



# Ísafjarðarbær

# Endurskoðunar- skýrsla 2023

Endurskoðunarskýrsla 2023

Ársreikningur 2023

—  
Maí 2024





# Efnisyfirlit

<b>01</b>	Inngangur	3
<b>02</b>	Niðurstöður endurskoðunar	4
<b>03</b>	Umfang endurskoðunar	5
<b>04</b>	Veruleg áhætta	6
<b>05</b>	Aðrar áherslur í endurskoðun	7
<b>06</b>	Ítarefni	18
<b>07</b>	Viðaukar	22

# Inngangur

Til bæjarstjórnar Ísafjarðarbæjar

Þessi skýrsla inniheldur niðurstöður endurskoðunar okkar á ársreikningi sveitarfélagsins fyrir árið 2023. 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.

Bæjarstjórn og bæjarstjóri 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. Bæjarstjórn og bæjarstjóri eru einnig ábyrg fyrir því að veita endurskoðanda aðgang að öllum upplýsingum sem skipta máli við gerð ársreikningsins og öllum viðbótar upplýsingum sem óskað er eftir og óheftan aðgang að starfsmönnum félagsins.

Við gerum ráð fyrir að árita ársreikning sveitarfélagsins þegar bæjarstjórn hefur samþykkt hann og mál sem fram koma á blaðsíðu 4 eru frágengin.

Við gerum ráð fyrir að árita ársreikning sveitarfélagsins með fyrirvaralausri áritun.

Við viljum benda ykkur á mikilvæg atriði á blaðsíðu 21 sem útskýra:

- tilganginn með skýrslunni;
- hvaða takmarkanir eru á vinnunni sem fram fór,
- takmörkun á ábyrgð vegna dreifingar á skýrslunni

# Helstu niðurstöður endurskoðunar

## Áherslur í endurskoðun

- Innra eftirlit og sniðganga stjórnenda á eftirliti
- Stjórnsýsluskoðun
- Önnur atriði

## Óleiðréttir mismunir og áhrif á áritun

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.

## Mál frágengin samhliða seinni umræðu um ársreikning

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

Mikilvægi

202 m.kr.



Greint frá skekkjum yfir

10,1 m.kr.

## Umfang endurskoðunar

- Umfang endurskoðunar okkar nær yfir samantekin reikningsskil A og B hluta en undir hann falla sveitarsjóður, stofnanir og fyrirtæki þess, sbr. 61. gr. sveitarstjórnarlaga.
- Yfirlit yfir umfang endurskoðunar má sjá á bls. 5

## Veikleikar í stjórnsýslu

- Ekki komu fram verulegir veikleikar við könnun okkar á stjórnsýslu.
- Í sérstakri skýrslu okkar til stjórnenda höfum við komið á framfæri ýmsum ábendingum í kjölfar stjórnsýsluskoðunar okkar.

## Veikleikar í innra eftirliti

- Við viljum benda á að í ákveðnum tilvikum er aðgreining starfa, með hliðsjón af heimildum viðkomandi aðila í fjárhagsbókhalda, ekki með fullnægjandi hætti. Stjórnendur eru meðvitaðir um veikleikann.
- Við skoðun okkar á innra eftirliti komu ekki fram aðrir verulegir veikleikar á innra eftirliti.
- Við komum á framfæri ábendingum um aðra veikleika í innra eftirliti sem ekki teljast verulegir en tækifæri eru til úrbóta í sérstakri skýrslu til bæjarstjóra.

# Umfang endurskoðunar

## Umfang endurskoðunar Ísafjarðarbæjar 2023

Sjóður / félag	Hlutfall tekna	Nálgun	Endurskoðandi
Ísafjarðarbær	89,0%	Endurskoðaður ársreikningur	KPMG
<i>Aðalsjóður</i>	<i>A hluti</i>		
<i>Eignasjóður</i>	<i>A hluti</i>		
<i>Þjónustumiðstöð</i>	<i>A hluti</i>		
<i>Eyri</i>	<i>B hluti</i>		
<i>Fráveita</i>	<i>B hluti</i>		
<i>Funi</i>	<i>B hluti</i>		
<i>Hafnarsjóður</i>	<i>B hluti</i>		
<i>Vatnsveita</i>	<i>B hluti</i>		
<i>Þjónustuíbúðir Hlíf</i>	<i>B hluti</i>		
<i>Byggðasamlag Vestfjarða um málefni</i>			
<i>fatlaðs fólks</i>	<i>A hluti</i>	5,2%	Endurskoðaður ársreikningur, drög
<i>Fasteignir Ísafjarðarbæjar ehf.</i>	<i>B hluti</i>	2,5%	Óendurskoðaður ársreikningur
<i>Byggðasafn Vestfjarða</i>	<i>B hluti</i>	0,5%	Óendurskoðaður ársreikningur
<i>Fjórðungssamband Vestfirðinga</i>	<i>B hluti</i>	1,7%	Endurskoðaður ársreikningur, drög
<i>Náttúrustofa Vestfjarða</i>	<i>B hluti</i>	1,0%	Endurskoðaður ársreikningur
	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.

# Veruleg áhætta

## 01 Möguleg sniðganga stjórnenda á eftirliti

### Lýsing á áhættu

- Stjórnendur eru í þeirri aðstöðu að geta átt við fjárhagsfærslur og sett fram röng reikningsskil með því að sniðganga eftirlitsaðgerðir sem annars virðast vera skilvirkar og þannig haft áhrif á reikningsskilin.

### Endurskoðunin

- Við skilgreindum og prófuðum virkni eftirlitsþátta með færslum og lokafærslum.
- Við lögðum mat á hvort breytingar á aðferðum og forsendum við reikningshaldslegt mat á milli ára væru viðeigandi og hvort hætta hafi skapast á hlutdrægni stjórnenda.
- Við skoðum veruleg viðskipti sem eru ekki hluti af hefðbundinni starfsemi sveitarfélagsins eða eru óvenjuleg að einhverju leyti og mátum hvort þau væru viðeigandi.
- Við leitum að sviksemisfærslum með sjálfvirkum aðgerðum og gagnagreiningum.

### Niðurstöður okkar

Engar vísbendingar komu fram um sniðgöngu stjórnenda á innra eftirliti.

# Aðrar áherslur í endurskoðun

## 02 Innra eftirlit og fjárhagskerfi

### Skilgreining

- 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.
- Stjórnendur eru í aðstöðu til að eiga við fjárhagsfærslur og geta sett fram röng reikningsskil með því að sniðganga eftirlitsaðgerðir sem annars virðast vera skilvirkar og þannig haft áhrif á reikningsskilin

### Viðbrögð í endurskoðuninni

- Með fyrirspurnum, yfirferð fundargerða og skoðun á gögnum mat endurskoðunarteymi styrkleika þess eftirlitsumhverfis sem til staðar er.
- Lykilferlar voru yfirfarnir með það að markmiði að bera kennsl á eftirlitsþætti sem stjórnendur hafa komið á til að bregðast við hættu á verulegri skekkju.
- Aðgreining starfa var könnuð t.d. með yfirferð á heimildum starfsmanna, aðgangsstýringum og öðrum þáttum í upplýsingakerfum sveitarfélagsins.
- Úrtaksprófanir voru framkvæmdar til staðfestingar á annars vegar réttmæti og tilurð kostnaðar og hins vegar til yfirferðar á heimildum aðila til samþykktar.

### Niðurstöður okkar

Við bendum á mikilvægi þess að hugað sé að aðskilnaði starfa við úthlutun heimilda í fjárhagskerfum eins og kostur er með hliðsjón af umfangi skrifstofu. Almenn er rétt að tryggja að ekki séu sömu aðilar með heimildir til færslu bókhalds og/eða samþykkt reikninga og greiðslu.

Við endurskoðun okkar kom einnig í ljós að heimildir tveggja starfsmanna eru viðtækar í fjárhagskerfum auk þess sem annar þeirra hefur heimildir til greiðslu reikninga. Stjórnendur eru meðvitaðir um veikleikann.

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 öðrum ábendingum okkar eftir við endurskoðunarvinnu vegna ársins 2024.

# Aðrar áherslur í endurskoðun

## 03 Stjórnsýsluskoðun

### Lýsing á áhættu

- 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.

### Endurskoðunin

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

### Niðurstöður okkar

Ekki komu 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 2024.



# Aðrar áherslur í endurskoðun

## 04 Rekstrartekjur

### Skilgreining

Skatttekjur eru færðar til tekna við álagningu þeirra en til lækkunar er færð reiknuð niðurfærsla vegna óinnheimtra skatttekna. Til skatttekna heyrir útsvar, fasteignaskattur og framlög úr Jöfnunarsjóði sveitarfélaga, auk annarra tekna sem hafa ígildi skatta, svo sem lóðarleiga.

Tekjur af sölu þjónustu og vöru eru færðar þegar afhending hefur farið fram og kröfuréttur myndast.

Arðstekjur eru færðar til tekna þegar réttur til þeirra hefur myndast.

Hagnaður eða tap af sölu varanlegra rekstrarfjármuna er reiknað sem mismunur söluverðs og bókfærðs verðs og er hann færður í rekstrarreikning meðal rekstrartekna eða -gjalda, eftir því sem við á.

Sundurliðun rekstrartekna má sjá í skýringu 4 með ársreikningi.

### Endurskoðunin

Við endurskoðun okkar á útsvari og framlögum frá Jöfnunarsjóði var stuðst við ytri gögn frá Fjársýslu ríkisins og Jöfnunarsjóði og samanburði við önnur gögn.

Endurskoðun annarra tekna fól m.a. í sér úrtaksskoðun annarra tekna, prófun eftirlitsaðgerða, greiningaraðgerðir, staðfestingar við undirliggjandi gögn, yfirferð á helstu frávikum frá fjárhagsáætlun.

### Niðurstöður okkar

Við gerum ekki athugasemdir við færslu rekstrartekna í ársreikningi sveitarfélagsins.

# Aðrar áherslur í endurskoðun

## 05 Laun og launatengd gjöld

### Skilgreining

Laun og launatengd gjöld námu 3.562 millj. kr. vegna ársins 2023 eða um 48,5% af heildartekjum sveitarfélagsins.

Sundurliðun launa og tengdra gjalda má sjá í skýringu 5 með ársreikningi.

### Endurskoðunin

Endurskoðun launa og launatengdra gjalda fól meðal annars í sér framkvæmd greiningaraðgerða, staðfesting á samkvæmni gjaldfærslu fjárhagsbókhalds og útreiknings launakerfis.

### Niðurstöður okkar

Niðurstöður okkar eru án athugasemda.

# Aðrar áherslur í endurskoðun

## 06 Varanlegir rekstrarfjármunir

### Skilgreining

Varanlegir rekstrarfjármunir, aðrir en lóðir og lendur sem sveitarfélagið hefur leigutekjur af, eru færðir til eignar í efnahagsreikningi á kostnaðarverði að frádragnum afskriftum.

Leigðar eignir eru fasteignir sem sveitarfélagið leigir til sín samkvæmt leigusamningum sem eru að lágmarki til þriggja ára og eru ekki uppsegjanlegir af hálfu sveitarfélagsins innan árs frá upphafsdegi leigusamnings.

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 með reglubundnum hætti, ef endurmetið verð þeirra er 5% umfram bókfært verð, sbr. álit reikningsskila og upplýsinganefndar 2/2010.

Endurmat lóða og lendna er fært á eiginfjárreikning. Endurmat á árinu var jákvætt um 224 millj. kr.

Framsetning og matsaðferðir í ársreikningi eru óbreyttar frá fyrra ári, sjá nánar í skýringu 8 með ársreikningi.

### Endurskoðunin

Yfirferð og endurreikningur á fyrningaskýrslum og gjaldfærslu afskrifta sem og áætluðum líftíma eigna.

Úrtaksskoðun og yfirferð á fjárfestingum með samanburði við undirgögn.

Farið var yfir samanburð fjárfestinga og fjárfestingaáætlunar og skýringa leitað á helstu frávikum.

Yfirferð á forsendum og útreikningi vegna endurmats lóða og lendna.

Engin breyting er á endurskoðunarnálgun okkar frá fyrra ári.

### Niðurstöður okkar

Niðurstöður okkar eru án athugasemda.

# Aðrar áherslur í endurskoðun

## 07 Stofnframlög , eignarhlutir í félögum og samrekstrareiningar

### Skilgreining

Stofnframlög og eignarhlutir A og B hluta í félögum nema alls 613 millj. kr. í árslok samkvæmt efnahagsreikningi 2023.

Stærsti einstaki eignarhluturinn í árslok var 4,1% eignarhlutur í Lánasjóði Sveitarfélaga ohf. sem bókfærður er á 367 millj. kr.

Framsetning og matsaðferðir í ársreikningi eru óbreyttar frá fyrra ári, sjá nánar í skýringu 9 með ársreikningi.

Á árinu 2023 lagði Ísafjarðarbær til stofnframlag til tveggja eininga. Annars vegar 2,5 millj. kr. til Nemendagarða Lýðháskólans á Flateyri og hins vegar 29,3 millj. kr. til Stúdentagarða Háskólaseturs Vestfjarða.

### Endurskoðunin

Við endurskoðun okkar á eignarhlutum í félögum yfirforum við m.a. mat á eignarhlutum og réttmæti reikningshaldslegrar meðferðar þeirra og framsetningu.

Engin breyting er á endurskoðunarnálgun okkar frá fyrra ári.

### Niðurstöður okkar

Niðurstöður okkar eru án athugasemda

# Aðrar áherslur í endurskoðun

## 08 Langtímakrafa vegna hjúkrunarheimilis

### Skilgreining

Langtímakrafa vegna leigusamnings við Ríkissjóð vegna leigu á hjúkrunarheimili er færð meðal Langtímakrafna. Krafan myndast vegna samnings við ríkið sem kveður á skuldbindingu þessa til að leigja 85% af umræddri eign á ákveðnu leiguverði til 40 ára.

Leigukrafan er reiknuð til samræmis við álit Reikningsskila- og upplýsinganefndar sveitarfélaga.

Heimilt er að draga núvirði leigukröfu frá skuldum við útreikning á skuldaviðmiði.

Framsetning og matsaðferðir í ársreikningi eru óbreyttar frá fyrra ári, sjá nánar í skýringu 12 með ársreikningi.

### Endurskoðunin

Farið var yfir framsetningu og útreikning á leigukröfu á Ríkissjóð.

Engin breyting er á endurskoðunarnálgun okkar frá fyrra ári.

### Niðurstöður okkar

Niðurstöður okkar eru án athugasemda.

# Aðrar áherslur í endurskoðun

## 09 Óinnheimtar tekjur og aðrar skammtímakröfur

### Skilgreining

Óinnheimtar tekjur, aðrar kröfur og verðbréf eru færð niður til að mæta almennri áhættu sem fylgir kröfueign sveitarfélagsins, en hér er ekki um endanlega afskrift að ræða.

Annars vegar er um að ræða niðurfærslu vegna krafna sem sérstaklega hafa verið metnar í tapshættu og hins vegar niðurfærslu til að mæta almennri áhættu.

Niðurfærslan er dregin frá viðkomandi liðum í efnahagsreikningi.

Í árslok nemur niðurfærsla annarra krafna 69 millj. kr. og verðbætts höfuðstóls óinnheimtra skatttekna 224 millj. kr. Vaxtekjur útsvars eru færðar við greiðslu en ekki álagningu.

Framsetning og matsaðferðir í ársreikningi eru óbreyttar frá fyrra ári, sjá nánar í skýringu 13 með ársreikningi.

### Endurskoðunin

Við endurskoðun okkar staðfestum við m.a. skattkröfur með samanburði við ytri gögn, framkvæmdum prófanir á eftirlitsaðgerðum og forum yfir mat stjórnenda á niðurfærslu krafna.

Engin breyting er á endurskoðunarnálgun okkar frá fyrra ári.

### Niðurstöður okkar

Niðurstöður okkar eru án athugasemda.

# Aðrar áherslur í endurskoðun

## 10

### Lífeyrisskuldbinding

#### Skilgreining

Lífeyrisskuldbinding vegna lífeyrisréttinda starfsmanna sveitarfélagsins er færð sem skuldbinding í efnahagsreikningi á grundvelli tryggingafræðilegrar úttektar í árslok 2023.

Reiknuð breyting á skuldbindingunni á árinu er gjaldfærð í rekstrarreikningi eins og gerð er grein fyrir í skýringu 16 í ársreikningi.

Framsetning og matsaðferðir í ársreikningi eru óbreyttar frá fyrra ári, sjá nánar í skýringu 16 með ársreikningi.

#### Tryggingafræðilegt endurmat á A deild Brúar

Árið 2016 ákvað Alþingi að samræma lífeyrisréttindi á opinbera markaðnum við það sem gerist á almenna markaðnum. Í lögunum var ákveðið að áunnin réttindi þeirra sem höfðu náð sextugsaldri við gildistöku laganna eða höfðu hafið töku lífeyris skyldi tryggð og myndi hvorki hækka né lækka frá því.

Í kjölfarið á því var á árinu 2017 gert uppgjör á halla A deildarinnar sem byggði á tryggingafræðilegu mati og greiddu sveitarfélög framlög til Brúar vegna þessa.

Á árinu 2023 var lokið við endurmat á tryggingafræðilegu mati A deildarinnar. Niðurstaða þess mats var að sveitarfélögin þyrftu að greiða viðbótarframlög til Brúar til að standa undir lífeyrisréttindum þeirra sem tryggð voru með lagasetningunni árið 2016.

Reiknuð lífeyrisskuldbinding Ísafjarðarbæjar vegna þessa nemur 111 millj. kr. og er færð meðal lífeyrisskuldbindingar í efnahagsreikning. Sama fjárhæð er færð til gjalda í rekstrarreikningi árið 2023.

#### Endurskoðunin

Endurskoðun lífeyrisskuldbindinga fól meðal annars í sér mat á hæfi og yfirferð á aðferðum tryggingastærðfræðings sem reiknar út skuldbindinguna.

Fengin var staðfesting frá tryggingastærðfræðingi um óhæði hans.

Einnig yfirforum við undirliggjandi gögn og forsendur ásamt því að yfirfara breytingar á forsendum útreikninga frá fyrra ári.

Engin breyting er á endurskoðunarnálgun okkar frá fyrra ári.

#### Niðurstöður okkar

Niðurstöður okkar eru án athugasemda.

# Aðrar áherslur í endurskoðun

## 11

### Skuldir við lánastofnanir

#### Skilgreining

Langtímaskuldir eru færðar í efnahagsreikning í árslok eins og lánskjör segja til um.

Á hverjum reikningsskiladegi er viðkomandi lán fært upp miðað við gildandi vísitölu eða gengi uppgjörsdags ef lán er í erlendri mynt.

Áfallnir vextir eru uppreiknaðir og færðir meðal skammtímaskulda ef þeir eru greiðslukræfir innan 12 mánaða.

Næsta árs afborganir langtímaskulda eru færðar meðal skammtímaskulda.

Framsetning og matsaðferðir í ársreikningi eru óbreyttar frá fyrra ári, sjá nánar í skýringu 17 með ársreikningi.

#### Endurskoðunin

Við endurskoðun okkar höfum við m.a. aflað staðfestinga frá fjármálastofnunum um stöðu skulda í árslok, beitt greiningaraðgerðum og yfirfarið framsetningu.

Engin breyting er á endurskoðunarnálgun okkar frá fyrra ári.

#### Niðurstöður okkar

Niðurstöður okkar eru án athugasemda.



# Aðrar áherslur í endurskoðun

## 12 Leiguskuldir

### Skilgreining

Við upphaflega skráningu skuldbindingar vegna leigusamninga er leiguskuld færð á gangvirði hinnar leigðu eignar eða núvirði lágmarksleigugreiðslna leigusamnings sé það lægra.

Lágmarksleigugreiðslum er skipt í vaxtagjöld og afborganir á eftirstöðvum skulda. Vaxtagjöldunum er dreift á leigutímann miðað við virka vexti.

Lágmarksleigugreiðslur eru þær greiðslur á samningstíma sem leigutaka er skylt að greiða eða hann kann að verða krafinn um, að undanskilinni skilyrtri leigu, sem og viðhaldi, þjónustukostnaði, tryggingum og sköttum sem leigusali greiðir.

Við útreikning á núvirði lágmarksleigugreiðslu er miðað við ávöxtunarkröfu leigusala ef það er gerlegt að ákvarða hana, en ef ekki er miðað við lánskjör sveitarfélagsins af nýju fjármagni á þeim tíma sem samningur er gerður.

Leiguskuldir eru færðar til skuldar meðal langtímaskulda, sbr. álit Reikningsskila- og upplýsingarnefndar nr. 1 frá 2010.

Framsetning og matsaðferðir í ársreikningi eru óbreyttar frá fyrra ári, sjá nánar í skýringu 18 með ársreikningi.

### Endurskoðunin

Við endurskoðun okkar höfum við m.a. aflað staðfestinga frá fjármálastofnunum um stöðu skulda í árslok, beitt greiningaraðgerðum og yfirfarið framsetningu.

Engin breyting er á endurskoðunarnálgun okkar frá fyrra ári.

### Niðurstöður okkar

Niðurstöður okkar eru án athugasemda.

# Ítarefni

Efnisyfirlit	bls.
Upplýsingar sem skylt er að veita	19
Óhæði	20
Fyrirvarar	21

# Upplýsingar sem skylt er að veita bæjarstjórn

● Engin atriði sem þarf að upplýsa um

● Atriði sem þarf að upplýsa um

Atriði	Viðbrögð
<b>Staðfestingabréf stjórnenda</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Við höfum ekki farið fram á sérstakar staðfestingar stjórnenda umfram þær sem koma fram í hefðbundnu staðfestingabréfi stjórnenda fyrir árið 2023.</li> </ul>
<b>Tengdir aðilar</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Það komu ekki upp veruleg atriði vegna tengdra aðila í endurskoðun okkar.</li> </ul>
<b>Önnur atriði sem við viljum vekja athygli á</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Það er faglegt mat okkar að ekkert hafi komið fram í endurskoðuninni sem hefur veruleg áhrif á reikningssskilagerðina.</li> </ul>
<b>Veikleikar í innra eftirliti</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Við höfum greint stjórnendum frá helstu veikleikum í innra eftirliti sem komu fram við endurskoðunina.</li> </ul>
<b>Áritun á ársreikninginn</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Áritun okkar á ársreikning sveitarfélagsins verður fyrirvaralaus.</li> </ul>
<b>Sviksemi eða grunur um sviksemi, lögum og reglum ekki fylgt eða ólöglegt athæfi</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Ekki hafa komið upp sviksemisatvik eða grunur um sviksemi stjórnenda sveitarfélagsins eða starfsmanna í lykilstöðum innra eftirlits sem leiðir til verulegrar skekkju í ársreikningi.</li> </ul>
<b>Ytri sérfræðingar</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Við endurskoðunina byggðum við á vinnu sérfræðings, tryggingastærðfræðings Talnakönnunar, utan KPMG sem hefur staðfest óhæði sitt gagnvart sveitarfélaginu og þeim lífeyrissjóðum sem úttekt skuldbindingar er framkvæmd vegna. Auk þess byggðum við á vinnu tölfræðings Brúar lífeyrissjóðs.</li> </ul>
<b>Umbeðin gögn og skýringar</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Stjórnendur veittu okkur öll gögn og skýringar sem við óskuðum eftir.</li> </ul>

Atriði	Viðbrögð
<b>Verulegir erfiðleikar</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Ekki komu upp verulegir erfiðleikar við endurskoðunina.</li> </ul>
<b>Ágreiningur við stjórnendur eða takmörkun á umfangi</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Ekki kom upp ágreiningur milli endurskoðunarteymis og stjórnenda. Stjórnendur settu ekki takmarkanir á umfang endurskoðunarinnar.</li> </ul>
<b>Staðfesting á óhæði</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Ekki kom upp brot á óhæðisreglum við endurskoðunina. Endurskoðunarteymið og aðrir hjá KPMG sem tengjast endurskoðuninni hafa fylgt siðareglum um óhæði.</li> </ul>
<b>Reikningssskilaaðferðir</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Í endurskoðun okkar höfum við metið hversu viðeigandi reikningssskilareglur, reikningshaldslegt mat og skýringar eru í ársreikningi sveitarfélagsins. Almenn tölur við þessi atriði vera viðeigandi.</li> </ul>
<b>Veruleg atriði sem voru rædd eða á að greina stjórnendum frá</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Farið var yfir helstu niðurstöður endurskoðunar með stjórnendum.</li> </ul>
<b>Rekstrarhæfi</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Ekki komu fram atburðir eða aðstæður sem gætu vakið verulegar efasemdir um getu sveitarfélagsins til að viðhalda áframhaldandi rekstrarhæfi.</li> </ul>
<b>Óleiðréttir mismunir að meðöldum atriðum sem sleppt hefur verið að greina frá eða upplýsa um</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Við höfum greint frá óleiðréttum mismunum sem komið hafa upp við endurskoðunina.</li> </ul>

# Óhæði

Við útgáfu þessarar skýrslu staðfestum við að það ekki hafa komið upp atriði sem skerða óhæði okkar eða draga úr hlutleysi.

Sem endurskoðunarfyrtæki erum við skuldbundin til að vera óháð í reynd og í ásýnd. Við höfum metið og staðfest óhæði okkar sem endurskoðenda og óhæði allra starfsmanna okkar sem koma að endurskoðuninni.

Alþjóðlegur endurskoðunarstaðall ISA 260 og lög um endurskoðendur kveða á um skyldu okkar til að upplýsa um öll mál sem ætla má að geti haft áhrif á óhæði okkar, tilgreina þær varúðarráðstafanir sem gripið hefur verið til vegna þeirra mála og að staðfesta óhæði okkar.

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.

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.

# Fyrirvari

Skýrslan er gerð í samræmi við skilmála ráðningabréfs okkar um endurskoðun.

- Takmörkuð heimild er til dreifingar á skýrslunni.
- Efni skýrslunnar er eingöngu byggt á aðgerðum sem eru nauðsynlegar við endurskoðun okkar.

## Tilgangur skýrslunnar

Skýrslan hefur verið gerð í tengslum við endurskoðun okkar á ársreikningi sveitarfélagsins fyrir árið 2023, sem gerður hefur verið í samræmi við lög um ársreikninga.

Skýrslan er gerð fyrir stjórnendur, sem við teljum vera bæjarstjórn og bæjarstjóra, í því skyni að upplýsa 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 teljum að geti verið áhugaverð, en ekki í neinu öðru skyni.

Í skýrslunni eru tilgreind lykilatriði sem við höfum komist að við endurskoðun okkar en ekki er um að ræða endurtekningu á atriðum sem við höfum þegar tilkynnt ykkur um.

## Takmarkanir á vinnu

Skýrslan er aðskilin frá áritun endurskoðanda og veitir ekki 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 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 ábyrgð

Skýrslan er gerð á þeim grundvelli að hún er aðeins í þágu sveitarfélagsins. Það eru þó engar takmarkanir á dreifingu skýrslunnar af okkar hálfu, en við samþykkjum ekki neina ábyrgð gagnvart þriðja aðila, sé vitnað í hana eða vísað til hennar að hluta eða í heild.

# Viðaukar

Efnisyfirlit

bls.

---

Lykiltölur og fjárhagsáætlanir

23

# Lykiltölur og fjárhagsáætlanir 2024-2027

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.

Sveitarstjórn hefur afgreitt áætlun um rekstur, framkvæmdir og fjármögnun fyrir sveitarfélagið allt til ársins 2027 eins og sveitarstjórnarlög mæla fyrir um.

Samkvæmt samþykktum áætlunum er gert ráð fyrir jákvæðri rekstrarniðurstöðu öll árin sem áætlanir ná til.

Sjá nánar blaðsíðu 24 þar sem fjallað er um þróun rekstrar og veltufjár frá rekstri til ársins 2027 í samanburði við fjárförf vegna greiðslubyrði lána og fjárfestinga A og B hluta samkvæmt samþykktum áætlunum.

# Lykiltölur og fjárhagsáætlanir 2024-2027

Hér að neðan má sjá þróun rekstrar og veltufjár frá rekstri til ársins 2027 í samanburði við fjárförf vegna greiðslubyrði lána og fjárfestinga A og B hluta samkvæmt samþykktri áætlun. Fjárhæðir eru birtar í þús. kr.

	Ársreikningur 2022	Ársreikningur 2023	Áætlun 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027
Rekstrartekjur .....	6.745.371	7.348.936	8.134.499	8.459.598	8.789.875	9.018.472
Rekstrargjöld án afskrifta .....	( 6.031.644 )	( 6.404.014 )	( 6.995.969 )	( 7.253.540 )	( 7.536.235 )	( 7.760.912 )
Afkoma fyrir afskriftir .....	713.727	944.922	1.138.529	1.206.058	1.253.639	1.257.560
Afskriftir .....	( 245.539 )	( 295.036 )	( 259.240 )	( 279.816 )	( 309.030 )	( 336.832 )
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld .....	( 573.669 )	( 531.252 )	( 406.282 )	( 264.333 )	( 228.117 )	( 214.049 )
Óreglulegir liðir .....	( 4.145 )	0	( 21.008 )	( 22.084 )	( 23.221 )	( 24.020 )
<b>Rekstrarniðurstaða .....</b>	<b>( 109.627 )</b>	<b>118.633</b>	<b>452.000</b>	<b>639.825</b>	<b>693.271</b>	<b>682.658</b>
Rekstrarjöfnuður á þriggja ára tímabili .....	( 1.116.910 )	( 390.219 )	461.006	1.210.458	1.785.097	2.015.755
Veltufé frá rekstri, skv. sjóðstreymi .....	604.939	1.059.322	1.091.918	1.145.379	1.199.236	1.203.004
Afborganir langtímalána og skuldbindinga .....	( 712.894 )	( 696.051 )	( 695.698 )	( 550.967 )	( 571.046 )	( 590.085 )
<b>Greiðsluafgangur (fjárförf) .....</b>	<b>( 107.955 )</b>	<b>363.271</b>	<b>396.220</b>	<b>594.412</b>	<b>628.190</b>	<b>612.918</b>
<b>Uppsafnaður greiðsluafgangur 2024-2027, eftir afborganir lána .....</b>			<b>396.220</b>	<b>990.632</b>	<b>1.618.822</b>	<b>2.231.740</b>
Fjárfestingarhreyfingar tímabilið 2024-2027 .....			( 744.690 )	( 817.987 )	( 866.500 )	( 663.975 )
<b>Uppsöfnuð fjárförf 2024-2027, vegna fjárfestingahreyfinga .....</b>			<b>( 744.690 )</b>	<b>( 1.562.678 )</b>	<b>( 2.429.178 )</b>	<b>( 3.093.153 )</b>
<b>Uppsöfnuð fjárförf 2024-2027 (án lántöku) .....</b>			<b>( 348.470 )</b>	<b>( 572.046 )</b>	<b>( 810.356 )</b>	<b>( 861.413 )</b>
<b>Uppsöfnuð lántaka 2024-2027 .....</b>			<b>150.000</b>	<b>150.000</b>	<b>150.000</b>	<b>150.000</b>
Heildarskuldir .....	9.360.385	9.811.042	9.757.061	9.584.998	9.469.172	9.251.490
Skuldahlutfall, skv. skilgreiningu í reglugerð .....	139%	134%	120%	113%	108%	103%
Skuldaviðmið, skv. skilgreiningu í reglugerð .....	90%	87%	79%	77%	75%	72%



# Lykiltölur og fjárhagsáætlanir 2024-2027

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.).

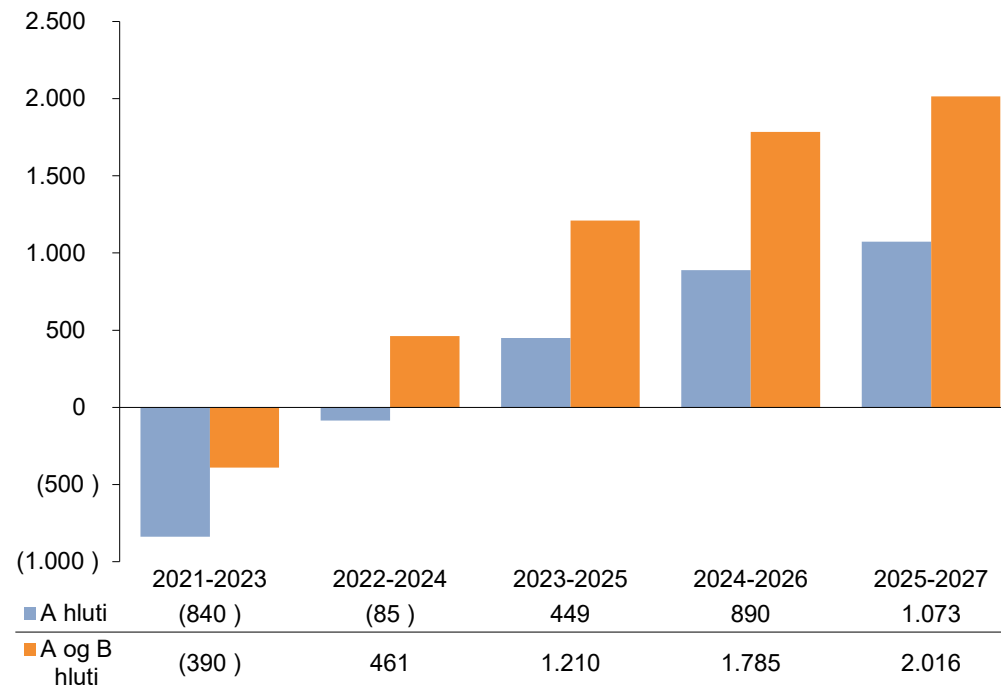
Framangreindri skyldu skulu sveitarstjórnir m.a. fullnægja með því að heildarútgjöld til rekstrar vegna A og B hluta séu á hverju þriggja ára tímabili ekki hærri en nemur samanlögðum reglulegum tekjum.

Athygli er vakin á að sem hluti af aðgerðum í tengslum við Covid 19 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 2021 til 2025.

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

Árin 2021, 2022 og 2023 er rekstrarniðurstaða miðuð við ársreikning og samanlagða ársreikninga samruna sveitarfélaga fyrir viðkomandi ár, en 2024 til 2027 í samræmi við áætlaða rekstrarniðurstöðu í samþykktum áætlunum sveitarfélagsins.

Rekstrarjöfnuður á þriggja ára tímabili, í millj. kr.



# Lykiltölur og fjárhagsáætlanir 2024-2027

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.

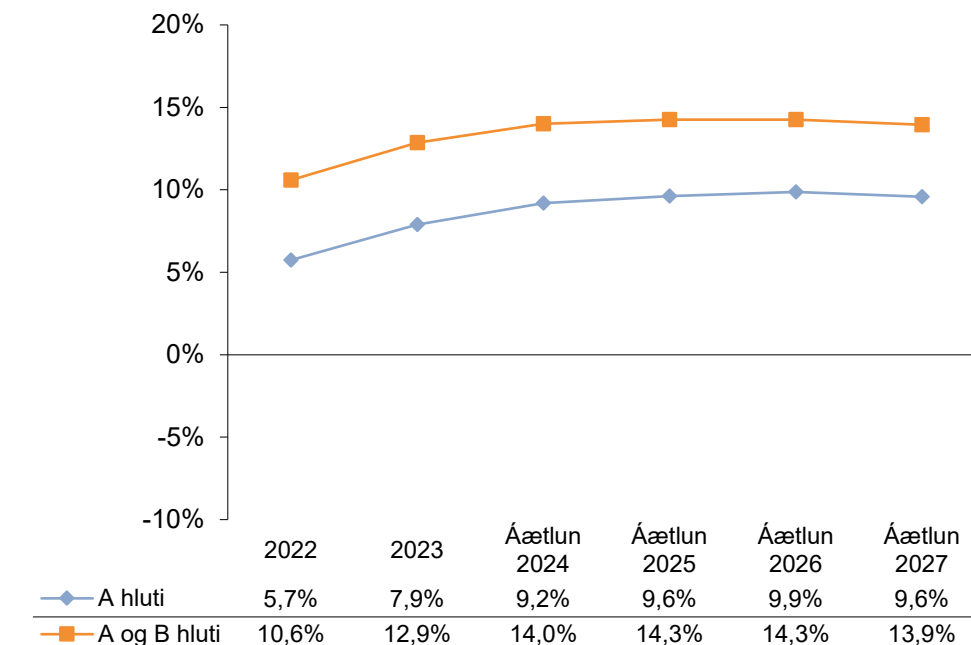
Ein af þeim lykiltölum sem miðað er við er framlegð sem hlutfall af reglulegum tekjum. Framlegð er samkvæmt skilgreiningu reglulegar tekjur að frádregnum rekstrargjöldum, en án afskrifta, fjármunatekna og fjármagnsgjalda.

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

Árin 2022 og 2023 er miðað við ársreikning viðkomandi árs, en 2024 til 2027 er miðað við áætlaða niðurstöðu í samþykktum áætlunum sveitarfélagsins.

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

## Framlegðarhlutfall



# Lykiltölur og fjárhagsáætlanir 2024-2027

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 hærri en sem nemur 150% af reglulegum tekjum.

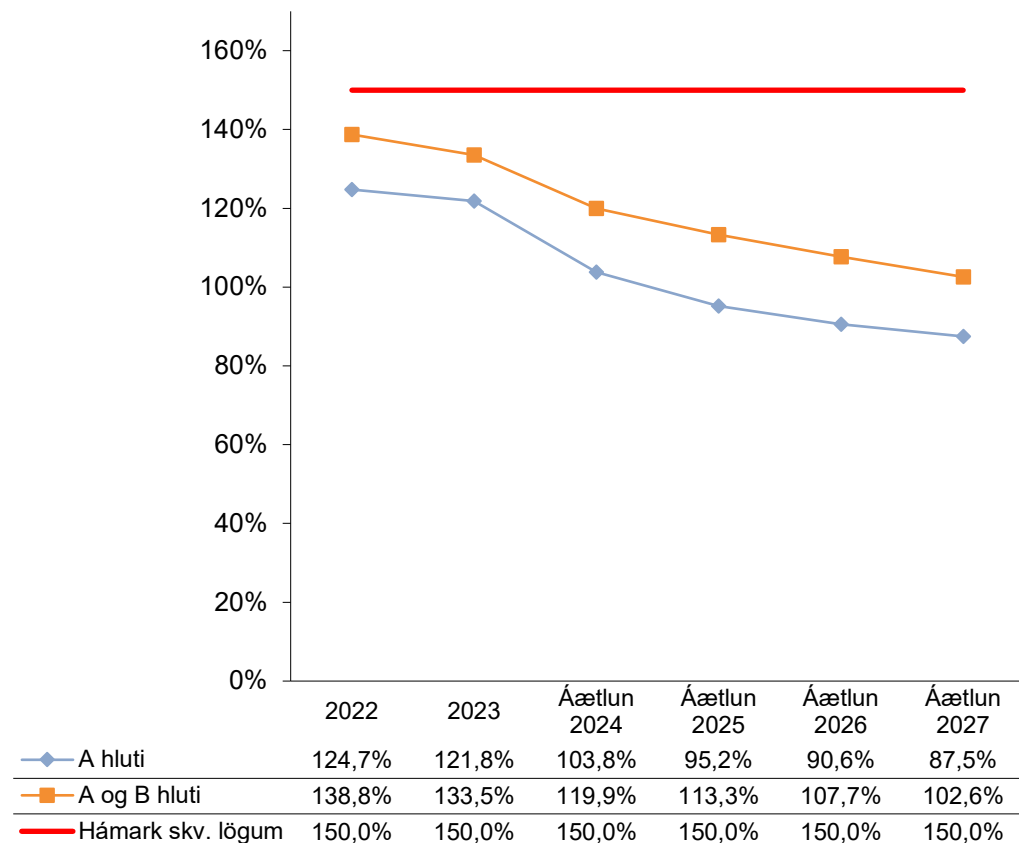
Skuldahlutfall og skuldaviðmið eru skilgreind í reglugerð um fjárhagsleg viðmið og eftirlit með fjármálum sveitarfélaga nr. 502/2012.

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

Árin 2022 og 2023 eru skuldir miðaðar við ársreikninga viðkomandi ára, en 2024 til 2027 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.

## Skuldahlutfall



# Lykiltölur og fjárhagsáætlanir 2024-2027

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

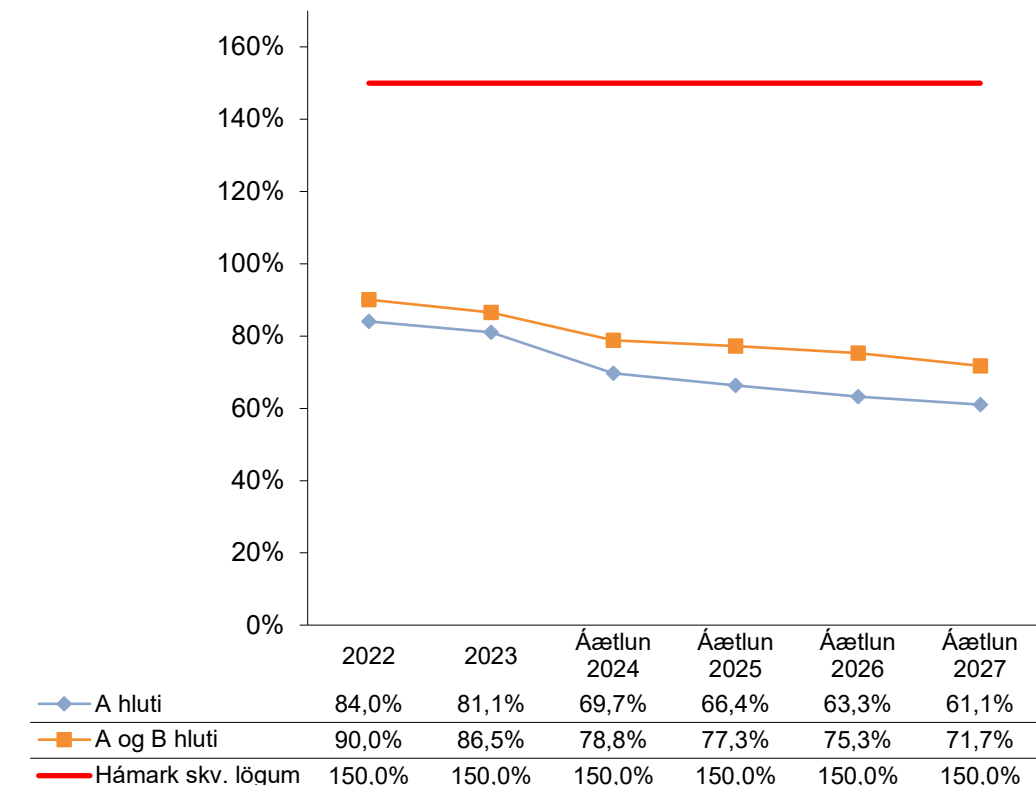
Samkvæmt gildandi reglugerð skal draga veltufjármuni frá heildarskuldum við útreikning en áður var hreint veltufé dregið frá heildarskuldum við útreikning skuldaviðmiðs.

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

Árin 2022 og 2023 eru skuldir miðaðar við ársreikninga viðkomandi ára, en 2024 til 2027 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.

## Skuldaviðmið





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

Upplýsingar í skjali þessu eru almennar og er ekki ætlað að ná til aðstæðna tiltekins einstaklings eða lögaðila. Þó að við leitumst við að veita nákvæmar og tímanlegar upplýsingar er ekki um að ræða neina tryggingu fyrir því að slíkar upplýsingar séu nákvæmar á þeim degi sem tekið er við þeim eða að þær verði nákvæmar í framtíðinni. Enginn ætti að taka ákvarðanir á grundvelli slíkra upplýsinga nema leita fyrst viðeigandi ráðgjafar sem taka myndi mið af aðstæðum viðkomandi aðila.

©2024 KPMG ehf. á Íslandi er aðili að alþjóðlegu neti KPMG, samtökum sjálfstæðra fyrirtækja sem aðild eiga að KPMG International Limited, ensku félagi með takmarkaða ábyrgð. Allur réttur áskilinn.