)		25.846	

Fjárhæðir eru í þúsundum kr.

- Fjárhagsáætlun ársins 2019 var samþykkt við síðari umræðu í bæjarstjórn þann 13. desember 2018.
- Breytingar á áætluninni (viðaukar) voru gerðar með sérstökum samþykktum bæjarstjórnar á árinu. Fjárhagsáætlun með viðaukum er birt í ársreikningi til samanburðar við rauntölur.
- Almennt er bent er á mikilvægi vandaðrar fjárhagsáætlanagerðar og eftirlits með þróun raunkostnaðar, en það er eitt áhrifamesta stjórnþæki í rekstri sveitarfélaga.

Samanburður rauntalna við fjárhagsáætlun (frh.)

Rekstrarniðurstaða í samanburði við fjárhagsáætlun			A og B hluti		
	Ársreikningur 2019	Áætlun 2019 með viðaukum	Frávik frá áætlun með viðaukum	Upphafleg áætlun 2019	Frávik frá upphaflegri áætlun
Útsvar og fasteignaskattur	792.839	802.647	-1%	826.238	-4%
Framlög Jöfnunarsjóðs	270.490	271.092	0%	276.634	-2%
Aðrar tekjur	657.483	644.281	2%	624.286	5%
	1.720.812	1.718.020	0%	1.727.158	0%
Laun og launatengd gjöld	1.032.994	1.010.526	2%	973.357	6%
Framlag vegna A deildar Brúar	4.854	0	100%	0	100%
Lífeyrisskuldbinding, hækkun	12.782	28.012	100%	25.580	100%
Annar rekstrarkostnaður	421.778	453.359	-7%	482.160	-13%
	1.472.408	1.491.897	-1%	1.481.097	-1%
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir	248.404	226.123	10%	246.061	1%
Afskriftir	(81.717)	(80.088)	2%	(80.041)	2%
Rekstrarniðurstaða fyrir fjármunatekjur og fjármagnsgjöld	166.687	146.035	14%	166.020	0%
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	(95.630)	(114.229)	-16%	(109.262)	-12%
Afkoma hlutdeildarfélags	9.470	9.400	100%	0	100%
Rekstrarniðurstaða ársins	80.527	41.206		56.758	

Fjárhæðir eru í þúsundum kr.

- Fjárhagsáætlun ársins 2019 var samþykkt við síðari umræðu í bæjarstjórn þann 13. desember 2018.
- Breytingar á áætluninni (viðaukar) voru gerðar með sérstökum samþykktum bæjarstjórnar á árinu. Fjárhagsáætlun með viðaukum er birt í ársreikningi til samanburðar við rauntölur.
- Almennt er bent er á mikilvægi vandaðrar fjárhagsáætlanagerðar og eftirlits með þróun raunkostnaðar, en það er eitt áhrifamesta stjórnþæki í rekstri sveitarfélaga.

Samanburður rauntalna við fjárhagsáætlun (frh.)

Fjárfesting í samanburði við áætlun			
	Fjárfesting 2019	Fjárfestingaráætlun með viðaukum	upphafleg
A hluti			
Fasteignir og önnur mannvirki			
Íþróttahús, húsnæði og lóð	7.699	6.800	11.000
Lóð við grunnskóla og Amtbókasafn	68.847	68.000	53.000
Tónlistarskóli, endurbætur	258	260	1.000
Grunnskóli, endurbætur	6.572	5.900	0
Ráðhús, endurbætur	42	480	2.500
Tjaldsvæði, þjónustuhús	268	270	1.500
Dvalarheimili, endurbætur	1.773	1.780	8.000
Áhaldahús, þjónustumiðstöð	4.406	0	0
Annað ófyrirséð	0	2.780	7.660
Fasteignir og önnur mannvirki samtals	89.864	86.270	84.660
Gatna- og veitumannvirki:			
Gatnaframkvæmdir	49.744	27.500	32.000
Gatnagerðargjöld	(22.919)	(17.300)	(35.000)
Deiliskipulag	7.689	4.800	7.000
Gatna- og veitumannvirki samtals	34.515	15.000	4.000
Vélar, áhöld og tæki:			
Ljósleiðaravæðing, framkvæmdakostnaður	6.192	5.200	0
Íþróttahús, áhöld og tæki	2.127	0	0
Áhaldahús, bifreið	744	0	0
Leikvellir, tæki og lagfæringar	96	110	2.500
Eldvarnarbúnaður, grunnskóli, leikskóli og tónlistarskóli	0	0	1.000
Merkingar á stofnanir og jólasakraut á ljósastaura	0	0	4.000
Öryggismyndavélar	0	0	2.500
Áhöld og tæki samtals	9.159	5.310	10.000
Fjárfesting A hluta samtals	133.538	106.580	98.660
B hluti			
Hafnarsjóður:			
Stykkishöfn, aðal- og deiliskipulag vínys atvinnusvæðis	0	0	2.000
Stykkishöfn, skipulag og búnaður v/gjaldsk. bílastæða	0	70	0
Stykkishöfn, dýpkun/endurbætur hafnarsvæðis	0	0	5.000
Ferjuhöfn í Súgandisey, gangbraut að ferju	635	350	0
Hafnarsjóður samtals	635	420	7.000
Þjónustubúðir			
Framkvæmdakostnaður	6.785	6.700	1.500
Þjónustubúðir samtals	6.785	6.700	1.500
Fráveita:			
Framkvæmdakostnaður	3.730	1.300	0
Fráveita samtals	3.730	1.300	0
Dvalarheimili			
Fjárfesting í rennihúð og endurnýjun herbergja	0	0	3.000
Dvalarheimili samtals	0	0	3.000
Fjárfesting B hluta samtals	11.150	8.420	11.500
Fjárfesting A og B hluta samtals	144.688	115.000	110.160

Fjárhæðir eru í þúsundum kr.

- Fjárhagsáætlun ársins 2019 var samþykkt við síðari umræðu í bæjarstjórn þann 13. desember 2018.
- Breytingar á áætluninni (viðaukar) voru gerðar með sérstökum samþykktum bæjarstjórnar á árinu. Fjárhagsáætlun með viðaukum er birt í ársreikningi til samanburðar við rauntölur.
- Almennt er bent er á mikilvægi vandaðrar fjárhagsáætlanagerðar og eftirlits með þróun raunkostnaðar, en það er eitt áhrifamesta stjórnþæki í rekstri sveitarfélaga.

Rekstrarreikningur fyrir árið 2019	A hluti		A og B hluti	
	2019	2018	2019	2018
Útsvar og fasteignaskattur	797.541	766.678	792.839	761.895
Framlög Jöfnunarsjóðs	270.490	257.452	270.490	257.452
Aðrar tekjur	275.351	245.623	657.483	593.422
	1.343.382	1.269.753	1.720.812	1.612.769
Laun og launatengd gjöld	810.469	778.091	1.032.994	988.683
Framlag vegna A deildar Brúar	4.854	4.854	4.854	4.854
Lífeyrisskuldbinding, hækkun	12.782	21.834	12.782	21.834
Annar rekstrarkostnaður	353.360	650.891	421.779	410.791
	1.181.466	1.455.670	1.472.408	1.426.162
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir	161.916	(185.917)	248.404	186.607
Afskriftir	(62.609)	(59.931)	(81.717)	(78.215)
Rekstrarniðurstaða fyrir fjármunatekjur og fjármagnsgjöld	99.307	(245.848)	166.687	108.392
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	(66.515)	(100.861)	(95.630)	(112.283)
Afkoma hlutdeildarfélags	0	0	9.470	9.404
Rekstrarniðurstaða ársins	32.792	(346.709)	80.527	5.513

Fjárhæðir eru í þúsundum kr.

Tekjur

Rekstrartekjur A og B hluta nema 1.721 millj. kr. á árinu 2019 samanborið við 1.613 millj. kr. árið áður sem er aukning um 6,7% milli ára.

Framlegð ársins

Rekstrarniðurstaða ársins, fyrir afskriftir, fjármunatekjur og fjármagnsgjöld, nam 248 millj. kr., samanborið við 187 millj. kr. á fyrra ári.

Framlegðarhlutfall ársins nemur 14,4% samanborið við 11,6% á fyrra ári.

Efnahagsreikningur 31. desember 2019				
Eignir	A hluti		A og B hluti	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2019
Varanlegir rekstrarfjármunir	2.471.287	2.360.978	2.762.098	2.666.061
Eignarhlutir og stofnframlög	172.697	171.617	179.241	168.691
Fyrirframgreiðsla til Brúar lífeyrissjóðs	121.478	126.332	121.478	126.332
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki	33.098	51.088	0	0
Fastafjármunir	2.798.560	2.710.015	3.062.817	2.961.084
Óinnheimtar tekjur	81.624	76.883	95.496	93.622
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki	57.668	33.248	0	0
Aðrar skammtímakröfur	4.895	5.224	4.895	5.224
Næsta árs afborganir langtímakrafna	0	783	0	783
Næsta árs afborganir eigin fyrirtæki	21.491	20.031	0	0
Skammtímaverðbréf	4.854	4.854	4.854	4.854
Handbært fé	68.897	62.292	70.261	63.530
Veltufjármunir samtals	239.429	203.315	175.506	168.012
Eignir samtals	3.037.989	2.913.329	3.238.323	3.129.096

Fjárhæðir eru í þúsundum kr.

Heildareignir

Heildareignir námu 3.238 millj. kr. í árslok 2019 en námu 3.129 millj. kr. í árslok 2019, eða hækkun um 109 millj. kr. á milli ára.

Munar þar mest um fjárfestingu í varanlegum rekstrarfjármunum að fjárhæð 145 millj. kr.

Efnahagsreikningur 31. desember 2019				
Eigið fé og skuldir				
	A hluti		A og B hluti	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Eiginfjárreikningur	1.051.474	979.302	926.823	806.916
Eigið fé	1.051.474	979.302	926.823	806.916
Lífeyrisskuldbinding	244.645	242.355	244.645	242.355
Búseturéttur	0	0	69.081	67.150
Skuldir við lánastofnanir	1.294.716	1.304.119	1.623.148	1.654.202
Langtímaskuldir og skuldbindingar	1.539.361	1.546.474	1.936.873	1.963.707
Skuldir við eigin fyrirtæki	96.980	53.125	0	0
Næsta árs afborganir langtímaskulda	145.638	137.745	163.089	155.036
Næsta árs greiðslur lífeyrisskuldbindingar	10.341	10.349	10.341	10.349
Aðrar skammtímaskuldir	194.195	186.334	201.196	193.088
Skammtímaskuldir	447.154	387.553	374.626	358.473
Eigið fé og skuldir samtals	3.037.989	2.913.329	3.238.323	3.129.096

Fjárhæðir eru í þúsundum kr.

Eigið fé

Eigið fé sveitarfélagsins nam 927 millj. kr. í árslok, samanborið við 807 millj. kr. á fyrra ári.

Breytingin skýrist af afkomu ársins sem nam 81 millj. kr. og endurmati lóða og lendna sem nam 39 millj. kr. í árslok 2019.

Eignfjárlutfall nemur 28,6% í árslok.

Sjóðstreymisýfirlit ársins 2019	A hluti		A og B hluti	
	2019	2018	2019	2018
Rekstrarhreyfingar				
Rekstrarniðurstaða	32.792 (	346.709)	80.527	5.513
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi	108.962	148.014	114.727	151.908
Veltufé frá (til) rekstrar	141.754 (	198.695)	195.254	157.421
Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum	(12.197) (	199.687)	(9.084) (	204.508)
Handbært fé frá (til) rekstrar	129.556 (	398.382)	186.171 (	47.087)
Fjárfestingarhreyfingar				
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum	(133.537) (	103.669)	(144.688) (	118.724)
Ógreidd fjárfesting	10.000	0	10.000	0
Söluverð seldra rekstrarfjármuna	0	800	25.500	800
Eignarhlutir í félögum, breyting	(1.080) (	69.024)	(1.080) (	2.160)
Langtímakröfur, breyting	783	284	783	284
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki, breyting	20.566	361.168	0	0
Fjárfestingarhreyfingar	(103.269)	189.559	(109.485)	(119.801)
Fjármögnunarhreyfingar				
Skuldir við lánastofnanir, breyting	0 (	50.083)	0 (	50.083)
Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting	19.434 (	20.464)	0	0
Tekin ný langtímalán	103.000	431.600	121.170	431.600
Afborganir langtímalána	(142.117) (	129.401)	(191.125) (	190.770)
Fjármögnunarhreyfingar	(19.683)	231.651	(69.955)	190.747
Hækkun á handbæru fé	6.604	22.828	6.732	23.860
Handbært fé í ársbyrjun	62.292	39.464	63.530	39.670
Handbært fé í árslok	68.896	62.292	70.261	63.530

Fjárhæðir eru í þúsundum kr.

Rekstrarhreyfingar

Veltufé frá rekstri nam 195 millj. kr. á árinu, samanbórið við 157 millj. kr. á fyrra ári.

Handbært fé frá rekstri nam 186 millj. á árinu samanbórið við handbært fé til rekstrar 47 millj. kr. á fyrra ári.

Fyrirframgreiðsla v. uppgjörs við Brú lífeyrissjóð er færð meðal breytinga á rekstartengdum eignum og skuldum á árinu 2018.

Sjá nánari sundurliðun í sjóðstreymisýfirliti í ársreikningi.

Fjárfestingarhreyfingar

Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum nam 145 millj. kr. á árinu. Nánari greiningu er að finna í skýringu 8 í ársreikningi.

Fjármögnunarhreyfingar

Afborganir af langtímalánum námu 191 millj. kr. en lántökur námu 121 millj. kr.

Handbært fé

Handbært fé sveitarfélagsins í árslok 2019 nam 70 millj. kr. og hafði hækkað um 6,7 millj. kr. á árinu.

Rekstur A hluta stofnana á árinu 2019

Aðalsjóður			
	2019	2018	Breyting á milli ára
Rekstrartekjur	1.407.392	1.322.562	6,4%
Rekstrargjöld	(1.429.296)	(1.667.862)	-14,3%
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	28.472	9.692	193,8%
Rekstrarniðurstaða (neikvæð)	6.568	(335.609)	

Fjárhæðir eru í þúsundum kr.

Eignasjóður			
	2019	2018	Breyting á milli ára
Rekstrartekjur	269.208	240.136	12,1%
Rekstrargjöld	(151.785)	(138.493)	9,6%
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	(90.370)	(106.079)	-14,8%
Rekstrarniðurstaða (neikvæð)	27.053	(4.436)	

Fjárhæðir eru í þúsundum kr.

Þjónustumiðstöð			
	2019	2018	Breyting á milli ára
Rekstrartekjur	44.850	51.619	-13,1%
Rekstrargjöld	(41.062)	(53.809)	-23,7%
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	(4.618)	(4.473)	3,2%
Rekstrarniðurstaða (neikvæð)	(829)	(6.664)	

Fjárhæðir eru í þúsundum kr.

Aðalsjóður

Rekstrartekjur hækka um 85 millj. kr. á milli ára eða um 6,4%. Skýrist hækkunin af auknum skatttekjum en útsvar og fasteignaskattur aukast um 32 millj. kr. á milli ára. Þá hækka framlög Jöfnunarsjóðs um 13 millj. kr. en aðrar tekjur hækka um 40 millj. kr.

Laun og tengd gjöld hækka um 38 millj. kr. á milli ára og annar rekstrarkostnaður lækkar um 277 millj. kr. milli ára

Rétt er að benda á að meðal annars rekstrarkostnaði í Aðalsjóði voru verulegar fjárhæðir gjaldfærðar í eftirfarandi málaflokkum á árinu 2018.

	Ársreikningur 2018	Áætlun 2018 með viðaukum
Framlag til Framkvæmdasjóðs, gjaldfært í málaf. 20	172.601	172.148
Framlag til FSH ehf. (Félagslegra íbúða), gjaldfært í málaf. 02	48.906	48.906
Varúðarniðurf. á kröfu Aðalsjóðs á Dvalarheimili, gjaldf. í málaf. 21	86.000	86.000
	<u>307.507</u>	<u>307.054</u>

Sundurliðunarbók

Vísað er til sundurliðunarbókar með ársreikningi varðandi nánar upplýsingar um stofnanir og fyrirtæki sveitarfélagsins, málaflokka og deildir.

Rekstur B hluta fyrirtækja á árinu 2019

Hafnarsjóður			
	2019	2018	Breyting á milli ára
Rekstrartekjur	59.275	56.279	5,3%
Rekstrargjöld	(40.080)	(41.588)	-3,6%
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	(44)	(1.634)	-97,3%
Rekstrarniðurstaða	19.151	13.057	

Fjárhæðir eru í þúsundum kr.

Fráveita			
	2019	2018	Breyting á milli ára
Rekstrartekjur	41.527	35.477	17,1%
Rekstrargjöld	(18.128)	(11.344)	59,8%
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	(4.418)	(6.221)	-29,0%
Rekstrarniðurstaða	18.981	17.912	

Fjárhæðir eru í þúsundum kr.

Fasteignir Stykkishólms ehf.			
	2019	2018	Breyting á milli ára
Rekstrartekjur	29.529	9.652	205,9%
Rekstrargjöld	(7.668)	(5.817)	31,8%
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	(2.315)	(3.633)	-36,3%
Rekstrarniðurstaða	19.546	202	
Framlag frá Aðalsjóði	0	48.906	
Rekstrarniðurstaða	19.546	49.108	

Fjárhæðir eru í þúsundum kr.

Fasteignir Stykkishólms ehf.

Hækkun rekstrartekna á milli ára skýrist af söluhagnaði vegna sölu fasteignar samtals 19,2 millj. kr. á árinu 2019.

Almennt um B hluta fyrirtæki

Við teljum mikilvægt að stjórnendur yfirfari áætlanir um rekstur B hluta fyrirtækja þannig að tryggt sé að rekstur þeirra sé í jafnvægi.

Þurfi að koma til framlög frá A hluta er mikilvægt að þau séu afgreidd með formlegum hætti og hluti fjárhagsáætlana.

Rekstur B hluta fyrirtækja á árinu 2019, frh.

Dvalarheimili			
	2019	2018	Breyting á milli ára
Rekstrartekjur	262.748	256.657	2,4%
Rekstrargjöld	(268.496)	(261.772)	2,6%
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	(12.872)	(14.063)	-8,5%
Rekstrarniðurstaða (neikvæð)	(18.621)	(19.178)	

Fjárhæðir eru í þúsundum kr.

Þjónustuíbúðir			
	2019	2018	Breyting á milli ára
Rekstrartekjur	16.952	17.384	-2,5%
Rekstrargjöld	(8.279)	(7.845)	5,5%
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	(9.465)	(10.770)	-12,1%
Rekstrarniðurstaða (neikvæð)	792	1.230	

Fjárhæðir eru í þúsundum kr.

Dvalarheimili

Rekstrarniðurstaða Dvalarheimilis er neikvæð um 18,6 millj. kr. á árinu 2019 samanborið við 19,2 millj. kr. á fyrra ári.

Í árslok 2019 nam krafa Aðalsjóðs á hendur Dvalarheimili um 139 millj. kr. samanborið við 122 millj. kr. í árslok 2018.

Hér er um að ræða heildarskuld Dvalarheimilis við Aðalsjóð án niðurfærslu sem færð er í Aðalsjóði í samræmi við mat stjórnenda á innheimtanleika.

- Fjárhagsáætlanir sveitarfélaga eru eitt mikilvægasta stjórnæki þeirra. Samkvæmt sveitastjórnarlögum tekur áætlanagerðin til næstu fjögurra ára.
- Stefna stjórnenda til lengri tíma birtist þannig í fjárhagsáætlun sem er nánar útfærð í áætlun næsta árs.
- Bæjarstjórn hefur afgreitt áætlun um rekstur, framkvæmdir og fjármögnun fyrir sveitarfélagið allt til ársins 2023 eins og sveitarstjórnarlög mæla fyrir um.
- Óhjákvæmilegt getur verið að gera viðauka við fjárhagsáætlun innan ársins. Gæta þarf þess að ef slíkir viðaukar eru samþykktir að bókanir vegna þeirra séu skýrar og að fram komi hvernig mæta eigi auknum útgjöldum eða öðrum breytingum er varða fjárhag sveitarfélagsins.
- Þá vekjum við athygli á atburðum eftir lok reikningsskiladags sem fjallað er um á blaðsíðu 17, hér að framan, og í skýringu 20 með ársreikningi.
- Þar kemur fram það mat stjórnenda sveitarfélagsins að greiðsluhæfi sé ekki skert og aðgangur að lánsfé sé nægur til að mæta skammtímasveiflum í sjóðsflæði á árinu 2020.
- Hins vegar sé ljóst að forsendur fjárhagsáætlunar sveitarfélagsins fyrir árið 2020 eru að miklu leyti brotnar.

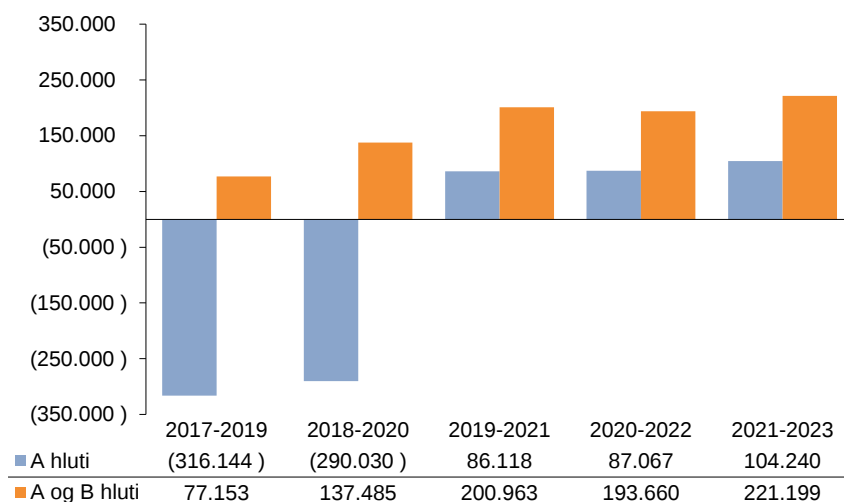
- Samkvæmt samþykktum áætlunum er gert ráð fyrir jákvæðri rekstrarniðurstöðu öll árin sem áætlanir ná til.
- Gert er ráð fyrir að veltufé frá rekstri nemi alls 870 millj. kr. á tímabilinu. Á sama tímabili er gert ráð fyrir afborgunum af langtímalánum og skuldbindingum að fjárhæð 666 millj. kr.
- Uppsafnaður greiðsluafgangur frá rekstri árána 2020-2023 nemur því um 205 millj. kr.
- Reiknað er með að fjárfestingarhreyfingar árána 2020-2023 nemi 440 millj. kr.
- Gert er ráð fyrir að mæta þeirri fjárþörf sem myndast innan tímabilsins vegna fjárfestingar með lántökum.

Lykiltölur og fjárhagsáætlanir 2020-2023 (frh.)

Hér að neðan má sjá þróun rekstrar og veltufjár frá rekstri til ársins 2023 í samanburði við fjárþörf vegna greiðslubyrði lána og fjárfestingar A og B hluta samkvæmt samþykktri áætlun. Fjárhæðir eru birtar í þús. kr.

	Ársreikningur 2018	Ársreikningur 2019	Áætlun 2020	Áætlun 2021	Áætlun 2022	Áætlun 2023
Rekstrartekjur	1.612.769	1.720.812	1.757.594	1.810.345	1.864.191	1.919.651
Rekstrargjöld án afskrifta	(1.426.162)	(1.472.408)	(1.533.370)	(1.568.352)	(1.614.075)	(1.660.747)
Afkoma fyrir afskriftir	186.607	248.404	224.224	241.993	250.116	258.904
Afskriftir	(78.215)	(81.717)	(78.307)	(82.503)	(89.389)	(96.924)
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld	(112.283)	(95.630)	(94.471)	(90.499)	(87.504)	(82.995)
Hlutdeild minnihluta í rekstri	9.404	9.470	0	0	0	0
Rekstrarniðurstaða	5.513	80.527	51.445	68.991	73.223	78.985
Rekstrarjöfnuður á þriggja ára tímabili	40.289	77.153	137.485	200.963	193.659	221.199
Veltufé frá rekstri, skv. sjóðstreymi	157.421	195.254	201.048	211.734	222.638	234.945
Afborganir langtímalána og skuldbindinga	(201.534)	(201.625)	(172.995)	(166.492)	(165.019)	(161.068)
Greiðsluafgangur (fjárþörf)	(44.113)	(6.371)	28.053	45.242	57.619	73.877
Uppsafnaður greiðsluafgangur 2020-2023, eftir afborganir lána			28.053	73.295	130.914	204.791
Fjárfestingarhreyfingar tímabilsins 2018-2021			(110.000)	(120.000)	(110.000)	(100.000)
Uppsöfnuð fjárþörf 2020-2023, vegna fjárfestingar			(110.000)	(230.000)	(340.000)	(440.000)
Uppsöfnuð fjárþörf 2020-2023			(81.947)	(156.705)	(209.086)	(235.209)
Uppsöfnuð lántaka 2020-2023			95.000	170.000	220.000	250.000
Uppsafnaður greiðsluafgangur 2020-2023 (ófjármögnuð fjárþörf í áætlunum)			13.053	13.295	10.914	14.791
Heildarskuldir	2.322.180	2.311.500	2.299.778	2.283.729	2.243.752	2.186.881
Skuldahlutfall, skv. skilgreiningu í reglugerð	144%	134%	131%	126%	120%	114%
Skuldaviðmið, skv. skilgreiningu í reglugerð	120%	112%	121%	116%	111%	104%

Rekstrarjöfnuður á þriggja ára, í þús. kr.



Samkvæmt sveitarstjórnarlögum nr. 138/2011 ber sveitarstjórn að sjá til þess að rekstri, fjárfestingum og ráðstöfun eigna og sjóða sé þannig hagað á hverjum tíma að sveitarfélagið muni til framtíðar geta sinnt skyldubundnum verkefnum sínum (64. gr.).

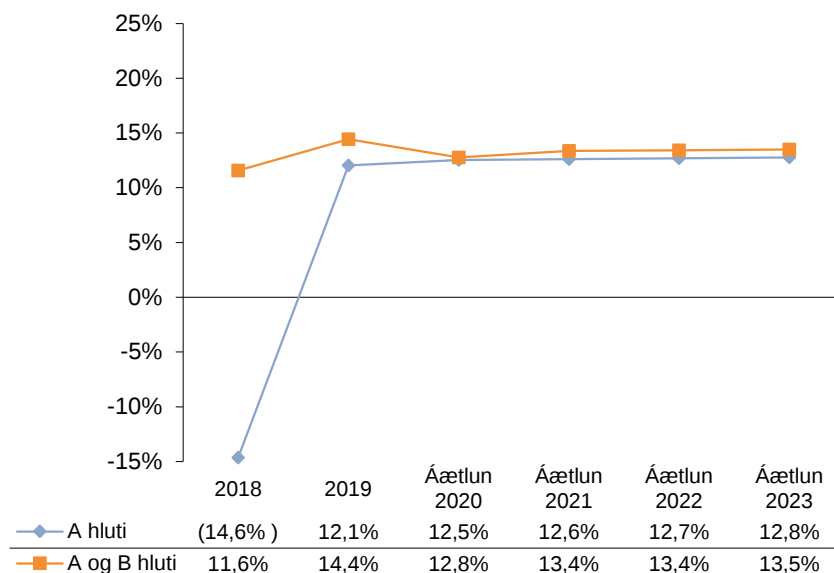
Framangreindri skyldu skulu sveitarstjórnir m.a. fullnægja með því að heildarútgjöld til rekstrar vegna A og B hluta séu á hverju þriggja ára tímabili ekki hærri en nemur samanlögðum reglulegum tekjum.

Athygli er vakin á ákvæði 13. gr. laga um breytingu á ýmsum lögum til að mæta efnahagslegum áhrifum heimsfaraldurs kórónaveiru nr. 25/2020. Þar er sveitarstjórnnum heimilað að víkja frá skilyrðum 1. og 2. tölul., 2. mgr. 64. gr. sveitarstjórnarlaga við stjórn sveitarfélagsins, þ.e. um jafnvægisreglu og skuldahlutfall, á tímabilinu frá 2020 til 2022.

Stöplaritið sýnir yfirlit um þróun rekstrarjafnaðar fyrir A hluta annars vegar og samantekinn A og B hluta hins vegar.

Árin 2017, 2018 og 2019 er rekstrarniðurstaða miðuð við ársreikning viðkomandi árs, en 2020 til 2023 í samræmi við áætlaða rekstrarniðurstöðu í samþykktum áætlunum sveitarfélagsins.

Framlegðarhlutfall



Eftirlitsnefnd með fjármálum sveitarfélaga skal við yfirferð sína á ársreikningum og fjárhagsáætlunum sveitarfélaga, athuga hvort sveitarfélag uppfyllir viðmið um rekstur og skuldastöðu, sbr. 64. gr. sveitarstjórnarlaga. Sama á við um viðauka við fjárhagsáætlun ef þeir hafa áhrif á rekstrarniðurstöðu eða skuldastöðu sveitarfélagsins. Athugun á skilgreindum viðmiðum og lykiltölum eru meðal annarra þátta grundvöllur heildarmats eftirlitsnefndar á fjárhagsstöðu og fjárhagslegri sjálfbærni sveitarfélaga.

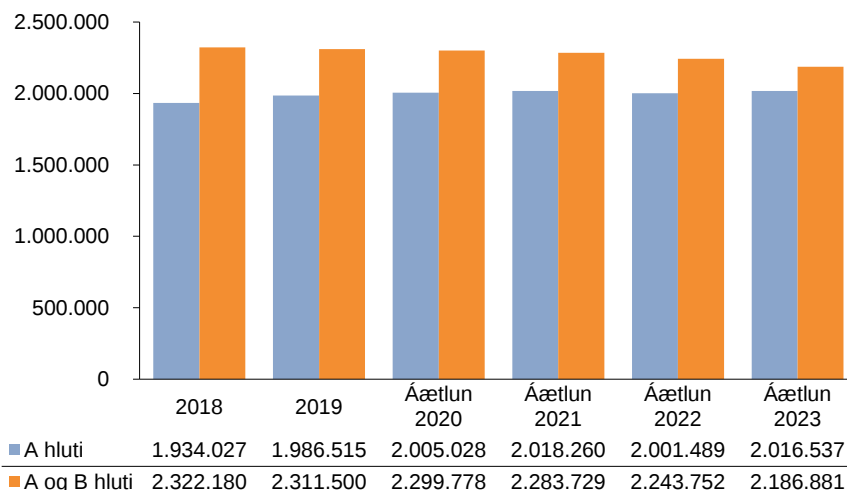
Ein af þeim lykiltölum sem miðað er við er framlegð sem hlutfall af reglulegum tekjum. Framlegð er samkvæmt skilgreiningu reglulegar tekjur að frádregnum rekstrargjöldum, en án afskrifta, fjármunatekna og fjármagnsgjalda.

Línuritíð sýnir yfirlit um þróun framlegðarhlutfalls fyrir A hluta annars vegar og samantekinn A og B hluta hins vegar.

Árin 2018 og 2019 er miðað við ársreikning viðkomandi árs, en 2020 til 2023 er miðað við áætlaða niðurstöðu í samþykktum áætlunum sveitarfélagsins.

Að okkar mati er rétt að meta framlegðarhlutfall sveitarfélags í samhengi við skuldahlutfall þess.

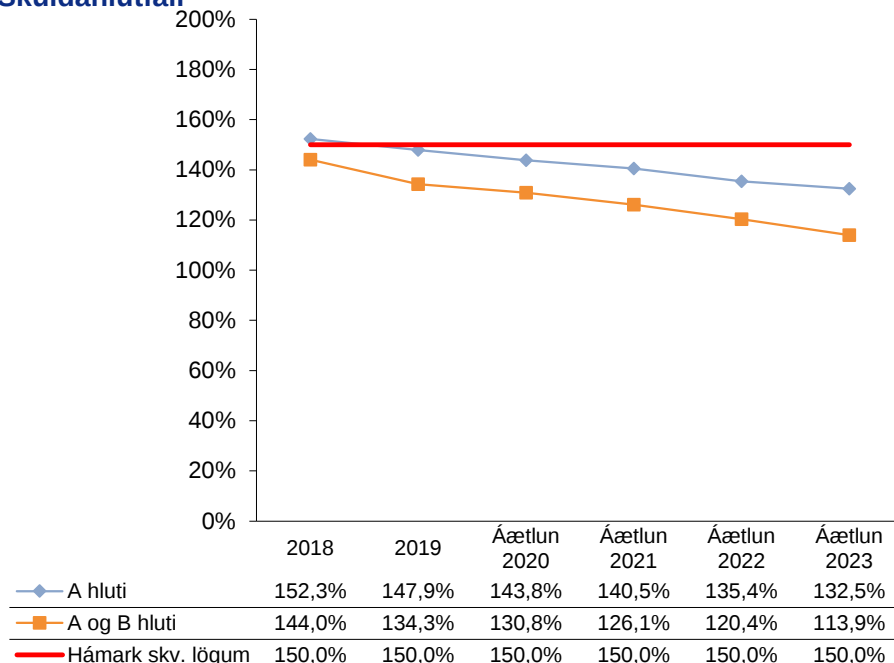
Skuldir og skuldbindingar í þús. kr.



Stöplaritið sýnir yfirlit um heildarskuldir og skuldbindingar í millj. kr. fyrir A hluta annars vegar og samantekinn A og B hluta hins vegar.

Árin 2018 og 2019 eru birt í samræmi við ársreikninga viðkomandi ára, en 2020 til 2023 í samræmi við áætlaða breytingu á heildarskuldum og skuldbindingum í samþykktum áætlunum sveitarfélagsins.

Skuldahlutfall



Samkvæmt sveitarstjórnarlögum nr. 138/2011 ber sveitarstjórn að sjá til þess að rekstri, fjárfestingum og ráðstöfun eigna og sjóða sé þannig hagað á hverjum tíma að sveitarfélagið muni til framtíðar geta sinnt skyldubundnum verkefnum sínum (64. gr.).

Framangreindri skyldu skulu sveitarstjórnir m.a. fullnægja með því að heildarskuldur og skuldbindingar A og B hluta séu ekki hærri en sem nemur 150% af reglulegum tekjum.

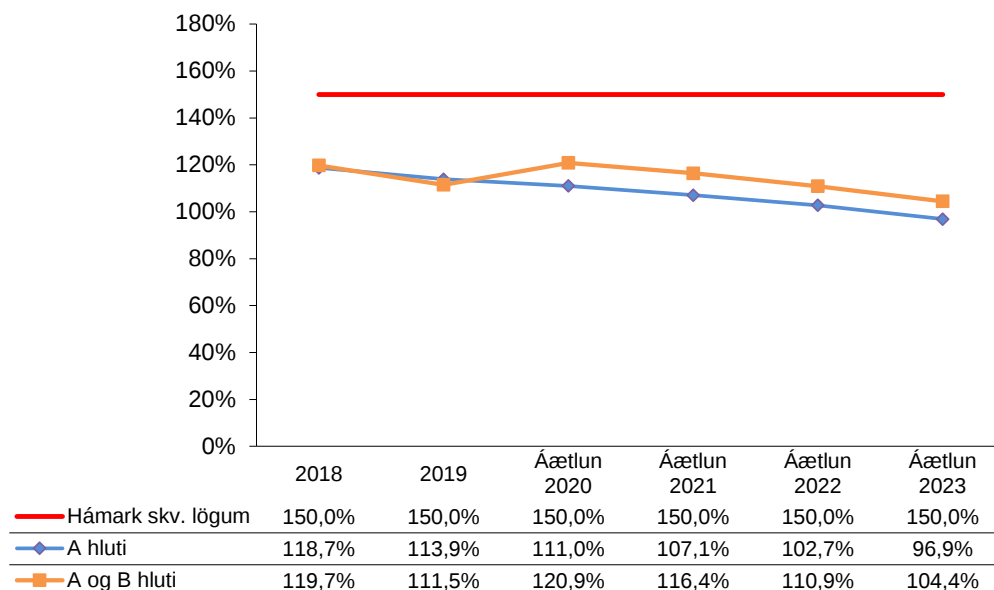
Skuldahlutfall og skuldaviðmið eru skilgreind í reglugerð um fjárhagsleg viðmið og eftirlit með fjármálum sveitarfélaga nr. 502/2012.

Eftirfarandi línurit sýnir yfirlit um þróun skuldahlutfalls fyrir A hluta annars vegar og samantekinn A og B hluta hinsvegar.

Árin 2018 og 2019 eru skuldir miðaðar við ársreikninga viðkomandi ára, en 2020 til 2023 í samræmi við áætlaða breytingu á heildarskuldum og skuldbindingum í samþykktum áætlunum sveitarfélagsins.

Við útreikning á hlutfallinu er miðað við rekstrartekjur samkvæmt sömu ársreikningum og áætlunum.

Skuldaviðmið



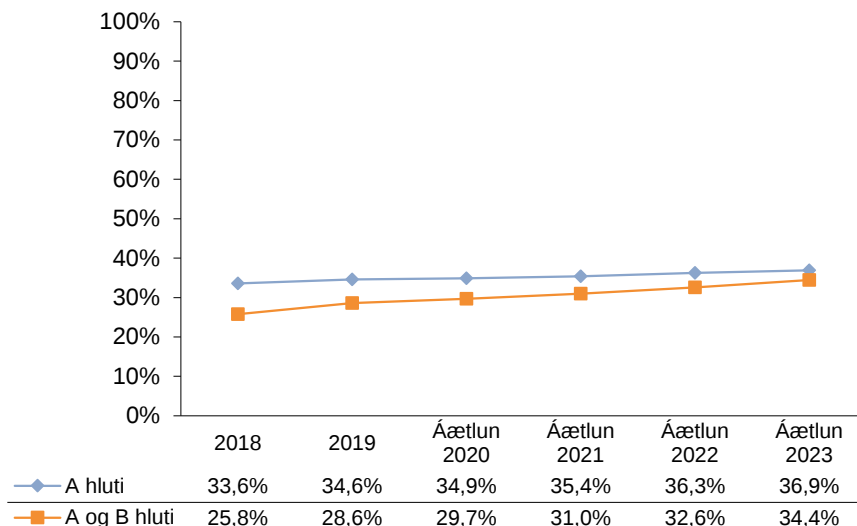
Skuldahlutfall og skuldaviðmið eru skilgreind í reglugerð um fjárhagsleg viðmið og eftirlit með fjármálum sveitarfélaga nr. 502/2012.

Eftirfarandi línurit sýnir yfirlit um þróun skuldaviðmiðs fyrir A hluta annars vegar og samantekinn A og B hluta hinsvegar.

Árin 2018 og 2019 eru skuldir miðaðar við ársreikninga viðkomandi ára, en 2020 til 2023 í samræmi við áætlaða breytingu á skuldum og skuldbindingum í samþykktum áætlunum sveitarfélagsins.

Við útreikning á hlutfallinu er miðað við rekstrartekjur samkvæmt sömu ársreikningum og áætlunum.

Eiginfjárlutfall



Línuritið sýnir eiginfjárlutfall A hluta annars vegar og A og B hluta hins vegar.

Árin 2018 og 2019 eru birt í samræmi við ársreikninga viðkomandi ára, en 2020 til 2023 í samræmi við áætlaða breytingu á heildarskuldum og skuldbindingum í samþykktum áætlunum sveitarfélagsins.

Fyrirvarar

Skýrsla þessi er gerð í samræmi við skilmála bréfs okkar um endurskoðun.

- Efni skýrslunnar er eingöngu byggt á aðgerðum sem eru nauðsynlegar í tengslum við endurskoðun okkar.
- Takmörkun á ábyrgð vegna dreifingar á skýrslunni.

Tilgangur skýrslunnar

Skýrslan hefur verið gerð í tengslum við endurskoðun okkar á ársreikningi Stykkishólmsbæjar fyrir árið 2019, sem gerður er í samræmi við sveitarstjórnarlög nr. 138/2011, lög um ársreikninga nr. 3/2006 og reglugerð um bókhald, fjárhagsáætlanir og ársreikninga sveitarfélaga nr. 1212/2015.

Skýrslan er gerð fyrir stjórnendur, sem við teljum vera bæjarstjórn og bæjarstjóra, í því skyni að upplýsa þau um atriði sem máli geta skipt samkvæmt alþjóðlegum endurskoðunarstöðlum (ISA), þar á meðal samkvæmt ISA 260 *Samskipti við stjórnendur*, og önnur atriði sem við höfum komist að við endurskoðun okkar og við teljum að geti verið athygliverð, en ekki í neinu öðru skyni.

Í skýrslunni eru tilgreind lykilatriði sem við höfum komist að við endurskoðun okkar.

Takmarkanir á vinnu

Skýrslan er aðskilin frá áritun endurskoðanda og veitir ekki viðbótarálit á ársreikningi sveitarfélagsins samstæðuársreikningi. Skýrslan bætir ekki við eða breytir skyldum okkar sem endurskoðenda.

Við höfum ekki skipulagt eða framkvæmt aðrar aðgerðir en þær sem okkur ber sem endurskoðendum í því skyni að koma auga á eða miðla til ykkar upplýsingum um þau atriði sem fram koma í þessari skýrslu.

Atriði í skýrslunni eru byggð á þekkingu sem við höfum aflað sem endurskoðendur ykkar. Við höfum ekki sannreynt nákvæmni eða heild slíkra upplýsinga að öðru leyti en því sem af okkur er krafist í tengslum við endurskoðunina.

Takmörkun á dreifingu

Skýrslan er gerð á þeim grundvelli að hún er aðeins í þágu stjórnenda sveitarfélagsins, að ekki verði vitnað í hana eða vísað til hennar að hluta eða í heild án fyrirfram veitts skriflegs samþykkis okkar og að við samþykkjum ekki neina ábyrgð gagnvart þriðja aðila í tengslum við hana.



kpmg.com/app

kpmg.com/socialmedia

© 2020 KPMG ehf. á Íslandi er aðili að alþjóðlegu neti KPMG, samtökum sjálfstæðra fyrirtækja sem aðild eiga að KPMG International Cooperative, svissnesku samvinnufélagi. Allur réttur áskilinn.

Nafn og kennimark KPMG eru skráð vörumerki KPMG International.