

SNÆFELLSBÆR

Ársreikningur 2009



Efnisyfirlit

Endurskoðunarskýrsla

Endurskoðun á ársreikingi.....	1-3
Skýringar og ábendingar.....	4-10
Önnur verkefni.....	10
Aðrar upplýsingar.....	10-12
Niðurstaða.....	12

Samstæða

Áritun endurskoðenda og skoðunnarmanna.....	13
Áritun bæjarstjórnar og bæjarstjóra.....	14
Rekstrarreikningur.....	15
Efnahagsreikningur.....	16-18
Rekstraryfirlit.....	19
Efnahagsyfirlit.....	20-21
Skýringar.....	22-37

Snæfellsbær

Endurskoðunarskýrsla þann 20. apríl 2010

Ársreikningur 2009

Efnisyfirlit

1. Endurskoðun á ársreikningi	1
1.1 Ársreikningur.....	1
1.2 Umfang og framkvæmd endurskoðunar.....	1
1.3 Innra eftirlit	1
1.4 Reikningsskilaaðferðir.....	3
2. Skýringar og ábendingar.....	3
2.1 Rekstrarreikningur.....	4
2.2 Efnahagsreikningur	7
2.3 Sjóðstreymi.....	7
2.4 A hluta fyrirtæki og stofnanir	7
2.5 B hluta fyrirtæki og stofnanir	8
3. Önnur verkefni.....	10
4. Aðrar upplýsingar	10
4.1 Staðfestingarbréf stjórnenda.....	10
4.2 Bókhald og geymsla á bókhaldsgögnum.....	11
4.3 Samstarf við stjórnendur og starfsmenn	12
5. Niðurstaða	12

1. Endurskoðun á ársreikningi

1.1 Ársreikningur

Við höfum lokið endurskoðun á ársreikningi Bæjarsjóðs Snæfellsbæjar og fyrirtækja og stofnana sveitarfélagsins fyrir árið 2009 sem lagður er fram af stjórnendum sveitarfélagsins. Samkvæmt ársreikningi er afkoma, heildareignir og eigið fé eftirfarandi í þúsundum króna:

	Sveitarsjóður	Samantekið
Afkoma ársins	22.478	54.153
Heildareignir	2.107.415	2.704.722
Eigið fé	652.468	810.226

1.2 Umfang og framkvæmd endurskoðunar

Tilgangur endurskoðunarinnar að sannreyna að reikningsskilin séu gerð í samræmi við ákvæði laga og reglna og reikningsskilareglur sveitarfélaga.

Í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla hefur höfuðáhersla verið lögð á að skoða þá reikningsliði og innri eftirlitsþætti þar sem hættu á verulegum villum er mest.

Stjórnendur hafa undirritað sérstakt staðfestingabréf til að staðfesta ýmsar upplýsingar í tengslum við reikningsskilin sem erfitt er að staðfesta með öðrum hætti. Dæmi um slíkt eru ábyrgðarskuldbindingar, málaferli sem geta haft áhrif á reikningsskilin og reikningsliðir sem fylgir sérgreind áhætta varðandi mat og framsetningu.

Við höfum lesið yfir fundargerðir bæjarstjórnar fram að bæjarstjórnarfundi þann 20. apríl 2010 og þannig sannreynt að við gerð ársreikningsins sé tekið tillit til ákvarðana bæjarstjórnar sem fram koma í fundargerðum og hafa áhrif á reikningsskilin.

1.3 Innra eftirlit

Um ábyrgð á innra eftirliti er m.a. fjallað í lögum um hlutafélög nr. 2/1995, en þar segir í 3. mgr. 68. gr.: "Félagsstjórn skal annast um að nægilegt eftirlit sé haft með bókhaldi og meðferð fjármuna félagsins. Framkvæmdastjóri skal sjá um að bókhald félagsins sé fært í samræmi við lög og venjur og meðferð eigna félagsins sé með tryggilegum hætti". Ekki eru sérstök lagaákvæði um þetta í sveitarstjórnarlögum. Þess í stað eru þar ákvæði sem kveða á um gildi ákvæða annarra laga um þessi atriði eftir því sem við getur átt, að svo miklu leyti sem ekki er sérstaklega mælt fyrir á annan veg í sveitarstjórnarlögum nr. 45/1998 og reglugerðum sem settar hafa verið á grundvelli þeirra. Af þessu má ráða að hliðstæð ábyrgð liggur hjá bæjarstjórn og þeim stjórnnum sem ábyrgð bera á rekstri einstakra stofnana.

Viðeigandi innra eftirlit hvers sveitarfélags eða stofnunar ræðst af uppbyggingu og umfangi rekstrar þess. Við viljum vekja athygli á tveimur mikilvægum eftirlitsþáttum, sem almennt eiga við um flest félög og stofnanir. Annars vegar er það aðskilnaður bókhalds og fjárreiðustarfa, og hins vegar kostnaðareftirlit sem felur í sér að engin útgjöld megi greiða nema fyrir liggja áritað samþykki viðeigandi ábyrgðaraðila. Þessar eftirlitsaðgerðir, séu þær virkar, draga verulega úr áhættu tengdri meðferð fjármuna og færslu bókhalds.

Við endurskoðun á ársreikningnum höfum við sannreynt að eignir séu fyrir hendi og í eigu sveitarfélagsins og að þær séu metnar í samræmi við gildandi lög. Við höfum einnig

sannreynt að skuldir og aðrar skuldbindingar, þ.m.t. trygginga- og ábyrgðarskuldbindingar, séu tilgreindar og metnar í efnahagsreikningi, eða utan efnahagsreiknings, í samræmi við lög, reglur og góða reikningsskilavenju. Einnig höfum við yfirfarið lotun reikningsliða og að framsetning þeirra í ársreikningnum sé réttmæt.

Við höfum yfirfarið ársreikninginn í heild, þ.m.t. hvort upplýsingar í skýrslu bæjarstjórnar og skýringum séu nægjanlegar og í samræmi við lög og reglur.

Stjórnendur sveitarfélags bera ábyrgð á að eftirlit með starfsemi, bókhaldi og fjármunum sveitarfélagsins sé nægilegt og viðeigandi í samræmi við stærð og starfsemi þess. Þetta eftirlit er hluti af því sem gjarnan er nefnt innra eftirlit. Í innra eftirliti felast allar þær aðgerðir, sem stjórnendur viðhafa til stjórnar sveitarfélaginu og miða að því að sett markmið stjórnenda í rekstri náist, skilvirkni í starfseminni, áreiðanleiki upplýsinga og samkvæmni við lög og reglur. Mikilvægur þáttur innra eftirlits er að skipulag og starfsreglur tryggji örugga og markvissa bókhaldsskráningu, varðveislu eigna sveitarfélagsins og komi í veg fyrir tjón vegna mistaka eða misferlis. Innra eftirlit getur stuðlað að því að sveitarfélag nái markmiðum sínum og komi í veg fyrir að verðmæti spillist eða fari forgörðum.

Innra eftirlit er mótað af fólki og birtist meðal annars í verklagsreglum sveitarfélagsins, siðareglum og starfsmannastefnu. Það hvílir öðru fremur hjá starfsmönnum þó endanleg ábyrgð sé hjá stjórnendum og er mótað af því umhverfi sem endurspeglar í stjórnskipulagi og stjórnunarháttum sveitarfélagsins.

Innra eftirliti er hægt að greina í fimm meginþætti sem eru innbyrðis tengdir og endurspeglar stjórnun sveitarfélagsins, eftirlitsumhverfi, áhættumat, eftirlitsaðgerðir, upplýsingar og samskipti og stjórnendaeftirlit.

Deloitte gerði kannanir á innra eftirliti hjá Snæfellsbæ í janúar 2010. Að þessu sinni beindum við sjónum okkar að prófun á því eftirliti sem fer fram á skrifstofu sveitarfélagsins og uppfærðum þekkingu á ferlum fyrirtækisins.

Deloitte bendir á að það er hlutverk stjórnenda sveitarfélagsins að sjá um skráningu verkferlanna og um leið að hafa umsjón með hönnun og innleiðingu á innra eftirliti með hverjum þeirra. Við leggjum áherslu á að innra eftirlit á að vera samtvinnuð eðlilegri starfsemi sveitarfélagsins og hluti af starfsháttum þess en ekki byrði á annars eðlilegum umsvifum sveitarfélagsins.

Áhættumat er einn þáttur innra eftirlits og um leið grundvöllur að hönnun þess. Áhættumatið þarf hvort tveggja að beinast að öryggi fjárhagsupplýsinga og svo þeirri áhættu innan sveitarfélagsins sem utan sem gæti tafið eða hindrað það í að ná markmiðum sínum. Skilgreining markmiðanna er forsenda þess að hægt sé að meta áhættuna.

Áhættugreining á ekki að vera reglubundin aðgerð heldur hluti af stöðugu eftirliti stjórnenda og starfsmanna.

Kostnaðareftirlit sem felur í sér að engin útgjöld megi greiða nema fyrir liggi áritað samþykki viðeigandi ábyrgðaraðila er mikilvægur þáttur innra eftirlits. Þessar eftirlitsaðgerðir geta, séu þær virkar, dregið verulega úr möguleikum starfsmanna til fjárdráttar, svika eða annarra ólöglegs athæfis. Deloitte kannaði sérstaklega þennan þátt eftirlits eins og á fyrri ári.

Við viljum vekja sérstaka athygli á að innra eftirlit sveitarfélagsins hvað varðar aðgreiningu starfa við launabókhald og greiðslu launa er að okkar mati ekki nægjanlegt. Við viljum því beina þeim tilmælum til bæjarstjórnar að hún hlutist til um að innra eftirlit hjá sveitarfélaginu

verði styrkt. Þessi ábending kom einnig fram í endurskoðunarbréfi okkar í fyrra og hefur sveitarfélagið brugðist með auknu stjórnendaeftirliti með greiðslu launa.

1.4 Reikningsskilaaðferðir

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við sveitarstjórnarlög, nr. 45/1998, lög um ársreikninga, nr. 3/2006, lög um bókhald nr. 145/1994, reglugerð nr. 696/1996 um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga, reglugerð um bókhald og ársreikninga sveitarfélaga nr. 944/2000 og auglýsingu um reikningsskil sveitarfélaga nr. 790/2001.

Starfsemi sveitarfélagsins er skipt í a og b-hluta. Til a-hluta telst sveitarsjóður, sem er aðalsjóður sveitarfélagsins auk annarra sjóða og stofnana er sinna starfsemi sem að hluta eða öllu leyti eru fjármögnuð með skatttekjum, en auk aðalsjóðs er um að ræða eignasjóð og þjónustustöð.

Til b-hluta teljast stofnanir sveitarfélagsins og fyrirtæki sem að hálfu eða meiri hluta eru í eigu sveitarfélagsins og eru reknar sem fjárhagslega sjálfstæðar einingar. Þau fyrirtæki og stofnanir sem falla undir b-hluta eru: Hafnarsjóður, Félagsheimilið á Klifi, Félagsheimilið Röst, Fráveita, Húsnæðisnefnd, Dvalarheimilið Jaðar og Leiguíbúðir með hlutareign.

Ársreikningur Snæfellsbæjar fyrir árið 2009 hefur að geyma ársreikning sveitarsjóðs og samantekinn ársreikning.

Fjárhagsáætlun Snæfellsbæjar fyrir árið 2009 er hluti ársreikningsins og er birt í rekstrarreikningi.

2. Skýringar og ábendingar

Vakin er athygli á skýringu 17 sem eru ábyrgðir og önnur mál.

Ábyrgðir utan efnahagsreiknings nema um 69 milljónum króna. Ábyrgðir þessar voru samþykktar af bæjarstjórn með einfaldri bæjarábyrgð. Þessar ábyrgðir eru vegna sölu hlutabréfa í Snæfell hf. til KEA, núverandi skuldari bréfanna er Straumur hf. kt. 701086-1399. Straum hf. hefur nú verið lokað á árinu 2009 og skipuð hefur verið skilanefnd yfir bankanum. Krafa Byrs sparisjóðs um greiðslu skuldabréfa sem ekki fengust greidd frá Straumi Burðaráss fjárfestingabanka hf. en voru með sjálfskuldarábyrgð Snæfellsbæjar. Upphaflega var um að ræða 3 skuldabréf. Er eitt þeirra nú að eftirstöðvum að fjárhæð ca. kr. 7 millj., eitt að fjárhæð ca. kr. 25 millj. en ekki er vitað hvar þriðja bréfið er, samkvæmt upplýsingum frá framkvæmdastjóra KEA þá var þriðja bréfið greitt upp á árinu 2004. Sé það enn ógreitt þá ættu hámarks ófyrndar kröfur skv. því að vera ca. kr. 30 millj. Snæfellsbær hefur haldið því fram að sjálfskuldarábyrgð á kr. 25 millj. bréfinu sé niður fallinn og er beðið niðurstöðu þess máls gagnvart Byr. Eins og áður segir þá er ekkert vitað um kr. 30 millj. bréfið en kr. 7 millj. bréfið er óumdeilanlega með ábyrgð Snæfellsbæjar. Á bak við bréfin stóð upphaflega bakábyrgð KEA í formi veðsettra hlutabréfa. Ágreiningur er á milli Snæfellsbæjar og KEA varðandi þá ábyrgð. Fari þessi mál á versta veg þá áætla lögfræðingur félagsins kostnað vegna þess ca. kr. 60 millj. Lögfræðingur félagsins er hins vegar vongóður um það að ekki falli á Snæfellsbæ ábyrgð vegna tveggja hærri skuldabréfanna en niðurstaða er ekki fengin vegna þeirra. Hans mat er einnig að 7 milljóna króna bréfið og kröfur á KEA vegna þeirra sé hins vegar erfitt að segja til um.

Mikil óvissa er um hvort eða hvað mikið af ábyrgðum gæti lent á Snæfellsbæ. Varúðarniðurfærsla að fjárhæð 10 milljónir króna hefur verið færð í ársreikning sveitarfélagsins vegna þessara ábyrgða.

Hringrás er með mál gegn Snæfellsbæ þar sem deilt er um efni samnings um sorphirðu. Hringrás hefur stefnt til greiðslu samkvæmt samningi en Snæfellsbær tekið til varna á grundvelli munnlegra samninga um breytingar á hinum upprunanlega samningi. Erfitt er að segja um niðurstöðu þessa máls. Snæfellsbær þarf að sanna það með framlögðum gögnum að skriflegum samningi aðila hafi verið breytt á tiltekinn hátt. Sönnunarbyrðin í málinu hvílir á Snæfellsbæ enda byggir gagnaðili á skriflegum samningi sem ekki hefur verið mótmælt. Snæfellsbær hefur hins vegar lagt fram nokkuð sterk gögn máli sínu til stuðnings en það er endanlega í höndum dómstóla að leggja mat á sönnunarfærslu aðila og er því erfitt að segja fyrir um líkur á niðurstöðu. Ef málið tapast þá má ætla að stefnufjárhæð ásamt kostnaði geti numið u.þ.b. kr. 8 milljónum. Ekki hefur verið færð varúðarniðurfærsla vegna þessa í ársreikning Snæfellsbæjar.

2.1 Rekstrarreikningur

Við höfum meðal annars framkvæmt greiningu á liðum rekstrarreiknings og borið saman við áætlun vegna ársins og einnig höfum við gert greiningu á frávikum á milli rauntalna og áætlunar eftir málaflokkum hjá sveitarsjóði.

Rekstur málaflokka aðalsjóðs í hlutfalli af skatttekjum greinist þannig:

	Raun 2009	Áætlun 2009	Raun 2008
Félagsþjónusta	4,45%	4,33%	3,87%
Fræðslu- og uppeldismál	53,18%	57,81%	53,03%
Menningarmál	4,33%	4,12%	3,93%
Æskulýðs- og íþróttamál	11,68%	12,69%	8,61%
Brunamál og almannavarnir	2,33%	2,74%	1,3%
Hreinlætismál	0,72%	0,19%	0,99%
Skipulags- og byggingarmál	3,93%	2,59%	4,08%
Umferðar- og samgöngumál	1,58%	1,53%	1,73%
Umhverfismál	3,71%	2,70%	2,72%
Atvinnumál	0,31%	0,4%	-2,21%
Sameiginlegur kostnaður	7%	6,76%	5,05%
Lífeyrisskuldbinding	3%	1,27%	3,04%
Óvenjulegir liðir	0,14%	0%	0,93%
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld (- tekjur umfram gjöld)	-2,18%	17,92%	4,52%

Við samanburð á fjárhagsáætlun og rauntölum koma fram nokkur frávik og verður hér á eftir gerð grein fyrir helstu frávikum og útskýringum á þeim skv. upplýsingum frá stjórnendum bæjarins. Óskað var eftir skýringum á frávikum á einstaka liðum ef fjárhæðir reyndust 3% frá áætlun og frávik voru meiri en 100 þúsund krónur.

Skatttekjur

Samkvæmt fjárhagsáætlun voru skatttekjur áætlaðar 835,8 milljónir króna en rauntekjur reyndust vera 956,5 milljónir eða 120,7 milljónum hærra en áætlað var, sem er mismunur um 14,4%. Skýrist þessi munur af því að framlag úr Jöfnunarsjóði sveitarfélaga eru 15,9 milljónum króna yfir áætlun eða 6,2% .

Útsvör eru 20% yfir áætlun sem samsvarar um 93,3 milljónir vegna góðra aflabragða og hráefnisverðs. Áætlun fyrir fasteignaskatt var 79,5 milljónir en rauntekjur voru 86 milljónir og einnig var áætlun fyrir lóðarleigu 24 milljónir en rauntekjur voru 28,9 milljónir þetta helgast af því að hækkun á fasteignamati var herra en búist var við.

Félagsþjónusta

Til félagsþjónustu voru áætlaðar 36,2 milljónir króna en raunútgjöld reyndust vera 42,6 milljónir sem er 17,8% yfir áætlun eða 6,4 milljónir króna.

- a) Félags- og skólaþjónusta er 1,9 milljónir króna yfir áætlun eða 9,6% sem skýrist m.a. á að Snæfellsbær sendi reikninga á hin aðildarsveitarfélögin vegna halla á Félags- og skólaþjónustunni 2009 á árinu 2010.
- b) Félagsleg aðstoð er 3,5 milljónir króna yfir áætlun eða 94,5% sem liggur aðallega í 3.228 þúsund króna hækkun vegna húsaleigubóta.
- c) Þjónusta við aldraða er 855 þúsundum króna yfir áætlun sem skýrist einkum af því að því kostnaður var mun hærri við tómsundastarf aldraðra og heimaþjónustu aldraðra. Boðið er upp á fleira fyrir eldri borgara, t.d. jóga og sund, og nú þegar atvinnuástand versnar eykst framboð á starfsfólki í liðveislu og heimaþjónustu sem gerir það að verkum að við eigum auðveldara með að þjónusta þá sem eiga rétt á þessari þjónustu.
- d) Þjónusta við fatlaða er 276 þúsundum króna yfir áætlun sem skýrist einkum af hærri launakostnaði.

Fræðslu- og uppeldismál

Samkvæmt fjárhagsáætlun voru útgjöld til fræðslu- og uppeldismála áætluð 483 milljónir króna en raunkostnaður reyndust vera 509 milljónir eða 25 milljónum hærri en áætlað var sem er 5,26%.

- a) Leikskólarnir eru um 7 milljónum yfir áætlun og munar þar aðallega um launakostnað sem er vanáætlaður vegna launahækkana á miðju ári og svo hækkunar á tryggingargjaldi.
- b) Grunnskólar eru 19,4 milljónum yfir áætlun sem er 5,68% frávik vegna aukins launakostnaðar, þetta skýrist að hluta af því að í skólanum eru nú fleiri kennaramenntaðir starfsmenn en gert var ráð fyrir í upphafi árs 2009. Einnig er færð upp áfallin orlofsskuldbinding. Einnig fór kostnaður vegna mótuneytis fram úr áætlun.
- c) Tónlistarskólinn er 991 þúsund undir áætlun eða 4% vegna aukins aðhalds í rekstri.

Menningarmál

Samkvæmt fjárhagsáætlun voru útgjöld til menningarmála áætluð 34,4 milljónir króna en raungjöld reyndust vera 41,5 milljónir eða 7 milljónum hærri en áætlað var.

- a) Kostnaður vegna félagsheimila var 7,4 milljónir umfram áætlun og munar þar mestu um tjón á vormánuðum á Félagsheimilinu Klifi en litlar tjónabætur fengust vegna tjónsins.

Æskulýðs- og íþróttamál

Kostnaður vegna æskulýðs- og íþróttamála reyndist vera 111,7 milljónir króna en var í fjárhagsáætlun áætlaður 106 milljónir eða 5,33% hærri en áætlað var.

- a) Kostnaður við akstur er 582 þúsund kr. yfir áætlun eða 10,8%, aðallega vegna hærri verðbólguþáttar í aksturssamningnum.

- b) Vinnuskólinn fór 0,9 milljónir fram úr áætlun vegna aukins launakostnaðar yfirmanns í vinnuskóla en þar var ráðinn inn aðili sem fór inn á herra launaþrep en vanalega.
- c) Félags- og æskulýðsstarf er 733 þúsund en aldrei er áætlað fyrir því þar sem það er samstarf Snæfellsbæjar, kirknanna og RKÍ í Snæfellsbæ. Félögin og kirkjurnar greiddu sinn hluta fyrir nokkrum árum til Snæfellsbæjar og verið er að ganga á þær tekjur ennþá.
- d) Íþróttahús og sundlaugar fóru 3,5 milljónum fram úr áætlun eða 5,4% sem skýrist af hærri rafmagns- og kyndikostnaði en áætlað var.

Brunamál og almannavarnir

Kostnaður vegna bruna- og almannavarna er 0,7 milljónir króna undir áætlun eða 2,9% sem skýrist af fækkun útkalla slökkviliðs.

Hreinlætismál

Kostnaður vegna hreinlætismála er 5,3 milljónir umfram áætlun vegna flutnings sorpmála frá deild 63 (Snæfríður) yfir í aðalsjóð og einnig var kostnaður vegna gámaþjónustu mun hærri en gert var ráð fyrir í áætlun.

Skipulags- og byggingarmál

Áætlun vegna skipulags- og byggingarmála nam 21,6 milljónum króna en raunútkoma varð 37,6 milljónir eða 74% hærri en áætlað var. Kostnaður vegna þjónustumiðstöðvar er 9,9 milljónir en það gleymdist að áætla á þennan lið. Kostnaður vegna aðal- og deiliskipulags er 6,1 milljón yfir áætlun vegna mikilla vinnu við aðal- og deiliskipulag.

Umferðar- og samgöngumál

Áætlun vegna umferðar- og samgöngumála nam 12,8 milljónum króna en raunútkoma varð 15 milljónir eða 17,8% hærri en áætlun.

- a) Viðhald gatna var 1,8 milljónir herra en áætlun.
- b) Götulýsing voru 0,4 milljónir yfir áætlun.

Umhverfismál

Áætlun vegna umhverfismála nam 22,5 milljónum króna en raunútkoma varð 35,5 milljónir eða 57,3% hærri en áætlun. Þetta skýrist af auknum kostnaði við slátt og hirðingu opinna svæða ásamt fegrun bæjarins.

Atvinnumál

Áætlun vegna atvinnumála nam 3,3 milljónum króna og raunútkoma varð 3 milljónir sem skýrist af og hárrar áætlunar vegna fjárgirðingar.

Lífeyrisskuldbinding

Áætlun vegna lífeyrisskuldbindingar nam 10,6 milljónum króna en raunútkoma varð 28,7 milljónir eða 18 milljónum króna hærri en áætlun gerði ráð fyrir. Megin skýringin liggur í hækkun á launum og auknum lífslíkum ásamt of lágrí áætlun.

Sameiginlegur kostnaður

Áætlun vegna sameiginlegs kostnaðar nam 56,5 milljónum króna en raunútkoma varð 66,9 milljónir eða 10,4 milljónum króna hærri en áætlun gerði ráð fyrir.

- a) Skrifstofur sveitarfélagsins fóru 10,5 milljónir fram úr áætlun sem skýrist af mikilli hækkun á kerfisfræðiaðstoð og 8,8 milljóna hækkun á innheimtukostnaði, lögfræðikostnaði og afskrifuðum töpuðum kröfum.

Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld

Áætlun gerði ráð fyrir 149,8 milljónum króna í fjármagnsgjöld en raunútkoma varð 20,9 milljónir í fjármunatekjur eða 170,1 milljón krónur hærra en áætlun. Mestu munar um að ekki virðist hafa verið gert ráð fyrir hærri verðbólgu í láni aðalsjóðs til eignasjóðs eins og var gert ráð fyrir í langtímaskuldum aðalsjóðs, eins var verðbólga vegna langtímaskulda aðalsjóðs ofáætluð en áætlun gerði ráð fyrir 14% en raunin varð 8,63%. Eins var lítið áætlað fyrir vaxtatekjum á bankabók en raunin varð vaxtatekjur upp á 16,8 milljónir.

2.2 Efnahagsreikningur

Í árslok var hreint veltufé í samanteknum ársreikningi jákvætt um 58 milljónir króna og er veltufjárhlutfall 1,19. Árið á undan var hreint veltufé um 56 milljónir og veltufjárhlutfall 1,22. Hjá sjóðum í A-hluta er niðurstaðan sú að hreint veltufé er jákvætt um 114 milljónir króna og veltufjárhlutfall 1,42. Árið á undan var hreint veltufé jákvætt í A-hluta 147 milljónir og veltufjárhlutfall 1,69.

2.3 Sjóðstreymi

Sjóðstreyminu er ætlað að veita upplýsingar um hæfi rekstrarins til að skapa handbært fé sem aftur segir til um hæfi sveitarfélagsins til að standa við skuldbindingar sínar, hæfi þess til að viðhalda tekjuvirði eigna og þörf fyrir ytri fjármögnun.

Veltufé frá rekstri í samanteknum ársreikningi er 270,9 milljónir og handbært frá rekstri 282,2 milljónir. Fjárfestingarhreyfingar voru 164,1 milljón og fjármögnunarhreyfingar 39,6 milljónir. Snæfellsbær fjárfesti á árinu fyrir 179 milljónir í varanlegum rekstrarfjármunum og tók ný lán að fjárhæð kr. 131,8 milljónir en greiddi niður lán að fjárhæð 171,4 milljónir.

2.4 A hluta fyrirtæki og stofnanir

Eignarsjóður

Áætlun gerði ráð fyrir því að afkoma eignarsjóðs yrði 6,4 milljónir króna en raunútkoma varð neikvæð um 34,3 milljónir.

Afskriftir voru áætlaðar 29,5 milljónir króna en raunútkoma varð 39,6 milljónir.

Fjármagnskostnaður var áætlaður 49,5 milljónir króna en raunútkoma varð 80,3 milljónir eða 30,8 milljón undir áætlun vegna vanmats. Nettó fjármagnskostnaður reiknast um 11% af meðalstöðu vaxtaberandi skulda í ársbyrjun og árslok.

Þjónustumiðstöð

Áætlun þjónustumiðstöðvar gerði ráð fyrir halla upp á 11,6 milljónir en ekki var gert ráð fyrir framlagi aðalsjóðs til rekstrarins. Raunútkoma varð 1,2 milljónir í afkomu.

Framlag aðalsjóðs er 9,9 milljónir en ekki var gert ráð fyrir því í áætlun.

Rekstartkostnaður var áætlaður 31,2 milljónir er raunkostnaður varð 30,7 milljónir.

Fjármagnskostnaður var ekki áætlaður en raun fjármagnskostnaður var kr. 500.000 sem er um 13% af meðalstöðu vaxtaberandi skulda í ársbyrjun og árslok.

2.5 B hluta fyrirtæki og stofnanir

Veitustofnanir

Fjárhagsáætlun Veitustofnana fyrir árið 2009 gerðu ráð fyrir að niðurstaða rekstrarreiknings væri 6,7 milljónir í afgang. Raunútkoma er sú að hallinn er 9,6 milljónir. Þjónustutekjur eru 2,7 milljónir króna hærrí en áætlað var. Rekstrargjöld voru 1,9 milljónum króna hærrí en áætlað hafði verið. Fjármagnsgjöld eru hærrí um 17 milljónir króna en áætlað hafði verið vegna of lágrar áætlunar vegna lána aðalsjóðs.

Húsnæðisnefnd

Áætlun Húsnæðisnefndar gerði ráð fyrir halla að fjárhæð 29,3 milljónir króna og raunútkoma ársins er halli að fjárhæð 14,8 milljónir króna. Fjármagnskostnaður er 11,7 milljónum króna lægri en áætlanir gerðu ráð fyrir. Í árslok er eigið fé neikvætt um 198 milljónir króna og hefur eiginfjárstaða versnað frá ársbyrjun sem nemur halla ársins.

Nettó fjármagnskostnaður að fjárhæð um 22,2 milljónir króna reiknast um 11% af meðalstöðu vaxtaberandi skulda í ársbyrjun og árslok.

Skuld Húsnæðisnefndar við aðalsjóð nemur í árslok um 140 milljónum króna og nemur skuldaaukningin á árinu um 6,3 milljónir króna og er hún sýnd sérstaklega í sjóðstreymi undir liðnum fjármögnunarhreyfingar. Vextir eru ekki reiknaðir á skuld Húsnæðisnefndar við aðalsjóð.

Eins og bent hefur verið á áður í endurskoðunarskýrslum til bæjarsjóðs er óraunhæft að gera ráð fyrir því að Húsnæðisnefnd geti staðið í skilum við bæjarsjóð með þessa skuld. Það er því mat undirritaðs að eðlilegra sé að færa þessa skuld sem framlag bæjarsjóðs til húsnæðismála, nema það liggi fyrir að hún verði endurgreidd.

Dvalarheimilið Jaðar

Áætlun Dvalarheimilisins Jaðars gerði ráð fyrir 4 milljóna króna afgang. Hallinn var 4,2 milljónir króna.

Ekki var gert fyrir fjármagnsgjöldum en raunin var 7,9 milljónir sem er verðbætur á skuld Dvalarheimilisins Jaðars við Aðalsjóð Snæfellsbæjar.

Í sundurliðun með rekstrarreikningi er gjöldum skipt á milli dvalardeildar og hjúkrunardeildar. Skiptingin byggir á upplýsingum frá forstöðumanni heimilisins um kostnaðarútteilingu.

Dvalarheimilið Jaðar skuldar Aðalsjóði Snæfellsbæjar um 144 milljónir króna í lok árs 2009 en staðan frá upphafi árs hefur verið hækkuð sem nemur verðbólgu ársins.

Hafnarsjóður Snæfellsbæjar

Áætlun Hafnarsjóðs gerði ráð fyrir afkomu að fjárhæð 14 milljónir króna. Raunútkoma ársins er afkoma að fjárhæð 66 milljónir króna. Afkoman er því betri sem nemur um 51,9 milljónum króna. Mestu munar að afkoma fyrir afskriftir og vexti er 56 milljónum króna hærri en áætlanir gerðu ráð fyrir sem liggur í auknum tekjum upp á 72,4 milljónir, auknum kostnaði upp á 16,2 milljónir og fjármagnskostnaður er 1,7 milljónir króna hærri en áætlað var.

Vaxtakostnaður og verðbætur af langtímaskuldum að fjárhæð um 12,6 milljónir króna reiknast um 14% af meðalstöðu langtímaskulda í ársbyrjun og árslok.

Eiginfjárhlutfall hafnarinnar er um 75%. Höfnin hefur um áráraðir verið aðskilin bæjarsjóði fjárhagslega þannig að líklegt er að eiginfjármyndun hennar eigi sér alfarið uppruna í hafnarstarfseminni. Þar af leiðandi er eðlilegt að fjármagnsskipan hafnarinnar sé með öðrum hætti en Snæfellsbæjarsamstæðunnar.

Snæfríður

Snæfríður var lögð niður á árinu.

Félagsheimilið Klifi

Áætlun Félagsheimilisins á Klifi gerði ráð fyrir 12,5 milljóna króna tapi því ekki var gert ráð fyrir framlagi aðalsjóðs til rekstrarins en það var 17,6 milljónir króna. Afgangur af rekstri var 3,1 milljón.

Helstu frávik á milli fjárhagsáætlunar og raunútkomu eru framlag aðalsjóðs.

Félagsheimilið Röst

Áætlun Félagsheimilisins Rastar gerði ráð fyrir 4 milljóna króna halla því ekki var gert ráð fyrir framlagi aðalsjóðs. Halli af rekstri var 476 þúsund krónur.

Helstu frávik á milli fjárhagsáætlunar og raunútkomu eru þau að framlag aðalsjóðs er 3,5 milljónir. Eignfærð áhöld og tæki eru kr. 921 þúsund krónur.

Leiguíbúðir með hlutareign

Á árinu 2005 var stofnað B hluta fyrirtæki sem fékk nafnið Leiguíbúðir með hlutareign. Fjárhagsáætlun gerði ráð fyrir halla að fjárhæð kr. 14,6 milljónir en raunin varð halli að fjárhæð 8,3 milljónir sem skýrist af verðbólgu sem var ofáætluð.

3. Önnur verkefni

Við höfum veitt eftirfarandi sérfræðiaðstoð:

- Ýmsa bókhaldsaðstoð t.d. gerð afstemminga o.fl.
- Aðstoð við gerð ársreiknings fyrir árið 2009

4. Aðrar upplýsingar

4.1 Staðfestingarbréf stjórnenda

Í tengslum við ársreikning fyrir árið 2009 hafa stjórnendur sveitarfélagsins staðfest í sérstöku yfirlýsingabréfi að eftirfarandi fullyrðingar eru samkvæmt þeirra bestu vitund og þekkingu.

1. Við höfum ekki orðið varir við neina atburði sem geta gefið til kynna að vafi sé um rekstrarhæfi sveitarfélagsins.
2. Það er á ábyrgð okkar að hanna og innleiða innra eftirlit og að fylgja því eftir í þeim tilgangi að koma í veg fyrir og uppgötva svik og skekkjur.
3. Við höfum kynnt fyrir ykkur niðurstöður mats okkar á hættunni á að ársreikningurinn innihaldi verulegar skekkjur vegna sviksemi.
4. Við höfum ekki orðið varir við nein mikilvæg atriði sem bent gætu til svika eða vakið grunsemdir um sviksemi sem gætu tengst
 - a. stjórnendum,
 - b. starfsmönnum sem hafa með höndum mikilvæg störf sem snúa að innra eftirliti eða
 - c. öðrum sem geta haft umtalsverð áhrif á ársreikninginn.
5. Við höfum ekki orðið varir við neinar ásakanir starfsmanna, fyrrverandi starfsmanna eða annarra um sviksemi, eða grun um sviksemi, sem gætu haft veruleg áhrif á ársreikninginn.
6. Í ársreikningnum eru engar verulegar skekkjur, þ.m.t. skekkjur vegna vanrækslu eða yfirsjónar. Við gerum okkur grein fyrir því að við endurskoðunina var safnað saman óleiðréttum skekkjum í ársreikningnum og annmörkum á skýringum og hafa þær allar verið leiðréttar. Við höfum lagt mat á hvort óleiðréttar skekkjur og annmarkar á skýringum hafi veruleg áhrif á ársreikninginn og teljum áhrifin á ársreikninginn óveruleg, hvort sem miðað er við einstakar eða samanlagðar skekkjur.
7. Við höfum veitt ykkur aðgang að bókhaldi sveitarfélagsins og öðrum gögnum sem þið hafið óskað eftir. Við höfum einnig tryggt að þið hafið haft aðgengi að því starfsfólki innan sveitarfélagsins sem þið tölduð nauðsynlegt vegna starfa ykkar. Auk

Þess höfum við veitt ykkur aðgang að fundargerðum bæjarstjórnarfunda frá upphafi reikningsársins til þessa dags.

8. Öll viðskipti á reikningsárinu hafa verið færð í bókhald sveitarfélagsins og koma fram í ársreikningnum. Þau hafa verið í samræmi við viðtekna viðskiptavenju og ekki hefur verið um neina óeðlilega verðlagningu að ræða í viðskiptum sveitarfélagsins.
9. Við höfum ekki orðið varir við nein lögbrot starfsmanna, sem gegna mikilvægu hlutverki í innri eftirliti eða gætu haft veruleg áhrif á ársreikninginn.
10. Við höfum veitt ykkur upplýsingar um öll brot eða möguleg brot á lögum og reglugerðum sem geta varðað ársreikninginn.
11. Við höfum greint frá öllum þekktum og mögulegum brotum á lögum og reglugerðum sem áhrif hafa á gerð ársreikningsins.
12. Sveitarfélagið hefur fullnægjandi eignarheimildir fyrir öllum eignum sem fram koma í efnahagsreikningi og hvíla engar kvaðir eða veðsetningar á þeim aðrar en þær sem skýrt er frá í ársreikningnum.
13. Við teljum að þær forsendur sem lagðar eru til grundvallar við reikningshaldslegt mat séu viðeigandi, þ.á.m. forsendur sem varða mat á gangvirði.
14. Sveitarfélagið hefur engar þær fyrirætlanir sem geta haft veruleg áhrif á mat eða flokkun eigna og skulda í ársreikningnum.
15. Við höfum skráð eða skýrt frá öllum skuldum sveitarfélagsins, bæði áföllnum og skilyrtum, og greint frá öllum ábyrgðum sem við höfum veitt vegna þriðja aðila.
16. Í ársreikningnum er greint frá öllum skaðabótakröfum, málaferlum, skattakröfum og öðrum kröfum sem geta haft veruleg áhrif á fjárhagsstöðu sveitarfélagsins.
17. Í ársreikningnum hefur verið tekið tillit til áhrifa af atburðum eftir reikningsskiladag, ýmist með því að gera viðeigandi leiðréttingar eða veita upplýsingar um áhrif þeirra í skýringum.

4.2 Bókhald og geymsla á bókhaldsgögnum

Athuganir okkar hafa ekki leitt annað í ljós en að sveitarfélagið uppfylli ákvæði laga nr. 145/1994 um bókhald og nr. 944/2000 um bókhald og ársreikninga sveitarfélaga

4.3 Samstarf við stjórnendur og starfsmenn

Hafa ber í huga að starf okkar er þess eðlis að við horfum meira á þá þætti í rekstri sveitarfélagsins sem betur mættu fara en þá sem eru í ágætu horfi. Starfsfólk sveitarfélagsins veitti okkur þá aðstoð sem við óskuðum eftir og brást vel við ábendingum okkar og athugasemdum. Færum við því bestu þakkir fyrir gott samstarf.

5. Niðurstaða

Eins og fram kemur í áritun okkar á ársreikning bæjarsjóðs Snæfellsbæjar er það álit okkar að hann gefi glögga mynd af afkomu sveitarfélagsins á árinu 2009, þeirri breytingu sem varð á handbæru fé á árinu og af efnahag þess þann 31. desember 2009, í samræmi við lög og reikningsskilareglur sveitarfélaga.

Það er því álit okkar að samþykka beri ársreikninginn.

Snæfellsbær, 20. apríl 2010.

Deloitte hf.

Sigurður Páll Hauksson
endurskoðandi

Snæfellsbær Samstæða

Ársreikningur 2009

Efnisyfirlit.

Áritun endurskoðenda og skoðunnarmanna.....	13
Áritun bæjarstjórnar og bæjarstjóra.....	14
Rekstrarreikningur.....	15
Efnahagsreikningur.....	16-17
Sjóðsstreymi.....	18
Rekstraryfirlit.....	19
Efnahagsyfirlit.....	20-21
Skýringar.....	22-37

Áritun óháðs endurskoðenda

Til bæjarstjórnar Snæfellsbæjar.

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Snæfellsbæjar fyrir árið 2009. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu bæjarstjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymi, heildaryfirlit um rekstur, efnahagsyfirlit og skýringar nr. 1 - 19.

Ábyrgð stjórnenda á ársreikningnum

Bæjarstjórn og stjórnendur Snæfellsbæjar eru ábyrgir fyrir gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög og reikningsskilareglur sveitarfélaga. Samkvæmt því ber þeim að skipuleggja, innleiða og viðhalda innra eftirliti sem varðar gerð og framsetningu ársreiknings, þannig að hann sé í meginatriðum án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka. Ábyrgð stjórnenda nær einnig til þess að beitt sé viðeigandi reikningsskilaaðferðum og reikningshaldslegu mati miðað við aðstæður.

Ábyrgð endurskoðenda

Ábyrgð okkar felst í því álit sem við látum í ljós á ársreikningnum á grundvelli endurskoðunarinnar. Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Samkvæmt þeim ber okkur að fara eftir settum siðareglum, skipuleggja og haga endurskoðuninni þannig að nægjanleg víska fái um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka.

Endurskoðun felur í sér aðgerðir til staðfestingar á fjárhæðum og skýringum í ársreikningnum. Val endurskoðunaraðgerða byggir á faglegu mati endurskoðandans, meðal annars á þeirri hættu að verulegir annmarkar séu á ársreikningnum, hvort sem er af völdum sviksemi eða mistaka. Við áhættumatið er tekið tillit til þess innra eftirlits félagsins sem varðar gerð og framsetningu ársreikningsins, til þess að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til þess að gefa álit á virkni innra eftirlits fyrirtækisins. Endurskoðun felur einnig í sér mat á þeim reikningsskilaaðferðum og matsaðferðum sem stjórnendur nota við gerð ársreikningsins sem og mat á framsetningu hans í heild.

Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og viðeigandi gagna til að byggja álit okkar á.

Álit

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu Snæfellsbæjar á árinu 2009, efnahag þess 31. desember 2009 og breytingu á handbæru fé á árinu 2009, í samræmi við lög og reikningsskilareglur sveitarfélaga.

Snæfellsbær, ?? maí 2010

Deloitte hf.

Guðmundur Kjartansson
endurskoðandi

Sigurður Páll Hauksson
endurskoðandi

Við undirritaðir kjörnir skoðunarmenn Snæfellsbæjar höfum yfirfarið ársreikning bæjarsjóðs Snæfellsbæjar fyrir árið 2009. Við höfum fengið þær upplýsingar sem við höfum óskað eftir og sjáum engar ástæður til athugasemda. Með vísan til þess og áritunar endurskoðenda leggjum við til að ársreikningurinn verði samþykktur.

Snæfellsbær, ?? maí 2010

Ólína B. Kristinsdóttir

Ragnheiður Víglundsdóttir

Áritun bæjarstjórnar og bæjarstjóra

Ársreikningur Snæfellsbæjar er gerður í samræmi við sveitarstjórnarlög, lög um ársreikninga, reglugerð um bókhald og ársreikninga sveitarfélaga og auglýsingar félagsmálaráðuneytisins um reikningsskil sveitarfélaga. Í ársreikningnum er gerð grein fyrir reikningsskilaaðferðum og þeim breytingum sem á þeim hafa orðið frá fyrra ári.

Starfseminni er skipt í a-hluta annars vegar og b-hluta hins vegar. Til a-hluta telst starfsemi sem að hluta eða öllu leyti er fjármögnuð með skatttekjum en í b-hluta eru fyrirtæki sem eru í eigu sveitarfélagsins og eru rekin sem fjárhagslega sjálfstæðar einingar sem eru: Félagshheimilið Klifi, Félagshheimilið Röst, Veitustofnanir Snæfellsbæjar, Hafnarsjóður Snæfellsbæjar, Húsnæðisnefnd Snæfellsbæjar, Leiguíbúðir með hlutareign og Dvalarheimilið Jaðar.

Rekstrartekjur sveitarfélagsins á árinu námu um 1.522 milljónum króna samkvæmt samanteknum rekstrarreikningi fyrir a og b hluta en fjárhagsáætlun gerði ráð fyrir rekstrartekjum um 1.298 milljónum króna. Rekstrartekjur a-hluta námu um 1.154 milljón króna en fjárhagsáætlun gerði ráð fyrir rekstrartekjum um 1.029 milljónum króna.

Laun og launatengd gjöld sveitarfélagsins námu um 693 milljónum króna en starfsmannafjöldi sveitarfélagsins nam 137 stöðugildi í árslok.

Rekstrarniðurstaða sveitarfélagsins samkvæmt samanteknum rekstrarreikningi a og b hluta var hagnaður að fjárhæð um 54 milljón króna en samkvæmt fjárhagsáætlun var gert ráð fyrir tapi sem nam um 167 milljónum króna. Rekstrarniðurstaða a-hluta var hagnaður að fjárhæð 22 milljónum króna en fjárhagsáætlun gerði ráð fyrir tapi um 130 milljónir króna.

Heildareignir bæjarsjóðs námu um 2.107 milljón króna og heildareignir sveitarfélagsins í samanteknum ársreikningi um 2.704 milljónum króna í árslok 2009. Heildarskuldir bæjarsjóðs námu um 1.455 milljónum króna og í samanteknum ársreikningi um 1.894 milljón króna á sama tíma. Eigið fé bæjarsjóðs nam um 652 milljónum króna og eigið fé í samanteknum reikningsskilum nam um 810 milljónum króna í árslok 2009.

Íbúafjöldi í Snæfellsbæ 1. desember 2009 var 1.701 og var fækkun um 16 einstaklinga frá fyrra ári.

Bæjarstjórn Snæfellsbæjar og bæjarstjóri staðfesta hér með samstæðuársreikning bæjarsjóðs Snæfellsbæjar fyrir árið 2009 með undirritun sinni.

Snæfellsbæ, ?? maí 2010

Kristinn Jónasson
bæjarstjóri

Kristjana Hermannsdóttir
forseti bæjarstjórnar

Brynja Mjöll Ólafsdóttir

Jón Þór Lúðvíksson

Ólafur Rögnvaldsson

Fríða Sveinsdóttir

Kristján Þórðarson

Steiney Kr. Ólafsdóttir

Rekstrarreikningur ársins 2009

Í þúsundum króna	Skýr.	Sjóðir í A - hluta		Sjóðir í B - hluta		Samanlagt		2008
		2009	Fjárhags- áætlun	2009	Fjárhags- áætlun	2009	Fjárhags- áætlun	
Tekjur	3							
Skatttekjur án framlaga jöfnunarsjóðs		685.113	580.400	0	0	685.113	580.400	616.376
Framlög jöfnunarsjóðs sveitarfélaga		271.342	255.400	0	0	271.342	255.400	310.367
Ýmsar tekjur		197.959	193.681	367.880	268.574	565.839	462.255	588.763
		<u>1.154.414</u>	<u>1.029.481</u>	<u>367.880</u>	<u>268.574</u>	<u>1.522.294</u>	<u>1.298.055</u>	<u>1.515.507</u>
Gjöld								
Laun og launatengd gjöld	4	595.192	550.714	97.489	87.927	692.681	638.641	613.084
Annar rekstrarkostnaður		304.367	261.173	90.750	80.421	395.117	341.594	392.766
Skattar og önnur opinber gjöld		11.642	11.635	8.223	8.180	19.865	19.815	20.629
Styrkir og framlög		120.219	106.555	13.160	13.060	133.379	119.615	78.955
		<u>1.031.420</u>	<u>930.077</u>	<u>209.623</u>	<u>189.588</u>	<u>1.241.043</u>	<u>1.119.665</u>	<u>1.105.434</u>
Afskriftir	5	40.630	30.538	41.243	38.325	81.873	68.863	73.675
		<u>1.072.050</u>	<u>960.615</u>	<u>250.865</u>	<u>227.913</u>	<u>1.322.916</u>	<u>1.188.528</u>	<u>1.179.109</u>
Rekstrarniðurstaða fyrir fjármagnsliði		82.364	68.866	117.014	40.661	199.378	109.527	336.398
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)		(59.885)	(199.752)	(85.339)	(76.328)	(145.225)	(276.080)	(246.470)
Rekstrarniðurstaða		<u><u>22.478</u></u>	<u><u>(130.886)</u></u>	<u><u>31.675</u></u>	<u><u>(35.667)</u></u>	<u><u>54.153</u></u>	<u><u>(166.553)</u></u>	<u><u>89.928</u></u>

Efnahagsreikningur

Í þúsundum króna

	Eignir	Sjóðir í A - hluta		Sjóðir í B - hluta		Samanlagt	
		Skýr	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009
Fastafjármunir							
Varanlegir rekstrarfjármunir							
	8						
Fasteignir		786.387	768.193	444.905	392.475	1.231.291	1.160.668
Hafnarmannvirki		0	0	397.747	354.719	397.747	354.719
Vatnsveitukerfi		0	0	104.213	109.462	104.213	109.462
Fráveitu- og gatnakerfi		131.865	126.825	138.408	145.528	270.273	272.353
Vélar, áhöld og tæki		92.846	101.423	4.748	5.360	97.594	106.783
		<u>1.011.097</u>	<u>996.441</u>	<u>1.090.021</u>	<u>1.007.544</u>	<u>2.101.118</u>	<u>2.003.984</u>
Áhættufjármunir og langtímakröfur							
Eignarhlutar í félögum	9	220.922	202.702	45	45	220.967	202.747
Langtímakröfur	10	7.869	15.051	0	0	7.869	15.051
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki		482.704	402.280	0	0	0	0
		<u>711.494</u>	<u>620.033</u>	<u>45</u>	<u>45</u>	<u>228.836</u>	<u>217.798</u>
Fastafjármunir		<u>1.722.592</u>	<u>1.616.474</u>	<u>1.090.066</u>	<u>1.007.589</u>	<u>2.329.954</u>	<u>2.221.782</u>
Veltufjármunir							
Vörubirgðir							
Rekstrarvörur		360	360	2.121	1.488	2.481	1.848
		<u>360</u>	<u>360</u>	<u>2.121</u>	<u>1.488</u>	<u>2.481</u>	<u>1.848</u>
Skammtímakröfur							
Viðskiptakröfur	11	114.043	138.487	15.243	13.934	129.286	152.421
Skammtímakröfur	11	13.544	8.096	5.152	2.911	18.697	11.008
Næsta árs afborganir langtímakrafna		25.520	25.299		0	12.191	13.121
Viðskiptakröfur á eigin fyrirtæki		31.907	56.363	704	0	0	0
		<u>185.015</u>	<u>228.245</u>	<u>21.099</u>	<u>16.845</u>	<u>160.174</u>	<u>176.550</u>
Handbært fé							
Bankainnsteður	11	199.448	133.157	12.665	544	212.113	133.701
		<u>199.448</u>	<u>133.157</u>	<u>12.665</u>	<u>544</u>	<u>212.113</u>	<u>133.701</u>
Veltufjármunir		<u>384.823</u>	<u>361.762</u>	<u>35.885</u>	<u>18.877</u>	<u>374.768</u>	<u>312.099</u>
Eignir		<u>2.107.415</u>	<u>1.978.236</u>	<u>1.125.951</u>	<u>1.026.466</u>	<u>2.704.722</u>	<u>2.533.881</u>

31. desember 2009

Í þúsundum króna

Eigið fé og skuldir

	Skýr	Sjóðir í A - hluta		Sjóðir í B - hluta		Samanlagt	
		31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
Eigið fé							
Eigið fé	12	652.468	629.990	157.758	126.083	810.226	756.073
Eigið fé		<u>652.468</u>	<u>629.990</u>	<u>157.758</u>	<u>126.083</u>	<u>810.226</u>	<u>756.073</u>
Skuldbindingar							
Lífeyrisskuldbinding	13	342.622	320.934	0	0	342.622	320.934
		<u>342.622</u>	<u>320.934</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>342.622</u>	<u>320.934</u>
Langtímaskuldir							
Skuldir við lánastofnanir	14	841.716	812.774	427.732	377.847	1.226.546	1.190.621
Aðrar langtímaskuldir		0	0	11.219	10.328	11.219	10.328
Skuldir við eigin fyrirtæki		0	0	439.801	402.280	0	0
		<u>841.716</u>	<u>812.774</u>	<u>878.752</u>	<u>790.456</u>	<u>1.237.765</u>	<u>1.200.948</u>
Skammtímaskuldir							
Viðskiptaskuldir	15	49.191	34.117	18.649	20.129	67.840	54.246
Skuldir við eigin fyrirtæki		704	0	31.907	56.363	0	0
Aðrar skammtímaskuldir	15	45.174	38.074	5.954	5.097	51.128	43.171
Næsta árs afborganir langtímalána	14	175.539	142.348	32.930	28.338	195.140	158.509
		<u>270.608</u>	<u>214.539</u>	<u>89.440</u>	<u>109.927</u>	<u>314.108</u>	<u>255.925</u>
Skuldir og skuldbindingar		<u>1.454.947</u>	<u>1.348.246</u>	<u>968.193</u>	<u>900.383</u>	<u>1.894.495</u>	<u>1.777.808</u>
Eigið fé og skuldir		<u>2.107.415</u>	<u>1.978.236</u>	<u>1.125.951</u>	<u>1.026.466</u>	<u>2.704.722</u>	<u>2.533.881</u>

Ábyrgðir utan efnahagsreiknings 17

Skuldbindingar vegna rekstrarleigusamninga 0

Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2009

Skýr	Sjóðir í A - hluta		Sjóðir í B - hluta		Samanlagt	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Rekstrarhreyfingar						
Niðurstaða ársins	22.478.140	121.588.083	31.674.824	(31.660.580)	54.152.964	89.927.503
Liðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:					0	0
Bakferðir reiknaðir rekstrarliðir	40.630.239	30.746.645	41.242.695	42.928.218	81.872.934	73.674.863
Verðbætur og gengismunur	44.466.704	137.984.305	68.768.134	84.979.430	113.234.838	222.963.735
(Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna			0	(9.237.891)	0	(9.237.891)
Framlög frá eigin sjóðum	0	21.836.766	0	(21.836.766)	0	0
Breyting á lífeyrisskuldbindingum	21.687.748	22.246.362	0	0	21.687.748	22.246.362
Veltufé (til) frá rekstri	129.262.831	334.402.161	141.685.653	65.172.411	270.948.484	399.574.572
Breytingar á skammtímalíðum:						
Áðrar skammtímakröfur, lækkun (hækkun)	18.995.608	(39.651.626)	(4.886.495)	7.395.883	14.109.113	(32.255.743)
Skammtímaskuldir, lækkun (lækkun)	22.176.003	6.316.310	(25.079.639)	52.205.224	(2.903.636)	58.521.534
Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum	41.171.611	(33.335.316)	(29.966.134)	59.601.107	11.205.477	26.265.791
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)	170.434.442	301.066.845	111.719.519	124.773.518	282.153.961	425.840.363
Fjárfestingarhreyfingar						
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum	(55.286.750)	(180.802.500)	(123.720.238)	(116.095.825)	(179.006.988)	(296.898.325)
Söluverð seldra rekstrarfjármuna	0	0	0	24.000.000	0	24.000.000
Eignarhlutir í félögum, breyting	(18.220.000)	(18.580.000)	0	0	(18.220.000)	(18.580.000)
Langtímakröfur, breyting	(11.987.238)	25.217.327	0	0	33.118.796	9.882.570
Fjárfestingarhreyfingar	(85.493.988)	(174.165.173)	(123.720.238)	(92.095.825)	(164.108.192)	(281.595.755)
Fjármögnunarhreyfingar						
Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting	25.159.765	(25.828.536)	51.475.391	(7.006.221)	0	0
Tekin ný langtímalán	131.800.000	0	0	17.500.000	131.800.000	0
Afborganir langtímalána	(175.609.360)	(151.193.923)	(27.353.816)	(43.087.828)	(171.434.054)	(194.281.751)
Innborgaður búseturéttur	0	0	0	0	0	0
Fjármögnunarhreyfingar	(18.649.595)	(177.022.459)	24.121.575	(32.594.049)	(39.634.054)	(194.281.751)
Hækkun (lækkun) handbærs fjár	66.290.859	(50.120.787)	12.120.856	83.644	78.411.715	(50.037.143)
Handbært fé í upphafi árs	133.157.266	183.278.053	544.135	460.491	133.701.401	183.738.544
Handbært fé í lok árs	199.448.125	133.157.266	12.664.991	544.135	212.113.116	133.701.401

Rekstraryfirlit ársins 2009

Í þúsundum króna

Aðalsjóður	Rekstrar- niðurstaða	Áætlun	Frávik	Tekjur samtals	Skatt- tekjur	Framlög jöfnunar- sjóðs	Aðrar tekjur	Rekstrar- gjöld samtals	Laun og launatengd gjöld	Annar rekstrar- kostnaður	Innri- húsaleiga	Skattar og önnur opinb. gjöld	Afskrifur	Fjármagns- liðir nettó	Framlög til sjóða
00 - Skatttekjur	956.455	835.800	120.655	956.455	685.113	271.342	0	0	0	0	0	0	0	0	0
02 - Félagsþjónusta	(42.592)	(36.169)	(6.423)	40.437	0	0	40.437	(83.029)	(18.796)	(2.426)	0	0	0	0	(61.808)
03 - Heilbrigðismál	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
04 - Fræðslu- og uppeðismál	(508.600)	(483.172)	(25.428)	47.023	0	0	47.023	(555.623)	(401.704)	(90.208)	(60.760)	0	0	0	(2.951)
05 - Menningarmál	(41.458)	(34.434)	(7.024)	4.686	0	0	4.686	(46.143)	(4.409)	(12.277)	(4.889)	0	0	0	(24.568)
06 - Æskulýðs- og íþróttamál	(111.742)	(106.092)	(5.650)	13.180	0	0	13.180	(124.922)	(48.638)	(30.734)	(33.843)	0	0	0	(11.707)
07 - Brunamál og almannavarnir	(22.282)	(22.940)	658	449	0	0	449	(22.732)	(3.533)	(4.349)	(3.799)	(215)	0	0	(10.836)
08 - Hreinlætismál	(6.917)	(1.605)	(5.312)	18.573	0	0	18.573	(25.490)	(399)	(24.275)	0	0	0	0	(817)
09 - Skipulags- og byggingarmál	(37.579)	(21.619)	(15.960)	1.291	0	0	1.291	(38.870)	(13.166)	(15.763)	0	0	0	0	(9.941)
10 - Umferðar- og samgöngumál	(15.071)	(12.796)	(2.275)	5.938	0	0	5.938	(21.009)	0	(21.009)	0	0	0	0	0
11- Umhverfismál	(35.484)	(22.563)	(12.921)	0	0	0	0	(35.484)	0	(35.161)	0	0	0	0	(323)
13 - Atvinnumál	(3.002)	(3.326)	324	530	0	0	530	(3.532)	(68)	(3.464)	0	0	0	0	0
21 - Sameiginlegur kostnaður	(66.978)	(56.472)	(10.506)	25.605	0	0	25.605	(92.583)	(48.628)	(34.737)	(2.009)	0	0	0	(7.209)
22 - Líffeyrisskuldbinding	(28.708)	(10.615)	(18.093)	0	0	0	0	(28.708)	(28.708)	0	0	0	0	0	0
27 - Övenjulegir liðir	(1.326)	0	(1.326)	0	0	0	0	(1.326)	0	0	(1.326)	0	0	0	0
28 - Fjármagnshiðir	20.890	(149.770)	170.660	0	0	0	0	20.890	0	0	0	0	0	20.890	0
Millifærslur	19.767	38.108	0	(7.520)	0	0	(7.520)	27.287	0	0	106.626	0	0	(89.280)	9.941
Aðalsjóður samtals	75.373	(87.665)	163.038	1.106.647	685.113	271.342	150.192	(1.031.273)	(568.047)	(274.402)	(0)	(215)	0	(68.390)	(120.219)
Aðrir sjóðir í A - hluta															
Eignasjóður Snæfellsbæjar	(34.296)	6.445	(40.741)	130.859	0	0	130.859	(165.155)	(7.294)	(20.735)	0	(11.049)	(39.561)	(80.276)	(6.240)
Þjónustumiðstöð Snæfellsbæjar	1.168	(11.558)	12.726	33.476	0	0	33.476	(32.308)	(19.850)	(9.230)	0	(378)	(1.070)	(500)	(1.280)
Millifærslur	(19.767)	(38.108)	18.341	(116.567)	0	0	(116.567)	96.800	0	0	0	0	0	89.280	7.520
Aðrir sjóðir í A -hluta	(52.895)	(43.221)	(9.674)	47.767	0	0	47.767	(100.663)	(27.145)	(29.965)	0	(11.427)	(40.630)	8.504	0
Samstæðureikningur A -hluta	22.478	(130.886)	153.364	1.154.414	685.113	271.342	197.959	(1.131.936)	(595.192)	(304.367)	(0)	(11.642)	(40.630)	(59.885)	(120.219)
Sjóðir í B - hluta															
Vatnsveita Snæfellsbæjar	(9.639)	6.751	(16.390)	64.497	0	0	64.497	(74.136)	(565)	(22.579)	0	0	(12.563)	(32.189)	(6.240)
Hafnarsjóður Snæfellsbæjar	65.991	14.115	51.876	174.100	0	0	174.100	(108.109)	(43.785)	(35.201)	0	(423)	(15.640)	(11.379)	(1.680)
Húsnæðisnefnd Snæfellsbæjar	(14.813)	(29.300)	14.487	20.830	0	0	20.830	(35.643)	0	(5.679)	0	(2.929)	(3.288)	(22.168)	(1.580)
Félagsheimilið Röst	(476)	(4.057)	3.581	5.912	0	0	5.912	(6.388)	(1.179)	(2.214)	0	(802)	(1.393)	0	(800)
Félagsheimilið Klífi	3.120	(12.536)	15.656	21.130	0	0	21.130	(18.010)	(1.969)	(8.002)	0	(2.260)	(4.720)	0	(1.060)
Dvalarheimilið Jaðar	(4.237)	4.005	(8.242)	74.897	0	0	74.897	(79.134)	(49.992)	(16.432)	0	(1.100)	(1.934)	(7.876)	(1.800)
Leigubúðir með hlutareign	(8.271)	(14.645)	6.374	6.514	0	0	6.514	(14.784)	0	(643)	0	(709)	(1.704)	(11.728)	0
Millifærslur	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sjóðir í B - hluta	31.675	(35.667)	67.342	367.880	0	0	367.880	(336.205)	(97.489)	(90.750)	0	(8.223)	(41.243)	(85.339)	(13.160)
Viðskipti milli A og B -hluta	0	0	0	(34.239)	0	0	(34.239)	34.239	0	0	0	0	0	0	34.239
Samstæðureikningur alls	54.153	(166.553)	220.706	1.522.294	685.113	271.342	565.839	(1.433.902)	(692.681)	(395.117)	(0)	(19.865)	(81.873)	(145.225)	(99.140)

Efnahagsyfirlit 31. desember 2009

Í þúsundum króna

	Aðal- sjóður	Eigna- sjóður	Þjónustu- miðstöð	Milli- færslur	Samtals								Samtals B - hluta stofnanir	Samanlagður reikningur
					A - hluta stofnanir	Veitu- stofnanir	Hafnar- sjóður	Húsnæðis- nefnd	Félagsh. Röst	Félagsh. Klif	Dvalarh. Jaðar	Leiguíb. m/hlutare.		
Efnahagsreikningur														
Eignir														
Fastafjármunir														
Varanlegir rekstrarfjármunir														
Fasteignir	0	782.439	3.947	0	786.387	0	2.131	143.322	29.160	105.042	83.849	81.401	444.905	1.231.291
Hafnarmannvirki	0	0	0	0	0	0	397.747	0	0	0	0	0	397.747	397.747
Vatnsveitukerfi	0	0	0	0	0	104.213	0	0	0	0	0	0	104.213	104.213
Gatnakerfi - Fráveita	0	131.865	0	0	131.865	138.408	0	0	0	0	0	0	138.408	270.273
Vélar, áhöld og teki	0	89.882	2.964	0	92.846	259	4.489	0	0	0	0	0	4.748	97.594
	0	1.004.186	6.912	0	1.011.097	242.880	404.367	143.322	29.160	105.042	83.849	81.401	1.090.021	2.101.118
Áhættufjármunir og langtímakröfur														
Eignahlutir í félögum	0	220.922	0	0	220.922	0	45	0	0	0	0	0	45	220.967
Langtímakröfur	7.869	0	0	0	7.869	0	0	0	0	0	0	0	0	7.869
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki - A	732.587	0	0	(732.587)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki - B	482.704	0	0	0	482.704	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	1.223.160	220.922	0	(732.587)	711.494	0	45	0	0	0	0	0	45	228.836
Fastafjármunir	1.223.160	1.225.107	6.912	(732.587)	1.722.592	242.880	404.412	143.322	29.160	105.042	83.849	81.401	1.090.066	2.329.954
Veltufjármunir														
Birgðir	360		0	0	360	2.040	0		0	0	81		2.121	2.481
Skammtímakröfur														
Viðskiptaköfur	114.043	0	0	0	114.043	0	13.716	1.014	0	0	254	259	15.243	129.286
Aðrar skammtímakröfur	13.544	0	0	0	13.544	0	5.152	0	0	0	0	0	5.152	18.697
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki - A	121.796	0	0	(121.796)	0	0	704	0	0	0	0	0	704	0
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki - B	31.907	0	0	0	31.907	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Næsta árs afborgun langtímakrafna	41.204	12.457	0	(28.141)	25.520	0	0	0			0	0	0	12.191
Handbært fé	199.448	0	0	0	199.448	0	12.663	2	0	0	0		12.665	212.113
Veltufjármunir	522.303	12.457	0	(149.937)	384.823	2.040	32.236	1.015	0	0	335	259	35.885	374.768
Eignir samtals	1.745.463	1.237.565	6.912	(882.524)	2.107.415	244.920	436.648	144.337	29.160	105.042	84.184	81.660	1.125.951	2.704.722

Efnahagsyfirlit 31. desember 2009

Í þúsundum króna

	Aðal- sjóður	Eigna- sjóður	Þjónustu- miðstöð	Milli- færslur	Samtals A - hluta stofnanir	Veitu- stofnanir	Hafnar- sjóður	Húsnæðis- nefnd	Félagsh. Röst	Félagsh. Klif	Dvalarh. Jaðar	Leiguíb. m/hlutare.	Samtals B - hluta stofnanir	Samanlagður reikningur
31. desember														
Skuldir og eigið fé														
Eigið fé														
Eigið fé	291.137	358.307	3.024	0	652.468	(15.191)	325.668	(197.917)	29.098	104.945	(61.592)	(27.253)	157.758	810.226
	291.137	358.307	3.024	0	652.468	(15.191)	325.668	(197.917)	29.098	104.945	(61.592)	(27.253)	157.758	810.226
Skuldbindingar														
Lífeyrisskuldbindingar	342.622	0	0	0	342.622	0	0	0	0	0	0		0	342.622
Langtímaskuldir														
Búseturéttur	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11.219	11.219	11.219
Skuldabréf hjá bönkum og sparisjóðum	841.716	0	0	0	841.716	58.699	80.117	194.669	0	0	0	94.247	427.732	1.226.546
Skuldir við eigin fyrirtæki - A	0	730.409	2.178	(732.587)	0	155.066	0	140.445	0	0	144.290	0	439.801	0
	841.716	730.409	2.178	(732.587)	841.716	213.766	80.117	335.114	0	0	144.290	105.466	878.752	1.237.765
Skammtímaskuldir														
Viðskiptaskuldir	49.191	0	0	0	49.191	0	18.649	0	0	0	0	0	18.649	67.840
Skuldir við aðalsjóð	0	121.796	0	(121.796)	0	29.796	0	0	0	0	0	2.112	31.907	0
Skuldir við eigin fyrirtæki - B	704	0	0	0	704	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrar skammtímaskuldir	44.554	0	620	0	45.174	583	2.249	922	62	97	1.486	554	5.954	51.128
Næsta árs afborganir langtímalána	175.539	27.052	1.089	(28.141)	175.539	15.966	9.965	6.218	0	0	0	781	32.930	195.140
	269.988	148.848	1.709	(149.937)	270.608	46.345	30.863	7.140	62	97	1.486	3.447	89.440	314.108
Skuldir og skuldbindingar	1.454.326	879.257	3.887	(882.524)	1.454.947	260.111	110.980	342.254	62	97	145.776	108.913	968.193	1.894.495
Skuldir og eigið fé	1.745.463	1.237.565	6.912	(882.524)	2.107.415	244.920	436.648	144.337	29.160	105.042	84.184	81.660	1.125.951	2.704.722

Skýringar

1. Starfsemi

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við sveitarstjórnarlög, nr. 45/1998, lög um ársreikninga, nr. 3/2006, lög um bókhald nr. 145/1994, reglugerð nr. 696/1996 um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga, reglugerð um bókhald og ársreikninga sveitarfélaga nr. 944/2000 og auglýsingu um reikningsskil sveitarfélaga nr. 790/2001.

Starfsemi sveitarfélagsins er skipt í a og b-hluta. Til a-hluta telst sveitarsjóður, sem er aðalsjóður sveitarfélagsins auk annarra sjóða og stofnana er sinna starfsemi sem að hluta eða öllu leyti eru fjármögnuð með skatttekjum, en auk aðalsjóðs er um að ræða eignasjóð og þjónustustöð.

Til b-hluta teljast stofnanir sveitarfélagsins og fyrirtæki sem að hálfu eða meiri hluta eru í eigu sveitarfélagsins og eru reknar sem fjárhagslega sjálfstæðar einingar. Þau fyrirtæki og stofnanir sem falla undir b-hluta eru: Hafnarsjóður, Félagsheimilið á Klifi, Félagsheimilið Röst, Fráveita, Húsnæðisnefnd, Dvalarheimilið Jaðar og Leiguþúðir með hlutareign.

Ársreikningur Snæfellsbæjar fyrir árið 2009 hefur að geyma ársreikning sveitarsjóðs og samantekinn ársreikning.

Fjárhagsáætlun Snæfellsbæjar fyrir árið 2009 er hluti ársreikningsins og er birt í rekstrarreikningi.

2. Reikningsskilaaðferðir

Grundvöllur reikningsskilanna

Ársreikningurinn er í samræmi við lög og reglur og viðtekna reikningsskilavenju á Íslandi. Við gerð hans er í öllum meginatriðum fylgt sömu reikningsskilaaðferðum og á fyrra ári. Ársreikningurinn er gerður eftir kostnaðarverðsaðferð.

Ársreikningur sveitarsjóðs

Ársreikningur sveitarsjóðs tekur til Aðalsjóðs, Eignasjóðs og Þjónustustöðvar. Í ársreikningnum eru öll veruleg innbyrðis viðskipti og viðskiptastöður á milli sjóða sem mynda sveitarsjóð færð út.

Samantekinn ársreikningur

Samantekinn ársreikningur tekur til sveitarsjóðs og b-hluta fyrirtækja þar sem eignarhlutur sveitarsjóðs er meiri en 50% í árslok. Í samantekna ársreikningnum eru ársreikningarnir lagðir saman, en viðskipti og viðskiptastöður á milli sveitarsjóðs og fyrirtækja sem mynda samantekna ársreikninginn eru jöfnuð út.

Eftirfarandi er samantekt á helstu reikningsskilaaðferðum sveitarfélagsins.

Mat og ákvarðanir

Við gerð ársreiknings þurfa stjórnendur, í samræmi við lög um ársreikninga, að taka ákvarðanir, meta og draga ályktanir sem hafa áhrif á eignir og skuldir á reikningsskiladegi, upplýsingar í skýringum og tekjur og gjöld. Við mat og ályktanir er byggt á reynslu og ýmsum öðrum þáttum sem taldir eru viðeigandi og mynda grundvöll þeirra ákvarðana sem teknar eru um bókfært verð eigna og skulda sem ekki liggur fyrir með öðrum hætti.

Breytingar á reikningshaldslegu mati eru færðar á því tímabili þegar þær eiga sér stað.

Skýringar

2. Reikningsskilaaðferðir (framhald)

Innlausn tekna

Til skatttekna flokkast útsvar, fasteignaskattur og framlög úr Jöfnunarsjóði sveitarfélaga auk annarra tekna með skattígildi, svo sem lóðarleiga.

Útsvar er tekjufært samkvæmt staðgreiðsluskilagreinum og endanlegri álagningu ársins á undan, en aðrar skatttekjur eru tekjufærðar við álagningu þeirra.

Til lækkunar skatttekna eru færðar reiknaðar niðurfærslur til að mæta vanhöldum vegna vafasamra óinnheimtra skatttekna.

Álögð gagnagerðargjöld, heimæðargjöld og framlög frá Jöfnunarsjóði sveitarfélaga til stofnframkvæmda eru færð til lækkunar stofnverði viðkomandi eigna.

Tekjur af sölu vöru og þjónustu eru tekjufærðar þegar afhending vöru hefur farið fram og þjónusta verið innt af hendi.

Áfallnar vaxtatekjur eru færðar til tekna í samræmi við vaxtakjör viðkomandi eigna, en arðstekjur eru tekjufærðar þegar réttur til þeirra hefur skapast.

Hagnaður (tap) af sölu varanlegra rekstrarfjármuna er færður á meðal rekstrartekna/-gjalda, en hagnaður (tap) af sölu eignarhluta í félögum meðal fjármunatekna/-gjalda eða annarra tekna/gjalda.

Erlendir gjaldmiðlar

Viðskipti í erlendum gjaldmiðlum eru færð á gildandi gengi þess dags sem viðskiptin fara fram. Peningalegar eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru færðar miðað við gengi í lok reikningsskiladags. Gengismunur er færður í rekstrarreikning.

	Meðalgengi ársins		Árslokagengi	
	2009	2008	31.12.2009	31.12.2008
Evra (EUR)	179,88	169,97	180,38	170,44
Bandaríkjadalur (USD)	124,90	120,87	125,20	121,46
Sterlingspund (GBP)	201,60	175,43	202,09	175,86
Kanadadalur (CAD)	119,04	99,12	119,39	99,00
Dönsk króna (DKK)	24,17	22,81	24,24	22,88
Norsk króna (NOK)	21,67	17,30	21,74	17,35
Sænsk króna (SEK)	17,52	15,56	17,57	15,60
Svissneskur franki (CHF)	121,26	113,92	121,60	114,24
Japanskt jen (JPY)	1,3516	1,3398	1,3555	1,3437

Skýringar

2. Reikningsskilaaðferðir (framhald)

Fjármagnskostnaður

Allur fjármagnskostnaður er færður í rekstrarreikning á því tímabili þegar hann fellur til.

Varanlegir rekstrarfjármunir

Eignir eru skráðar meðal varanlegra rekstrarfjármuna þegar líklegt er að hagrænn ávinningur tengdur þeim muni nýtast í rekstrinum og unnt er að meta kostnað vegna þeirra með áreiðanlegum hætti. Varanlegir rekstrarfjármunir eru upphaflega skráðir á kostnaðarverði, en það samanstendur af kaupverði og öllum beinum kostnaði við að koma eigninum í tekjuhæft ástand.

Afskriftir eru reiknaðar sem fastur árlegur hundradshluti af kostnaðarverði miðað við eignarhaldstíma á árinu að teknu tilliti til væntanlegs hrakvírðis.

Hagnaður eða tap vegna sölu eigna er mismunur söluverðs og bókfærðs verðs eigna á söludegi.

Eignarhlutar í félögum

Frá 1. janúar 2002 hafa eignarhlutar sveitarfélagsins í öðrum félögum verið færðir á kostnaðarverði í ársreikningi sveitarfélagsins eða áætluðu markaðsverði ef það er talið lægra og frá sama tíma er ekki færð hlutdeild í afkomu þeirra í reikningsskilum hans þar sem fyrst og fremst er verið að draga fram ráðstöfun skatttekna í ársreikningi sveitarsjóðs. Bókfærðu verði eignarhluta sem voru í eigu sveitarsjóðs í árslok 2001 hefur ekki verið breytt.

Í samanteknum ársreikningi eru eignarhlutir sveitarsjóðs í hlutdeildarfélögum færðir samkvæmt hlutdeildaraðferð.

Birgðir

Vörubirgðir og aðrar vörur í vinnslu eru metnar á kostnaðarverði/framleiðsluverði eða hreinu söluverði, hvort sem lægra reynist. Kostnaðarverð birgða samanstendur af kostnaði við öflun þeirra ásamt öðrum kostnaði sem fellur til við að koma birgðunum í söluhæft ástand. Framleiðslukostnaður samanstendur af hráefnikostnaði, launakostnaði og óbeinum kostnaði vegna framleiðslunnar. Hreint söluverði er áætlað söluverð í venjulegum viðskiptum að frádregnum áætluðum sölukostnaði.

Viðskiptakröfur

Viðskiptakröfur eru færðar á nafnverði að teknu tilliti til niðurfærslu. Niðurfærslan er ekki endanleg afskrift heldur er myndaður mótveikningur til að mæta hugsanlegu tapi sem kann að myndast í framtíðinni.

Skýringar

2. Reikningsskilaaðferðir (framhald)

Langtímaskuldir

Langtímaskuldir eru færðar á nafnverði að fráðregnum greiddum afborgunum og eru eftirstöðvar nafnverðs reiknaðar upp miðað við gildandi gengi eða vísitölu í lok tímabilsins efur því sem við á. Vaxtagjöld vegna langtímalána eru færð til gjalda á því tímabili sem þau tilheyra. Lántökukostnaður vegna nýrra lána er færður til gjalda á lántökuári.

Viðskiptaskuldir

Viðskiptaskuldir eru færðar á nafnverði að teknu tilliti til gengismunar.

Skuldbindingar

Skuldbindingar eru færðar í efnahagsreikning ef líklegt þykir að sveitarfélagið verði fyrir útgjöldum í framtíðinni vegna tiltekins atburðar eða viðskipta og hægt er að meta fjárhæð þeirra með áreiðanlegum hætti.

Skuldbinding vegna lífeyrisréttinda starfsmanna sveitarfélagsins er færð meðal skuldbindinga í efnahagsreikningi á grundvelli tryggingafræðilegrar úttektar. Breyting á skuldbindingunni á árinu er gjaldfærð í rekstrarreikningi.

Skýringar

3. Rekstrartekjur

Rekstrartekjur greinast þannig:

	A-hluti	B-hluti	Samantekið	Fjárhags- áætlun	Samantekið
	2009	2009	2009	2009	2008
Skatttekjur án framlaga Jöfnunarsjóðs					
Útsvör.....	570.201.421		570.201.421	476.900.000	512.002.411
Fasteignaskattur.....	86.040.623		86.040.623	79.500.000	79.409.493
Lóðarleiga.....	28.870.872		28.870.872	24.000.000	24.963.628
	<u>685.112.916</u>	<u>0</u>	<u>685.112.916</u>	<u>580.400.000</u>	<u>616.375.532</u>
Framlag Jöfnunarsjóðs sveitarfélaga					
Þjónustuframlag.....	94.660.406		94.660.406	96.500.000	108.031.015
Framlag vegna fasteignagjalda.....	45.687.284		45.687.284	54.700.000	54.214.181
Almennt grunnskólaframlag.....	87.169.518		87.169.518	76.000.000	73.444.912
Framlag vegna sérþarfa barna.....	8.580.000		8.580.000	12.100.000	11.820.000
Framlag vegna nýbúa.....	3.080.003		3.080.003	1.100.000	2.200.000
Aukaframlag.....	31.683.896		31.683.896	15.000.000	59.595.291
Vegna lengri viðveru kennara.....	480.956		480.956		1.061.454
	<u>271.342.063</u>	<u>0</u>	<u>271.342.063</u>	<u>255.400.000</u>	<u>310.366.853</u>
Aðrar tekjur					
Aðalsjóður.....	157.711.637		157.711.637	154.418.000	152.605.417
Eignasjóður.....	130.858.588		130.858.588	130.857.000	244.331.189
Þjónustumiðstöð.....	33.476.176		33.476.176	21.236.000	32.458.941
Veitustofnanir.....		64.496.956	64.496.956	61.800.000	55.543.837
Hafnarsjóður.....		174.099.802	174.099.802	101.694.000	125.679.012
Húsnæðisnefnd.....		20.830.402	20.830.402	18.140.000	25.501.716
Félagsheimilið Röst.....		5.911.868	5.911.868	2.350.000	6.100.588
Félagsheimilið á Klifi.....		21.130.027	21.130.027	3.530.000	12.654.641
Dvalarheimilið Jaðar.....		74.896.797	74.896.797	74.800.000	71.125.770
Leiguíbúðir með hlutareign.....		6.513.766	6.513.766	6.260.000	5.646.628
Snæfríður.....					22.140.047
Innri viðskipti.....	-124.087.355	0	-124.087.355	-135.268.000	-165.024.828
	<u>197.959.046</u>	<u>367.879.618</u>	<u>565.838.664</u>	<u>439.817.000</u>	<u>588.762.958</u>
Rekstrartekjur samtals.....	<u>1.154.414.025</u>	<u>367.879.618</u>	<u>1.522.293.643</u>	<u>1.275.617.000</u>	<u>1.515.505.343</u>
Álagningarhlutföll					
Útsvar.....					13,04%
Fasteignaskattar - íbúðarhúsnæði.....					0,44%
Fasteignaskattar - atvinnuhúsnæði og óbyggt land.....					1,55%

Skýringar

4. Laun og annar starfsmannakostnaður

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur		
	2009	Fjárhags- áætlun 2009	2009	Fjárhags- áætlun 2009	2008
Laun.....	459.754.171	425.397.000	541.198.181	465.211.000	482.724.613
Launatengd gjöld.....	106.729.692	114.702.000	122.775.056	162.815.000	102.339.540
Hækkun á lífeyrisskuldb.....	28.708.002	10.615.000	28.708.002	10.615.000	28.019.488
Laun og launatengd gjöld samtals.....	<u>595.191.865</u>	<u>550.714.000</u>	<u>692.681.239</u>	<u>638.641.000</u>	<u>613.083.641</u>
Stöðugildi í árslok 2009.....		136,60			

Laun bæjarstórnar og bæjarstjóra námu um 18,8 milljónum króna.

5. Fjármunatekjur

	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur	
	2009	Fjárhags- áætlun 2009	2009	Fjárhags- áætlun 2009
Vaxtatekjur af bankainnistæðum	16.794.232	1.000.000	18.267.956	1.410.000
Arður af hlutabréfum	6.735.000	6.700.000	6.735.000	6.715.000
Vaxtatekjur af skuldabréfum	60.861.114	9.038.000	61.132.209	9.328.000
	<u>84.390.346</u>	<u>16.738.000</u>	<u>86.135.165</u>	<u>17.453.000</u>

6. Fjármagnsgjöld

	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur	
	2009	Fjárhags- áætlun 2009	2009	Fjárhags- áætlun 2009
Vaxtagjöld af skammtímaskuldum	2.193.005	2.190.000	2.436.800	2.654.000
Vaxtagjöld af langtímaskuldum	139.160.266	211.380.000	225.758.174	287.887.000
Fjármagnstekjuskattur	2.922.531	2.920.000	3.165.019	2.992.000
	<u>144.275.802</u>	<u>216.490.000</u>	<u>231.359.993</u>	<u>293.533.000</u>

Skýringar

7. Rekstur málaflokka og fyrirtækja í samanburði við fjárhagsáætlun

Rekstur málaflokka greinist þannig:

	Gjöld	Tekjur	Mismunur	Fjárhags- áætlun	Hlutfall af tekjum
Skatttekjur.....		956.455	956.455	835.800	85,8%
Félagsþjónusta.....	83.029	40.437	(42.592)	(36.169)	-3,8%
Fræðslu- og uppeldismál.....	555.623	47.023	(508.600)	(483.172)	-45,6%
Menningarmál.....	46.143	4.686	(41.458)	(34.434)	-3,7%
Æskulýðs- og íþróttamál.....	124.922	13.180	(111.742)	(106.092)	-10,0%
Brunamál og almannavarnir.....	22.732	449	(22.282)	(22.940)	-2,0%
Hreinlætismál.....	25.490	18.573	(6.917)	(1.605)	-0,6%
Skipulags- og byggingarmál.....	38.870	1.291	(37.579)	(21.619)	-3,4%
Umferðar- og samgöngumál.....	21.009	5.938	(15.071)	(12.796)	-1,4%
Umhverfismál.....	35.484	0	(35.484)	(22.563)	-3,2%
Atvinnumál.....	3.532	530	(3.002)	(3.326)	-0,3%
Sameiginlegur kostnaður.....	92.583	25.605	(66.978)	(56.472)	-6,0%
Breyting lífeyrisskuldbindinga.....	28.708		(28.708)	(10.615)	-2,6%
Óvenjulegir liðir.....	1.326		(1.326)	0	-0,1%
Fjármunatekjur og fjármagnsgj.....	143.786	164.676	20.890	(149.770)	1,9%
Jöfnunarfærslur.....	(27.287)	(7.520)	19.767	38.108	1,8%
Aðalsjóður samtals.....	1.195.949	1.271.323	75.373	(87.665)	0
A-hluta stofnanir:					
Eignasjóður.....	165.155	130.859	(34.296)	6.445	
Þjónustustöð.....	32.308	33.476	1.168	(11.558)	
Jöfnunarfærslur.....	(96.800)	(116.567)	(19.767)	(38.108)	
Sveitarsjóður samtals.....	1.296.612	1.319.090	22.478	(130.886)	
	Gjöld	Tekjur	Mismunur	Fjárhags- áætlun	
B-hluta stofnanir:					
Fráveita.....	74.136	64.497	(9.639)	6.751	
Hafnarsjóður.....	108.109	174.100	65.991	14.115	
Félagsheimilið Röst.....	6.388	5.912	(476)	(4.057)	
Félagsheimilið á Klifi.....	18.010	21.130	3.120	(12.536)	
Húsnæðisnefnd.....	35.643	20.830	(14.813)	(29.300)	
Íbúðir með hlutareign.....	14.784	6.514	(8.271)	(14.645)	
Dvalarheimilið Jaðar.....	79.134	74.897	(4.237)	4.005	
	336.205	367.880	31.675	(35.667)	
Samantekt samtals.....	1.632.817	1.686.970	54.153	(166.553)	

Skýringar

8. Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir

Sveitarsjóður

	Fasteignir og byggingarland	Götur og veitukerfi	Tæki og bifreiðar	Samtals
Kostnaðarverð				
Staða í ársbyrjun	1.400.431.113	130.123.307	135.820.269	1.666.374.689
Eignfært á árinu	37.689.360	8.110.570	9.486.629	55.286.559
Staða í árslok	1.438.120.473	138.233.877	145.306.898	1.721.661.248
Afskriftir				
Staða í ársbyrjun	630.836.551	3.298.420	35.798.557	669.933.528
Afskrift ársins	20.897.235	3.070.914	16.662.338	40.630.487
Staða í árslok	651.733.786	6.369.334	52.460.895	710.564.015
Bókfært verð				
Bókfært verð í ársbyrjun	769.594.562	126.824.887	100.021.712	996.441.161
Bókfært verð í árslok	786.386.687	131.864.543	92.846.003	1.011.097.233
Afskriftarhlutföll	2%	2%	10-20%	

Samantekinn ársreikningur

	Fasteignir og byggingarland	Götur og veitukerfi	Hafnar-mannvirki	Áhöld og tæki	Samtals
Kostnaðarverð					
Staða í ársbyrjun	2.030.882.106	748.569.872	471.464.871	157.649.930	3.408.566.779
Eignfært á árinu	103.219.495	8.110.570	58.022.606	9.654.126	179.006.797
Staða í árslok	2.134.101.601	756.680.442	529.487.477	167.304.056	3.587.573.576
Afskriftir					
Staða í ársbyrjun	869.928.059	366.755.055	116.746.001	51.153.144	1.404.582.259
Afskrift ársins	33.890.781	15.439.834	14.994.428	17.548.139	81.873.182
Staða í árslok	903.818.840	382.194.889	131.740.429	68.701.283	1.486.455.441
Bókfært verð					
Bókfært verð í ársbyrjun	1.160.954.047	381.814.817	354.718.870	106.496.786	2.003.984.520
Bókfært verð í árslok	1.230.282.761	374.485.553	397.747.048	98.602.773	2.101.118.135
Afskriftarhlutföll	2%	2%	3%	10-20%	

Fasteignamat og vátryggingamat eigna sveitarfélagsins skiptist þannig í þús króna:

	Fasteignamat	Vátryggingamat	Bókfært verð
Leikskólar og grunnskólar	238.994	815.825	281.340
Íþróttamannvirki	197.047	738.440	182.632
Byggingarland	143.410		192.313
Þjónustubyggingar	79.735	282.125	81.956
Íbúðarhúsnæði	381.476	600.190	224.723
Hafnarmannvirki		2.043.000	397.747
Dvalarheimili	38.400	92.700	83.849
Félagshimili	107.581	436.290	133.193
Aðrar fasteignir	39.086	54.990	44.199
	1.225.729	5.063.560	1.621.951

Skýringar

9. Eignarhlutar í félögum

	Hlutdeild	Nafnverð	Sveitarsjóður	Samantekinn
			Bókfært verð	ársreikningur
			Bókfært verð	Bókfært verð
Eignarhlutar í félögum:				
Sorpurðun Vesturlands		2.861.000	2.861.000	2.861.000
Lánasjóður sveitarfélaga ohf	1,77%	88.300.000	156.448.554	156.448.554
Landskerfi bókasfna		461.377	461.377	461.377
Símenntunarmiðstöð Vesturlands		215.000	215.000	215.000
Stofnframlag Samvinnutrygginga			189	189
Stofnframlag Iðnþróunarsjóður			12.509	12.509
Orkuveita Staðarsveitar ehf.	52,26%	9.350.000	13.850.000	13.850.000
Jeratún ehf.	44,00%	45.097.788	47.073.068	47.073.068
Fiskmarkaður Íslands hf.		0	0	45.000
		<u>146.285.165</u>	<u>220.921.697</u>	<u>220.966.697</u>

10. Skuldabréfaeign og aðrar langtímakröfur

	Samantekinn ársreikningur
	2009
Staða í ársbyrjun	4.739.859
Keypt á árinu	10.892.560
Innborganir á árinu	(4.086.927)
Verðbreytingar	771.367
Staða í árslok	12.316.859
Næsta árs afborgun	4.448.000
	<u>7.868.859</u>

Afborganir langtímakrafna greinast þannig:

	Samantekinn ársreikningur
	2009
Næsta árs afborganir	4.448.000
Afborganir 2011	3.643.000
Afborganir 2012	778.000
Afborganir 2013	768.000
Afborganir 2014	608.000
Afborganir síðar	2.071.859
	<u>12.316.859</u>

Skýringar

11. Aðrar peningalegar eignir

Óinnheimtar tekjur og viðskiptakröfur	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
Óinnheimtar tekjur	139.943.118	156.587.040	159.186.099	171.447.534
Óbein niðurfærsla	(25.900.000)	(18.100.000)	(29.900.000)	(19.100.000)
	<u>114.043.118</u>	<u>138.487.040</u>	<u>129.286.099</u>	<u>152.347.534</u>

Niðurfærsla hefur verið reiknuð vegna krafna sem kunna að tapast. Niðurfærslan er byggð á mati stjórnenda og reynslu fyrri ára.

Aðrar skammtímakröfur

Aðrar skammtímakröfur	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
	13.544.474	8.096.160	18.696.842	11.007.625
	<u>13.544.474</u>	<u>8.096.160</u>	<u>18.696.842</u>	<u>11.007.625</u>

Handbært fé

Handbært fé félagsins samanstendur af sjóði og óbundnum bankainnstæðum.

Bankainnstæður	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
	199.448.125	133.157.266	212.113.116	133.701.401
	<u>199.448.125</u>	<u>133.157.266</u>	<u>212.113.116</u>	<u>133.701.401</u>

12. Eigið fé

Yfirlit yfir eiginfjárreikninga:

	Sveitarsjóður	Samantekinn árs.
Yfirfært frá fyrra ári	629.990	756.073
Rekstrarafkoma ársins	22.478	54.153
	<u>652.468</u>	<u>810.226</u>

Skýringar

13. Lífeyrisskuldbinding

Á Snæfellsbæ hvílir skuldbinding vegna lífeyrisréttinda starfsmanna sveitarfélagsins hjá B-deild Lífeyrissjóðs starfsmanna ríkisins. Skuldbindingin nemur um 342,6 milljón króna samkvæmt mati tryggingastærðfræðings og miðast útreikningurinn við 2% ávöxtun umfram launahækkunar. Hækkun skuldbindingarinnar á árinu 2009 nam um 28,7 milljón króna og er færð til gjalda í rekstrarreikningi.

	Árið 2009		Árið 2008	
	Sveitarsjóður	Samantekinn árs.	Sveitarsjóður	Samantekinn árs.
Lífeyrisskuldbindingar frá fyrra ári	320.934.495	320.934.495	298.688.133	298.688.133
Hækkun ársins.....	28.741.835	28.741.835	28.019.488	28.019.488
Afborganir ársins.....	(7.054.087)	(7.054.087)	(5.773.126)	(5.773.126)
Lífeyrisskuldbindingar í árslok	<u>342.622.243</u>	<u>342.622.243</u>	<u>320.934.495</u>	<u>320.934.495</u>

14. Langtímaskuldir

	Skuldir við lánastofnanir	
	31.12.2009	31.12.2008
Skuldir í EUR	15.100.481	28.536.721
Skuldir í USD	26.241.088	29.626.718
Skuldir í ISK	<u>1.380.344.221</u>	<u>1.290.966.438</u>
Næsta árs afborganir langtímaskulda	1.421.685.790	1.349.129.877
Langtímaskuldir í árslok	<u>(195.139.934)</u>	<u>(158.509.000)</u>
Langtímaskuldir í árslok	<u>1.226.545.856</u>	<u>1.190.620.877</u>

Afborganir af langtímaskuldum greinast þannig:

	Skuldir við lánastofnanir
Næsta árs afborganir	195.139.934
Afborganir 2011	127.071.000
Afborganir 2012	113.497.000
Afborganir 2013	110.473.600
Afborganir 2014	106.948.000
Afborganir síðar	<u>768.556.256</u>
	<u>1.421.685.790</u>

Skýringar

15. Aðrar peningalegar skuldir

Viðskiptaskuldir	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
Viðskiptaskuldir	49.191.138	34.115.750	67.840.499	54.245.219
	<u>49.191.138</u>	<u>34.115.750</u>	<u>67.840.499</u>	<u>54.245.219</u>
Aðrar skammtímaskuldir	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
Ógreidd laun og launatengd gjöld	2.219.777	1.957.235	2.219.777	1.957.235
Afallnir ógreiddir vextir	21.699.403	19.860.635	2.682.130	21.737.308
Aðrar skammtímaskuldir	21.255.099	16.255.794	46.226.122	19.476.442
	<u>45.174.279</u>	<u>38.073.664</u>	<u>51.128.029</u>	<u>43.170.985</u>
Næsta árs afborganir langtímaskulda	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
Skuldir við lánastofnanir	175.539.000	142.348.000	195.139.934	158.509.000
	<u>175.539.000</u>	<u>142.348.000</u>	<u>195.139.934</u>	<u>158.509.000</u>

16. Gjaldmiðlaáhætta

Sveitarfélagið býr við gjaldmiðlaáhattu vegna lántöku í erlendum gjaldmiðlum.

Bókfært verð eigna og skulda sem háðar eru gengisáhattu greinist þannig:

Erlendar langtímaskuldir	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur	
	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2008
	41.341.569	58.163.439	41.341.569	58.163.439
	<u>41.341.569</u>	<u>58.163.439</u>	<u>41.341.569</u>	<u>58.163.439</u>

Sundurliðun erlendra langtímaskulda á gjaldmiðla má sjá í skýringu 14.

Skýringar

17. Ábyrgðir og önnur mál

Sveitarfélög á Snæfellsnesi stofnuðu einkahlutafélag sem heitir Jeratún ehf. á árinu 2004. Tilgangur félagsins er bygging og útleiga á Fjölbrautaskóla Snæfellinga. Jeratún ehf. tók lán vegna byggingar skólans og eftirstöðvar þessara lána er 519 milljónir króna í árslok 2009, Snæfellsbær er í ábyrgð fyrir 43,99% af þessari fjárhæð eða 228,3 milljónum króna í árslok 2009.

Sveitarfélög á Vesturlandi stofnuðu hlutafélag sem heitir Sorpurðun Vesturlands hf. á árinu 1997. Tilgangur félagsins er móttaka og urðun sorps og er starfsemin rekin á Fíflholti á Mýrum. Ábyrgð Snæfellsbæjar vegna skulda Sorpurðunar Vesturlands hf. er allt að 4,5 milljónum króna í árslok 2009.

Ábyrgðir utan efnahagsreiknings nema um 69 milljónum króna. Ábyrgðir þessar voru samþykktar af bæjarstjórn með einfaldri bæjarábyrgð. Þessar ábyrgðir eru vegna sölu hlutabréfa í Snæfell hf. til KEA, núverandi skuldari bréfanna er Straumur hf. kt. 701086-1399. Straum hf. hefur nú verið lokað á árinu 2009 og skipuð hefur verið skilanefnd yfir bankanum. Krafa Byrs sparisjóðs um greiðslu skuldabréfa sem ekki fengust greidd frá Straumi Burðaráss fjárfestingabanka hf. en voru með sjálfskuldarábyrgð Snæfellsbæjar. Upphaflega var um að ræða 3 skuldabréf. Er eitt þeirra nú að eftirstöðvum að fjárhæð ca. kr. 7 millj., eitt að fjárhæð ca. kr. 25 millj. en ekki er vitað hvar þriðja bréfið er, samkvæmt upplýsingum frá framkvæmdastjóra KEA þá var þriðja bréfið greitt upp á árinu 2004. Sé það enn ógreitt þá ættu hámarks ófyrndar kröfur skv. því að vera ca. kr. 30 millj. Snæfellsbær hefur haldið því fram að sjálfskuldarábyrgð á kr. 25 millj. bréfinu sé niður fallinn og er beðið niðurstöðu þess máls gagnvart Byr. Eins og áður segir þá er ekkert vitað um kr. 30 millj. bréfið en kr. 7 millj. bréfið er óumdeilanlega með ábyrgð Snæfellsbæjar. Á bak við bréfin stóð upphaflega bakábyrgð KEA í formi veðsettra hlutabréfa. Ágreiningur er á milli Snæfellsbæjar og KEA varðandi þá ábyrgð. Fari þessi mál á versta veg þá áætla lögfræðingur félagsins kostnað vegna þess ca. kr. 60 millj. Lögfræðingur félagsins er hins vegar vongóður um það að ekki falli á Snæfellsbæ ábyrgð vegna tveggja hærrí skuldabréfanna en niðurstaða er ekki fengin vegna þeirra. Hans mat er einnig að 7 milljóna króna bréfið og kröfur á KEA vegna þeirra sé hins vegar erfitt að segja til um. Mikil óvissa er um hvort eða hvað mikið af ábyrgðum gæti lent á Snæfellsbæ. Varúðarniðurfærsla að fjárhæð 10 milljónir króna hefur verið færð í ársreikning sveitarfélagsins vegna þessara ábyrgða.

Hringrás er með mál gegn Snæfellsbæ þar sem deilt er um efni samnings um sorphirðu. Hringrás hefur stefnt til greiðslu samkvæmt samningi en Snæfellsbær tekið til varna á grundvelli munnlegra samninga um breytingar á hinum upprunanlega samningi. Erfitt er að segja um niðurstöðu þessa máls. Snæfellsbær þarf að sanna það með framlögðum gögnum að skriflegum samningi aðila hafi verið breytt á tiltekinn hátt. Sönnunarbyrðin í málinu hvílir á Snæfellsbæ enda byggir gagnadili á skriflegum samningi sem ekki hefur verið mótmælt. Snæfellsbær hefur hins vegar lagt fram nokkuð sterk gögn máli sínu til stuðnings en það er endanlega í höndum dómstóla að leggja mat á sönnunarfærslu aðila og er því erfitt að segja fyrir um líkur á niðurstöðu. Ef málið tapast þá má ætla að stefnuþjárhæð ásamt kostnaði geti numið u.þ.b. kr. 8 milljónum. Ekki hefur verið færð varúðarniðurfærsla vegna þessa í ársreikning Snæfellsbæjar.

18. Samþykki ársreiknings

Ársreikningurinn var samþykktur á fundir sveitarstjórnar þann ?? maí 2010

Skýringar

19. Kennitölur

	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur	
	2009	Fjárhags- áætlun 2009	2009	Fjárhags- áætlun 2009
Í hlutfalli við rekstrartekjur:				
Skatttekjur	59,35%	56,38%	45,01%	45,50%
Framlög jöfnunarsjóðs	23,50%	24,81%	17,82%	20,02%
Skatttekjur samtals.....	82,85%	81,19%	62,83%	65,52%
Aðrar tekjur	17,15%	18,81%	37,17%	34,48%
	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Laun og launatengd gjöld.....	49,07%	52,46%	43,62%	49,23%
Breyting lífeyrisskuldbindinga.....	2,49%	1,03%	1,89%	0,83%
Annar rekstrarkostnaður án afskrifta	27,37%	26,50%	27,26%	27,84%
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir.....	78,93%	79,99%	72,76%	77,91%
Afskriftir.....	3,52%	2,97%	5,38%	5,31%
Hlutdeild í afkomu hlutdeildarfélaganna				
Fjármagnsliðir, nettó.....	5,19%	19,40%	9,54%	21,27%
Rekstrarniðurstaða.....	1,95%	(12,71%)	3,56%	(12,83%)
Handbært fé frá rekstri	14,76%		24,44%	
Fjárfestingahreyfingar	7,41%		10,78%	
Í þúsundum króna á íbúa:				
Rekstur:				
Skatttekjur og jöfnunarsjóður.....	562	491	562	491
Aðrar tekjur.....	116	114	333	259
Rekstrartekjur samtals.....	679	605	895	750
Rekstrargjöld og fjármagnsliðir.....	(665)	(682)	(843)	(853)
Rekstrarniðurstaða ársins	13	(77)	52	(103)

	Sveitarsjóður		Samantekinn ársreikningur	
	2009		2009	
Í þúsundum króna á íbúa:				
Efnahagur:				
Eignir.....	1.013		1.370	
Eigið fé.....	384		476	
Lífeyrisskuldbindingar.....	201		201	
Skuldir án skuldbindinga.....	495		728	
Skuldir að frádrögnum peningalegum eignum.....	378		603	

Skýringar

Kennitölur (framhald)

Í þúsundum króna á íbúa: Úr sjóðstreymi:	Sveitarsjóður	Samantekinn ársreikningur
	2009	2009
Veltufé frá rekstri.....	76	159
- í hlutfalli (%) við skuldir án skuldbindinga.....	12%	17%
- mælt í árum.....	9	6
Handbært fé frá rekstri.....	100	166
- í hlutfalli (%) við langtímaskuldir.....	20%	23%
- mælt í árum.....	5	4

Aðrar lykiltölur:

Veltufjárhlutfall - veltufjármunir / skammtímaskuldir.....	1,42	1,19
Eiginfjárhlutfall - eigið fé / heildarfjármagn.....	30,96%	29,96%

Kostnaður per stöðugildi: Launakostnaður per stöðugildi.....	Samantekinn ársreikningur	
	2009	2008
	4.597.555	4.270.541

Fimm ára yfirlit sveitarsjóðs:

Íbúafjöldi:	Árið 2009	Árið 2008	Árið 2007	Árið 2006	Árið 2005
Í ársbyrjun.....	1.717	1.703	1.702	1.743	1.717
Breyting á árinu.....	(16)	14	1	(41)	26
Í árslok.....	1.701	1.717	1.703	1.702	1.743

Í hlutfalli við rekstrartekjur

Skatttekjur	59,35%	50,96%	51,90%	59,10%	55,20%
Framlög jöfnunarsjóðs	23,50%	25,66%	30,60%	28,40%	29,00%
Skatttekjur samtals.....	82,85%	76,62%	82,50%	87,50%	84,20%
Aðrar tekjur	17,15%	23,38%	17,50%	12,50%	15,80%
	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Laun og launatengd gjöld.....	51,56%	43,78%	46,10%	53,10%	48,10%
Annar rekstrarkostnaður.....	37,79%	29,69%	28,10%	34,90%	36,40%
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir.....	10,65%	26,53%	15,20%	12,00%	8,80%
Afskriftir.....	3,52%	2,54%	2,50%	3,10%	3,30%
Rekstrargjöld.....	92,87%	76,01%	82,30%	91,10%	87,90%
Fjármagnsliðir, nettó.....	(5,19%)	(13,93%)	(6,20%)	(9,40%)	(7,90%)
Rekstrarniðurstaða.....	1,95%	10,05%	11,40%	(0,50%)	4,30%

Skýringar

Kennitölur (framhald)

Í þúsundum króna á íbúa:

Rekstur:

Skatttekjur.....	403	359	332	300	247
Jöfnunarsjóður.....	160	181	197	144	130
Aðrar tekjur.....	116	165	112	63	71
	<u>679</u>	<u>704</u>	<u>641</u>	<u>507</u>	<u>448</u>
Laun og launatengd gjöld.....	350	308	295	269	216
Annar rekstrarkostnaður.....	256	209	217	177	163
Afskriftir.....	24	18	16	16	15
Fjármagnsliðir, nettó.....	35	98	40	47	39
	<u>665</u>	<u>634</u>	<u>568</u>	<u>509</u>	<u>429</u>
Hagnaður (tap) samtals.....	<u>13</u>	<u>71</u>	<u>73</u>	<u>(2)</u>	<u>19</u>

Efnahagur:

	Árið 2009	Árið 2008	Árið 2007	Árið 2006	Árið 2005
Eignir.....	1.239	1.152	981	711	637
Eigið fé.....	384	367	228	39	76
Lífeyrisskuldbindingar.....	201	187	175	156	107
Skuldir án skuldbindinga.....	654	598	578	516	453

Sjóðstreymi:

Handbært fé frá (til) rekstrar.....	100	175	128	70	41
-------------------------------------	-----	-----	-----	----	----

Aðrar lykiltölur:

Veltufjárhlutfall.....	1,42	1,69	1,66	1,02	,88
Eiginfjárhlutfall.....	30,96%	31,85%	23,18%	5,48%	11,95%