

Ársreikningur Ísafjarðarbæjar 2024



ÍSAFJARÐARBÆR



Ísafjarðarbær

Ársreikningur 2024

Ísafjarðarbær
Hafnarstræti 1
400 Ísafjörður

Kt. 540596-2639

Efnisyfirlit

| | |
|--|----|
| Skýrsla og áritun bæjarstjóra og bæjarstjórnar | 3 |
| Áritun óháðs endurskoðanda | 4 |
| Rekstrarreikningur | 6 |
| Efnahagsreikningur | 7 |
| Sjóðstreymisyfirlit | 9 |
| Skýringar | 10 |

Skýrsla og áritun bæjarstjóra og bæjarstjórnar

Ársreikningurinn Ísafjarðarbæjar er gerður í samræmi við sveitarstjórnarlög; lög um ársreikninga nr. 3/2006 og reglugerð um bókhald; fjárhagsáætlanir og ársreikninga sveitarfélaga nr. 1212/2015.

Rekstrartekjur sveitarfélagsins á árinu námu 8.235 millj. kr. samkvæmt ársreikningi fyrir A og B hluta, en þar af námu rekstrartekjur A hluta 6.401 millj. kr.

Álagningarhlutfall útsvars var 14,97% sem er lögbundið hámark. Álagningarhlutfall fasteignaskatts í A-flokki var 0,54% en lögbundið hámark þess er 0,625% með álagi. Í B-flokki nam álagningarhlutfallið 1,32% sem er lögbundið hámark þess og í C-flokki nam álagningarhlutfallið 1,65% sem er lögbundið hámark þess með álagi.

Rekstrarniðurstaða A og B hluta var jákvæð um 1.168 millj. kr. en rekstrarniðurstaða A hluta var jákvæð um 480 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Eigið fé sveitarfélagsins í árslok nam 3.025 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi fyrir A og B hluta, en eigið fé A hluta nam 1.261 millj. kr.

Ársreikningur Ísafjarðarbæjar fyrir árið 2024 er tilbúin til endurskoðunar og afgreiðslu í bæjarstjórn.

Ísafirði, 28. apríl 2025

Bæjarstjóri:

Bæjarráð:

Ársreikningur Ísafjarðarbæjar fyrir árið 2024 hefur hlotið afgreiðslu bæjarstjórnar í samræmi við samræmi við 61. gr. sveitarstjórnarlaga nr. 138/2011 og er staðfestur og áritaður við síðari umræðu í bæjarstjórn.

Ísafirði, 2025

Bæjarstjórn:

Áritun óháðs endurskoðanda

Endurskoðandi sveitarfélagsins mun árita ársreikninginn samhliða áritun bæjarstjórnar við síðari umræðu í bæjarstjórn.

Rekstrarreikningur ársins 2024

| | Skýr. | A hluti | | | A og B hluti | | |
|---|-------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|
| | | Ársreikningur 2024 | Áætlun 2024 með viðaukum | Ársreikningur 2023 | Ársreikningur 2024 | Áætlun 2024 með viðaukum | Ársreikningur 2023 |
| Rekstrartekjur | | | | | | | |
| Útsvar og fasteignaskattur | 4 | 3.708.062 | 3.538.624 | 3.406.605 | 3.669.177 | 3.493.974 | 3.368.698 |
| Framlög Jöfnunarsjóðs | 4 | 2.212.279 | 2.167.669 | 1.630.086 | 2.243.316 | 2.167.669 | 1.656.448 |
| Aðrar tekjur | 4 | 480.592 | 522.915 | 979.419 | 2.322.618 | 2.168.252 | 2.323.789 |
| | | <u>6.400.933</u> | <u>6.229.209</u> | <u>6.016.110</u> | <u>8.235.111</u> | <u>7.829.895</u> | <u>7.348.936</u> |
| Rekstrargjöld | | | | | | | |
| Laun og launatengd gjöld | 5 | 3.468.179 | 3.500.997 | 3.218.063 | 3.829.113 | 3.837.467 | 3.561.843 |
| Lífeyrisskuldbinding, breyting | 16 | 133.294 | 183.001 | 284.655 | 143.433 | 191.281 | 282.373 |
| Annar rekstrarkostnaður | | 1.897.294 | 1.938.443 | 2.038.240 | 2.455.612 | 2.396.796 | 2.559.798 |
| | | <u>5.498.767</u> | <u>5.622.441</u> | <u>5.540.958</u> | <u>6.428.158</u> | <u>6.425.544</u> | <u>6.404.014</u> |
| Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir . | | 902.166 | 606.768 | 475.152 | 1.806.953 | 1.404.351 | 944.922 |
| Afskriftir | 8 | (175.865) | (155.690) | (202.744) | (275.684) | (259.369) | (295.036) |
| Rekstrarniðurstaða án fjármuna- tekna og fjármagnsgjalda | | 726.301 | 451.079 | 272.408 | 1.531.269 | 1.144.982 | 649.885 |
| Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld) | 6 | (246.186) | (265.279) | (333.775) | (363.748) | (406.282) | (531.252) |
| Rekstrarniðurstaða | 15 | <u>480.115</u> | <u>185.800</u> | <u>(61.367)</u> | <u>1.167.521</u> | <u>738.700</u> | <u>118.633</u> |

Efnahagsreikningur

| | | Eignir | | | | |
|------------------------------------|--|----------------|------------------|---------------------|-------------------|-------------------|
| | | A hluti | | A og B hluti | | |
| Skýr. | | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 | |
| Fastafjármunir | | | | | | |
| Varanlegir rekstrarfjármunir: | | | | | | |
| | Fasteignir og lóðir | 8 | 4.751.830 | 4.293.322 | 5.745.460 | 5.268.715 |
| | Veitur, hafnir og gatnakerfi | 8 | 921.906 | 943.461 | 2.885.437 | 2.575.704 |
| | Vélar, áhöld og tæki | 8 | 173.152 | 160.440 | 266.538 | 219.850 |
| | Leigðar eignir | 8 | 107.596 | 120.615 | 107.596 | 120.615 |
| | | | <u>5.954.484</u> | <u>5.517.839</u> | <u>9.005.031</u> | <u>8.184.884</u> |
| Áhættufjármunir og langtímakröfur: | | | | | | |
| | Stofnframlög og eignarhlutir í félögum | 9 | 739.946 | 739.946 | 612.564 | 612.560 |
| | Langtímakröfur | 11 | 2.526 | 3.335 | 1.027.786 | 996.317 |
| | Fyrirframgreiddur kostnaður | 12 | 289.402 | 304.068 | 291.652 | 306.403 |
| | | | <u>1.031.875</u> | <u>1.047.349</u> | <u>1.932.002</u> | <u>1.915.281</u> |
| | Fastafjármunir | | <u>6.986.359</u> | <u>6.565.188</u> | <u>10.937.033</u> | <u>10.100.164</u> |
| Veltufjármunir | | | | | | |
| Skammttímakröfur: | | | | | | |
| | Óinnheimtar tekjur | 13 | 614.947 | 492.811 | 664.734 | 538.029 |
| | Skammttímakröfur á eigin fyrirtæki | | 174.589 | 195.569 | 0 | 0 |
| | Næsta árs afborganir langtímakrafna | 11 | 777 | 742 | 21.199 | 18.787 |
| | Fyrirframgreiddur kostnaður | 12 | 14.666 | 14.666 | 14.666 | 14.666 |
| | Aðrar skammttímakröfur | 14 | 177.474 | 110.844 | 306.748 | 217.498 |
| | Handbært fé | 3j | 619.298 | 512.892 | 672.521 | 562.371 |
| | Veltufjármunir | | <u>1.601.751</u> | <u>1.327.524</u> | <u>1.679.868</u> | <u>1.351.351</u> |
| | Eignir samtals | | <u>8.588.109</u> | <u>7.892.712</u> | <u>12.616.900</u> | <u>11.451.516</u> |

31. desember 2024

Eigið fé og skuldir

| | Skýr. | A hluti | | A og B hluti | |
|---|-------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | | 2024 | 2023 | 2024 | 2023 |
| Eigið fé | | | | | |
| Eiginfjárreikningur | 15 | 1.260.913 | 563.851 | 3.025.196 | 1.640.474 |
| Skuldbindingar | | | | | |
| Lífeyrisskuldbinding | 16 | 2.289.161 | 2.256.859 | 2.374.509 | 2.338.952 |
| Langtímaskuldir | | | | | |
| Skuldir við lánastofnanir | 17 | 2.718.268 | 2.848.090 | 5.714.115 | 5.918.752 |
| Leiguskuldir | 18 | 135.690 | 145.670 | 135.690 | 145.670 |
| | | 2.853.958 | 2.993.760 | 5.849.804 | 6.064.422 |
| Skammtímaskuldir | | | | | |
| Skuldir við eigin fyrirtæki | | 1.070.816 | 945.373 | 0 | 0 |
| Næsta árs greiðsla lífeyrisskuldbindingar | 16 | 95.134 | 103.884 | 99.094 | 107.909 |
| Næsta árs afborganir langtímaskulda | 17 | 281.079 | 359.261 | 428.001 | 508.805 |
| Næsta árs afborganir leiguskulda | 18 | 16.740 | 15.536 | 16.740 | 15.536 |
| Næsta árs innl. fyrirfr.innh. tekna | | 0 | 0 | 567 | 8.344 |
| Aðrar skammtímaskuldir | 19 | 720.310 | 654.189 | 822.490 | 767.074 |
| | | 2.184.078 | 2.078.243 | 1.367.392 | 1.407.668 |
| Skuldir og skuldbindingar samtals | | 7.327.197 | 7.328.862 | 9.591.705 | 9.811.042 |
| Eigið fé og skuldir samtals | | 8.588.109 | 7.892.712 | 12.616.900 | 11.451.516 |

Sjóðstreymisýfirlit ársins 2024

| | Skýr. | A hluti | | | A og B hluti | | |
|--|-------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| | | Ársreikningur | Áætlun 2024 | Ársreikningur | Ársreikningur | Áætlun 2024 | Ársreikningur |
| | | 2024 | með viðaukum | 2023 | 2024 | með viðaukum | 2023 |
| Rekstrarhreyfingar | | | | | | | |
| Rekstrarniðurstaða | 15 | 480.115 | 185.800 | (61.367) | 1.167.521 | 738.700 | 118.633 |
| Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi: | | | | | | | |
| Afskriftir | 8 | 175.865 | 155.690 | 202.745 | 275.684 | 259.369 | 295.037 |
| Verðbætur | | 168.052 | 180.174 | 269.311 | 272.319 | 294.421 | 434.532 |
| Hagnaður af sölu rekstrarfjármuna | | (3.136) | (2.783) | (14.021) | (193.052) | (105.022) | (71.105) |
| Hækkun á lífeyrisskuldbindingu | 16 | 133.294 | 183.000 | 284.655 | 143.433 | 191.280 | 282.226 |
| Veltufé frá rekstri | | 954.189 | 701.881 | 681.324 | 1.665.905 | 1.378.748 | 1.059.322 |
| Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum: | | | | | | | |
| Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting | 12 | 14.666 | 14.397 | 14.666 | 14.751 | 14.397 | 14.749 |
| Óinnheimtar tekjur, breyting | | 854 | 0 | 17.584 | (3.715) | 0 | 18.118 |
| Aðrar skammtímakröfur, breyting | | (66.630) | 46.943 | 60.502 | (89.250) | 46.943 | 98.626 |
| Skammtímaskuldir, breyting | | (56.870) | (47.382) | (112.237) | (67.574) | (47.382) | (70.402) |
| Fyrirframinnheimtar tekjur, breyting | | 0 | 0 | 0 | (7.777) | 0 | 0 |
| Greiðslur vegna lífeyrisskuldbindingar | 16 | (109.742) | (79.531) | (96.156) | (116.728) | (79.531) | (101.553) |
| Samtals | | (217.722) | (65.573) | (115.642) | (270.293) | (65.573) | (40.461) |
| Handbært fé frá rekstri | | 736.467 | 636.308 | 565.682 | 1.395.612 | 1.313.175 | 1.018.861 |
| Fjárfestingarhreyfingar | | | | | | | |
| Fjárfesting í rekstrarfjármunum | 8 | (412.949) | (458.200) | (284.028) | (941.330) | (988.100) | (742.958) |
| Söluverð rekstrarfjármuna | | 1.561 | 4.000 | 15.545 | 236.693 | 5.000 | 15.545 |
| Söluverð íbúðarhúsnæðis | | 0 | 0 | 0 | 0 | 124.430 | 68.184 |
| Gatnagerðagjöld | | 6.538 | 30.000 | 6.098 | 6.538 | 30.000 | 6.098 |
| Eignarhlutir í félögum, breyting | | 0 | (53.820) | (31.778) | (3) | (53.820) | (31.778) |
| Langtímakröfur, breyting | | 942 | 707 | 530 | 11.325 | 20.880 | 25.972 |
| Fjárfestingarhreyfingar | | (403.908) | (477.313) | (293.633) | (686.778) | (861.610) | (658.938) |
| Fjármögnunarhreyfingar | | | | | | | |
| Skuldir við lánastofnanir, breyting | | 0 | 0 | 0 | 500 | 0 | (27.620) |
| Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting . | | 146.424 | (220.404) | 63.881 | 0 | 0 | 0 |
| Tekin ný langtímalán | | 0 | 0 | 350.000 | 0 | 0 | 500.000 |
| Afborganir langtímalána | 17 | (369.093) | (395.752) | (427.755) | (595.933) | (601.908) | (579.926) |
| Afborganir leiguskulda | 18 | (15.908) | (14.258) | (14.573) | (15.908) | (14.258) | (14.573) |
| Aðrar skuldbindingar, breyting | | 12.424 | 13.804 | (116) | 12.656 | 0 | 324 |
| Fjármögnunarhreyfingar | | (226.153) | (616.611) | (28.563) | (598.685) | (616.167) | (121.794) |
| Hækkun (lækkun) á handbæru fé | | 106.406 | (457.616) | 243.486 | 110.149 | (164.602) | 238.130 |
| Handbært fé í ársbyrjun..... | | 512.892 | 484.994 | 269.405 | 562.371 | 545.296 | 324.242 |
| Handbært fé í árslok..... | | 619.298 | 27.378 | 512.892 | 672.521 | 380.694 | 562.371 |

Skýringar

1. Upplýsingar um sveitarfélagið

Ísafjarðarbær er sveitarfélag á Vestfjörðum og var fjöldi íbúa þess 3.832 1. janúar 2025. Skrifstofa sveitarfélagsins er að Hafnarstræti 1 á Ísafirði.

Mælt er fyrir um grundvallarþætti stjórnáslu og starfsemi sveitarfélaga í sveitarstjórnarlögum nr. 138/2011.

2. Grundvöllur reikningsskilanna

Samstæðuársreikningur Ísafjarðarbæjar fyrir árið 2024 hefur að geyma ársreikning fyrir þær rekstrareiningar sem falla undir A og B hluta starfsemi sveitarfélagsins, sbr. 60. gr. sveitarstjórnarlaga, nr. 138/2011.

Til samræmis við reglugerð um bókhald, fjárhagsáætlanir og ársreikninga sveitarfélaga nr. 1212/2015 er settur fram rekstrarreikningur, efnahagsreikningur, sjóðstreymisyfirlit og viðeigandi skýringar fyrir A hluta sveitarfélagsins.

Til samræmis við 3. mgr. 20. gr. reglugerðar nr. 1212/2015 eru byggðasamlög, sameignarfélög, sameignarfyrirtæki og önnur félagaforn sem eru með ótakmarkaðri ábyrgð sveitarfélagsins færð inn í samantekin reikningsskil sveitarfélagsins miðað við hlutfallslega ábyrgð sveitarfélagsins. Í ársreikningi sveitarfélagsins er þessi ábyrgðarhlutdeild skilgreind sem hlutdeild í samstarfsverkefnum og er gert grein fyrir þeim í skýringu 10.

Til A hluta telst starfsemi sem að hluta eða öllu leyti er fjármögnuð með skatttekjum. Hér er um að ræða Aðalsjóð, en auk hans eru Eignasjóður og Þjónustumiðstöð auk hlutdeildar sveitarfélagsins í samstarfsverkefnum. 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 Byggðasafn Vestfjarða, Eyri, Fasteignir Ísafjarðar ehf., Fráveita, Funi, Hafnarsjóður, Vatnsveita og Þjónustuíbúðir Hlíf auk hlutdeildar sveitarfélagsins í samstarfsverkefnum.

Ársreikningurinn er gerður samkvæmt kostnaðarverðsreglu og í samræmi við sveitarstjórnarlög, lög um ársreikninga nr. 3/2006 og reglugerð um bókhald, fjárhagsáætlanir og ársreikninga sveitarfélaga nr. 1212/2015. Ársreikningurinn byggir í meginatriðum á sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður, að öðru leyti en gert er grein fyrir í skýringu 3s um breytingar á reikningsskilaaðferðum.

Stöður í efnahagsreikningi milli rekstrareininga, samstarfsverkefna og viðskipti milli þeirra eru felld út í ársreikningnum. Af viðskiptum milli rekstrareininga sveitarfélagsins má nefna álagða fasteignaskatta, húsaleigu Eignasjóðs og önnur innbyrðis viðskipti vegna kaupa á vöru og þjónustu.

3. Mikilvægar reikningsskilaaðferðir

Reikningsskilaaðferðum sem settar eru fram hér á eftir hefur verið beitt með samræmdum hætti á öllum þeim tímabilum sem birt eru í ársreikningnum nema annað sé tekið fram.

a. Innlausn tekna

Skatttekjur eru færðar til tekna við álagningu þeirra en til lækunar er færð reiknuð niðurfærsla vegna óinnheimtra skatttekna. Til skatttekna heyrar útsvar, fasteignaskattur og framlag 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.

Áfallnar vaxtatekjur eru færðar til tekna í samræmi við höfuðstól og skilmála vaxtaberandi krafna. 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.

Skýringar, frh.:

3. Mikilvægar reikningsskilaaðferðir, frh.

b. Færsla gjalda

Útgjöld eru færð í ársreikninginn á því tímabili sem til þeirra er stofnað og kröfuréttur seljanda hefur myndast.

c. Verðlags- og gengisviðmið

Eignir og skuldir, sem bundnar eru verðlagsvísitölu eða gengi erlendra gjaldmiðla eru færðar í ársreikninginn miðað við verðlag eða gengi í árslok. Verðlagsbreytingar og gengismunur sem myndast er færður í rekstrarreikning.

d. Varanlegir rekstrarfjármunir

Varanlegir rekstrarfjármunir aðrir en lóðir og lendur sem sveitarfélagið hefur leigutekjur af eru færðir til eignar í efnahagsreikningi á kostnaðarverði að frádregnum afskriftum. Kostnaðarverð samanstendur af beinum kostnaði sem fellur til við öflun rekstrarfjármuna. Frá kostnaðarverði dragast frá álögð gatnagerðargjöld og önnur framlög vegna stofnkostnaðar.

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

Kostnaðarverð leigðra eigna telst vera gangverð hinnar leigðu eignar á samningsdegi eða núvirði lágmarksleigugreiðslna leigusamnings sé það lægra.

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. Endurmat lóða og lendna er fært á eiginfjárreikning.

e. Afskriftir varanlegra rekstrarfjármuna

Afskriftir eru reiknaðar sem fastur hundraðshluti miðað við áætlaðan nýtingartíma rekstrarfjármuna þar til niðurlagsverði er náð. Áætlaður nýtingartími rekstrarfjármuna greinist þannig:

| | |
|----------------------------|----------|
| Fasteignir | 25-50 ár |
| Hafnarmannvirki | 25 ár |
| Veitukerfi | 25 ár |
| Gatnakerfi | 25 ár |
| Vélar, áhöld og tæki | 5-10 ár |

Lóðir og lendur sem sveitarfélagið hefur leigutekjur af eru ekki afskrifaðar.

f. Stofnframlög og eignarhlutir í félögum

Eignarhlutir í félögum og stofnframlög í byggðasamlögum og eigin fyrirtækjum eru færðir á kostnaðarverði, að frádreginni niðurfærslu vegna virðisrýrnunar. Framlög sveitarfélagsins til byggðasamlaga og ýmissa verkefna teljast hluti kostnaðar vegna viðeigandi málaflokks.

Sveitarfélagið færir í samanteknum reikningsskilum sínum hlutdeild í einstökum liðum rekstrar og efnahags byggðasamlaga, sameignarfélaga, sameignarfyrirtækja og annarra félagaforma sem eru með ótakmarkaðri ábyrgð sveitarfélagsins.

g. Langtímakröfur

i) Langtímakröfur eru færðar til eignar í samræmi við lánskjör. Næsta árs og gjaldfallnar afborganir langtímakrafna eru færðar í efnahagsreikning meðal veltufjármuna.

ii) Langtímakrafa á ríkissjóð vegna leigusamnings um hjúkrunarheimili er færð til eignar á bókfærðu verði sem nemur lágmarksleigugreiðslum leigusamningsins núvirtum með 4,2% vöxtum.

3. Mikilvægar reikningsskilaaðferðir, frh.

h. Fyrirframgreiðsla til Brúar lífeyrissjóðs

Fyrirframgreiðsla til Brúar lífeyrissjóðs vegna uppgjör A-deildar á árinu 2018 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.

i. Óinnheimtar tekjur og aðrar kröfur

Óinnheimtar tekjur og aðrar kröfur eru færðar 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.

j. Handbært fé

Sjóðir og bankainnstæður teljast til handbærs fjár.

k. Lífeyrisskuldbinding

Lífeyrisskuldbinding vegna lífeyrisréttinda starfsmanna sveitarfélagsins er færð sem langtímaskuld í efnahagsreikningi á grundvelli tryggingarfræðilegrar úttektar í árslok 2024. Reiknuð breyting á skuldbindingunni á árinu er gjaldfærð í rekstrarreikningi sbr. skýringu 16. Áætlaðar næsta árs greiðslur sveitarfélagsins vegna lífeyrisskuldbindingar eru færðar meðal skammtímaskulda.

l. Langtímaskuldir

Langtímaskuldir eru færðar í efnahagsreikning í árslok eins og lánskjör segja til um. Næsta árs afborganir langtímaskulda eru færðar meðal skammtímaskulda.

m. Leiguskuldir

Við upphaflega skráningu skuldbindingar vegna leigusamninga er leiguskuld færð á gangvirði hinnar leigðu eignar eða núvirði lágmarksleigugreiðslna leigusamnings sé það lægra. Lágmarksleigugreiðslum fjármögnunarleigusamninga er skipt í vaxtagjöld og afborganir af 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.

n. Fjárhagsáætlun

Fjárhagsáætlun sveitarfélagsins fyrir árið 2024 er hluti ársreikningsins og er birt í rekstrarreikningi, sjóðstreymisyfirliti og skýringum. Um er að ræða fjárhagsáætlun með viðaukum sem sveitarstjórn hefur samþykkt. Gerð er grein fyrir upphaflega samþykkttri fjárhagsáætlun, samþykktum viðaukum og fjárhagsáætlun með viðaukum í skýringu 24.

Skýringar, frh.:

4. Rekstrartekjur

Rekstrartekjur greinast þannig:

| | A hluti | | | A og B hluti | | |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|
| | Ársreikningur 2024 | Áætlun 2024 með viðaukum | Ársreikningur 2023 | Ársreikningur 2024 | Áætlun 2024 með viðaukum | Ársreikningur 2023 |
| Útsvar og fasteignaskattar: | | | | | | |
| Útsvar | 3.086.279 | 2.924.341 | 2.850.779 | 3.086.279 | 2.924.341 | 2.850.779 |
| Fasteignaskattur | 526.609 | 518.783 | 472.222 | 487.724 | 474.133 | 434.316 |
| Lóðarleiga | 95.174 | 95.500 | 83.603 | 95.174 | 95.500 | 83.603 |
| | 3.708.062 | 3.538.624 | 3.406.605 | 3.669.177 | 3.493.974 | 3.368.698 |
| Framlög Jöfnunarsjóðs: | | | | | | |
| Fasteignskattsframlag | 330.884 | 361.400 | 324.834 | 330.884 | 361.400 | 324.834 |
| Útgjaldajöfnunarframlag..... | 707.487 | 681.100 | 671.342 | 707.487 | 681.100 | 671.342 |
| Framlög vegna fræðslumála..... | 360.971 | 332.400 | 258.221 | 360.971 | 332.400 | 258.221 |
| Framlög vegna sér. fatl..... | 31.242 | 29.406 | 25.596 | 31.242 | 29.406 | 25.596 |
| Vegna málefna fatlaðs fólks..... | 741.163 | 720.759 | 312.183 | 741.163 | 720.759 | 312.183 |
| Önnur framlög..... | 40.532 | 42.605 | 37.911 | 71.568 | 42.605 | 64.273 |
| | 2.212.279 | 2.167.669 | 1.630.086 | 2.243.316 | 2.167.669 | 1.656.448 |
| Skatttekjur samtals..... | 5.920.341 | 5.706.293 | 5.036.691 | 5.912.493 | 5.661.643 | 5.025.146 |
| Aðrar tekjur: | | | | | | |
| Aðrar tekjur..... | 480.592 | 522.915 | 979.419 | 2.322.618 | 2.168.252 | 2.323.789 |
| Rekstrartekjur samtals | 6.400.933 | 6.229.209 | 6.016.110 | 8.235.111 | 7.829.895 | 7.348.936 |

5. Laun og launatengd gjöld

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

| | A hluti | | | A og B hluti | | |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|
| | Ársreikningur 2024 | Áætlun 2024 með viðaukum | Ársreikningur 2023 | Ársreikningur 2024 | Áætlun 2024 með viðaukum | Ársreikningur 2023 |
| Laun | 2.784.282 | 2.814.236 | 2.579.261 | 3.084.895 | 3.096.693 | 2.868.282 |
| Launatengd gjöld | 668.931 | 658.047 | 606.721 | 727.350 | 710.751 | 660.708 |
| Framlög vegna uppgjörs | | | | | | |
| A deildar Brúar lífeyrissjóðs... | 14.397 | 14.397 | 14.397 | 14.501 | 14.397 | 14.543 |
| Áfallinn launakostnaður, br..... | 570 | 14.318 | 17.685 | 2.368 | 15.626 | 18.310 |
| Laun og launatengd gjöld samtals . | 3.468.179 | 3.500.997 | 3.218.063 | 3.829.113 | 3.837.467 | 3.561.843 |

| | 2024 | 2023 |
|--|--------|--------|
| Fjöldi starfsmanna í árslok..... | 406 | 428 |
| Fjöldi stöðugilda í árslok..... | 303 | 299 |
| Ársverk..... | 319 | 292 |
| Laun og launatengd gjöld bæjarstjóra og bæjarstjórnar..... | 57.011 | 47.159 |

Skýringar, frh.:

6. Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld

Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld) greinast þannig:

| | A hluti | | | A og B hluti | | |
|--|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|
| | Ársreikningur 2024 | Áætlun 2024 með viðaukum | Ársreikningur 2023 | Ársreikningur 2024 | Áætlun 2024 með viðaukum | Ársreikningur 2023 |
| Vaxtatekjur og verðbætur | 7.665 | 3.862 | 9.474 | 54.579 | 52.810 | 53.413 |
| Vaxtagjöld..... | (87.340) | (95.356) | (99.643) | (165.621) | (169.760) | (175.841) |
| Verðbótatekjur..... | 19.782 | 182 | 26.021 | 64.818 | 52.757 | 103.800 |
| Vextir frá eigin fyrirtækjum | (18.073) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Verðbóttagjöld..... | (168.220) | (173.967) | (269.627) | (317.524) | (342.089) | (512.625) |
| Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld) samtals..... | (246.186) | (265.279) | (333.775) | (363.748) | (406.282) | (531.252) |

Skýringar, frh.:

7. Heildaryfirlit um rekstur

Rekstur málaflokka, stofnana og fyrirtækja sveitarfélagsins greinist þannig. Í yfirlitinu eru birtar upplýsingar um rekstrartekjur að frádregnum rekstrargjöldum viðkomandi rekstrareininga.

| | Ársreikningur 2024 | Áætlun 2024 með viðaukum | Ársreikningur 2023 |
|---|-----------------------|-----------------------------|-----------------------|
| Aðalsjóður: | | | |
| Skatttekjur | 5.976.828 | 5.847.128 | 4.781.811 |
| Félagsþjónusta | (1.066.976) | (1.168.527) | (482.404) |
| Heilbrigðismál | (12.238) | (17.999) | (9.835) |
| Fræðslu- og uppeldismál | (2.541.883) | (2.508.068) | (2.365.318) |
| Menningarmál | (203.651) | (217.540) | (184.361) |
| Æskulýðs- og íþróttamál | (682.118) | (706.189) | (623.224) |
| Brunamál og almannavarnir | (128.389) | (149.428) | (142.025) |
| Hreinlætismál | (6.640) | (15.777) | (19.448) |
| Skipulags- og byggingarmál | (120.842) | (143.547) | (102.585) |
| Umferðar- og samgöngumál | (394.240) | (315.686) | (308.029) |
| Umhverfismál | (102.297) | (100.867) | (85.663) |
| Atvinnumál | (25.276) | (33.150) | (40.161) |
| Framlög til B-hluta | (30.340) | (30.452) | (28.195) |
| Sameiginlegur kostnaður | (291.284) | (308.290) | (243.877) |
| Lífeyrisskuldbinding, breyting og framlag vegna A deildar Brúar | (137.141) | (198.397) | (280.546) |
| Óreglulegir liðir | (686) | 0 | 0 |
| Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld | 33.306 | 9.083 | 46.601 |
| Aðalsjóður samtals | 266.133 | (57.705) | (87.259) |
| A hluta stofnanir: | | | |
| Eignasjóður | 217.018 | 245.694 | 18.692 |
| Þjónustumiðstöð | (3.037) | (2.189) | 5.703 |
| Samstarfsverkefni A hluta | 0 | 0 | 1.497 |
| A hluti samtals | 480.114 | 185.800 | (61.367) |
| B hluta fyrirtæki: | | | |
| Byggðasafn Vestfjarða | (1.097) | 2.853 | 27.939 |
| Eyri | (28.362) | (11.161) | (32.598) |
| Fasteignir Ísafjarðar ehf. | 172.729 | 63.024 | (48.991) |
| Fráveita | 40.589 | 39.875 | 19.971 |
| Funi | 10.056 | 2.874 | 4.663 |
| Hafnarsjóður | 474.510 | 463.080 | 226.468 |
| Vatnsveita | 112 | (17.051) | (28.183) |
| Þjónustuíbúðir Hlíf | 16.640 | 9.408 | 7.693 |
| Samstarfsverkefni B hluta | 2.229 | 0 | 3.038 |
| A og B hluti | 1.167.520 | 738.700 | 118.633 |

Skýringar, frh.:

8. Varanlegir rekstrarfjármunir

a. Bókfært verð

Varanlegir rekstrarfjármunir greinast þannig:

| | Fasteignir og lóðir | Gatnakerfi og sjóvörn | Vélar, áhöld og tæki | Samtals |
|---|------------------------|--------------------------|-------------------------|------------------|
| A hluti: | | | | |
| Heildarverð 1.1.2024..... | 6.686.370 | 1.216.436 | 502.061 | 8.404.867 |
| Endurmat lóða og lendna | 204.523 | 0 | 0 | 204.523 |
| Keypt á árinu | 354.750 | 22.105 | 36.094 | 412.949 |
| Gatnagerðargjöld..... | 0 | (6.538) | 0 | (6.538) |
| Selt og niðurlagt á árinu | (26.217) | 4.480 | (16.252) | (37.989) |
| Áhrif breytinga hlutfalls samstarfsverkefna..... | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Heildarverð 31.12.2024..... | <u>7.219.427</u> | <u>1.236.483</u> | <u>521.903</u> | <u>8.977.813</u> |
| Afskrifað 1.1.2024..... | 2.393.048 | 272.976 | 341.620 | 3.007.644 |
| Afskrift færð út | (26.217) | 0 | (13.347) | (39.564) |
| Afskrifað á árinu | 100.766 | 41.602 | 20.477 | 162.845 |
| Áhrif breytinga hlutfalls samstarfsverkefna..... | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Afskrifað samtals 31.12.2024..... | <u>2.467.597</u> | <u>314.578</u> | <u>348.750</u> | <u>3.130.925</u> |
| Bókfært verð 1.1.2024..... | 4.293.322 | 943.461 | 160.440 | 5.397.223 |
| Bókfært verð 31.12.2024..... | <u>4.751.830</u> | <u>921.906</u> | <u>173.152</u> | <u>5.846.888</u> |
| Afskriftarhlutföll..... | 0-10% | 2,5-15% | 15-20% | |
| Leigðar eignir greinast þannig: | | | | |
| Heildarverð 1.1.2024..... | | | | 172.071 |
| Afskrifað 1.1.2024..... | | | | (51.455) |
| Bókfært verð 1.1.2024..... | | | | 120.615 |
| Afskrifað á árinu | | | | (13.020) |
| Bókfært verð 31.12.2024..... | | | | <u>107.596</u> |
| Heildarverð 31.12.2024..... | | | | 172.071 |
| Afskrifað samtals 31.12.2024..... | | | | (64.475) |
| Bókfært verð 31.12.2024..... | | | | <u>107.596</u> |
| Afskriftarhlutföll..... | | | | 6,7% |
| Samantekið: | | | | |
| Varanlegir rekstrarfjármunir samtals í ársbyrjun..... | | | | 5.517.839 |
| Viðbót á árinu samtals..... | | | | 406.411 |
| Fært út á árinu..... | | | | 1.575 |
| Endurmat lóða og lendna í árslok..... | | | | 204.523 |
| Afskriftir samtals á árinu..... | | | | (175.865) |
| Varanlegir rekstrarfjármunir samtals í árslok..... | | | | <u>5.954.484</u> |

Skýringar, frh.:

8. Varanlegir rekstrarfjármunir, frh.:

| | Fasteignir og lóðir | Veitur, hafnir og gatnakerfi | Vélar, áhöld og tæki | Samtals |
|---|------------------------|---------------------------------|-------------------------|-------------|
| A og B hluti: | | | | |
| Heildarverð 1.1.2024..... | 8.461.226 | 3.558.889 | 633.076 | 12.653.192 |
| Endurmat lóða og lendna | 204.523 | 0 | 0 | 204.523 |
| Keypt á árinu | 451.546 | 412.884 | 76.900 | 941.330 |
| Gatnagerðargjöld..... | 0 | (6.538) | 0 | (6.538) |
| Selt og niðurlagt á árinu | (117.203) | 1.475 | (25.633) | (141.361) |
| Áhrif breytinga hlutfalls samstarfsverkefna..... | 0 | 0 | 157 | 157 |
| Heildarverð 31.12.2024..... | 9.000.093 | 3.966.711 | 684.500 | 13.651.304 |
| Afskrifað 1.1.2024..... | 3.192.512 | 983.185 | 413.227 | 4.588.924 |
| Afskrift færð út | (72.925) | (3.005) | (21.790) | (97.720) |
| Afskrifað á árinu | 135.046 | 101.093 | 26.525 | 262.665 |
| Afskrifað samtals 31.12.2024..... | 3.254.633 | 1.081.274 | 417.962 | 4.753.869 |
| Bókfært verð 1.1.2024..... | 5.268.715 | 2.575.704 | 219.850 | 8.064.268 |
| Bókfært verð 31.12.2024..... | 5.745.460 | 2.885.437 | 266.538 | 8.897.435 |
| Afskriftarhlutföll | 0-10% | 2,5-15% | 15-20% | |
| Leigðar eignir greinast þannig: | | | | |
| Heildarverð 1.1.2024..... | | | | 172.071 |
| Afskrifað 1.1.2024..... | | | | (51.455) |
| Bókfært verð 1.1.2024..... | | | | 120.615 |
| Afskrifað á árinu | | | | (13.020) |
| Bókfært verð 31.12.2024..... | | | | 107.596 |
| Heildarverð 31.12.2024..... | | | | 172.071 |
| Afskrifað samtals 31.12.2024..... | | | | (64.475) |
| Bókfært verð 31.12.2024..... | | | | 107.596 |
| Afskriftarhlutföll..... | | | | 6,7% |
| Samantekið: | | | | |
| Varanlegir rekstrarfjármunir samtals í ársbyrjun..... | | | | 8.184.884 |
| Viðbót á árinu samtals..... | | | | 934.949 |
| Fært út á árinu..... | | | | (43.641) |
| Endurmat lóða og lendna í árslok..... | | | | 204.523 |
| Afskriftir samtals á árinu..... | | | | (275.684) |
| Varanlegir rekstrarfjármunir samtals í árslok..... | | | | 9.005.031 |

Skýringar, frh.:

8. Varanlegir rekstrarfjármunir, frh.:

b. Fjárfesting

Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum á árinu sundurliðast þannig:

| | Fjárfesting 2024 | Áætlun 2024 með viðaukum | Mismunur við áætlun |
|--------------------------------------|---------------------|-----------------------------|------------------------|
| A hluti: | | | |
| Fasteignir og önnur mannvirki | | | |
| Leikskóli | 10.085 | 18.000 | (7.915) |
| Þjónustubyggingar | 31.879 | 38.000 | (6.121) |
| Íþróttamannvirki | 209.121 | 190.300 | 18.821 |
| Ofanflóðavarnir | 66.942 | 51.500 | 15.442 |
| Aðrar fasteignir | 4.308 | 3.000 | 1.308 |
| Opin svæði | 20.737 | 32.650 | (11.913) |
| Eyri, hlutdeildareign | 11.678 | | 11.678 |
| | <u>354.750</u> | <u>333.450</u> | <u>21.300</u> |
| Gatnakerfi og búnaður: | | | |
| Framkvæmdakostnaður | 22.105 | 71.250 | (49.145) |
| Gatnagerðargjöld | (6.538) | (30.000) | 23.462 |
| | <u>15.567</u> | <u>41.250</u> | <u>(25.683)</u> |
| Lausafjármunir: | | | |
| Þjónustumiðstöð, áhöld og tæki | 2.092 | 8.000 | (5.908) |
| Bifreiðar | 34.002 | 45.500 | (11.498) |
| | <u>36.094</u> | <u>53.500</u> | <u>(17.406)</u> |
| A hluti samtals | <u>406.412</u> | <u>428.200</u> | <u>(21.788)</u> |
| B hluti: | | | |
| Fráveita..... | 22.919 | 69.045 | (46.126) |
| Funi | 0 | 15.000 | (15.000) |
| Hafnarsjóður..... | 499.671 | 411.355 | 88.316 |
| Vatnsveita..... | 0 | 24.500 | (24.500) |
| Þjónustuíbúðir Hlíf..... | 5.791 | 10.000 | (4.209) |
| B hluti samtals | <u>528.381</u> | <u>529.900</u> | <u>(1.519)</u> |
| Samtals A og B hluti | <u>934.793</u> | <u>958.100</u> | <u>(23.307)</u> |

Skýringar, frh.:

8. Varanlegir rekstrarfjármunir, frh.:

c. Fasteignamat og váttryggingaverð

Brunabótamat, fasteignamat og váttryggingaverðmæti rekstrarfjármuna skiptist þannig í árslok 2024:

| | A hluti | A og B hluti |
|--|------------|--------------|
| Brunabótamat fasteigna | 12.366.051 | 19.765.433 |
| Fasteignamat | 2.584.724 | 5.810.921 |
| Váttryggingaverðmæti lausafjármuna | 929.989 | 1.198.551 |
| Váttryggingaverðmæti skíðasvæðis | 422.203 | 422.203 |
| Váttryggingaverðmæti hafna | 0 | 8.409.986 |
| Váttryggingaverðmæti veitumannvirkja | 0 | 5.404.850 |

9. Stofnframlög og eignarhlutir í félögum

Stofnframlög og eignarhlutir í félögum greinast þannig:

| | Eignarhlutur | | Bókfært verð | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | A hluti | A og B hluti | A hluti | A og B hluti |
| Fasteignir Ísafjarðarbæjar ehf. | 100,00% | - | 127.571 | 0 |
| Studio Dan ehf. | 100,00% | 100,00% | 15.000 | 15.000 |
| Kaplaskjól ehf. | 42,90% | 42,90% | 30.000 | 30.000 |
| Hvetjandi hf. eignarhaldasfélag | 27,50% | 27,50% | 50.220 | 50.220 |
| Nemendagarðar Lýðskólans á Flateyri ses. | | | 7.525 | 7.525 |
| Lánasóður sveitarfélag ohf. | 4,10% | 4,10% | 367.098 | 367.098 |
| Landskerfi bókasafna hf. | 0,70% | 0,70% | 1.989 | 1.989 |
| Brák íbúðafélag hses. | | | 50 | 50 |
| Nemendagarðar Lýðskóla FLI nr. 52/201 | | | 30.894 | 30.894 |
| Stúdentagarðar Háskólaseturs Vestfjarða | | | 122.717 | 122.717 |
| Önnur félög | | | 1.882 | 1.882 |
| Hlutdeild í eignarhlutum samstarfsverkefna | | | 0 | 189 |
| | | | 754.946 | 627.564 |
| Niðurfærsla eignarhluta | | | (15.000) | (15.000) |
| Stofnframlög og eignarhlutir í félögum samtals | | | 739.946 | 612.564 |

10. Samstarfsverkefni með ótakmarkaðri ábyrgð

Hlutdeild í samstarfsverkefnum sem eru með ótakmarkaðri ábyrgð sveitarfélagsins greinast þannig:

| | Ábyrgðar hlutur | Afkoma | Eignir | Skuldir | Eigið fé |
|-------------------------------------|-----------------|--------|--------|---------|----------|
| B hluti | | | | | |
| Fjórðungssamband Vestfirðinga | 53,40% | 1.019 | 68.217 | 47.529 | 20.688 |
| Náttúrustofa Vestfjarða | 56,73% | 1.211 | 13.076 | 10.420 | 2.657 |
| B hluti samtals..... | | 2.229 | 81.293 | 57.949 | 23.345 |
| A og B hluti | | | | | |
| Samtals A og B hluti..... | | 2.229 | 81.293 | 57.949 | 23.345 |

Skýringar, frh.:

11. Langtímakröfur

| | Langtímakröfur | |
|---|----------------|------------------|
| | A hluti | A og B hluti |
| Breyting langtímakrafna á árinu greinist þannig: | | |
| Staða langtímakrafna í ársbyrjun | 4.077 | 1.015.104 |
| Nýjar langtímakröfur á árinu..... | 0 | 9.900 |
| Verðbætur..... | 169 | 45.205 |
| Afborgun langtímakrafna á árinu | (942) | (21.225) |
| Langtímakröfur samtals, þ.m.t. næsta árs afborganir | 3.304 | 1.048.984 |
| Næsta árs afborganir og gjaldfallnar afborganir..... | (777) | (21.199) |
| | <u>2.526</u> | <u>1.027.786</u> |
| Afborganir langtímakrafna greinast þannig á næstu ár: | | |
| Árið 2025..... | 777 | 21.199 |
| Árið 2026..... | 777 | 21.916 |
| Árið 2027..... | 777 | 22.657 |
| Árið 2028..... | 777 | 23.429 |
| Árið 2029..... | 194 | 23.651 |
| Afborgun síðar..... | 0 | 936.133 |
| Langtímakröfur samtals, þ.m.t. næsta árs afborganir | <u>3.304</u> | <u>1.048.984</u> |

Reiknaðir eru 4,2% ársvextir á langtímakröfur á eigin fyrirtæki, en lánin eru bundin vísitölu neysluverðs.

Meðal langtímakrafna í B hluta er krafa á ríkið vegna leigusamnings um hjúkrunarheimili. Leigusamningurinn er til 40 ára og er krafan upphaflega færð miðað við núvirtar lágmarksgreiðslur miðað við 4,17% vexti. Ónúvirtar lágmarksgreiðslur samningsins eru 57 millj. kr. á ári. Eftirstöðvar kröfunnar námu 1.019 millj. kr. í árslok 2024.

12. Fyrirframgreiddur kostnaður Fyrirframgreiðsla til Brúar lífeyrissjóðs

Fyrirframgreidd framlög vegna uppgjors við Brú lífeyrissjóð á árinu 2018 eru færð til eignar í efnahagsreikningi sem fyrirframgreiddur kostnaður. Sá hluti sem verður gjaldfærður á árinu 2025 er færður meðal veltufjármuna, en það sem kemur til gjaldfærslu síðar er fært meðal fastafjármuna. Gjaldfærslur vegna uppgjorsins eru færðar meðal launa og launatengdra gjalda í rekstrarreikningi.

Gjaldfærslur vegna uppgjorsins og staða fyrirframgreiðslunnar greinast þannig á árinu:

| | A hluti | A og B hluti |
|--|----------------|----------------|
| Staða fyrirframgreiðslu í ársbyrjun..... | 317.119 | 319.454 |
| Gjaldfært á árinu..... | (14.397) | (14.501) |
| Áhrif breytinga hlutfalls samstarfsverkefna..... | 0 | 19 |
| Staða fyrirframgreiðslu í árslok..... | <u>302.722</u> | <u>304.972</u> |

Fyrirframgreiðsla greinist þannig í efnahagsreikningi:

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Næsta árs gjaldfærsla, færð meðal veltufjármuna..... | 14.397 | 14.397 |
| Langtímahluti fyrirframgreiðslu..... | <u>288.325</u> | <u>290.575</u> |
| Samtals í efnahagsreikningi..... | <u>302.722</u> | <u>304.972</u> |

Fyrirframgreiðsla skiptist þannig í árslok:

| | | |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Framlag í lífeyrisaukasjóð..... | 277.884 | 280.134 |
| Framlag í varúðarsjóð..... | 24.839 | 24.839 |
| | <u>302.722</u> | <u>304.972</u> |

Við útreikning á skuldaviðmiði er heimilt að draga frá bókfært verð fyrirframgreiðslu til Brúar lífeyrissjóðs.

Skýringar, frh.:

12. Fyrirframgreiddur kostnaður, frh. Fyrirframgreidd leiga

| | | |
|---|---------|---------|
| Fyrirframgreidd leiga vegna Slökkvistöðvar í ársbyrjun..... | 1.615 | 1.615 |
| Gjaldfært á árinu..... | (269) | (269) |
| Staða fyrirframgreiddrar leigu í árslok..... | 1.346 | 1.346 |
| Næsta árs gjaldfærsla, færð meðal veltufjármuna..... | 269 | 269 |
| Langtímahluti vegna fyrirfram greiddrar leigu..... | 1.077 | 1.077 |

Fyrirframgreiddur kostnaður greinist þannig í efnahagsreikningi:

| | | |
|--|---------|---------|
| Samtals næsta árs gjaldfærsla, færð meðal veltufjármuna..... | 14.666 | 14.666 |
| Samtals langtímahluti fyrirframgreiðslna..... | 289.402 | 291.652 |
| Samtals í efnahagsreikningi..... | 304.068 | 306.318 |

13. Óinnheimtar tekjur

Óinnheimtar tekjur greinast þannig:

| | A hluti | A og B hluti |
|--|-------------|--------------|
| Óinnheimtar skatttekjur, heild..... | 840.372 | 840.372 |
| Niðurfærsla óinnheimtra skatttekna..... | (293.096) | (293.096) |
| Óinnheimtar skatttekjur að fráðreginni niðurfærslu..... | 547.276 | 547.276 |
| Óinnheimtar aðrar tekjur, heild..... | 108.832 | 171.258 |
| Niðurfærsla óinnheimtra annarra tekna..... | (41.160) | (53.800) |
| Óinnheimtar aðrar tekjur að fráðreginni niðurfærslu..... | 67.672 | 117.458 |
| Óinnheimtar tekjur í árslok..... | 614.947 | 664.734 |

Niðurfærsla óinnheimtra tekna greinist þannig:

| | A hluti | | | B hluti | | A og B hluti | |
|-------------------------------------|-------------|--------------|---------|--------------|---------|--------------|--|
| | Skatttekjur | Aðrar tekjur | Samtals | Aðrar tekjur | Samtals | | |
| Niðurfærsla í ársbyrjun..... | 224.493 | 59.411 | 283.904 | 9.291 | 293.195 | | |
| Niðurfærsla, breyting á árinu | 68.603 | (18.251) | 50.352 | 3.349 | 53.701 | | |
| Niðurfærsla í árslok | 293.096 | 41.160 | 334.256 | 12.640 | 346.896 | | |

14. Aðrar skammtíma kröfur

| Aðrar skammtíma kröfur greinast þannig: | 2024 | | 2023 | |
|---|---------|--------------|---------|--------------|
| | A hluti | A og B hluti | A hluti | A og B hluti |
| Krafa vegna sölu á íbúðum..... | 0 | 4.795 | 1.000 | 1.000 |
| Óinnheimtar tekjur..... | 53.996 | 93.100 | 13.600 | 42.835 |
| Fyrirframgreidd laun..... | 1.220 | 1.220 | 63 | 63 |
| Ríkissjóður vegna hafnarmannvirkja..... | 0 | 17.130 | 0 | 11.270 |
| Krafa á Ofanflóðasjóð..... | 86.673 | 86.673 | 12.158 | 12.158 |
| Virðisaukaskattur..... | 32.624 | 61.874 | 42.445 | 44.900 |
| Áfallnar vaxtatekjur langtímakrafna..... | 37 | 3.623 | 44 | 3.765 |
| Aðrar kröfur..... | 2.924 | 4.232 | 4.112 | 5.448 |
| Hlutdeild í kröfum samstarfsverkefna..... | 0 | 34.102 | 37.423 | 96.060 |
| | 177.474 | 306.748 | 110.844 | 217.498 |

Skýringar, frh.:

15. Eigið fé

| Yfirlit um eiginfjárreikning: | A hluti | A og B hluti |
|--|-----------|--------------|
| Eigið fé 1.1.2024..... | 563.851 | 1.640.474 |
| Endurmat lóða og lendna | 204.523 | 204.523 |
| Rekstrarniðurstaða ársins | 480.115 | 1.167.521 |
| Áhrif breytinga hlutfalls samstarfsverkefna..... | 12.424 | 12.678 |
| Eigið fé 31.12.2024..... | 1.260.913 | 3.025.196 |

Lóðir og lendur sveitarfélagsins sem það hefur leigutekjur af voru endurmetnar í árslok 2024 til samræmis við álit reikningsskilaneftar sveitarfélaga nr. 2/2010 þar sem breyting gangvirðis var yfir 5%.

16. Lífeyrisskuldbinding

Á sveitarfélaginu hvílir skuldbinding vegna lífeyrisréttinda starfsmanna sveitarfélagsins. Hækkun ársins á lífeyrisréttindum, sem byggð er á útreikningi tryggingarstærðfræðings, er færð í rekstrarreikning og til hækkunar á lífeyrisskuldbindingunni. Greiddur lífeyrir er færður til lækkunar á lífeyrisskuldbindingunni. Breyting lífeyrisskuldbindingar greinist þannig:

| | A hluti | A og B hluti |
|--|-------------|--------------|
| Lífeyrisskuldbinding í ársbyrjun | 2.360.743 | 2.446.861 |
| Greiddur lífeyrir á árinu..... | (109.742) | (116.728) |
| Hækkun lífeyrisskuldbindingar á árinu..... | 133.294 | 143.433 |
| Áhrif breytinga hlutfalls samstarfsverkefna..... | 0 | 37 |
| Lífeyrisskuldbinding í árslok 2024..... | 2.384.295 | 2.473.603 |
| Skammtíamahluti lífeyrisskuldbindingar..... | (95.134) | (99.094) |
| Langtíamahluti lífeyrisskuldbindingar í árslok 2024..... | 2.289.161 | 2.374.509 |

Núvirði áætlaðs framlags vegna lífeyrisgreiðslna greinist þannig á næstu ár:

| | | |
|----------------------|-----------|-----------|
| Árið 2025-2029 | 525.402 | 543.964 |
| Árið 2030-2034 | 547.815 | 567.169 |
| Árið 2035-2039 | 479.853 | 496.807 |
| Síðar..... | 831.225 | 865.663 |
| | 2.384.295 | 2.473.603 |

17. Skuldir við lánastofnanir

Breyting skulda við lánastofnanir á árinu greinist þannig:

| | A hluti | A og B hluti |
|---|-------------|--------------|
| Skuldir við lánastofnanir í ársbyrjun | 3.089.233 | 6.309.439 |
| Ofanflóðasjóðslán í ársbyrjun..... | 118.118 | 118.118 |
| Afborganir af lánum | (369.093) | (595.933) |
| Verðbætur og gengismunur | 161.088 | 310.392 |
| Áhrif breytinga hlutfalls samstarfsverkefna..... | 0 | 99 |
| Langtímaskuldir samtals, þ.m.t. næsta árs afborganir..... | 2.999.347 | 6.142.115 |
| Næsta árs afborgun | (281.079) | (428.001) |
| Langtímaskuldir í árslok | 2.718.268 | 5.714.115 |

Skýringar, frh.:

17. Skuldir við lánastofnanir, frh.

Afborganir af skuldum við lánastofnanir greinast þannig á næstu ár:

| | A hluti | A og B hluti |
|--|------------------|------------------|
| Árið 2025..... | 281.079 | 428.001 |
| Árið 2026..... | 286.436 | 420.242 |
| Árið 2027..... | 291.939 | 426.778 |
| Árið 2028..... | 298.448 | 434.678 |
| Árið 2029..... | 303.062 | 440.593 |
| Síðar | 1.538.383 | 3.991.823 |
| Skuldir við lánastofnanir samtals, þ.m.t. næsta árs afborganir | <u>2.999.347</u> | <u>6.142.115</u> |

Veðsetningar

Íbúðir í eigu Fasteignir Ísafjarðarbæjar ehf. að bókfærðu virði 300,2 millj. kr. eru veðtryggðar fyrir skuldum að eftirstöðum 974,1 millj. kr. í árslok 2024. Sveitarfélagið hefur veitt Lánasjóði sveitarfélaga veð í staðgreiðslutekjum fyrir skuldum að eftirstöðvum að fjárhæð 3.585 millj. kr. í árslok 2024.

Ofanflóðasjóðslán

Sveitarfélagið hefur tekið lán undanfarin ár hjá Ofanflóðasjóði til fjármögnunar á framkvæmdum við snjóflóðavarnargarða. Lánin eru veitt sbr. 13. gr. laga nr. 49/1997. Lánstími er 15 ár og bera þau 5,5% vexti. Endurgreiðsla lánanna, þar með taldir vextir og verðbætur, skulu aldrei nema hærri fjárhæð en 1% af höfuðstól lána, ásamt vöxtum og verðbótum auk 0,15% af álagningarstofni fasteignaskatts af íbúðarhúsnæði í sveitarfélaginu að viðbættum 50% af hreinum tekjum sveitarfélagsins af sölsu eða leigu á eignum sveitarfélagsins sem það hefur eignast skv. 3. mgr. 11. gr. laga nr 49/1997. Það sem eftir stendur af lánum, í lok lánstíma, fellur niður. Í reikningsskilum sveitarfélagsins eru lánin færð á núvirtu áætluðu greiðsluflæði til lokadags viðkomandi lána.

Skýringar, frh.:

18. Leiguskuldir

Sveitarfélagið hefur gert þrjá tímabundna leigusamninga vegna leikskólans Tanga, Hvestu og Hafnarstrætis 1. Leigusamningar eru tengdir neysluverðsvísitölu. Leigusamningar greinast þannig:

| | A hluti | A og B hluti |
|---|----------------|----------------|
| Leiguskuldir í ársbyrjun | 161.206 | 161.206 |
| Afborganir ársins | (15.908) | (15.908) |
| Verðbætur | 7.132 | 7.132 |
| | <u>152.430</u> | <u>152.430</u> |
| Næsta árs afborgun | (16.740) | (16.740) |
| Samtals langtímahluti leiguskulda | <u>135.690</u> | <u>135.690</u> |

Afborganir af leiguskuldum greinast þannig á næstu ár:

| | | |
|---|----------------|----------------|
| Árið 2025..... | 16.740 | 16.740 |
| Árið 2026..... | 17.241 | 17.241 |
| Árið 2027..... | 17.751 | 17.751 |
| Árið 2028..... | 18.276 | 18.276 |
| Árið 2029..... | 18.816 | 18.816 |
| Síðar | 63.607 | 63.607 |
| Leiguskuldir samtals, þ.m.t. næsta árs afborganir | <u>152.430</u> | <u>152.430</u> |

Aðrar upplýsingar um leigusamninga:

| | Leigutími | Afvöxtunar- stuðull | Bókfært verð |
|--|-----------|------------------------|----------------|
| A hluti: | | | |
| Austurvegur 11 - Tangi | 2016-2031 | 3,4% | 20.533 |
| Aðalstræti 18, Ísafirði - Hvesta | 2019-2034 | 140,0% | 89.769 |
| Hafnarstræti 1, Ísafirði | 2019-2029 | 2,5% | 42.127 |
| | | | <u>152.430</u> |

Ónúvirtar lágmarksgreiðslur samninga greinast þannig:

| | Samtals |
|----------------|----------------|
| Árið 2025..... | 16.740 |
| Árið 2026..... | 17.241 |
| Árið 2027..... | 17.751 |
| Árið 2028..... | 18.276 |
| Árið 2029..... | 18.816 |
| Síðar | 63.607 |
| Samtals | <u>152.430</u> |

19. Aðrar skammtímaskuldir

| | 2024 | | 2023 | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | A hluti | A og B hluti | A hluti | A og B hluti |
| Aðrar skammtímaskuldir greinast þannig: | | | | |
| Viðskiptaskuldir | 289.999 | 289.999 | 246.809 | 246.809 |
| Ogreiddir launatengdir liðir | 151.715 | 151.715 | 132.975 | 132.975 |
| Ógreidd orlofsskuldbinding | 217.397 | 237.788 | 216.827 | 235.420 |
| Virðisaukaskattur | 5.596 | 5.596 | 706 | 706 |
| Afallnir vextir | 25.204 | 34.770 | 30.195 | 39.941 |
| Fyrirframinnheimtar tekjur | 21.651 | 43.152 | 9.290 | 24.183 |
| Aðrar skuldir | 8.748 | 8.748 | 7.339 | 7.339 |
| Hlutdeild í skuldum samstarfsverkefna | 0 | 50.724 | 10.046 | 79.699 |
| Aðrar skammtímaskuldir í árslok | <u>720.310</u> | <u>822.490</u> | <u>654.189</u> | <u>767.074</u> |

20. Heildaryfirlit um samantekna fjárhagsstöðu A og B hluta í árslok

Eignir, skuldir og eigið fé sveitarfélagsins greinist þannig:

| | Eignarhluti | Eignir | Skuldir | Eigið fé |
|--|-------------|-------------------|------------------|------------------|
| A-hluti | | 8.588.109 | 7.327.197 | 1.260.913 |
| Byggðasafn Vestfjarða..... | | 38.447 | 90.990 | (52.543) |
| Eyri..... | | 1.419.501 | 1.588.461 | (168.960) |
| Fasteignir Ísafjarðar ehf..... | | 623.526 | 984.924 | (361.397) |
| Fráveita..... | | 377.704 | 0 | 377.704 |
| Funi | | 12.111 | 8.395 | 3.716 |
| Hafnarsjóður..... | | 2.123.865 | 732.334 | 1.391.531 |
| Vatnsveita..... | 100% | 650.894 | 0 | 650.894 |
| Þjónustuíbúðir Hlíf..... | 100% | 74.381 | 46.816 | 27.565 |
| Samstarfsverkefni B hluta..... | | 81.293 | 57.949 | 23.345 |
| Millifærslur, innbyrðis staða | | (1.372.931) | (1.245.359) | (127.571) |
| Heildarstaða sveitarfélagsins í árslok | | <u>12.616.900</u> | <u>9.591.705</u> | <u>3.025.196</u> |

21. Tengdir aðilar

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

Viðskipti sveitarfélagsins við tengda aðila ná eingöngu til hefðbundinnar þjónustu sem sveitarfélagið veitir og opinberra gjalda sem lögð eru á tengda aðila á árinu. Viðskipti sveitarfélagsins við tengda aðila eru á sömu forsendum og þegar um ótengda aðila er að ræða og eru skilyrði og skilmálar viðskiptanna sambærileg og við ótengda aðila. Við ákvörðun um viðskipti við tengda aðila er farið að hæfisreglum 19. gr. sveitarstjórnarlaga.

22. Önnur mál

Byggðasamlag um málefni fatlaðs fólks á Vestfjörðum

Samningur um sérhæfða velferðarþjónustu á Vestfjörðum var staðfestur af ráðuneytum í október 2023, þar sem Árneshreppur, Bolungarvíkurkaupstaður, Ísafjarðarbær, Kaldrananeshreppur, Reykhólahreppur, Súðavíkurhreppur, Vesturbbyggð og Strandabyggð, reka saman sérhæfða þjónustu, þar sem Ísafjarðarbær er leiðandi sveitarfélag.

Með samningi þessu var ákveðið að slíta Byggðasamlegi um málefni fatlaðs fólks á Vestfjörðum, og miða uppgjör og slit við 31.12.2023. Endanlegt uppgjör liggur nú fyrir og..... Í uppgjörinu verður horft til endurúteknings og yfirferðar framlaga til og frá Byggðasamlaginu, frá upphafi, gagnvart öllum sveitarfélögum. Óvíst er hver áhrif þess verða.

Hjúkrunarheimilið Eyri

Ísafjarðarbær samdi á árinu 2020 við heilbrigðisráðuneytið og Framkvæmdasýslu ríkisins um viðbyggingu 10 rýma við hjúkrunarheimilið Eyri á Ísafirði. Hönnun er langt komin og ákvörðun lóðar samþykkt. Í upphafi árs 2024 kom út skýrsla fjármálaráðuneytisins og heilbrigðisráðuneytisins um breytt fyrirkomulag fasteigna vegna hjúkrunarheimila, þ.e. um fjármögnun reksturs fasteigna og nýbyggingar. Í kjölfar þess fékk Ísafjarðarbær heimild fjármálaráðuneytisins um sölu fasteignarinnar og var því byggingu viðbyggingar frestað. Söluferli hófst á árinu 2024 og fengust nokkuð tilboð í eignina. Í lok árs 2024 var beðið niðurstöðu ráðuneyta vegna útrunnins afnotasamnings Hvest um Hjúkrunarheimilið Eyri svo hægt sé að taka næstu skref í söluferlinu.

Málaferli

Engin mál voru rekin fyrir dómstólum á árinu 2024.

Skýringar, frh.:

23. Lykiltölur:

Yfirlit um lykiltölur A hluta á verðlagi hvers árs.

| | Áætlun | Ársreikningar | | | | |
|--|------------|---------------|------------|--------------|--------------|------------|
| | 2024 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
| Fjárhagsleg viðmið sveitarstjórnarlaga: | | | | | | |
| Jafnvægisregla - rekstrarjöfnuður..... | (85.532) | 208.782 | (839.675) | (1.342.580) | (1.118.882) | (564.761) |
| Skuldaviðmið..... | 78% | 72% | 81% | 84% | 85% | 87% |
| Ýmsar lykiltölur | | | | | | |
| Í hlutfalli við rekstrartekjur: | | | | | | |
| Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir..... | 9,7 % | 14,1 % | 7,9 % | 5,7 % | (3,0%) | (3,1%) |
| Rekstrarniðurstaða (neikvæð) | 3,0 % | 7,5 % | (1,0%) | (3,7%) | (10,8%) | (12,4%) |
| Veltufé frá rekstri (til rekstrar) | 11,3 % | 14,9 % | 11,3 % | 6,3 % | 4,1 % | (0,6%) |
| Fjárfesting í varanlegum rekstrarfj..... | 7,4 % | 6,5 % | 4,7 % | 2,4 % | 3,8 % | 5,6 % |
| Skuldahlutfall..... | 117 % | 114 % | 122 % | 125 % | 129 % | 140 % |
| Önnur hlutföll | | | | | | |
| Langtímaskuldir í hlutfalli við | | | | | | |
| veltufé frá rekstri mælt í árum | 3,97 | 2,99 | 4,39 | 7,68 | 13,28 | (105,28) |
| Veltufé frá rekstri í hlutfalli við | | | | | | |
| afborganir skulda og skuldbindinga.... | 1,27 | 1,93 | 1,27 | 0,74 | 0,50 | (0,08) |
| Veltufjárhlutfall | 0,58 | 0,73 | 0,64 | 0,55 | 0,63 | 0,83 |
| Eiginfjárhlutfall | 7,9 % | 14,7 % | 7,1 % | 4,9 % | 4,5 % | 11,3 % |
| Í hlutfalli við rekstrartekjur: | | | | | | |
| Útsvar | 46,9 % | 48,2 % | 47,4 % | 46,1 % | 46,2 % | 49,1 % |
| Fasteignaskattur | 8,3 % | 8,2 % | 7,8 % | 6,7 % | 6,2 % | 6,9 % |
| Framlög Jöfnunarsjóðs..... | 34,8 % | 34,6 % | 27,1 % | 24,7 % | 23,6 % | 20,2 % |
| Lóðarleiga..... | 1,5 % | 1,5 % | 1,4 % | 1,5 % | 1,6 % | 1,7 % |
| Skatttekjur samtals..... | 91,6 % | 92,5 % | 83,7 % | 79,1 % | 77,6 % | 77,8 % |
| Aðrar tekjur | 8,4 % | 7,5 % | 16,3 % | 20,9 % | 22,4 % | 22,2 % |
| Rekstrartekjur samtals | 100,0 % | 100,0 % | 100,0 % | 100,0 % | 100,0 % | 100,0 % |
| Laun og launatengd gjöld | (56,2%) | (54,2%) | (53,5%) | (53,4%) | (54,2%) | (60,6%) |
| Lífeyrisskuldbinding, hækkun | (2,9%) | (2,1%) | (4,7%) | (2,7%) | (9,1%) | (3,6%) |
| Annar rekstrarkostnaður | (31,1%) | (29,6%) | (33,9%) | (38,2%) | (39,8%) | (38,9%) |
| Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir..... | 9,7 % | 14,1 % | 7,9 % | 5,7 % | (3,0%) | (3,1%) |
| Afskriftir | (2,5%) | (2,7%) | (3,4%) | (2,8%) | (2,8%) | (3,2%) |
| Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld | (4,3%) | (3,8%) | (5,5%) | (6,6%) | (4,9%) | (4,3%) |
| Óreglulegir liðir..... | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % | (0,1%) | (0,2%) | (1,8%) |
| Rekstrarniðurstaða (neikvæð) | 3,0 % | 7,5 % | (1,0%) | (3,7%) | (10,8%) | (12,4%) |

Skýringar, frh.:

23. Lykiltölur, frh.:

Yfirlit um lykiltölur A hluta síðustu fimm ár á verðlagi hvers árs.

| | Áætlun | Ársreikningar | | | | |
|--|---------|---------------|---------|---------|---------|---------|
| | 2024 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
| Í þúsundum krónum á íbúa: | | | | | | |
| Rekstur: | | | | | | |
| Skatttekjur..... | 1.489 | 1.545 | 1.326 | 1.206 | 1.096 | 961 |
| Aðrar tekjur | 136 | 125 | 258 | 318 | 317 | 274 |
| Laun og launatengd gjöld | (914) | (905) | (848) | (814) | (765) | (749) |
| Lífeyrisskuldbinding, hækkun | (48) | (35) | (75) | (41) | (128) | (44) |
| Annar rekstrarkostnaður..... | (506) | (495) | (537) | (583) | (562) | (481) |
| Afskriftir..... | (41) | (46) | (53) | (42) | (39) | (40) |
| Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld) | (69) | (64) | (88) | (100) | (69) | (53) |
| Óreglulegir liðir..... | 0 | 0 | 0 | (1) | (3) | (23) |
| Rekstrarniðurstaða, (neikvæð) | 48 | 125 | (16) | (56) | (153) | (154) |
| Efnahagur: | | | | | | |
| Eignir | 2.057 | 2.241 | 2.079 | 1.998 | 1.905 | 1.945 |
| Eigið fé | 162 | 329 | 148 | 97 | 86 | 220 |
| Skuldir og skuldbindingar | 1.894 | 1.912 | 1.930 | 1.901 | 1.819 | 1.725 |
| Sjóðstreymi: | | | | | | |
| Veltufé frá rekstri | 183 | 249 | 179 | 97 | 58 | (8) |
| Handbært fé frá rekstri..... | 166 | 192 | 149 | 113 | (66) | 43 |
| Fjárfesting í varanl. rekstrarfjármunum | (120) | (108) | (75) | (37) | (54) | (69) |
| Íbúafjöldi: | | | | | | |
| Íbúafjöldi sveitarfélagsins 1. jan. *..... | 3.832 | 3.832 | 3.797 | 3.730 | 3.716 | 3.670 |

* Íbúafjöldi miðast nú við 1. janúar næsta árs, sem er breyting frá áður birtum ársreikningum fyrir árin 2019 til 2022. Lykiltölum sem reiknaðar eru sem hlutfall á íbúa er breytt til samræmis.

Skýringar, frh.:

23. Lykiltölur, frh.:

Yfirlit um lykiltölur A og B hluta á verðlagi hvers árs.

| | Áætlun | Ársreikningar | | | | |
|--|-----------|---------------|-------------|---------------|-------------|-------------|
| | 2024 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
| Fjárhagsleg viðmið sveitarstjórnarlaga: | | | | | | |
| Jafnvægisregla - rekstrarjöfnuður..... | 747.707 | 1.176.527 | (390.219) | (1.116.910) | (768.932) | (325.837) |
| Skuldaviðmið..... | 103% | 95% | 86% | 90% | 95% | 107% |
| Ýmsar lykiltölur | | | | | | |
| Í hlutfalli við rekstrartekjur: | | | | | | |
| Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir..... | 17,9 % | 21,9 % | 12,9 % | 10,6 % | 4,0 % | (0,3%) |
| Rekstrarniðurstaða (neikvæð) | 9,4 % | 14,2 % | 1,6 % | (1,6%) | (6,6%) | (12,1%) |
| Veltufé frá rekstri (til rekstrar) | 17,6 % | 20,2 % | 14,4 % | 9,0 % | 7,4 % | 0,3 % |
| Fjárfesting í varanlegum rekstrarfj..... | 12,6 % | 11,4 % | 10,1 % | (5,0%) | 5,7 % | 7,9 % |
| Skuldahlutfall..... | 125 % | 116 % | 134 % | 139 % | 147 % | 168 % |
| Önnur hlutföll | | | | | | |
| Langtímaskuldir í hlutfalli við | | | | | | |
| veltufé frá rekstri mælt í árum | 4,18 | 3,51 | 5,72 | 9,31 | 12,14 | 336,93 |
| Veltufé frá rekstri í hlutfalli við | | | | | | |
| afborganir skulda og skuldbindinga..... | 1,98 | 2,29 | 1,52 | 0,85 | 0,66 | 0,03 |
| Veltufjárlutfall | 0,99 | 1,23 | 0,96 | 0,82 | 0,86 | 0,99 |
| Eiginfjárlutfall | 19,4 % | 24,0 % | 14,3 % | 12,2 % | 11,5 % | 14,7 % |
| Í hlutfalli við rekstrartekjur: | | | | | | |
| Útsvar | 37,3 % | 37,5 % | 38,8 % | 38,9 % | 39,9 % | 44,1 % |
| Fasteignaskattur | 6,1 % | 5,9 % | 5,9 % | 5,1 % | 4,8 % | 5,5 % |
| Framlög Jöfnunarsjóðs..... | 27,7 % | 27,2 % | 22,5 % | 21,2 % | 20,8 % | 18,1 % |
| Lóðarleiga..... | 1,2 % | 1,2 % | 1,1 % | 1,3 % | 1,4 % | 1,5 % |
| Skatttekjur samtals..... | 72,3 % | 71,8 % | 68,4 % | 66,5 % | 66,8 % | 69,3 % |
| Aðrar tekjur | 27,7 % | 28,2 % | 31,6 % | 33,5 % | 33,2 % | 30,7 % |
| Rekstrartekjur samtals | 100,0 % | 100,0 % | 100,0 % | 100,0 % | 100,0 % | 100,0 % |
| Laun og launatengd gjöld | (49,0%) | (46,5%) | (48,5%) | (49,1%) | (50,6%) | (58,1%) |
| Lífeyrisskuldbinding, hækkun | (2,4%) | (1,7%) | (3,8%) | (2,3%) | (8,0%) | (3,2%) |
| Annar rekstrarkostnaður | (30,6%) | (29,8%) | (34,8%) | (37,9%) | (37,4%) | (39,0%) |
| Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir..... | 17,9 % | 21,9 % | 12,9 % | 10,6 % | 4,0 % | (0,3%) |
| Afskriftir | (3,3%) | (3,3%) | (4,0%) | (3,6%) | (3,8%) | (4,6%) |
| Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld | (5,2%) | (4,4%) | (7,2%) | (8,5%) | (6,7%) | (5,6%) |
| Óreglulegir liðir..... | 0,0 % | 0,0 % | 0,0 % | (0,1%) | (0,2%) | (1,7%) |
| Rekstrarniðurstaða (neikvæð) | 9,4 % | 14,2 % | 1,6 % | (1,6%) | (6,6%) | (12,1%) |

Skýringar, frh.:

23. Lykiltölur, frh.:

Yfirlit um lykiltölur A og B hluta síðustu fimm ár á verðlagi hvers árs.

| Í þúsundum krónum á íbúa: | Áætlun | Ársreikningar | | | | |
|--|-----------|---------------|---------|---------|---------|---------|
| | 2024 | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
| Rekstur: | | | | | | |
| Skatttekjur..... | 1.477 | 1.543 | 1.323 | 1.203 | 1.092 | 952 |
| Aðrar tekjur | 566 | 606 | 612 | 605 | 542 | 422 |
| Laun og launatengd gjöld | (1.001) | (999) | (938) | (889) | (827) | (798) |
| Lífeyrisskuldbinding, hækkun | (50) | (37) | (74) | (42) | (130) | (44) |
| Annar rekstrarkostnaður..... | (625) | (641) | (674) | (686) | (611) | (535) |
| Afskriftir..... | (68) | (72) | (78) | (66) | (62) | (63) |
| Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld) | (106) | (95) | (140) | (154) | (109) | (76) |
| Óreglulegir liðir..... | 0 | 0 | 0 | (1) | (3) | (23) |
| Rekstrarniðurstaða, (neikvæð) | 193 | 305 | 31 | (29) | (107) | (166) |
| Efnahagur: | | | | | | |
| Eignir | 3.159 | 3.293 | 3.016 | 2.857 | 2.708 | 2.710 |
| Eigið fé | 613 | 789 | 432 | 348 | 313 | 398 |
| Skuldir og skuldbindingar | 2.546 | 2.503 | 2.584 | 2.509 | 2.396 | 2.312 |
| Sjóðstreymi: | | | | | | |
| Veltufé frá rekstri | 360 | 435 | 279 | 162 | 120 | 4 |
| Handbært fé frá rekstri..... | 343 | 364 | 268 | 176 | 5 | 18 |
| Fjárfesting í varanl. rekstrarfjármunum..... | (258) | (246) | (196) | 90 | (94) | (108) |
| Íbúafjöldi: | | | | | | |
| Íbúafjöldi sveitarfélagsins 1. jan. *..... | 3.832 | 3.832 | 3.797 | 3.730 | 3.716 | 3.670 |

* Íbúafjöldi miðast nú við 1. janúar næsta árs, sem er breyting frá áður birtum ársreikningum fyrir árin 2019 til 2022. Lykiltölum sem reiknaðar eru sem hlutfall á íbúa er breytt til samræmis.

Skýringar, frh.:

23. Lykiltölur, frh.:

Í yfirliti þessu er borin saman ráðstöfun skatttekna til einstakra málaflokka í A hluta síðustu þrjú árin. Þjónustutekjur og aðrar tekjur sem tilheyra einstökum málaflokkum hafa verið dregnar frá gjöldum viðkomandi málaflokks. Fjárhæðir eru í þús. kr. og á verðlagi hvers árs.

| | 2024 | % | 2023 | % | 2022 | % |
|--------------------------------------|-------------|----------|-------------|----------|-------------|----------|
| Aðalsjóður: | | | | | | |
| Skatttekjur | 5.976.828 | 100,0% | 4.781.811 | 100,0% | 4.252.575 | 100,0% |
| Félagsþjónusta | (1.066.976) | (17,9%) | (482.404) | (10,1%) | (515.258) | (12,1%) |
| Heilbrigðismál | (12.238) | (0,2%) | (9.835) | (0,2%) | (9.317) | (0,2%) |
| Fræðslu- og uppeldismál | (2.541.883) | (42,5%) | (2.365.318) | (49,5%) | (2.180.279) | (51,3%) |
| Menningarmál | (203.651) | (3,4%) | (184.361) | (3,9%) | (185.051) | (4,4%) |
| Æskulýðs- og íþróttamál | (682.118) | (11,4%) | (623.224) | (13,0%) | (560.612) | (13,2%) |
| Brunamál og almannavarnir | (128.389) | (2,1%) | (142.025) | (3,0%) | (117.224) | (2,8%) |
| Hreinlætismál | (6.640) | (0,1%) | (19.448) | (0,4%) | (10.942) | (0,3%) |
| Skipulags- og byggingarmál | (120.842) | (2,0%) | (102.585) | (2,1%) | (87.597) | (2,1%) |
| Umferðar- og samgöngumál | (394.240) | (6,6%) | (308.029) | (6,4%) | (247.141) | (5,8%) |
| Umhverfismál | (102.297) | (1,7%) | (85.663) | (1,8%) | (80.291) | (1,9%) |
| Atvinnumál | (25.276) | (0,4%) | (40.161) | (0,8%) | (45.266) | (1,1%) |
| Framlög til B hluta | (30.340) | (0,5%) | (28.195) | (0,6%) | (26.839) | (0,6%) |
| Sameiginlegur kostnaður | (291.284) | (4,9%) | (243.877) | (5,1%) | (275.399) | (6,5%) |
| Lífeyris.skuldb. og framlag Brú | (137.141) | (2,3%) | (280.546) | (5,9%) | (156.208) | (3,7%) |
| Óreglulegir liðir | (686) | (0,0%) | 0 | 0,0% | (4.145) | (0,1%) |
| Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld | 33.306 | 0,6% | 46.601 | 1,0% | 39.843 | 0,9% |
| Aðalsjóður samtals | 266.133 | 4,5% | (87.259) | (1,8%) | (209.152) | (4,9%) |
| Aðrir sjóðir í A hluta: | | | | | | |
| Eignasjóður..... | 217.018 | 3,6 % | 18.692 | 0,4% | 8.022 | 0,2% |
| Þjónustumiðstöð..... | (3.037) | (0,1%) | 5.703 | 0,1% | (5.458) | (0,1%) |
| Samstarfsverkefni A hluta..... | 0 | 0,0 % | 1.497 | 0,0% | (3.377) | (0,1%) |
| A hluti samtals | 480.115 | 8,0 % | (61.367) | (1,3%) | (209.965) | (4,9%) |

Skýringar, frh.:

24. Samanburður fjárhagsáætlana

Í neðangreindu yfirliti er gerð grein fyrir rekstraráætlun fyrir árið 2024 samkvæmt upphaflega samþykktri fjárhagsáætlun sveitarfélagsins, samþykktum viðaukum og fjárhagsáætlun með viðaukum. Fjárhagsáætlun með viðaukum er birt í rekstrarreikningi og öðrum skýringum ársreikningsins til samanburðar við rauntölur ársins.

| | A hluti | | | A og B hluti | | |
|---|--------------------------|------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------------|
| | Áætlun 2024 upphafleg | Viðaukar við áætlun | Áætlun 2024 með viðaukum | Áætlun 2024 upphafleg | Viðaukar við áætlun | Áætlun 2024 með viðaukum |
| Rekstrartekjur | | | | | | |
| Útsvar og fasteignaskattur | 3.538.624 | 0 | 3.538.624 | 3.493.974 | 0 | 3.493.974 |
| Framlög Jöfnunarsjóðs | 2.125.169 | 42.500 | 2.167.669 | 2.125.169 | 42.500 | 2.167.669 |
| Aðrar tekjur | 1.168.137 | (645.222) | 522.915 | 2.515.355 | (347.103) | 2.168.252 |
| | <u>6.831.930</u> | <u>(602.721)</u> | <u>6.229.209</u> | <u>8.134.499</u> | <u>(304.603)</u> | <u>7.829.895</u> |
| Rekstrargjöld | | | | | | |
| Laun og launatengd gjöld | 3.404.629 | 96.368 | 3.500.997 | 3.740.881 | 96.586 | 3.837.467 |
| Lífeyrisskuldbinding, hækun | 183.000 | 1 | 183.001 | 191.280 | 1 | 191.281 |
| Annar rekstrarkostnaður | 2.616.456 | (678.013) | 1.938.443 | 3.063.809 | (667.013) | 2.396.796 |
| | <u>6.204.085</u> | <u>(581.644)</u> | <u>5.622.441</u> | <u>6.995.969</u> | <u>(570.426)</u> | <u>6.425.544</u> |
| Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir . | 627.845 | (21.077) | 606.768 | 1.138.529 | 265.823 | 1.404.351 |
| Afskriftir | (155.560) | (130) | (155.690) | (259.240) | (128) | (259.369) |
| Rekstrarniðurstaða án fjármuna- tekna og fjármagnsgjalda | 472.285 | (21.206) | 451.079 | 879.289 | 265.695 | 1.144.982 |
| Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld) | (265.278) | (1) | (265.279) | (406.282) | (0) | (406.282) |
| Óreglulegir liðir | (21.008) | 21.008 | 0 | (21.008) | 0 | 0 |
| Rekstrarniðurstaða | <u>186.000</u> | <u>(21.207)</u> | <u>185.800</u> | <u>452.000</u> | <u>265.695</u> | <u>738.700</u> |

Skýringar, frh.:

24. Samanburður fjárhagsáætlana

Í neðangreindu yfirliti er gerð grein fyrir sjóðstreymisáætlun fyrir árið 2024 samkvæmt upphaflega samþykktri fjárhagsáætlun sveitarfélagsins, samþykktum viðaukum og fjárhagsáætlun með viðaukum. Fjárhagsáætlun með viðaukum er birt í sjóðstreymisyfirliti og öðrum skýringum ársreikningsins til samanburðar við rauntölur ársins.

| | A hluti | | | A og B hluti | | |
|---|--------------------------|------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------------|
| | Áætlun 2024 upphafleg | Viðaukar við áætlun | Áætlun 2024 með viðaukum | Áætlun 2024 upphafleg | Viðaukar við áætlun | Áætlun 2024 með viðaukum |
| Rekstrarhreyfingar | | | | | | |
| Rekstrarhagnaður (tap)..... | 186.000 | (200) | 185.800 | 452.000 | 286.700 | 738.700 |
| Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif áhrif á fjárstreymi: | | | | | | |
| Afskriftir | 155.560 | 130 | 155.690 | 259.240 | 129 | 259.369 |
| Verðbætur og gengismunur | 180.174 | 0 | 180.174 | 294.421 | 0 | 294.421 |
| Tap (hagnaður) af sölu rekstrarfjármuna.(| 2.783) | 0 | (2.783) | (105.022) | 0 | (105.022) |
| Hækkun á lífeyrisskuldbindingu | 183.000 | 0 | 183.000 | 191.280 | 0 | 191.280 |
| Veltufé frá (til) rekstrar | 701.951 | (70) | 701.881 | 1.091.918 | 286.829 | 1.378.748 |
| Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum: | | | | | | |
| Fyrirfr.gr. kostnaður, breytin | 14.397 | 0 | 14.397 | 14.397 | 0 | 14.397 |
| Aðrar skammtímakröfur, breyting | 46.943 | 0 | 46.943 | 46.943 | 0 | 46.943 |
| Skammtímaskuldir, breyting | (47.382) | 0 | (47.382) | (47.382) | 0 | (47.382) |
| Greitt vegna lífeyrissk.bindingar | (79.531) | 0 | (79.531) | (79.531) | 0 | (79.531) |
| | (65.573) | 0 | (65.573) | (65.573) | 0 | (65.573) |
| Handbært fé frá (til) rekstrar | 636.378 | (70) | 636.307 | 1.026.344 | 286.829 | 1.313.175 |
| Fjárfestingarhreyfingar | | | | | | |
| Fjárfesting í varanlegum rekstrar- fjármunum | (380.000) | (78.200) | (458.200) | (925.000) | (63.100) | (988.100) |
| Söluverð rekstrarfjármuna..... | 4.000 | 0 | 4.000 | 5.000 | 0 | 5.000 |
| Söluverð íbúðarhúsnæðis | 0 | 0 | 0 | 124.430 | 0 | 124.430 |
| Gatnagerðagjöld | 30.000 | 0 | 30.000 | 30.000 | 0 | 30.000 |
| Eignarhlutir í félögum, breyting..... | 0 | (53.820) | (53.820) | 0 | (53.820) | (53.820) |
| Langtímakröfur, breyting..... | 707 | 0 | 707 | 20.880 | 0 | 20.880 |
| | (345.293) | (132.020) | (477.313) | (744.690) | (116.920) | (861.610) |
| Fjármögnunarhreyfingar | | | | | | |
| Afborganir langtímalána | (395.752) | 0 | (395.752) | (601.908) | 0 | (601.908) |
| Afborganir leiguskulda..... | (14.258) | 0 | (14.258) | (14.258) | 0 | (14.258) |
| Tekin ný langtímalán..... | 150.000 | (150.000) | 0 | 150.000 | (150.000) | 0 |
| Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting..... | (220.404) | 0 | (220.404) | 0 | 0 | 0 |
| Breyting á hlutafé..... | 13.804 | 0 | 0 | 13.804 | (13.804) | 0 |
| | (466.611) | (150.000) | (630.414) | (452.363) | (163.804) | (616.166) |
| Hækkun (lækkun) á handbæru fé | (175.526) | (282.090) | (471.420) | (170.708) | 6.105 | (164.601) |
| Handbært fé í ársbyrjun..... | 484.994 | 0 | 484.994 | 545.296 | 0 | 545.296 |
| Handbært fé (óleyst fjárför) í árslo | 309.468 | (282.090) | 13.574 | 374.588 | 6.105 | 380.694 |

