



# Sveitarfélagið Hornafjörður

Endurskoðunarskýrsla

-

Drög til kynningar við fyrri umræðu sveitarstjórnar

Ársreikningur

31. desember 2019

Apríl 2020

# Inngangur

## Sveitarstjórn Sveitarfélagsins Hornafjarðar

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 að mestu leyti 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.

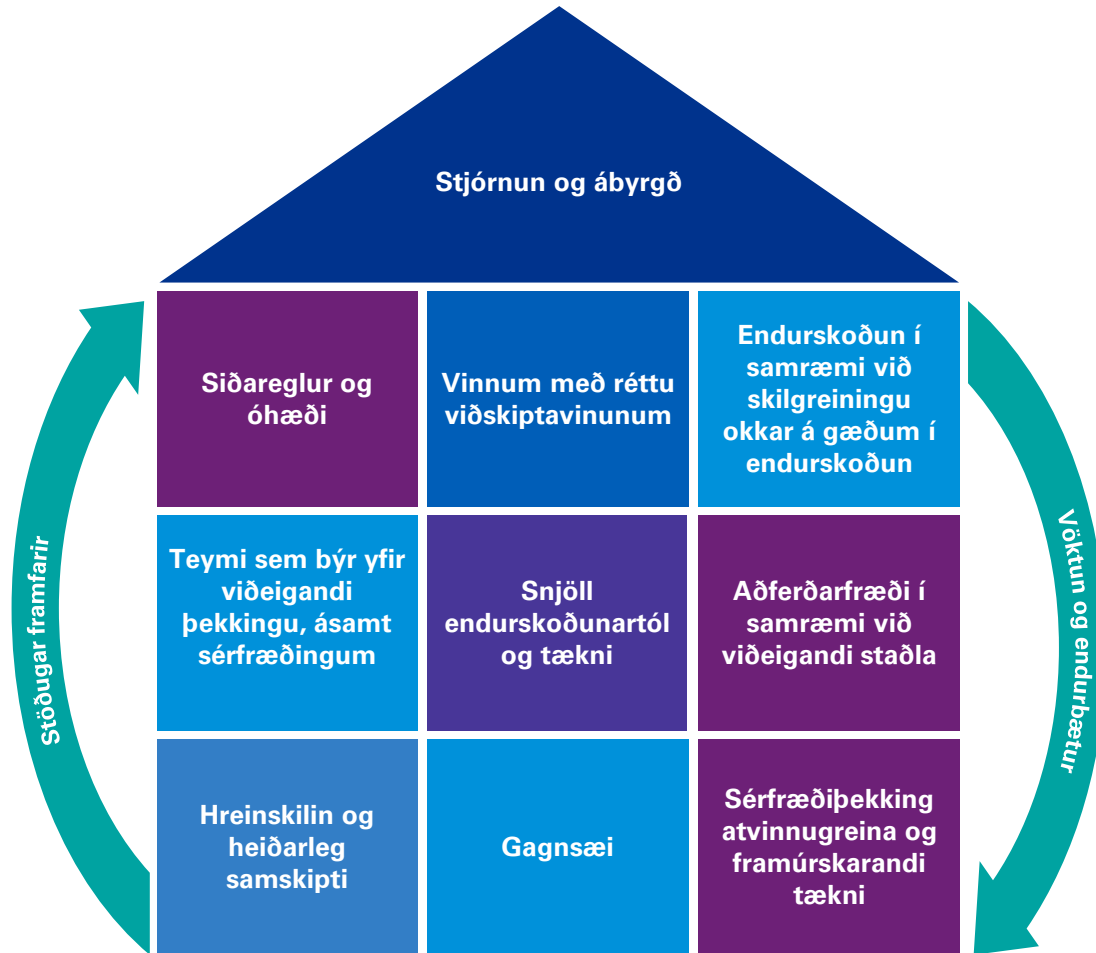
Við viljum benda ykkur á mikilvæg atriði á blaðsíðu 37 sem útskýra:

- 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 Fyrirhuguð áritun endurskoðanda	7-17 Áhersluatriði í endurskoðun	18-19 Upplýsingar sem skylt er að veita
20-36 Viðaukar	37 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
- Sniðganga stjórnenda á eftirliti
- Stjórnsýsluskoðun
- Önnur atriði

## 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.

Enginn mismunur kom fram við endurskoðun.

## Ófrágengin mál

- Staðfestingabréf stjórnenda
- Afgreiðsla og áritun sveitarstjóra
- Undirrituð áritun endurskoðanda

## Atburður 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 19 með ársreikningi.

Sjá nánari umfjöllun á bls. 16.

## Umfang endurskoðunar

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

## Veikleikar í innra eftirliti

Engir verulegir veikleikar eru á innri eftirliti aðrir en þeir er snúa að aðgreiningu starfa.

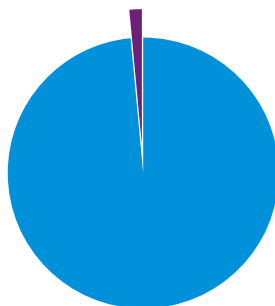
Við höfum hins vegar komið á framfæri ábendingum um veikleika í innra eftirliti sem ekki teljast verulegir en tækifæri erum til úrbóta.

# Mikilvægi

Heildartekjur samkvæmt áætlun 2019

**2.932 m.kr.**

(2018: 2.835 m.kr.)



Mikilvægi

**88 m.kr.**

**3% af heildartekjum**

(2018: 83 m.kr., 3%)



AMPT - Mismunur tilkynntur til bæjarstjórnar (2018: 4,1 m.kr.)

**4,4 m.kr.**

PM - Mikilvægi fyrir einstaka liði reikningsskila (2018: 62 m.kr.)

**66 m.kr.**

M - Mikilvægi fyrir reikningsskilin í heild (2018: 83 m.kr.)

**88 m.kr.**

## Ákvörðun mikilvægis

Mikilvægismörk eru mat okkar á því hver ásættanleg skekkja í ársreikningi er. Við ákvörðun mikilvægismarka 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 lækkum við þessi mörk enn frekar vegna liða sem kunna að vekja mikinn áhuga notenda reikningsskilanna.

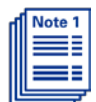
## Við munum tilkynna um:



Leiðréttan mismun

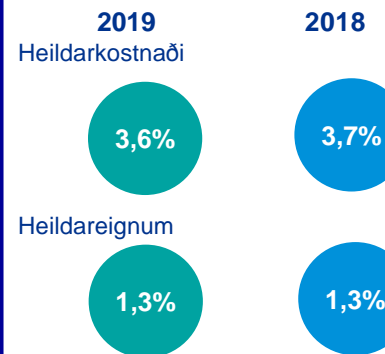


Óleiðréttan mismun



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

## Mikilvægi sem hlutfall af



# Fyrirhuguð áritun óháðs endurskoðanda

Til bæjarstjórnar Sveitarfélagsins Hornafjarðar.

## Áritun um endurskoðun ársreikningsins

### Álit

Við höfum endurskoðað ársreikning Sveitarfélagsins Hornafjarðar fyrir árið 2019, sem hefur að geyma samstæðureikning fyrir sveitarfélagið, þ.e. sveitarsjóð, stofnanir þess og fyrirtæki með sjálfstætt reikningshald. Hann greinist í rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymisýfirlit, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir 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 aflað nægilegra og viðeigandi endurskoðunargagna til að byggja álit okkar á.

### Ábyrgð bæjarstjórnar og bæjarstjóra á ársreikningnum

Bæjarstjórn og bæjarstjóri eru ábyrg fyrir gerð og glöggrri 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 bæjarstjórn og bæjarstjóra að leggja mat á rekstrarhæfi sveitarfélagsins og upplýsa, eftir því sem við á, um þætti er varða rekstrarhæfi og miða grundvöll reikningsskilanna við áframhaldandi rekstrarhæfi nema það sé ekki lengur til staðar.

Bæjarstjórn og bæjarstjóri skulu hafa eftirlit með gerð og framsetningu ársreikningsins.

### Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins

Markmið 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 beitem 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 viðeigandi 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 viljandi sleppt, villandi framsetningu eða að farið sé framhjá innra eftirliti.
- Öflum við skilnings á innra eftirliti, sem varðar endurskoðunina, til að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til að veita álit á virkni innra eftirlits sveitarfélagsins.
- Metum við hvort reikningsskilaaðferðir og reikningshaldslegt mat stjórnenda og tengdar skýringar séu viðeigandi.

- Ályktum við um hvort notkun bæjarstjórnar og bæjarstjóra á forsendu reikningsskilanna um rekstrarhæfi sé viðeigandi 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 viðeigandi skýringum ársreikningsins eða, ef slíkar skýringar eru ófullnægjandi, að víkja frá fyrirvaralausri áritun. Niðurstæða okkar byggir á endurskoðunargögnum sem aflað 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 viðeigandi endurskoðunargagna varðandi fjárhagslegar 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 bæjarstjórn meðal annars um áætlað umfang og tímasetningar endurskoðunarinnar og veruleg atriði 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 bæjarstjóra og bæjarstjórnar sem fylgir þessum ársreikningi eru veittar þær upplýsingar sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga og koma ekki fram í skýringum.

Höfn í Hornafirði, 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 með 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

Ekki komu fram verulegir veikleikar á innra eftirliti.

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.

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 að komast að raun um ef stjórnendur hafa sniðgengið eftirlit.

### Okkar viðbrögð

Við prófuðum virkni eftirlits með færslum og lokafærslum.

Við mátum hvort breytingar milli ára á aðferðum og forsendum við reikningshaldslegt mat væru viðeigandi.

Við skoðum 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, ábyrgja fjármálastjórn og upplýsingaskyldu sveitarfélaga.“

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

### Niðurstaða

Ekki komu fram verulegar nýjar athugasemdir við stjórnsýsluskoðun okkar en gerðar hafa verið athugasemdir við ákvörðun gjaldskráa fráveitu og vatnsveitu..

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 rekstrarfjármunir

- Varanlegir rekstrarfjármunir A og B hluta námu um 5.884 millj. kr. í árslok 2019 eða um 88,7% af heildareignum sveitarfélagsins.
- Gjaldfærðar afskriftir ársins námu 204 millj. kr.
- Fjárfestingar í varanlegum rekstrarfjármunum námu 671 millj. kr. á árinu samanborið við 992 millj. kr. á árinu 2018. Vega þar þyngst eftirtaldar fjárfestingar:
  - Fjárfestingar Eignasjóðs tengdar Vöruhúsi 178 millj. kr., gatnaframkvæmdum 162 millj. kr., og Borgartúni 14 49 millj. kr.
  - Fjárfesting Hornafjarðarveitna í fráveitukerfum 134 millj. kr
  - Fjárfesting Hafnarsjóðs í nýrri vél og slíptöku Björns Lóðs 41 millj. kr.
- Nánar er fjallað um fjárfestingu ársins í skýringu 8 í ársreikningi.
- Lóðir og lendur sem sveitarfélagið hefur leigutekjur af eru færðar á gangverði eða núvirði framtíðarleigutekna samkvæmt fyrirliggjandi leigusamningum sé það lægra. Lóðir og lendur eru endurmetnar á hverjum reikningsskiladegi og endurmat fært ef breyting frá bókfærðu verði nemur 5% eða meira. Lóðir og lendur sem sveitarfélagið hefur leigutekjur af eru ekki afskrifaðar
- Á árinu 2019 var ekki fært endurmat vegna lóða og lendna þar sem breyting á gangvirði frá bókfærðu verði var innan við 5%.
- Við endurskoðun okkar fórum við m.a. yfir réttmæti fjárfestinga ársins, framsetningu varanlegra rekstrarfjármuna, afskriftir og forsendur og útreikning vegna endurmats lóða og lendna.



## 3 Önnur áhersluatriði (2)

### Stofnframlög og eignarhlutir í félögum

### Langtímakröfur

### Fyrirframgreiðsla til Brúar lífeyrissjóðs

- Eignarhlutir A og B hluta í félögum nema alls 172 millj. kr. í árslok samkvæmt efnahagsreikningi 2019 og breyttust ekki á árinu.
- Stærstu eignarhlutir í árslok voru 1,35% eignarhlutur í Lánasjóði sveitarfélaga ohf. sem bókfærður er á 119 millj. kr., stofnframlag til Íbúðafélags Hornafjarða 26 millj. kr., stofnframlag í Jöklasetri á Hornafirði ses. að fjárhæð 20 millj.kr., framlag í Atvinnuþróunarfélag Suðurlands 8 millj. kr. og stofnsjóðsinneign í Sláturfélaginu Búa svf. sem bókfærður er á 7 millj. kr.
- Áætluð óbein niðurfærsla sem færð er á móti eignarhlutum í félögum nemur 26 millj. kr. og er hún færð til lækkunar á bókfærðu verði eignarhluta í efnahagsreikningi í árslok er hún einvörðungu vegna eignahluta í Jöklasetri á Hornafirði ses., og Brennu flosa hf. sem eru niðurfærðir að fullu.
- Farið var yfir stöðu eignarhluta í félögum ásamt stjórnendum sveitarfélagsins og mat þeirra á raunvirði einstakra eignarhluta.
- Langtímakröfur námu í árslok 3 millj. kr. og breyttust óveruleg á árinu.
- Meðal langtímakrafna eru búseturéttir að fjárhæð 2 millj. kr.
- Við höfum yfirfarið framsetningu, forsendu og reikningshaldslega meðferð langtímakrafna.
- Fyrirframgreiðsla til Brúar lífeyrissjóðs vegna uppgjors A-deildar á árinu 2018 að fjárhæð 132 millj. kr. er færð til eignar og eru framlag í lífeyrisaukasjóðs gjaldfært á 30 árum en framlag í varúðarsjóð á 20 árum til samræmis við ákvæði reglugerðar nr. 1212/2015, sbr. umfjöllun í skýringu 11 í ársreikningi.
- Gjaldfærsla ársins nemur 4,9 millj. kr. og færist meðal launa og launatengdra gjalda í rekstrarreikningi.



## 3 Önnur áhersluatriði (3)

### Óinnheimtar tekjur

- Samkvæmt efnahagsreikningi námu óinnheimtar tekjur 231 millj. kr. í árslok 2019 samanborið við 176 millj. kr. í árslok 2018. Óinnheimtar tekjur greindust þannig að óinnheimtar skatttekjur námu 124 millj. kr. og aðrar óinnheimtar tekjur námu 107 millj. kr.
- Óbein niðurfærsla óinnheimtra tekna nam 59,2 millj. kr. í árslok 2019 en nam 40,5 millj. kr. í árslok 2018 og hækkar því niðurfærslan um 18,7 millj. kr. milli ára.
- Óbein niðurfærsla skiptist þannig að niðurfærsla skatttekna nemur 37,3 millj. kr. en niðurfærsla annarra krafna nemur 21,8 millj. kr.
- Hér er ekki um endanlega afskrift að ræða heldur er myndaður mótreikningur sem mæta á þeim kröfum sem kunna að tapast og er hann dreginn frá óinnheimtum tekjum í árslok í efnahagsreikningi. Nemur hlutfall óbeinnar niðurfærslu skatttekna nú um 23,1% af óinnheimtum skatttekjum.
- Endanleg afskrift óinnheimtra tekna var óveruleg á árinu 2019.
- Við endurskoðun okkar staðfestum við m.a. skattkröfur með samanburði við ytri gögn og fórum yfir mat stjórnenda á niðurfærslu krafna

### Aðrar skammtímafröfur

- Samkvæmt efnahagsreikningi námu aðrar skammtímafröfur A og B hluta 161 millj. kr. í árslok, samanborið við 159 millj. kr. á fyrra ári.
- Stærstu einstöku kröfurnar í árslok 2019 eru krafa á ríkið vegna Þjóðlendu við Fjallsárlón 41 millj. kr., krafa á Íbúðafélag Hornafjarðar að fjárhæð 83.

## 3 Önnur áhersluatriði (4)

### Lífeyrisskuldbinding

- Á sveitarfélaginu hvílir skuldbinding vegna verðbóta á lífeyrisréttindi starfsmanna sveitarfélagsins. Skuldbindingin er gagnvart LSR. Reiknuð breyting á lífeyrisréttindum, sem byggð er á útreikningi tryggingastærðfræðings, er færð í rekstrarreikning og til hækkunar á lífeyrisskuldbindingunni.
- Greiddur lífeyrir á árinu nam 18 millj. kr. og er færður til lækkunar á lífeyrisskuldbindingunni.
- Lífeyrisskuldbinding sveitarfélagsins nam 469 millj. kr. í árslok 2019 og nemur samantekin hækkun ársins 37 millj. kr. Hækkun stafar að stórum hluta af endurmati lífslíkna sem hafði 23 millj. kr. áhrif til hækkunar.
- Endurskoðun lífeyrisskuldbindinga felur meðal annars í sér mat á hæfi tryggingastærðfræðings sem reikninga skuldbindingu, yfirferð á undirliggjandi gögnum og forsendum og greiningaraðgerðir.

## 3 Önnur áhersluatriði (5)

### Skuldir við lánastofnanir

### Aðrar skammtímaskuldir

- Skuldir A og B hluta við lánastofnanir nema samtals 683 millj. kr. í árslok og skiptast í langtímalán að fjárhæð 602 millj. kr. og næsta árs afborganir langtímalána að fjárhæð 81 millj. kr. Skuldir við lánastofnanir námu 682 millj. kr. ársbyrjun.
- Skuldir A hluta við lánastofnanir námu í árslok 208 millj.kr.
- Lánasafn félagsins greinist þannig að
  - 88,0% skulda sveitarfélagsins eru verðtryggð lán í íslenskum krónum,
  - og 12,0% eru óverðtryggðar skuldir.
- Framangreindar skuldir eru færðar í efnahagsreikning í árslok eins og lánskjör segja til um.
- Verðbólguáhrif til hækkunar á höfuðstól verðtryggðra lána námu 15 millj. kr.
- Lántaka ársins nam 100 millj. kr. og var öll í Hornafjarðarveitum.
- Áætlaðar afborganir A og B hluta af langtímalánum á árinu 2020 eru 81 millj. kr. og í því sambandi má benda á að veltufé frá rekstri sveitarfélagsins nam 717 millj. kr. á árinu 2019. Veltufé frá rekstri er til lengri tíma ætlað að standa undir afborgunum langtímalána auk þess að ganga upp í fjárfestingar og hefur því sveitarfélagið umtalsvert fjármagn frá rekstri til fjárfestinga umfram afborganir langtímalána.
- Samkvæmt efnahagsreikningi námu aðrar skammtímaskuldir A og B hluta 281 millj. kr. í árslok 2019 og lækkuðu um 22 millj. kr. á árinu 2019.
- Lækkun annarra skammtímaskulda stafar af stærstum hluta af lækkun lánadrottna vegna framkvæmdakostnaðar.

## 3 Önnur áhersluatriði (6)

### Málaferli

### Skuldbindingar utan efnahags

### Ábyrgðarskuldbindingar

- Á árinu 2017 gerði félagið IceLagoon ehf. kröfu um skaðabætur á hendur Sveitarfélaginu Hornafirði á grundvelli þess að sveitarfélagið hafi ekki gætt jafnræðis við úrlausn mála er tengdust ferðaþjónustustarfsemi félagsins við austurbakka Jökulsárlóns á árunum 2010 til 2017. Sveitarfélagið Hornafjörður hafnaði kröfu kröfu félagsins.
- IceLagoon ehf. stefndi á árinu 2018 sveitarfélaginu til viðurkenningar á skaðabótaskyldu og krafðist sveitarfélagið sýknu. Aðalmeðferð fyrir héraðsdómi fór fram í mars 2020 og er niðurstöðu að vænta nú á fyrri hluta ársins 2020.
- Í endurskoðun höfum við yfirfarið skuldir utan efnahags og leitað að óskráðum skuldbindingum.
- 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

## 3 Önnur áhersluatriði (7)

### Atburðir eftir lok reiknisskiladags

### Framsetning ársreiknings

- 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. aðgang að 30 millj. kr. lánalínu sem það hefur ekki enn dregið á.
- Það er hins vegar ljóst að forsendur fjárhagsáætlunar sveitarfélagsins fyrir árið 2020 eru að miklu leyti brostnar og er nú unnið að endurskoðun á henni.
- Við höfum kannað að fylgt hafi verið viðurkenndum reikningsskilaaðferðum við framsetningu og gerð 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 (8)

### Skatttekjur

- Skatttekjur nema um 81,5% 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

- Aðrar tekjur nema um 18,5% 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

- Laun og launatengd gjöld nema 45,0% af heildartekjum sveitarfélagsins.
- Hækkun áfallins orlofs nam 3 millj. kr. og er færð í rekstri meðal launa- og launatengdra gjalda. Áfallið orlof er fært meðal skammtímaskulda í efnahagsreikningi og nam í árslok 87 millj. kr.
- Endurskoðun launa og launatengdra gjalda felur meðal annars í sér framkvæmd greiningaraðgerða, yfirferð og prófanir á eftirlitsaðgerðum tengdum launaferli auk staðfestinga samkvæmni gjaldfærslu fjárhagsbókhalds og útreiknings launakerfis.

### Annar rekstrarkostnaður

- Annar rekstrarkostnaður nemur 29,7 % af heildartekjum sveitarfélagsins.
- Endurskoðun felur í sér greiningaraðgerðir, yfirferð með stjórnendum á helstu frávikum frá fjárhagsáætlun og fyrra ári og prófanir á eftirlitsaðgerðum tengdum öðrum rekstrarkostnaði. Farið er yfir samþykki kostnaðarreikninga og staðfest að það sé í samræmi við úthlutaðar heimildir.

# Upplýsingar sem skylt er að veita bæjarstjórn

Atriði	Viðbrögð
<b>Staðfestingabréf stjórnenda</b>	● Við höfum ekki farið fram á sérstakar staðfestingar stjórnenda umfram þær sem koma fram í hefðbundnu staðfestingarbréfi stjórnenda fyrir árið 2019.
<b>Tengdir aðilar</b>	● Það komu ekki upp veruleg atriði vegna tengdra aðila í endurskoðun okkar.
<b>Önnur atriði sem við viljum vekja athygli á</b>	● Það er faglegt mat okkar að ekkert hafi komið fram í endurskoðuninni sem hefur veruleg áhrif á reikningsskilagerðina.
<b>Veikleikar í innra eftirliti</b>	● Við höfum greint stjórnendum frá helstu veikleikum í innra eftirliti sem komu upp við endurskoðunina
<b>Áritun á ársreikninginn</b>	● Áritun okkar á ársreikning sveitarfélagsins verður fyrirvaralaus.
<b>Sviksemi eða grunur um sviksemi, lögum og reglum ekki fylgt eða ólöglegt athæfi</b>	● 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
<b>Verulegir erfiðleikar</b>	● Ekki komu upp verulegir erfiðleikar við endurskoðunina.
<b>Ágreiningur við stjórnendur eða takmörkun á umfangi</b>	● Ekki kom upp ágreiningur milli endurskoðunarteymis og stjórnenda. Stjórnendur settu ekki takmarkanir á umfang endurskoðunarinnar.
<b>Staðfesting á óhæði</b>	● Ekki kom upp brot á óhæðisreglum við endurskoðunina. Endurskoðunarteymið og aðrir hjá KPMG sem tengjast endurskoðuninni, KPMG hafa fylgt siðareglum um óhæði.
<b>Reikningsskila-aðferðir</b>	● Í endurskoðun okkar höfum við metið hversu viðeigandi reikningsskilareglur, reikningshaldslegt mat og skýringar eru í ársreikningi sveitarfélagsins. Almennt teljum við þessi atriði vera viðeigandi.
<b>Veruleg atriði sem voru rædd eða á að greina stjórnendum frá</b>	● Farið var yfir helstu niðurstöður endurskoðunar með stjórnendum.

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

# Upplýsingar sem skylt er að veita

---

## Ábyrgð endurskoðanda

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

Endurskoðun ársreiknings afléttir ekki skyldum af stjórnendum eða sveitarstjórn 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

	<b>Bls.</b>
Samaburður við fjárhagsáætlunir	21
Ársreikningur	24
Rekstur A hluta fyrirtækja	28
Rekstur B hluta fyrirtækja	29
Lykiltölur og fjárhagsáætlunir	30

# Niðurstaða í samanburði við fjárhagsáætlun, A hluti

Rekstrarniðurstaða í samanburði við fjárhagsáætlun		A hluta			
	Ársreikningur 2019	Áætlun 2019 með viðaukum	Frávik frá áætlun með viðaukum	Upphafleg áætlun 2019	Frávik frá upphaflegri áætlun
Útsvar og fasteignaskattur	1.645.931	1.676.890	-2%	1.676.890	-2%
Framlög Jöfnunarsjóðs	736.315	732.174	1%	732.174	1%
Aðrar tekjur	275.267	251.658	9%	251.658	9%
	2.657.513	2.660.722	0%	2.660.722	0%
Laun og launatengd gjöld	1.267.334	1.355.318	-6%	1.343.148	-6%
Breyting lífeyrisskuldbindingar	34.149	29.000	18%	26.170	30%
Annar rekstrarkostnaður	812.384	817.973	-1%	805.158	1%
	2.113.867	2.202.291	-4%	2.174.476	-3%
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir	543.646	458.431	19%	486.246	12%
Afskriftir	( 129.585 )	( 106.404 )	22%	( 104.610 )	24%
Rekstrarniðurstaða án fjármagnsliða	414.061	352.027	18%	381.636	8%
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	( 6.453 )	( 9.679 )	-33%	148	-
<b>Hagnaður ársins</b>	<b>407.609</b>	<b>342.349</b>	<b>19%</b>	<b>381.784</b>	<b>7%</b>

Fjárhagsáætlun ársins 2019 var samþykkt við síðari umræðu í sveitarstjórn þann 13. desember 2018.

Breytingar á áætluninni (viðaukar) voru gerðar með sérstökum samþykktum sveitarstjórnar 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.

# Niðurstaða í samanburði við fjárhagsáætlun, A og B hluti



Rekstrarniðurstaða í samanburði við fjárhagsáætlun		A og B hluta			
	Ársreikningur 2019	Áætlun 2019 með viðaukum	Frávik frá áætlun með viðaukum	Upphafleg áætlun 2019	Frávik frá upphaflegri áætlun
Útsvar og fasteignaskattur	1.639.551	1.676.890	-2%	1.676.890	-2%
Framlög Jöfnunarsjóðs	736.315	732.174	1%	732.174	1%
Aðrar tekjur	540.809	517.768	4%	517.768	4%
	2.916.675	2.926.832	0%	2.926.832	0%
Laun og launatengd gjöld	1.313.826	1.392.966	-6%	1.379.496	-5%
Breyting lífeyrisskuldbindingar	37.313	32.000		30.470	
Annar rekstrarkostnaður	865.188	916.848	-6%	904.033	-4%
	2.216.327	2.341.814	-5%	2.313.999	-4%
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir	700.348	585.018	5%	612.833	4%
Afskriftir	( 203.913 )	( 157.311 )	30%	( 153.627 )	33%
Rekstrarniðurstaða án fjármagnsliða	496.436	427.707	16%	459.206	8%
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	( 28.387 )	( 40.686 )	-30%	( 41.427 )	-31%
<b>Hagnaður ársins</b>	<b>468.048</b>	<b>387.022</b>	<b>21%</b>	<b>417.779</b>	<b>12%</b>

Fjárhagsáætlun ársins 2019 var samþykkt við síðari umræðu í sveitarstjórn þann 13. desember 2018.

Breytingar á áætluninni (viðaukar) voru gerðar með sérstökum samþykktum sveitarstjórnar 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.

# Niðurstaða í samanburði við fjárhagsáætlun, fjárfestingar



Fjárfesting í samanburði við áætlun			
A hluti	Fjárfesting	Fjárfestingaráætlun	
	2019	með viðaukum	upphafleg
<b>Fasteignir og önnur mannvirki</b>			
Vöruhús	178.165	137.500	70.000
Borgartún 14	48.555	50.000	0
Hjúkrunarheimili	11.043	110.000	110.000
Íþróttavelli og Landsmót	10.501	40.000	40.000
Víkurbraut 24	2.038	20.000	20.000
Ráðhús	0	15.000	15.000
Silfurbraut 2-4	8.330	0	0
Heppuskóli	6.703	0	0
Holt	6.681	0	0
Hrollaugsstaðir	5.520	0	0
Ekran	5.225	0	0
Hofgarður	3.707	0	0
Áhaldahús	2.314	0	0
Sorpstöð	1.043	0	0
<b>Fasteignir og önnur mannvirki samtals</b>	<b>289.825</b>	<b>372.500</b>	<b>255.000</b>
<b>Gatnamannvirki og umferðarmannvirki:</b>			
Malbikun og gatnaframkvæmdir	162.496	150.000	150.000
Girðing við sorpstöð	0	1.000	1.000
Akurey	0	6.000	6.000
<b>Gatnamannvirki samtals</b>	<b>162.496</b>	<b>157.000</b>	<b>157.000</b>
<b>Áhöld og búnaður:</b>			
Bífreið fyrir áhaldahús	12.180	13.000	13.000
Bilklippur fyrir Slökkvilið Hornafjarðar í Öræfum	3.500	3.500	0
<b>Áhöld og búnaður samtals</b>	<b>15.681</b>	<b>16.500</b>	<b>13.000</b>
<b>Fjárfesting A hluta samtals</b>	<b>468.001</b>	<b>546.000</b>	<b>425.000</b>
<b>B hluti</b>			
Fráveita	134.033	227.000	101.000
Vatnsveita	8.825	0	0
Hafnarsjóður	40.781	34.000	34.000
Félagslegar íbúðir, endurbætur	8.092	0	0
Gagnaveita Hornafjarðar	10.929	80.000	80.000
<b>Fjárfesting B hluta samtals</b>	<b>202.660</b>	<b>341.000</b>	<b>215.000</b>
<b>Fjárfesting A og B hluta samtals</b>	<b>670.661</b>	<b>887.000</b>	<b>640.000</b>

Fjárhagsáætlun ársins 2019 var samþykkt við síðari umræðu í sveitarstjórn þann þann 13. desember 2018.

Breytingar á áætluninni (viðaukar) voru gerðar með sérstökum samþykktum sveitarstjórnar á árinu. Fjárhagsáætlun með viðaukum er birt í ársreikningi til samanburðar við rauntölur.

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	1.645.931	1.559.268	1.639.551	1.553.488
Framlög Jöfnunarsjóðs	736.315	740.726	736.315	740.726
Aðrar tekjur	275.267	279.670	540.809	540.612
	2.657.513	2.579.665	2.916.675	2.834.826
Laun og launatengd gjöld	1.267.334	1.187.190	1.313.826	1.235.128
Breyting lífeyrisskuldbindingar	34.149	34.252	37.313	35.964
Annar rekstrarkostnaður	812.384	746.604	865.188	818.676
	2.113.867	1.968.046	2.216.327	2.089.768
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir	543.646	611.618	700.348	745.058
Afskriftir	( 129.585 )	( 116.721 )	( 203.913 )	( 175.005 )
Rekstrarniðurstaða án fjármagnsliða	414.061	494.897	496.435	570.053
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	( 6.453 )	( 7.548 )	( 28.387 )	( 28.554 )
<b>Hagnaður ársins</b>	<b>407.609</b>	<b>487.349</b>	<b>468.048</b>	<b>541.499</b>

### Framlegð ársins

Rekstrarniðurstaða ársins, fyrir afskriftir og fjármagnsliði, nam 700 millj. kr., samanborið við 745 millj. kr. á fyrra ári.

Framlegðarhlutfall ársins nemur 24,0% samanborið við 26,3% á fyrra ári.

Framlegðarhlutfall A hluta nemur 20,5% samanborið við 23,7% á fyrra ári.



Efnahagsreikningur 31. desember 2019	A hluti		A og B hluti	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Varanlegir rekstrarfjármunir	4.452.878	4.148.029	5.884.332	5.451.151
Eignarhlutir og stofnframlög	199.500	199.500	171.500	171.500
Langtímakröfur	1.481	1.571	3.331	3.421
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki	0	17.026	0	0
Fyrirframgreiddur kostnaður	122.115	126.994	122.115	126.994
<b>Fastafjármunir</b>	<b>4.775.975</b>	<b>4.493.121</b>	<b>6.181.278</b>	<b>5.753.067</b>
Óinnheimtar tekjur	217.761	156.067	231.122	176.402
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki	473.049	482.698	0	0
Aðrar skammtímakröfur	137.683	158.724	161.496	159.115
Næsta árs afborganir eigin fyrirtæki	17.481	16.293	0	0
Næsta árs afborganir langtímakrafna	163	154	163	154
Fyrirframgreiddur kostnaður	4.879	4.879	4.879	4.879
Handbært fé	52.411	69.316	53.130	71.399
<b>Veltufjármunir samtals</b>	<b>903.427</b>	<b>888.131</b>	<b>450.790</b>	<b>411.949</b>
<b>Eignir samtals</b>	<b>5.679.402</b>	<b>5.381.252</b>	<b>6.632.068</b>	<b>6.165.016</b>

## Heildareignir

Heildareignir námu 6.632 millj. kr. í árslok samanborið við 6.165 millj. kr. í lok fyrra árs.

Efnahagsreikningur 31. desember 2019	A hluti		A og B hluti	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Eiginfjárreikningur	4.602.213	4.194.604	5.179.328	4.711.280
<b>Eigið fé</b>	<b>4.602.213</b>	<b>4.194.604</b>	<b>5.179.328</b>	<b>4.711.280</b>
Lífeyrisskuldbindingar	418.432	402.331	488.066	468.801
Skuldir við lánastofnanir	151.100	205.357	602.383	569.934
<b>Langtímaskuldir</b>	<b>569.532</b>	<b>607.688</b>	<b>1.090.449</b>	<b>1.038.735</b>
Skuldir við eigin fyrirtæki	197.363	204.444	0	0
Næsta árs afborganir langtímaskulda	57.549	90.138	81.061	111.966
Aðrar skammtímaskuldir	252.744	284.378	281.229	303.034
<b>Skammtímaskuldir</b>	<b>507.656</b>	<b>578.960</b>	<b>362.290</b>	<b>414.999</b>
<b>Skuldir og skuldindingar samtals</b>	<b>1.077.189</b>	<b>1.186.648</b>	<b>1.452.739</b>	<b>1.453.735</b>
<b>Eigið fé og skuldir samtals</b>	<b>5.679.402</b>	<b>5.381.252</b>	<b>6.632.068</b>	<b>6.165.016</b>

## Eigið fé

Eigið fé nam 5.179 millj. kr. í árslok, samanborið við 4.711 millj. kr. á fyrra ári.

Breytingin skýrist af afkomu ársins sem nam 468 millj. kr.

Eiginfjárlutfall nemur 78,1% í árslok samanborið við 76,4% í ársbyrjun.

## Heildarskuldir

Heildarskuldir námu 1.453 millj. kr. í árslok samanborið við 1.454 millj. kr. í ársbyrjun.

Sjóðstreymisýfirlit ársins 2019	A hluti		A og B hluti	
	2019	2018	2019	2018
<b>Rekstrarhreyfingar</b>				
Rekstrarniðurstaða	407.609	487.349	468.048	541.499
<i>Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi</i>	159.801	156.825	248.706	228.319
<b>Veltufé frá rekstri</b>	<b>567.410</b>	<b>644.174</b>	<b>716.754</b>	<b>769.818</b>
<i>Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum (</i>	<b>85.454</b>	<b>232.681</b>	<b>92.074</b>	<b>211.384</b>
<b>Handbært fé frá rekstri</b>	<b>481.956</b>	<b>411.493</b>	<b>624.680</b>	<b>558.434</b>
<b>Fjárfestingarhreyfingar</b>				
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum	( 468.001 )	( 724.065 )	( 670.661 )	( 992.150 )
Söluverð rekstrarfjármuna	41.000	3.550	41.000	3.550
Langtímakröfur, breyting	135	149	135	149
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki, breyting	16.728	15.591	0	0
<b>Fjárfestingarhreyfingar (</b>	<b>410.139</b>	<b>704.775</b>	<b>629.525</b>	<b>988.451</b>
<b>Fjármögnunarhreyfingar</b>				
Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting	2.568	151.131	0	0
Tekin ný langtímalán	0	177.146	100.000	377.146
Afborganir langtímalána	( 91.291 )	( 100.552 )	( 113.424 )	( 121.704 )
<b>Fjármögnunarhreyfingar (</b>	<b>88.723</b>	<b>227.724</b>	<b>13.424</b>	<b>255.442</b>
<b>Lækkun á handbæru fé</b>	<b>( 16.906 )</b>	<b>( 65.556 )</b>	<b>( 18.269 )</b>	<b>( 174.574 )</b>
<b>Handbært fé í ársbyrjun</b>	<b>69.316</b>	<b>134.872</b>	<b>71.399</b>	<b>245.973</b>
<b>Handbært fé í árslok</b>	<b>52.411</b>	<b>69.316</b>	<b>53.130</b>	<b>71.399</b>

## Veltufé og handbært fé frá rekstri

Veltufé frá rekstri nam 717 millj. kr. á árinu, samanbórið við 769 millj. kr. á fyrra ári. Skýrist lækkun á milli ára af breytingu á afkomu.

Handbært fé frá rekstri nam 625 millj. á árinu samanbórið við 558 millj. kr. á fyrra ári.

Sjá nánari sundurliðun í sjóðstreymisýfirliti í ársreikningi.

## Fjárfestingarhreyfingar

Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum námu 671 millj. kr. á árinu og eru greindar nánar í skýringu 8.

## Fjármögnunarhreyfingar

Lántaka ársins nam 100 millj. kr.

Afborganir af langtímalánum námu 113 millj. kr.

# Rekstur A hluta fyrirtækja



## Almennt

Til A hluta telst starfsemi sem að hluta eða öllu leyti er fjármögnuð með skatttekjum. Hér er um að ræða Aðalsjóð, en auk hans Eignasjóð og Þjónustumiðstöð.

## A hluti rekstur

	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustumiðstöð
Rekstrartekjur	2.644.637	378.579	20.544
Rekstrargjöld	( 2.344.177 )	( 100.556 )	( 67.801 )
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	71.637	( 78.089 )	0
<b>Rekstrarniðurstaða (neikvæð)</b>	<b>372.098</b>	<b>82.769</b>	<b>( 47.257 )</b>

## Eignasjóður

Helstu skýringar á bætti rekstrarniðurstöðu Eignasjóðs frá fyrra ári má rekja til endurútreiknings leigufjárhæða. En rekstrarhagnaður fyrir fjármagnsliði var jákvæður um 31 millj. kr.

Meginhlutverk Eignasjóðs er að veita einstökum sviðum í rekstri sveitarfélagsins þjónustu gegn leigu sem endurspeglar raunkostnað þar sem stofnkostnaði einstakra eigna er dreift á endingartíma þeirra.

## Þjónustumiðstöð

Lök rekstrarniðurstaða Þjónustumiðstöðvar bendir til að tekjur hennar séu vanreiknaðar og hún látin bera kostnað sem með réttu ætti heima á öðrum málaflokkum eða stofnunum sveitarfélagsins.

Meginhlutverk Þjónustumiðstöðvar er að veita einstökum sviðum í rekstri sveitarfélagsins þjónustu gegn þóknun sem endurspeglar raunkostnað þjónustunnar.

# Rekstur B hluta fyrirtækja



## Almennt

Til B hluta teljast fjárhagslega sjálfstæð fyrirtæki sem að hálfu eða meirihluta eru í eigu sveitarfélagsins, en rekstur þessara fyrirtækja er fjármagnaður með þjónustutekjum.

Fyrirtæki sem falla undir B hluta starfsemi sveitarfélagsins eru Hafnarsjóður, Hornafjarðarveitur, Félagslegar íbúðir og Gagnaveita Hornafjarðar ehf.

## B hluti rekstur

	Hornafjarðar- Félagslegar			
	Hafnarsjóður	veitur	íbúðir	Gagnaveita
Rekstrartekjur	130.421	121.206	29.531	9.085
Rekstrargjöld	( 93.892 )	( 84.915 )	( 19.120 )	( 9.943 )
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)	( 100 )	( 12.622 )	( 9.212 )	0
<b>Rekstrarniðurstaða (neikvæð)</b>	<b>36.429</b>	<b>23.669</b>	<b>1.199</b>	<b>( 858 )</b>

## Hafnarsjóður

Í árslok 2019 nam krafa Hafnarsjóðs á hendur Aðalsjóði um 197 millj. kr. samanborið við 204 millj. kr. í árslok 2018.

Við ítrekum þá ábendingu okkar að stjórnendur fari yfir fjárhagsskipan Hafnarsjóðs og tryggi að sjóðurinn hafi eðlilega ávöxtun af þeim fjármunum sem Aðalsjóður hefur í sinni vörslu.

## Hornfjarðarveitur

Í árslok 2019 nam skammtímaskuld Hornafjarðarveitna við Aðalsjóð 406 millj. kr.

Við viljum benda á að æskilegt er að koma fjármögnun Hornafjarðarveitna í varanlegt horf annað hvort með utan aðkomandi fjármögnun eða vaxtaberandi langtímaláni frá Aðalsjóði.

## Gagnaveita Hornafjarðar ehf.

Á árinu 2019 nam tap Gagnaveitu Hornafjarðar ehf. 0,9 millj. kr.

Viðskiptaskuld Gagnaveitunnar við aðalsjóð nam 25 millj. kr. í árlök. Við vekjum athygli að á að ganga þarf frá fjármögnun félagsins til langs tíma annað hvort með skuldabréfi eða hækkun á hlutfé.

Það er mat stjórnenda að eignir veitunnar standi undir mat á kröfu aðalsjóðs á hendur félaginu og bókfærðu virði eignarhlutans.

Samhliða því þarf að yfirfara tekjustofna félagsins og rekstrargrundvöll þess og hvort form þess henti eðli starfseminnar til lengri tíma lítið.

- Fjárhagsáætlanir sveitarfélaga eru eitt mikilvægasta stjórnþæki 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 16, hér að framan, og í skýringu 21 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 brostnar.

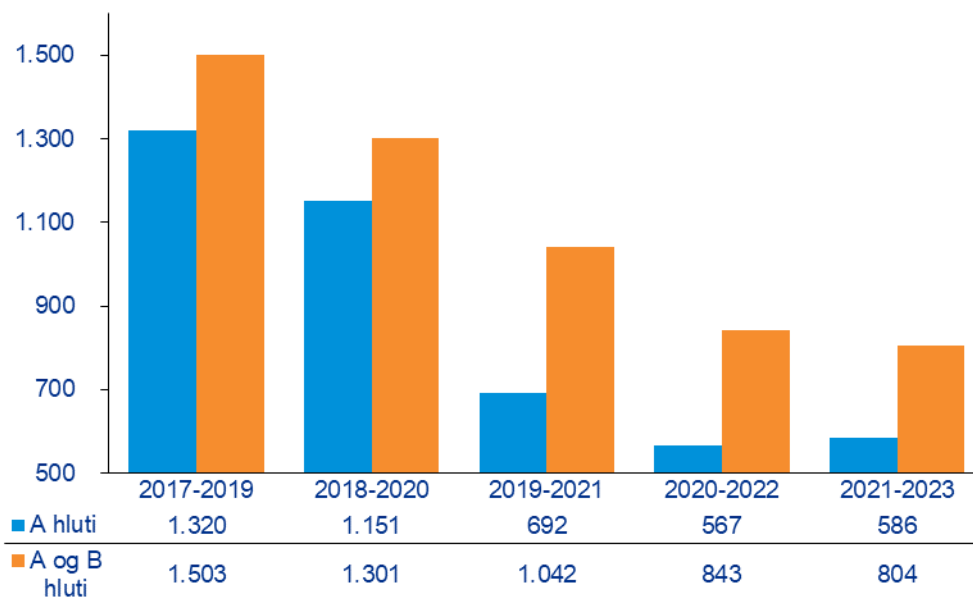
- Samkvæmt samþykktum áætlunum er gert ráð fyrir jákvæðri rekstrarniðurstöðu öll árin sem áætlanir ná til.
- Gert er ráð fyrir að veltufé frá rekstri nemi alls 2.218 millj. kr. á tímabilinu.
- Á sama tímabili er gert ráð fyrir afborgunum af langtímalánum að fjárhæð 247 millj. kr. samkvæmt ársreikningi 2019
- Uppsafnaður greiðsluafgangur frá rekstri árána 2020-2023 nemur því um 1.971 millj. kr.
- Reiknað er með að fjárfestingarhreyfingar árána 2020-2023 nemi 2.680 millj. kr.
- Á tímabilinu er gert ráð fyrir lántöku upp á 1.000 millj. kr. til að standa undir fjárfestingum tímabilsins.

# Lykiltölur og fjárhagsáætlanir (frh.)

Hér að neðan má sjá þróun rekstrar og veltufjár frá rekstri til ársins 2023 í samanburði við fjárþörf vegna greiðslubyrði lána og fjárfestinga 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 .....	2.834.826	2.916.675	2.953.335	2.953.335	2.953.335	2.953.335
Rekstrargjöld án afskrifta .....	( 2.089.769 )	( 2.216.327 )	( 2.393.230 )	( 2.393.230 )	( 2.393.230 )	( 2.393.230 )
Afkoma fyrir afskriftir og fjármagnsliði .....	745.057	700.348	560.105	560.105	560.105	560.105
Afskriftir .....	( 175.005 )	( 203.913 )	( 201.460 )	( 219.625 )	( 231.588 )	( 246.028 )
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld .....	( 28.554 )	( 28.387 )	( 66.202 )	( 58.593 )	( 59.459 )	( 61.336 )
Rekstrarniðurstaða .....	541.499	468.048	292.442	281.887	269.057	252.741
Veltufé frá rekstri, skv. stjóðstreymi .....	769.818	716.754	551.594	556.567	555.830	554.074
Afborganir langtímalána samkvæmt ársreikningi .....	( 121.704 )	( 113.424 )	( 81.061 )	( 79.271 )	( 7.271 )	( 79.835 )
Greiðsluafgangur (fjárþörf) .....	648.114	603.330	470.533	477.296	548.559	474.239
<b>Uppsafnaður greiðsluafgangur 2020-2023, eftir afborganir lána .....</b>			<b>470.533</b>	<b>947.829</b>	<b>1.496.388</b>	<b>1.970.627</b>
Fjárfestingar tímabilsins 2020-2023 .....			( 792.800 )	( 762.500 )	( 496.350 )	( 628.000 )
<b>Uppsöfnuð fjárþörf 2020-2023, vegna fjárfestinga .....</b>			<b>( 792.800 )</b>	<b>( 1.555.300 )</b>	<b>( 2.051.650 )</b>	<b>( 2.679.650 )</b>
<b>Uppsöfnuð fjárþörf 2020-2023 .....</b>			<b>( 322.267 )</b>	<b>( 607.471 )</b>	<b>( 555.262 )</b>	<b>( 709.023 )</b>
<b>Greiðsluafgangur að teknu tilliti til handbærs fjár í árslok 2019 .....</b>			<b>( 322.267 )</b>	<b>( 607.471 )</b>	<b>( 555.262 )</b>	<b>( 709.023 )</b>

## Rekstrarjöfnuður á þriggja ára tímabili, í millj. 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.).

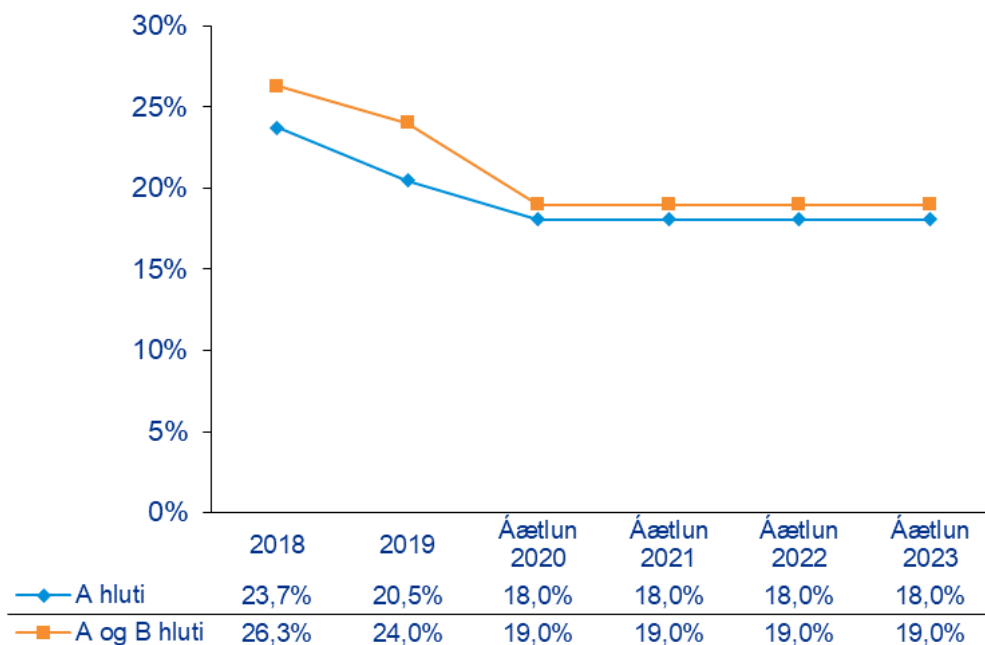
Framangreindri skyldu skulu sveitarstjórnir m.a. fullnægja með því að heildarútgjöld til rekstrar vegna A og B hluta séu á hverju þriggja ára tímabili ekki hærri en nemur samanlögðum reglulegum tekjum.

Eftirfarandi stöplarit 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.

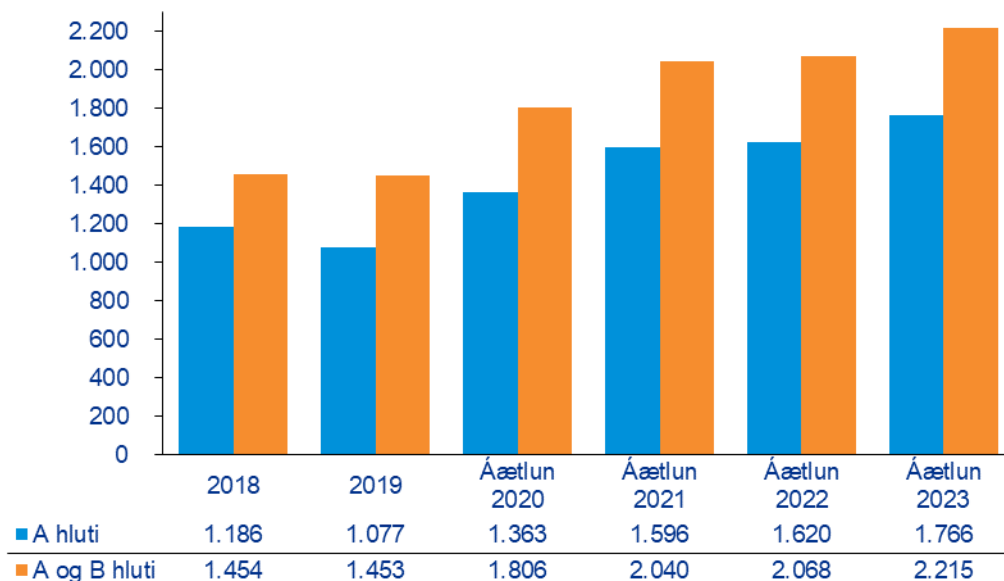
Ein af þeim lykiltölum sem miðað er við er framlegð sem hlutfall af reglulegum tekjum. Framlegð er samkvæmt skilgreiningu reglulegar tekjur að fráregnum rekstrargjöldum, en án afskrifta, fjármunatekna og fjármagnsgjalda.

Eftirfarandi línurit 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.

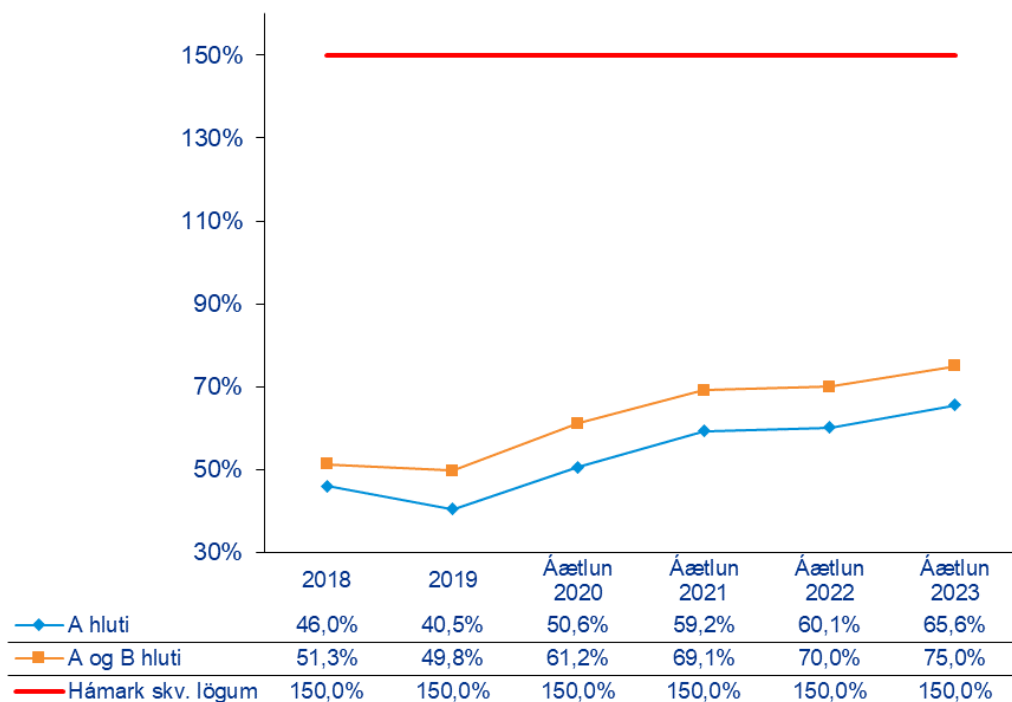
## Skuldir og skuldbindingar í millj. kr.



Stöplariðið 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 heildarskuldir og skuldbindingar A og B hluta séu ekki hærrí en sem nemur 150% af reglulegum tekjum.

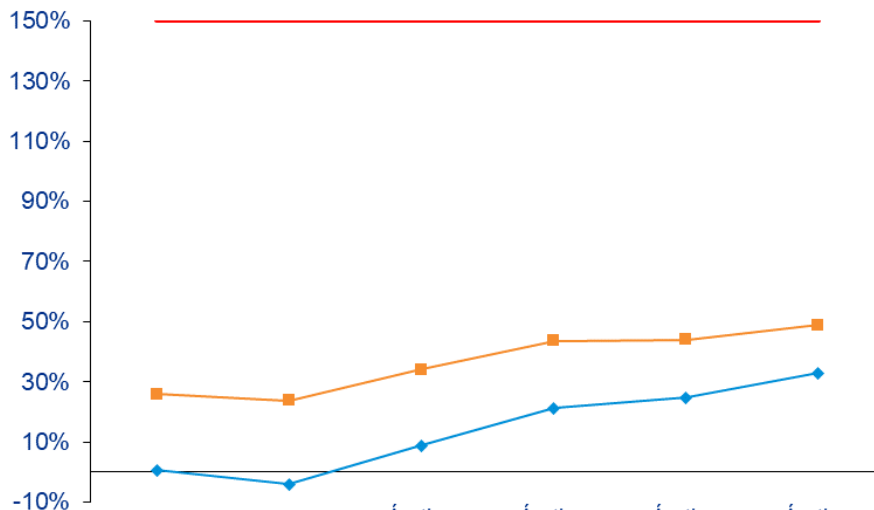
Skuldahlutfall og skuldaviðmið eru skilgreind í reglugerð um fjárhagsleg viðmið og eftirlit með fjármálum sveitarfélaga nr. 502/2012.

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



	2018	2019	Áætlun 2020	Áætlun 2021	Áætlun 2022	Áætlun 2023
A hluti	0,6%	(4,1%)	8,8%	21,2%	24,8%	32,8%
A og B hluti	25,9%	23,7%	34,2%	43,6%	44,0%	49,0%
Hámark skv. lögum	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%

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

Á árinu 2018 voru gerðar breytingar á reglugerðinni sem fela í sér að skilgreiningu á skuldaviðmiði er breytt.

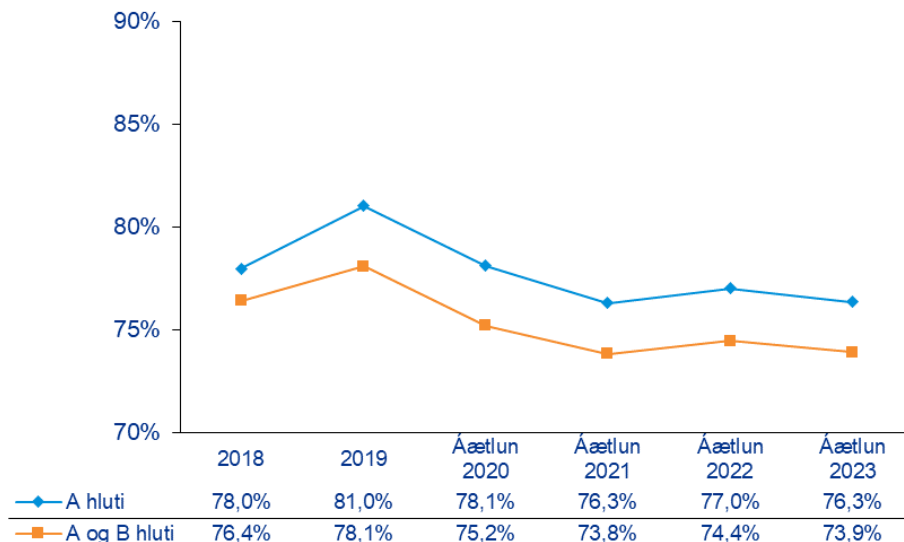
Samkvæmt gildandi reglugerð skal draga veltufjármuni frá heildarskuldum við útreikning en áður var hreint veltufé dregið frá heildarskuldum við útreikning skuldaviðmiðs.

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



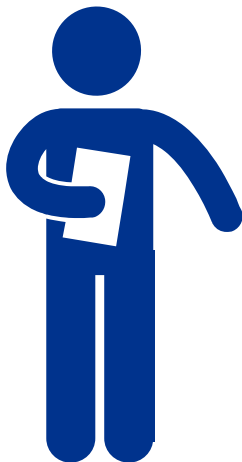
Línuritið sýnir eiginfjárlutfall A hluta annars vegar og A og B hluta hins vegar.

Árin 2018 og 2019 eru sýnd samkvæmt ársreikningum viðkomandi ára, en árin 2020 til 2023 samkvæmt áætlaðri breytingu á eiginfjárlutfalli í samþykktum fjárhagsáætlunum sveitarfélagsins.

# Fyrirvarar

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

- Dreifingar skýrslunnar og takmörkun á ábyrgð
- Efni skýrslunnar er eingöngu byggt á aðgerðum sem eru nauðsynlegar í tengslum við endurskoðun okkar



## Tilgangur skýrslunnar

Skýrslan hefur verið gerð í tengslum við endurskoðun okkar á ársreikningi sveitarfélagsins fyrir árið 2019, sem gerður er í samræmi við sveitarstjórnarlög, 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 þá 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 lyklatríði sem við höfum komist að við endurskoðun okkar.

## Takmarkanir á vinnu

Skýrslan er aðskilin frá áritun endurskoðanda og veitir ekki nein viðbótarálit á ársreikningi sveitarfélagsins. 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 í tengslum við vinnu okkar sem endurskoðendur sveitarfélagsins. Við höfum ekki sannreynt nákvæmni eða heilleika slíkra upplýsinga að öðru leyti en því sem af okkur er krafist í tengslum við endurskoðunina.

## Takmörkun á ábyrgð

Skýrslan er gerð á þeim grundvelli að hún er aðeins í þágu stjórnenda sveitarfélagsins. Það eru þó engar takmarkanir á frekari dreifingu skýrslunnar af okkar hálfu en við samþykkjum ekki neina ábyrgð gagnvart þriðja aðila í tengslum við hana.



**[kpmg.com/app](https://kpmg.com/app)**

[kpmg.com/socialmedia](https://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.