

Ársreikningur
2016



Hvalfjarðarsveit

Efnisyfirlit

	Bls.
Áritun endurskoðenda	3-4
Áritun stjórnenda	5
Rekstrarreikningur	7
Efnahagsreikningur	8-9
Sjóðstreymi	10
Skýringar	11-27

Hvalfjarðarsveit
Innrimel 3
301 Akranes
Sími : 433 8500
Fax : 433 8501
Kt. 630606-1950

Áritun óháðs endurskoðanda

Áritun um endurskoðun ársreikningsins

Álit

Við höfum endurskoðað ársreikning Hvalfjarðarsveitar fyrir árið 2016 sem hefur að geyma ársreikning fyrir A og B hluta starfsemi sveitarfélagsins. Ársreikningurinn greinist í rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymisfirlit, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af fjárhagsstöðu sveitarfélagsins 31. desember 2016, afkomu þess og breytingu á handbæru fé á árinu 2016, í samræmi við lög um ársreikninga og sveitarstjórnarlög.

Grundvöllur álits

Við endurskoðum í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt stöðlunum er lýst frekar í kaflanum *Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins* í árituninni. Við erum óháð Hvalfjarðarsveit í samræmi við siðareglur fyrir endurskoðendur á Íslandi og höfum uppfyllt aðrar siðferðisskyldur okkar í samræmi við þær reglur. Við teljum að við höfum aflað nægilegra og viðeigandi endurskoðunargagna til að byggja álit okkar á.

Ábyrgð sveitarstjórnar og sveitarstjóra á ársreikningnum

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

Við gerð ársreikningsins ber sveitarstjórn og sveitarstjóra að leggja mat á rekstrarhæfi sveitarfélagsins og upplýsa, eftir því sem við á, um þætti er varða rekstrarhæfi og miða grundvöll reikningsskilanna við áframhaldandi rekstrarhæfi, nema það sé ekki lengur til staðar.

Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins

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

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

- Greinum við og metum hættu á verulegri skekkju í ársreikningnum, hvort sem er vegna mistaka eða sviksemi, skipuleggjum og framkvæmum endurskoðunaraðgerðir til að bregðast við þeirri hættu og öflum endurskoðunargagna sem eru nægjanleg og viðeigandi til að byggja álit okkar á. Hættan á að uppgötva ekki verulega skekkju vegna sviksemi er meiri en að uppgötva ekki skekkju vegna mistaka, þar sem sviksemi getur falið í sér samsæri, fölsun, að einhverju sé viljandi sleppt, villandi framsetningu eða að farið sé fram hjá innra eftirliti.
- Öflum við skilnings á innra eftirliti, sem varðar endurskoðunina, til að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til að veita álit á virkni innra eftirlits sveitarfélagsins.
- Metum við hvort reikningsskilaaðferðir og reikningshaldslegt mat stjórnenda og tengdar skýringar séu viðeigandi.
- Ályktum við um hvort notkun sveitarstjórnar og sveitarstjóra á forsendu reikningsskilanna um rekstrarhæfi sé viðeigandi og metum á grundvelli endurskoðunarinnar hvort aðstæður séu til staðar sem gætu valdið verulegum vafa um áframhaldandi rekstrarhæfi sveitarfélagsins. Ef við teljum að verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi, ber okkur að vekja sérstaka athygli á viðeigandi skýringum ársreikningsins í áritun okkar, eða ef slíkar skýringar eru ófullnægjandi, að víkja frá fyrirvaralausri áritun. Niðurstaða okkar byggir á endurskoðunargögnum sem aflað er fram að dagsetningu áritunar okkar. Engu að síður geta atburðir eða aðstæður í framtíðinni haft neikvæð áhrif á rekstrarhæfi sveitarfélagsins.
- Metum við framsetningu, uppbyggingu og innihald ársreikningsins í heild, að meðtöldum skýringum, og hvort ársreikningurinn gefi glögga mynd af undirliggjandi viðskiptum og atburðum.

Hvalfjarðarsveit

Áritun óháðs endurskoðanda, frh.:

- Öflum við nægilegra og viðeigandi endurskoðunargagna um fjárhagsleg málefni rekstrareininga sem falla undir A og B hluta starfsemi sveitarfélagsins til að geta gefið álit á ársreikningnum. Við erum ábyrg fyrir skipulagi, eftirliti og framkvæmd endurskoðunar sveitarfélagsins og berum óskipta ábyrgð á áritun okkar.

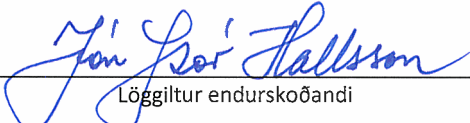
Við upplýsum sveitarstjórn meðal annars um áætlað umfang og tímasetningar endurskoðunarinnar og veruleg atriði sem upp kunna að koma í endurskoðun okkar, þar á meðal verulega annmarka á innra eftirliti.

Staðfesting vegna annarra ákvæða laga

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

28. mars 2017.

Endurskoðunarstofan Álit ehf.


Löggiltur endurskoðandi

Áritun sveitarstjóra og sveitarstjórnar

Ársreikningur Hvalfjarðarsveitar er gerður í samræmi við sveitarstjórnarlög, lög um ársreikninga, reglugerð um bókhald, fjárhagsáætlanir og ársreikninga sveitarfélaga.

Rekstrartekjur sveitarfélagsins á árinu námu 713,2 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi fyrir A og B hluta, en þar af námu rekstrartekjur A hluta 707,2 millj. kr.

Álagningarhlutfall útsvars var 13,14% en lögbundið hámark þess er 14,52%. Álagningarhlutfall fasteignaskatts í A-flokki nam 0,44% en lögbundið hámark þess er 0,5%, í B-flokki nam álagningarhlutfallið 1,32% sem er lögbundið og í C-flokki nam álagningarhlutfallið 1,65% en lögbundið hámark þess er 1,32% auk heimildar sveitarstjórna til að hækka álagningarhlutfall í A- og C-flokki um allt að 25%.

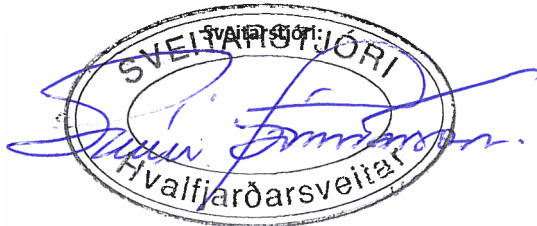
Laun og launatengd gjöld á árinu námu alls 415,1 millj. kr. og voru ársverk um 46.

Rekstrarniðurstaða sveitarfélagsins samkvæmt ársreikningi A og B hluta var jákvæð um 6,5 millj. kr., en rekstrarniðurstaða A hluta var jákvæð um 6,1 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi.

Heildareignir sveitarfélagsins námu 2.410,6 millj. kr. og heildarskuldir 348,6 millj. kr. Eigið fé sveitarfélagsins í árslok nam 2.062 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi, en eigið fé A hluta nam 2.042,4 millj. kr.

Ársreikningur Hvalfjarðarsveitar fyrir árið 2016 er tilbúinn til endurskoðunar og afgreiðslu í sveitarstjórn.

Hvalfjarðarsveit, 14. mars 2017.

Áritaður:


Ársreikningur Hvalfjarðarsveitar fyrir árið 2016 hefur hlotið afgreiðslu sveitarstjórnar í samræmi við ákvæði 61. gr. sveitarstjórnarlaga nr. 138/2011 og er staðfestur og áritaður við síðari umræðu í sveitarstjórn.

Hvalfjarðarsveit, 28. mars 2017.

Sveitarstjórn:

Björgvin Helgason
Jonhanna Höfðsláttir
Stefán G. Ámannsson
Jonella Sigurðonsdóttir
Sigrún Sigrúnardóttir
Elsa Tveggadóttir

Danill Ottósson

Rekstrarreikningur ársins 2016

	A hluti		A og B hluti		A og B hluti
	2016	Áætlun 2016 með viðaukum	2015	2016	
Skýr.					
Tekjur:					
Útsvör og fasteignaskattar	651.699.391	637.601.600	605.750.654	651.533.467	637.553.600
Aðrar tekjur	55.545.139	52.340.000	54.954.931	61.653.041	58.148.000
	707.244.530	689.941.600	660.705.585	713.186.508	695.701.600
Gjöld:					
Laun og launatengd gjöld	395.248.155	374.094.000	366.559.927	395.310.407	374.343.000
Annar rekstrar Kostnaður	262.749.089	261.417.600	257.101.019	266.743.654	262.424.600
Afskriftir	48.466.130	48.575.000	49.393.022	49.914.290	50.889.000
	706.463.374	684.086.600	673.053.968	711.968.351	687.656.600
Rekstrarafkoma fyrir fjármagnsliði, jákvæð (neikvæð)	781.156	5.855.000	(12.348.383)	1.218.157	8.045.000
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld	23.375.659	34.472.000	4.917.081	23.371.855	33.472.000
Rekstrarafkoma fyrir aðra liði, jákvæð (neikvæð)	24.156.815	40.327.000	(7.431.302)	24.590.012	41.517.000
Aðrar tekjur og (gjöld):					
Áhrif dótturfélaga	6.378.340	3.072.000	(3.324.459)	6.378.340	3.072.000
Framlag til uppgjörs á lífeyrisskuldbindingu	(3.600.000)			(3.600.000)	
Starfslokasamningur	(20.846.000)	(20.846.000)		(20.846.000)	(20.846.000)
	(18.067.660)	(17.774.000)	(3.324.459)	(18.067.660)	(17.774.000)
Rekstrarniðurstaða, jákvæð (neikvæð)	6.089.155	22.553.000	(10.755.761)	6.522.352	23.743.000
1,2,3, 24					
Önnur mál					
Lykiltölur					
Ábyrgða- og skuldbindingayfirlit					
20-21 22-24 25					

Efnahagsreikningur

		Eignir:			
		A hluti	A hluti	A og B hluti	A og B hluti
Skýr.		31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Fastafjármunir:					
Varanlegir rekstrarfjármunir:					
	Fasteignir, lóðir og lendur	982.128.564	922.958.843	982.128.564	922.958.843
	Veitukerfi	341.187.931	355.754.261	362.912.385	377.985.877
	Gatna- og götuljósakerfi	82.883.018	40.740.386	82.883.018	40.740.386
	Búnaður og tæki	27.636.633	35.885.879	27.636.633	35.885.879
	3,9	1.433.836.146	1.355.339.369	1.455.560.600	1.377.570.985
Áhættufjármunir og langtímakröfur:					
	Eignarhlutar í félögum	10 885.536.510	866.533.918	885.536.510	866.533.918
	Langtímakröfur	11 10.129.089	13.657.035	10.129.089	13.657.035
	3	895.665.599	880.190.953	895.665.599	880.190.953
	Fastafjármunir	2.329.501.745	2.235.530.322	2.351.226.199	2.257.761.938
Veltufjármunir:					
Skammtímakröfur:					
	Óinnheimtar skatttekjur	3 40.442.758	29.590.682	40.442.758	29.590.682
	Skammtímakröfur eigin fyrirtæki	2.182.848			
	Aðrar skammtímakröfur	13.343.375	10.810.128	13.343.375	10.810.128
	Næsta árs afborganir langtímakrafna	3.695.658	4.177.012	3.695.658	4.177.012
	Skammtímakröfur samtals	12 59.664.639	44.577.822	57.481.791	44.577.822
	Handbært fé	3 1.885.869	69.191.121	1.885.869	69.191.121
	Veltufjármunir	61.550.508	113.768.943	59.367.660	113.768.943
	Eignir utan efnahagsreiknings	3			
	Eignir samtals	15 2.391.052.253	2.349.299.265	2.410.593.859	2.371.530.881

31. desember 2016

		Eigið fé og skuldir:			
		A hluti	A hluti	A og B hluti	A og B hluti
		31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Eigið fé:	Skýr.				
Eigið fé	13,15	2.042.401.890	2.033.382.735	2.061.943.496	2.052.491.144
Langtímaskuldir:					
Skuldir við lánastofnanir	3,14	224.288.215	234.280.528	224.288.215	234.280.528
Skammtímaskuldir:					
Viðskiptaskuldir		45.655.717	38.517.510	45.655.717	38.517.510
Viðskiptaskuldir eigin fyrirtæki			(2.248.487)		
Næsta árs afborganir langtímaskulda		14.902.711	14.268.244	14.902.711	14.268.244
Aðrar skammtímaskuldir		63.803.720	31.098.735	63.803.720	31.973.455
		<u>124.362.148</u>	<u>81.636.002</u>	<u>124.362.148</u>	<u>84.759.209</u>
Skuldir og skuldbindingar samtals		<u>348.650.363</u>	<u>315.916.530</u>	<u>348.650.363</u>	<u>319.039.737</u>
Liðir utan efnahagsreiknings	3,16-18				
Tengdir aðilar	19				
Önnur mál	20-21				
Eigið fé og skuldir samtals	15	<u><u>2.391.052.253</u></u>	<u><u>2.349.299.265</u></u>	<u><u>2.410.593.859</u></u>	<u><u>2.371.530.881</u></u>

Sjóðstreymi árið 2016

	A hluti		A og B hluti		A og B hluti	
	2016	Áætlun 2016 með viðaukum	2015	2016	Áætlun 2016 með viðaukum	2015
Rekstrarhreyfingar:						
Rekstrarriðurstæða, jákvæð (neikvæð)	6.089.155	22.553.000	(10.755.761)	6.522.352	23.743.000	(10.110.368)
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:						
Afskriftir	48.466.130	48.575.000	49.393.022	49.914.290	50.889.000	50.509.511
Áhrif dótturfélaga	(6.378.340)	(3.072.000)	3.324.459	(6.378.340)	(3.072.000)	3.324.459
Verðbætur	4.204.216	(348.000)	5.046.887	4.204.216	(348.000)	5.046.887
Veltufé frá rekstri	52.381.161	67.708.000	47.008.607	54.262.518	71.212.000	48.770.489
Breytingar á skammtímalíðum:						
Skammtímakröfur, breyting	(12.945.160)	2.040.000	2.128.396	(12.945.160)	2.070.000	2.158.066
Skammtímaskuldir, breyting	39.576.699	21.220.000	(9.443.843)	38.701.979	21.320.000	(8.569.123)
Breytingar	26.631.539	23.260.000	(7.315.447)	25.756.819	23.390.000	(6.411.057)
Handbært fé frá rekstri	79.012.700	90.968.000	39.693.160	80.019.337	94.602.000	42.359.432
Fjárfestingarhreyfingar:						
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum	(124.032.907)	(119.000.000)	(6.119.348)	(124.973.905)	(144.000.000)	(16.114.521)
Lækkun efnisbirgða	(12.101.000)	(12.398.000)		(12.101.000)	(12.398.000)	2.129.450
Fjárfesting í eignarhlutum	4.164.809	4.338.000	4.424.610	4.164.809	4.338.000	4.424.610
Langtímakröfur, breyting	(131.969.098)	(127.060.000)	(1.694.738)	(132.910.096)	(152.060.000)	(9.560.461)
Fjárfestingarhreyfingar						
Fjármögnunarhreyfingar:						
Ný langtímalán			46.072.470			46.072.470
Afborganir langtímalána	(14.414.493)	(14.303.000)	(10.340.636)	(14.414.493)	(14.303.000)	(10.340.636)
Eigin fyrirtæki, breyting	65.639	(21.366.000)	(5.199.451)			
Fjármögnunarhreyfingar	(14.348.854)	(35.669.000)	30.532.383	(14.414.493)	(14.303.000)	35.731.834
Hækkun (Lækkun) á handbæru fé	(67.305.252)	(71.761.000)	68.530.805	(67.305.252)	(71.761.000)	68.530.805
Handbært fé í ársbyrjun	69.191.121	72.761.000	660.316	69.191.121	72.761.000	660.316
Handbært fé í árslok	1.885.869	1.000.000	69.191.121	1.885.869	1.000.000	69.191.121

Skýr.

Skýringar

Um sveitarfélagið:

1. Hvalfjarðarsveit er sveitarfélag við norðanverðan Hvalfjörð á Vesturlandi. Þar bjuggu 631 íbúar þann 1. desember 2016. Stjórnsýsluskrifstofa sveitarfélagsins er að Innrimel 3. Mælt er fyrir um grundvallarþætti stjórnsýslu og starfsemi sveitarfélaga í sveitarstjórnarlögum nr. 138/2011.

Reikningsskilin:

Grundvöllur reikningsskilanna

2. Ársreikningur Hvalfjarðarsveitar árið 2016 hefur að geyma ársreikning fyrir þær rekstrareiningar sem falla undir A hluta starfsemi sveitarfélagsins og ársreikning fyrir alla starfsemi þess, þ.e. A og B hluta, sbr. 60. gr. sveitarstjórnarlaga, nr. 138/2011.

Til A hluta, þ.e. sveitarsjóðs, telst starfsemi sem að hluta eða öllu leyti er fjármögnuð með skatttekjum, en auk aðalsjóðs er um að ræða eignasjóð. 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 eru Hvalfjarðarveitur, sem eru að fullu í eigu sveitarfélagsins.

Ársreikningurinn er gerður samkvæmt kostnaðarverðsreglu og í samræmi við sveitarstjórnarlög, lög um ársreikninga nr. 3/2006, reglugerð um bókhald og ársreikninga sveitarfélaga nr. 1212/2015. Ársreikningurinn byggir í meginatriðum á sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

Stöður í efnahagsreikningi milli rekstrareininga í A hluta og viðskipti milli þeirra eru felld út í ársreikningi A hluta. Í ársreikningi fyrir A og B hluta eru felldar út stöður í efnahagsreikningi og viðskipti milli allra rekstrareininga sveitarfélagsins. Af viðskiptum milli rekstrareininga sveitarfélagsins má nefna álagða fasteignaskatta, húsaleigu eignasjóðs og önnur innbyrðis viðskipti vegna kaupa á vöru og þjónustu.

Mikilvægar reikningsskilaaðferðir:

3. Reikningsskilaaðferðum sem settar eru fram hér á eftir hefur verið beitt með samræmdum hætti á 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 lækkunar er færð reiknuð niðurfærsla vegna óinnheimtra skatttekna. Til skatttekna heyra útsvör, fasteignaskattur og framlög úr Jöfnunarsjóði sveitarfélaga, auk annarra tekna sem hafa ígildi skatta, svo sem lóðarleiga.

Tekjur vegna gatnagerðar eru færðar til lækkunar á viðkomandi eignalið í efnahagsreikningi, s.s. framkvæmdakostnaði vegna nýbyggingar gatnamannvirkja. Tekjur umfram framkvæmdakostnað eru færðar meðal skammtímaskulda í efnahagsreikningi. Reynist kostnaður við framkvæmdir lægri en tekjur vegna viðkomandi verkefnis er færsla tekna í rekstrarreikning gerð við verklok.

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 og fasteignatengdra réttinda eru reiknuð sem mismunur söluverðs og bókfærðs verðs og færð í rekstrarreikning meðal rekstrartekna eða rekstrargjalda, eftir því sem við á.

b. Færsla gjalda

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

Hvalfjarðarsveit

Skýringar, frh.:

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 eru færð 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. Fjárfesting vegna gatnagerðar-framkvæmda er eignfærð að frádregnum tekjum er tengjast viðkomandi verkefni.

Lóðir og lendur sem sveitarfélagið hefur leigutekjur af eru færðar á gangverði eða núvirði framtíðar-leigutekna samkvæmt fyrirbyggjandi leigusamningum, sé það lægra. Lóðir og lendur eru endurmetnar með reglubundnum hætti. 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 10% niðurlagsverði er náð. Eignfærðar jarðeignir eru ekki afskrifaðar. Áætlaður nýtingartími rekstrarfjármuna greinist þannig:

	Ár
Fasteignir	25 og 40
Bifreiðar	7
Áhöld og tæki.....	5-7
Gatnakerfi.....	25
Veitukerfi.....	25

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

f. Eignarhlutir í félögum og stofnunum

Hlutabréf Spalar hf. eru færð til eignar á framreiknuðu kaupverði samkvæmt ákvæðum í bréfunum um verðtryggingu þeirra. Hlutabréf sem skráð eru á skipulegum verðbréfamarkaði eru eignfærð á markaðsverði í árslok, en það telst vera verðið á síðasta skráningardegi ársins. Önnur hlutabréf eru bókfærð á kostnaðarverði.

Eignarhlutar í sameignarfélögum öðrum en Faxaflóahöfnum sf. eru bókfærðir samkvæmt hlutdeild í eigin fé þeirra 1. janúar 2003.

Eignarhluti í Faxaflóahöfnum sf. er bókfærður samkvæmt hlutdeild í eigin fé félagsins við stofnun (1. Janúar 2005) að viðbættu kaupverði á stofnfé eftir stofnun félagsins.

Framlög sveitarsjóðs til byggðasamlaga og ýmissa verkefna teljast hluti kostnaðar vegna viðeigandi málaflokks.

g. Langtímakröfur

Langtímakröfur eru færðar til eignar í samræmi við lánskjör. Næsta árs afborganir langtímakrafna eru færðar í efnahagsreikningi meðal veltufjármuna.

h. Birgðir

Birgðir af efnisvörum eru metnar á kostnaðarverði.

i. Óinnheimtar skatttekjur og aðrar kröfur

Óinnheimtar skatttekjur, aðrar kröfur og verðbréf eru færð niður til að mæta almennri áhættu sem fylgir kröfueign sveitarfélagsins, en hér er ekki um endanlega afskrift að ræða. Annars vegar er um að ræða niðurfærslu vegna krafna sem sérstaklega hafa verið metnar í tapshættu og hins vegar niðurfærslu til að mæta almennri áhættu. Niðurfærslan er dregin frá viðkomandi lið í efnahagsreikningi.

Skýringar, frh.:

j. Handbært fé

Sjóðir og bankainnstæður teljast til handbærs fjár.

k. Eignir utan efnahagsreiknings

Fjárfesting í landi sem ekki er leigt út og umferðarmannvirkjum fyrir ársbyrjun 2002 er ekki færð til eignar í efnahagsreikningi.

l. Langtímaskuldir

Langtímaskuldir eru færðar í efnahagsreikningi í samræmi við lánskjör. Næsta árs afborganir langtímaskulda eru færðar í efnahagsreikningi meðal skammtímaskulda.

m. Ábyrgðir og aðrar skuldbindingar utan efnahagsreiknings

Upplýsingar um ábyrgðir og aðrar skuldbindingar sveitarfélagsins utan efnahagsreiknings eru birtar í skýringu 16.

n. Fjárhagsáætlun og sundurliðanir

Fjárhagsáætlun sveitarfélagsins fyrir árið 2016 er hluti ársreikningsins og er birt í rekstrarreikningi, sjóðstremisýfirliti og skýringum. Um er að ræða fjárhagsáætlun með viðaukum sem sveitarstjórn hefur samþykkt. Gerð er grein fyrir upphaflega samþykktu fjárhagsáætlun, samþykktum viðaukum og fjárhagsáætlun með viðaukum í skýringu 24.

Hvalfjarðarsveit

Skýringar, frh.:

Rekstrartekjur:

4. Rekstrartekjur greinast þannig:	A hluti		A og B hluti	
	2016	Áætlun 2016 með viðaukum	2016	Áætlun 2016 með viðaukum
<i>Útsvör og fasteignaskattar</i>				
Útsvar	268.356.154	255.476.600	268.356.154	255.476.600
Fasteignaskattur	381.670.689	380.461.000	381.504.765	380.413.000
Lóðaleiga	1.672.548	1.664.000	1.672.548	1.664.000
Skatttekjur samtals	<u>651.699.391</u>	<u>637.601.600</u>	<u>651.533.467</u>	<u>637.553.600</u>
<i>Aðrar tekjur</i>				
Þjónustutekjur	34.092.792	38.403.000	43.180.520	47.575.000
Eignatekjur	6.734.381	5.707.000	6.734.381	5.707.000
Vörur og þjónusta til eigin nota	2.979.826	3.364.000		
Endurgreiðslur	10.234.425	2.840.000	10.234.425	2.840.000
Aðrar tekjur	1.503.715	2.026.000	1.503.715	2.026.000
	<u>55.545.139</u>	<u>52.340.000</u>	<u>61.653.041</u>	<u>58.148.000</u>
Rekstrartekjur samtals	<u>707.244.530</u>	<u>689.941.600</u>	<u>713.186.508</u>	<u>695.701.600</u>

Laun og launatengd gjöld:

5. Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

Föst laun	286.317.891	269.965.000	286.317.891	269.965.000
Önnur laun	14.941.238	18.066.000	15.003.490	18.315.000
Yfirvinna	29.417.199	23.077.000	29.417.199	23.077.000
Aðrar greiðslur (launaígildi)	1.394.890	1.386.000	1.394.890	1.386.000
Ökutækjastyrkur	6.362.734	6.812.000	6.362.734	6.812.000
Launatengd gjöld	<u>77.660.203</u>	<u>75.634.000</u>	<u>77.660.203</u>	<u>75.634.000</u>
	416.094.155	394.940.000	416.156.407	395.189.000
Starfslokasamningur fært á óreglulega liði	<u>(20.846.000)</u>	<u>(20.846.000)</u>	<u>(20.846.000)</u>	<u>(20.846.000)</u>
	<u>395.248.155</u>	<u>374.094.000</u>	<u>395.310.407</u>	<u>374.343.000</u>

Við árslok voru um 61 starfsmenn í starfi hjá Hvalfjarðarsveit, starfsmenn skiluðu um 46 ársverkum. Laun og starfstengdar greiðslur sveitarstjórnar og sveitarstjóra námu 27,5 millj. kr. á árinu.

Hvalfjarðarsveit

Skýringar, frh.:

Annar rekstrarkostnaður:

	A hluti		A og B hluti	
	2016	Áætlun 2016 með viðaukum	2016	Áætlun 2016 með viðaukum
6. Annar rekstrarkostnaður greinist þannig:				
Vörukaup og viðhaldsvörur	21.824.553	20.713.000	22.293.904	21.437.000
Prentun, sími og auglýsingar	5.044.770	4.180.000	5.059.457	4.192.000
Akstur og flutningsgjöld	31.452.334	27.824.000	31.452.334	27.824.000
Móttaka, námskeið og ferðakostnaður	5.478.790	3.754.000	5.478.790	3.754.000
Sérfræðipjónusta	31.746.765	29.570.000	32.099.565	29.930.000
Ýmis aðkeypt þjónusta	40.219.265	36.845.000	47.621.073	43.632.000
Leigugreiðslur	2.300.069	1.575.000	2.542.507	1.575.000
Orkukaup	11.368.157	10.826.000	12.704.564	12.312.000
Mannvirkjagerð og viðhald	36.100.383	42.864.000	36.100.383	42.864.000
Vátryggingar og opinber gjöld	3.556.798	3.125.000	3.675.876	3.189.000
Eignakaup	7.829.876	5.934.000	7.829.876	5.934.000
Styrkir og framlög	65.629.183	69.783.600	59.687.179	61.357.600
Niðurfærsla	198.146		198.146	
Annar kostnaður		4.424.000		4.424.000
	262.749.089	261.417.600	266.743.654	262.424.600

Fjármagnsliðir:

7. Fjármagnsliðir greinast þannig:

Fjármunatekjur

Tekjur af eignahlutum	34.267.274	30.840.000	34.267.274	30.840.000
Vaxtatekjur og verðbætur	6.680.932	10.012.000	6.680.932	10.012.000
Vaxtatekjur og verðbætur eigin fyrirtækja	3.804	1.000.000		
	40.952.010	41.852.000	40.948.206	40.852.000

Fjármagnsgjöld

Vaxtagjöld og verðbætur	16.017.735	5.280.000	16.017.735	5.280.000
Gengismunur	56.078		56.078	
Fjármagnstekjuskattur	1.502.538	2.100.000	1.502.538	2.100.000
	17.576.351	7.380.000	17.576.351	7.380.000

Fjármagnsliðir, nettó	23.375.659	34.472.000	23.371.855	33.472.000
-----------------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

Heildaryfirlit um rekstur:

8. Rekstur málaflokka, stofnana og fyrirtækja sveitarfélagsins greinist þannig:

	Ársreikningur 2016			Áætlun með viðaukum
	Gjöld	Tekjur	Mismunur	Nettó
<i>Aðalsjóður</i>				
Skatttekjur		679.563.997	679.563.997	665.778.000
Félagsþjónusta	75.438.386	858.634	(74.579.752)	(74.174.000)
Fræðslu- og uppeldismál	470.575.884	26.110.943	(444.464.941)	(430.611.000)
Menningarmál	32.203.263	5.983.202	(26.220.061)	(29.985.000)
Æskulýðs- og íþróttamál	19.628.072	1.261.890	(18.366.182)	(21.438.000)
Brunamál og almannavarnir	15.000.827		(15.000.827)	(13.011.000)
Hreinlætismál	15.605.577	10.436.532	(5.169.045)	(2.623.000)
Skipulags- og byggingamál	48.075.273	11.106.058	(36.969.215)	(30.309.000)
Umferðar- og samgöngumál	9.225.563		(9.225.563)	(11.731.000)
Umhverfismál	6.991.417	244.518	(6.746.899)	(7.956.000)
Atvinnumál	38.371.656	10.392.813	(27.978.843)	(29.296.000)
Framlög til reksturs B hluta	6.936.004		(6.936.004)	(9.937.000)
Sameiginlegur kostnaður	127.506.142	28.336.353	(99.169.789)	(93.255.000)
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld	2.139.698	96.004.814	93.865.116	90.224.000
Aðalsjóður samtals	867.697.762	870.299.754	2.601.992	1.676.000

Hvalfjarðarsveit

Skýringar, frh.:

	Ársreikningur 2016			Áætlun með viðaukum
	Gjöld	Tekjur	Mismunur	Nettó
<i>A hluta stofnanir</i>				
Eignasjóður	169.774.254	173.261.417	3.487.163	20.877.000
Innri færslur A hluta	(237.533.024)	(237.533.024)		
A hluti samtals	<u>799.938.992</u>	<u>806.028.147</u>	<u>6.089.155</u>	<u>22.553.000</u>
<i>B hluta fyrirtæki</i>				
Hvalfjarðarveitur	16.528.479	16.961.676	433.197	1.190.000
Innri færslur A og B hluta	(10.849.970)	(10.849.970)		
A og B hluti samtals	<u>805.617.501</u>	<u>812.139.853</u>	<u>6.522.352</u>	<u>23.743.000</u>

Varanlegir rekstrarfjármunir:

9. Varanlegir rekstrarfjármunir greinast þannig:

a. Bókfært verð A hluti

	Fasteignir og lóðir	Gatnagerð og veitukerfi	Bifreiðar, tæki og búnaður	Samtals
Heildarverð í ársbyrjun	1.317.496.197	432.661.198	87.127.342	1.837.284.737
Afskrifað áður	(394.537.354)	(36.166.551)	(51.241.463)	(481.945.368)
Bókfært verð í ársbyrjun	<u>922.958.843</u>	<u>396.494.647</u>	<u>35.885.879</u>	<u>1.355.339.369</u>
Viðbót á árinu	79.239.377	44.793.530		124.032.907
Endurmat lóða og lendna	2.930.000			2.930.000
Afskrifað á árinu	(22.999.656)	(17.217.228)	(8.249.246)	(48.466.130)
Bókfært verð í árslok	<u>982.128.564</u>	<u>424.070.949</u>	<u>27.636.633</u>	<u>1.433.836.146</u>
Heildarverð samtals	1.399.665.574	477.454.728	87.127.342	1.964.247.644
Afskrifað samtals	(417.537.010)	(53.383.779)	(59.490.709)	(530.411.498)
Bókfært verð í árslok	<u>982.128.564</u>	<u>424.070.949</u>	<u>27.636.633</u>	<u>1.433.836.146</u>
Afskriftarhlutföll	2-4%	4%	15%	

b. Bókfært verð A og B hluti

	Fasteignir og lóðir	Gatnagerð og veitukerfi	Bifreiðar, tæki og búnaður	Samtals
Heildarverð í ársbyrjun	1.317.496.197	478.001.530	87.127.342	1.882.625.069
Afskrifað áður	(394.537.354)	(59.275.267)	(51.241.463)	(505.054.084)
Bókfært verð í ársbyrjun	<u>922.958.843</u>	<u>418.726.263</u>	<u>35.885.879</u>	<u>1.377.570.985</u>
Viðbót á árinu	79.239.377	45.734.528		124.973.905
Endurmat lóða og lendna	2.930.000			2.930.000
Afskrifað á árinu	(22.999.656)	(18.665.388)	(8.249.246)	(49.914.290)
Bókfært verð í árslok	<u>982.128.564</u>	<u>445.795.403</u>	<u>27.636.633</u>	<u>1.455.560.600</u>
Heildarverð samtals	1.399.665.574	523.736.058	87.127.342	2.010.528.974
Afskrifað samtals	(417.537.010)	(77.940.655)	(59.490.709)	(554.968.374)
Bókfært verð í árslok	<u>982.128.564</u>	<u>445.795.403</u>	<u>27.636.633</u>	<u>1.455.560.600</u>
Afskriftarhlutföll	2-4%	4%	15%	

Hvalfjarðarsveit

Skýringar, frh.:

c. Fjárfesting A og B hluti

Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum á árinu greinist þannig:	Fjárfesting 2016	Áætlun 2016 með viðaukum
<i>A hluti</i>		
Jörð	40.239.377	40.000.000
Íbúðarhúsnæði	39.000.000	39.000.000
Gatnakerfi	44.336.748	40.000.000
Ljósleiðari	456.782	
	<u>124.032.907</u>	<u>119.000.000</u>
<i>B hluti</i>		
Boranir eftir heitu vatni	940.998	15.000.000
Vatnsveita		10.000.000
	<u>940.998</u>	<u>25.000.000</u>
Samtals	<u>124.973.905</u>	<u>144.000.000</u>

d. Fasteignamat og vátryggingarverð A og B hluti

Vátryggingarmat, fasteignamat og bókfært verð varanlegra rekstrarfjármuna greinist þannig:

	Fasteigna- mat	Vátryggingar- mat	Bókfært verð
<i>A hluti</i>			
Grunnskólahúsnæði	157.650.000	706.064.000	564.193.474
Leikskólar	40.764.000	96.572.000	64.773.443
Íþróttamannvirki	47.539.000	212.090.000	35.979.054
Aðrar þjónustubyggingar	145.120.000	602.226.000	189.421.370
Land og lóðir	232.858.000		127.761.243
Gatnagerð			81.815.375
Götulýsing og ljósleiðari		25.029.000	342.255.574
Tæki og búnaður		71.826.176	27.636.613
	<u>623.931.000</u>	<u>1.713.807.176</u>	<u>1.433.836.146</u>
<i>B hluti</i>			
Vatnsveita		66.481.000	6.169.774
Fráveita		31.566.000	1.923.447
Hitaveita	11.955.000	12.001.000	13.631.233
	<u>11.955.000</u>	<u>110.048.000</u>	<u>21.724.454</u>
Samtals	<u>635.886.000</u>	<u>1.823.855.176</u>	<u>1.455.560.600</u>

e. Tryggingaverð lausafjármuna A og B hluti

Tryggingaverð lausafjármuna greinist þannig:

	Vátryggingamat
<i>A hluti</i>	
Fræðslu- og uppeldismál	72.737.000
Menningarmál	33.098.000
Æskulýðs- og íþróttamál	2.826.000
Sameiginlegur kostnaður	22.815.000
	<u>131.476.000</u>

Eignarhlutir:

10. Bókfært verð eignarhluta í félögum og stofnunum greinast þannig:

	Eignarhlutur %	A hluti	A og B hluti
<i>Hlutabréf</i>			
Búhöldur ehf.	3,75	200.000	200.000
Lánasjóður sveitarfélaga ohf.	0,215	19.027.500	19.027.500
Sorpurðun Vesturlands hf.	3,89	863.000	863.000
Spölur hf.	11,64	25.488.372	25.488.372
		<u>45.578.872</u>	<u>45.578.872</u>

Hvalfjarðarsveit

Skýringar, frh.:

	Eignarhlutur %	A hluti	A og B hluti
<i>Dótturfélög</i>			
Vatnsveitufélag Hvalfjarðarsveitar sf.	50	72.591.477	72.591.477
Hitaveitufélag Hvalfjarðar sf.	53,57	59.590.251	59.590.251
		<u>132.181.728</u>	<u>132.181.728</u>

Sveitarfélagið hefur atkvæðisrétt og stjórnunarlega ábyrgð í hlutfalli við eignarhluta sinn í Vatnsveitufélagi Hvalfjarðarsveitar sf. Í Hitaveitufélagi Hvalfjarðar sf. er sveitarfélagið með eitt atkvæði af 21 og á einn fulltrúa í þriggja manna stjórn. Hlutdeild í afkomu þeirra dótturfélaga, sem hafa skilað ársreikningi fyrir árið 2016, er færð í ársreikninginn.

	Eignarhlutur %	A hluti	A og B hluti
<i>Sameignarfélög</i>			
Byggðasafnið í Görðum	10	8.605.723	8.605.723
Höfði hjúkrunar- og dvalarheimili	10	34.565.939	34.565.939
Fjölbrautaskóli Vesturlands	1,55	5.049.883	5.049.883
Faxaflóahafnir sf.	9,3084	655.936.084	655.936.084
Sláturfélag Suðurlands - stofnsjóður		404	404
Heilbrigðiseftirlit Vesturlands	3,83	(118.401)	(118.401)
Heilbrigðisstofnun Vesturlands	9,3	2.758.751	2.758.751
Samtök sveitarfélaga í Vesturlandskjördæmi	3,87	710.621	710.621
Símenntunarmiðstöð Vesturlands	7,28	266.906	266.906
		<u>707.775.910</u>	<u>707.775.910</u>
Samtals eignarhlutar		<u>885.536.510</u>	<u>885.536.510</u>

Langtímakröfur:

11. Breyting langtímakrafna á árinu greinist þannig:

	A hluti	A og B hluti
Staða langtímakrafna í ársbyrjun	17.834.051	17.834.051
Afborgun á árinu	(4.338.479)	(4.338.479)
Verðbætur	329.175	329.175
Langtímakröfur samtals, þ.m.t. næsta árs afborganir	<u>13.824.747</u>	<u>13.824.747</u>
Næsta árs afborganir	<u>(3.695.658)</u>	<u>(3.695.658)</u>
	<u>10.129.089</u>	<u>10.129.089</u>

Samkvæmt lánasamningum greiðast afborganir langtímakrafna þannig:

Árið 2016	3.695.658	3.695.658
Árið 2017	3.357.808	3.357.808
Árið 2018	2.111.550	2.111.550
Árið 2019	1.078.855	1.078.855
Árið 2020	735.205	735.205
Síðar	2.845.671	2.845.671
Langtímakröfur samtals, þ.m.t. næsta árs afborganir	<u>13.824.747</u>	<u>13.824.747</u>
Meðalvaxtakjör í árslok 2016	3,50%	3,50%

Skammtímakröfur og verðbréf:

12. Niðurfærsla skammtímakrafna og verðbréfa greinist þannig:

Niðurfærsla í ársbyrjun	13.216.700	13.216.700
Afskrifaðar kröfur	(3.365.398)	(3.365.398)
Gjaldfærð niðurfærsla ársins	8.517.698	8.517.698
	<u>18.369.000</u>	<u>18.369.000</u>

Hvalfjarðarsveit

Skýringar, frh.:

Eigið fé:

	A hluti	A og B hluti
13. Yfirlit um eiginfjárreikninga:		
Eigið fé í ársbyrjun	2.033.382.735	2.052.491.144
Endurmat leigulóða skv. tekjuaðferð.....	2.930.000	2.930.000
Rekstrarniðurstaða ársins	6.089.155	6.522.352
	<u>2.042.401.890</u>	<u>2.061.943.496</u>

Langtímaskuldir:

14. Breyting langtímaskulda á árinu greinist þannig:

	A hluti	A og B hluti
Staða langtímaskulda í ársbyrjun	248.548.772	248.548.772
Afborgun á árinu	(14.414.493)	(14.414.493)
Verðbætur	5.056.647	5.056.647
Langtímaskuldir samtals, þ.m.t. næsta árs afborganir	239.190.926	239.190.926
Næsta árs afborganir	(14.902.711)	(14.902.711)
	<u>224.288.215</u>	<u>224.288.215</u>

Samkvæmt lánasamningum greiðast afborganir langtímaskulda þannig:

Árið 2016	14.902.711	14.902.711
Árið 2017	15.260.038	15.260.038
Árið 2018	15.391.234	15.391.234
Árið 2019	15.527.663	15.527.663
Árið 2020	15.669.533	15.669.533
Síðar	162.439.747	162.439.747
Langtímaskuldir samtals, þ.m.t. næsta árs afborganir	<u>239.190.926</u>	<u>239.190.926</u>
Vaxtakjör í árslok 2016	3,95% og 4,3%	3,95% og 4,3%

Heildaryfirlit um samantekna fjárhagsstöðu A og B hluta í árslok:

15. Eignir, skuldir og eigið fé sveitarfélagsins greinast þannig:

	Eignarhluti	Eignir	Skuldir	Eigið fé
Aðalsjóður, A - hluti	100%	1.782.727.163	108.219.662	1.674.507.501
Eignasjóður, A - hluti	100%	1.433.836.146	1.065.941.757	367.894.389
Hvalfjarðarveitur, B - hluti	100%	21.724.454	2.182.848	19.541.606
Millifærslur, innbyrðis staða		(827.693.904)	(827.693.904)	
Heildarstaða sveitarfélagsins í árslok		<u>2.410.593.859</u>	<u>348.650.363</u>	<u>2.061.943.496</u>

Ábyrgðir, skuldbindingar og samningar:

16. Ábyrgðir og skuldbindingar utan efnahagsreiknings:

Faxaflóahafnir sf.

Samkvæmt sameignarfélagssamningi um Faxaflóahafnir sf. er sveitarfélagið eigandi að 9,3084% eignarhlut í félaginu ásamt fjórum öðrum sveitarfélögum. Samkvæmt samningnum er hver eigandi í félaginu ábyrgur gagnvart lánadrottnum þess „in solidum“, en innbyrðis bera eigendur ábyrgð í samræmi við eignarhluta sinn í félaginu.

Vatnsveitufélag Hvalfjarðasveitar sf.

Með sameignarfélagssamningi, sem undirritaður var þann 19. maí 2008, eignaðist sveitarfélagið 50% eignarhlut í Vatnsveitufélagi Hvalfjarðarsveitar sf. Samkvæmt samningnum er hver eigandi í félaginu ábyrgur gagnvart lánadrottnum þess „in solidum“, en innbyrðis bera eigendur ábyrgð í samræmi við eignarhluta sinn í félaginu.

Hvalfjarðarsveit

Skýringar, frh.:

Hitaveitufélag Hvalfjarðar sf.

Samkvæmt sameignarfélagssamningi, sem undirritaður var þann 16. mars 2011, er sveitarfélagið eigandi að 50% eignarhlut í Hitaveitufélagi Hvalfjarðar sf. Samkvæmt samningnum "ábyrgjast eigendur skuldbindingar þess gagnvart öðrum óskipt, allir sem einn og einn fyrir alla." Félagið hefur innleyst stofnfé og nemur eignarhlutur sveitarfélagsins miðað við núverandi virkt stofnfé félagsins 53,57%.

Önnur samstarfsverkefni

Sveitarfélagið var aðili að eftirtöldum stofnunum og byggðasamlögum á árinu 2016: Höfða hjúkrunar- og dvalarheimili, Byggðasafninu í Görðum, Heilbrigðiseftirliti Vesturlands, Fjölbautaskóla Vesturlands, Símenntunarmiðstöð Vesturlands og Samtökum sveitarfélaga í Vesturlandskjördæmi. Skuldbindingar vegna þessara verkefna eru ekki færðar í ársreikninginn. Í skýringu nr. 25 er yfirlit um eignir, skuldir og eigið fé þeirra sameignarfélaga, stofnana og byggðasamlaga sem félagið á meira en 10% aðild að.

17. Þjónustu- og verksamningar:

Í árslok eru í gildi þjónustusamningar sem hafa í för með sér skuldbindingu fyrir sveitarfélagið á næstu árum. Útgjöld vegna þeirra eru gjaldfærð þegar þau falla til. Í árslok var virkur verksamningur vegna gatnagerðar, en áætlaður óhafinn framkvæmdakostnaður samkvæmt samningnum er áætlaður um 29 millj. kr. í árslok 2016.

18. Húsaleigusamningar:

Sveitarfélagið hefur ekki gert langtímasamninga um leigu húsnæðis.

Tengdir aðilar:

19. 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.

Á árinu náðu viðskipti sveitarfélagsins við tengda aðila eingöngu til hefðbundinnar þjónustu sem sveitarfélagið veitir og opinberra gjalda sem lögð eru á tengda aðila. Viðskiptin 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 20. gr. sveitarstjórnarlaga.

Önnur mál:

20. Engin málaferli eða bótakröfur eru á hendur sveitarfélaginu í árslok.

21. Alþingi samþykkti 22. desember 2016 frumvarp sem ætlað er að jafna lífeyrisréttindi á opinberum og almennum vinnumarkaði. Í samkomulagi frá september s.l. milli ríkis og Sambands íslenskra sveitarfélaga annars vegar og Bandalags háskólamanna (BHM), BSRB og Kennarasambands Íslands (KÍ) hins vegar er kveðið á um um breytingar á skipan lífeyrismála opinberra starfsmanna. Til að tryggja réttindi núverandi sjóðfélaga þarf að leggja A-deild LSR til um 91,3 milljarða kr. og A-deild Brúar um 28,1 milljarða kr. að núvirði. Framlöggin mynda svokallaða lífeyrisaukasjóði. Ábyrgð launagreiðenda á breytilegu iðgjaldi A-deilda LSR og Brúar verði afnumin 1. janúar 2017, enda séu framtíðarskuldbindingar viðkomandi launagreiðenda að fullu tryggðar. Launagreiðendur leggja til tiltekin framlög í sérstaka varúðarsjóði. Hlutverk varúðarsjóða er að styðja við lífeyrisaukasjóði A-deilda LSR og Brúar. Ekki lá fyrir í árslok hvaða fjárhagsleg áhrif framangreint hefur á Hvalfjarðarsveit.

Hvalfjarðarsveit

Skýringar, frh.:

Lykiltölur:

22. Yfirlit um lykiltölur:

	A hluti		A og B hluti	
	Ársreikningur 2016	Áætlun 2016 með viðaukum	Ársreikningur 2016	Áætlun 2016 með viðaukum
Í hlutfalli við rekstrartekjur:				
Útsvar.....	37,94%	37,03%	37,63%	36,72%
Fasteignaskattur.....	53,97%	55,14%	53,49%	54,68%
Lóðarleiga.....	0,24%	0,24%	0,23%	0,24%
Skatttekjur samtals.....	92,15%	92,41%	91,36%	91,64%
Aðrar tekjur.....	7,85%	7,59%	8,64%	8,36%
Rekstrartekjur samtals.....	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Laun og launatengd gjöld.....	55,89%	54,22%	55,43%	53,81%
Annar rekstrarkostnaður.....	37,15%	37,89%	37,40%	37,72%
Rekstrarniðurst. fyrir afskriftir og fjármagnsliði.....	6,96%	7,89%	8,47%	8,47%
Afskriftir.....	6,85%	7,04%	7,00%	7,31%
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld.....	(3,31%)	(5,00%)	(3,28%)	(4,81%)
Aðrir liðir.....	2,55%	2,58%	2,53%	2,55%
Rekstrargjöld samtals.....	99,14%	96,73%	99,09%	96,59%
Rekstrarniðurstaða.....	0,86%	3,27%	0,91%	3,41%
Veltufé frá rekstri.....	7,41%	9,81%	7,61%	10,24%
Fjárfestingarhreyfingar.....	(18,66%)	(18,42%)	(18,64%)	(21,86%)

Í krónum á íbúa:

Rekstur

Skatttekjur	1.032.804	1.010.462	1.032.541	1.010.386
Aðrar tekjur.....	88.027	82.948	97.707	92.152
Laun og launatengd gjöld.....	(626.384)	(592.859)	(626.482)	(593.254)
Annar rekstrarkostnaður.....	(416.401)	(414.291)	(422.732)	(415.887)
Afskriftir.....	(76.808)	(76.981)	(79.103)	(80.648)
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld.....	37.045	54.631	37.039	53.046
Aðrir liðir.....	(28.633)	(28.168)	(28.633)	(28.168)
Rekstrarniðurstaða.....	9.650	35.742	10.337	37.628

Sjóðstreymi

Veltufé frá rekstri.....	83.013	107.303	85.994	112.856
Handbært fé frá rekstri.....	125.218	144.165	126.814	149.924

	A hluti		A og B hluti	
	2016	2015	2016	2015
Efnahagur				
Eignir.....	3.789.307	3.807.616	3.820.276	3.843.648
Eigið fé.....	3.236.771	3.295.596	3.267.739	3.326.566
Skuldir og skuldbindingar.....	552.536	512.020	552.536	517.082

Aðrar lykiltölur

Langtímaskuldir í hlutfalli við veltufé frá rekstri, mælt í árum.....	4,28	3,46	4,13	3,29
Veltufjárlutfall - veltufjárm. /skammtímask.....	0,49	1,39	0,48	1,34
Eiginfjárlutfall - eigið fé/heildarfjármagn.....	85,4%	87%	85,5%	87%
Skuldahlutfall - skuldir/rekstrartekjur.....	49,3%	45,8%	48,9%	45,9%
Skuldaviðmið - skuldir*/rekstrartekjur.....	49,3%	45,8%	48,9%	45,9%
Framlegðarlutfall (EBITDA).....	7,0%	7,9%	7,2%	8,5%

*Skuldir að frádr. lífeyrisskuld. til greiðslu eftir 15 ár og hreinu veltufé

Skýringar, frh.:

Lykiltölur, frh.:

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

	2016	2015	2014	2013	2012
Í hlutfalli við rekstrartekjur:					
Útsvar.....	37,94%	37,46%	38,04%	37,45%	36,04%
Fasteignaskattur.....	53,97%	53,96%	54,09%	50,29%	47,79%
Framlög Jöfnunarsjóðs.....	0,00%	0,00%	0,02%	0,37%	7,03%
Lóðarleiga.....	0,24%	0,27%	0,25%	0,26%	0,27%
Skatttekjur samtals.....	92,15%	91,69%	92,40%	88,37%	91,13%
Aðrar tekjur.....	7,84%	8,31%	7,60%	11,63%	8,87%
Rekstrartekjur samtals.....	99,99%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Laun og launatengd gjöld.....	55,89%	55,48%	52,55%	43,53%	42,30%
Annar rekstrarkostnaður.....	37,15%	38,91%	43,10%	45,18%	37,28%
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir og fjármagnsliði	6,96%	5,61%	4,35%	11,29%	20,42%
Afskriftir.....	6,85%	7,48%	6,32%	5,61%	5,83%
Fjármagnsliðir.....	(3,31%)	(0,74%)	(2,51%)	(4,16%)	(3,72%)
Aðrir liðir.....	2,55%	0,50%	(0,20%)	(0,43%)	2,43%
	99,13%	101,63%	99,26%	89,73%	84,12%
Rekstrarniðurstaða.....	0,86%	(1,63%)	0,74%	10,27%	15,88%
Veltufé frá rekstri.....	7,41%	7,11%	6,83%	10,78%	19,76%
Fjárfestingarhreyfingar.....	(18,66%)	(0,26%)	(37,00%)	(23,88%)	(1,76%)
Í krónum á íbúa:					
Rekstur					
Skatttekjur	1.032.804	981.768	913.776	903.872	934.104
Aðrar tekjur.....	88.027	89.068	75.124	118.973	90.879
Laun og launatengd gjöld.....	(626.384)	(594.100)	(519.627)	(445.231)	(433.600)
Annar rekstrarkostnaður.....	(416.401)	(416.695)	(426.239)	(462.148)	(382.101)
Afskriftir.....	(76.808)	(80.054)	(62.502)	(57.431)	(59.791)
Fjármagnsliðir og aðrir liðir.....	37.045	7.969	24.787	42.530	38.107
Aðrir liðir.....	(28.633)	(5.388)	1.947	4.433	(24.924)
Rekstrarniðurstaða.....	9.650	(17.432)	7.267	104.997	162.675
Efnahagur					
Eignir.....	3.789.307	3.807.617	3.703.905	3.450.803	3.448.788
Eigið fé.....	3.236.771	3.295.597	3.249.069	3.289.295	3.290.923
Skuldir.....	552.536	512.020	454.836	161.508	157.865
Sjóðstreymi					
Veltufé frá rekstri	83.013	76.189	67.535	110.229	202.561
Handbært fé frá rekstri	125.218	64.333	83.017	138.154	136.784
Aðrar lykiltölur					
Langtímaskuldir í hlutfalli við veltufé frá rekstri mælt í árum.....	4,28	4,98	4,53	0,45	0,26
Veltufjárhlutfall - veltufjármunir/skammtímaskuldum.....	0,49	1,39	0,50	0,70	2,02
Eiginfjárhlutfall - eigið fé/heildarfjármagni.....	85%	87%	88%	95%	95%
Skuldahlutfall - skuldir/rekstrartekjum.....	49,3%	48,0%	46,0%	16,0%	15,0%
Skuldaviðmið.....	49,3%	48,0%	46,0%	16,0%	15,0%
Framlegðarhlutfall rekstrar.....	7,0%	5,6%	4,4%	11,3%	20,4%
Útsvarsprósenta.....	13,14%	13,64%	13,64%	13,64%	13,64%
Fasteignaskattsprósenta A-liður.....	0,44%	0,44%	0,47%	0,47%	0,47%
Fasteignaskattsprósenta B-liður.....	1,32%	1,32%	1,32%	1,32%	1,32%
Fasteignaskattsprósenta C-liður.....	1,65%	1,65%	1,65%	1,65%	1,65%
Íbúafjöldi					
Íbúafjöldi í byrjun janúar.....	631	617	635	619	602
Breyting frá fyrra ári.....	2,27%	(2,83%)	2,58%	2,82%	(3,53%)

Skýringar, frh.:

Lykiltölur, frh.:

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

	2016	2015	2014	2013	2012
Í hlutfalli við rekstrartekjur:					
Útsvar.....	37,63%	36,97%	37,78%	37,26%	35,75%
Fasteignaskattur.....	53,49%	53,22%	53,72%	50,04%	47,40%
Framlög Jöfnunarsjóðs.....	0,00%	0,00%	0,02%	0,37%	6,97%
Lóðarleiga.....	0,23%	0,26%	0,25%	0,25%	0,27%
Skatttekjur samtals.....	91,35%	91,69%	91,77%	87,93%	90,39%
Aðrar tekjur.....	8,64%	9,55%	8,23%	12,07%	9,61%
Rekstrartekjur samtals.....	99,99%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Laun og launatengd gjöld.....	55,43%	54,80%	52,20%	43,31%	41,96%
Annar rekstrarkostnaður.....	37,40%	39,38%	43,17%	46,35%	36,72%
Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir og fjármagnsliði	8,47%	5,82%	4,63%	10,34%	21,32%
Afskriftir.....	7,00%	7,54%	6,61%	5,79%	6,00%
Fjármagnsliðir.....	(3,28%)	0,71%	(2,50%)	(4,14%)	(3,69%)
Aðrir liðir.....	2,53%	0,50%	(0,20%)	(0,43%)	2,41%
	99,08%	101,51%	99,29%	90,89%	83,39%
Rekstrarniðurstaða.....	0,91%	(1,51%)	0,71%	9,11%	16,61%
Veltufé frá rekstri.....	7,61%	7,28%	7,10%	9,82%	20,68%
Fjárfestingarhreyfingar.....	(18,64%)	(1,43%)	(36,75%)	(22,63%)	(2,91%)
Í krónum á íbúa:					
Rekstur					
Skatttekjur	1.032.541	981.554	913.776	903.872	934.104
Aðrar tekjur.....	97.707	103.617	81.927	124.068	99.333
Laun og launatengd gjöld.....	(626.482)	(594.624)	(519.711)	(445.231)	(433.600)
Annar rekstrarkostnaður.....	(422.732)	(427.357)	(429.890)	(476.483)	(379.436)
Afskriftir.....	(79.103)	(81.863)	(65.839)	(59.552)	(61.976)
Fjármagnsliðir og aðrir liðir.....	37.039	7.674	24.905	42.521	38.100
Aðrir liðir.....	(28.633)	(5.388)	1.947	4.433	(24.924)
Rekstrarniðurstaða.....	10.337	(16.386)	7.115	93.627	171.603
Efnahagur					
Eignir.....	3.820.275	3.843.648	3.728.333	3.479.548	3.491.310
Eigið fé.....	3.267.739	3.326.566	3.278.144	3.319.279	3.333.445
Skuldir.....	552.536	517.082	450.189	160.270	157.865
Sjóðstreymi					
Veltufé frá rekstri	85.994	79.045	70.720	100.980	213.674
Handbært fé frá rekstri	126.814	68.654	86.458	128.976	147.504
Aðrar lykiltölur					
Langtímaskuldir í hlutfalli við veltufé frá rekstri mælt í árum.....	4,13	4,80	4,32	0,49	0,25
Veltufjárhlutfall - veltufjármunir/skammtímaskuldum.....	0,48	1,34	0,52	0,71	2,01
Eiginfjárhlutfall - eigið fé/heildarfjármagni.....	85,5%	87%	88%	95%	95%
Skuldahlutfall - skuldir/rekstrartekjum.....	48,9%	48,0%	45,0%	16,0%	15,0%
Skuldaviðmið.....	48,9%	48,0%	45,0%	16,0%	15,0%
Framlegðarhlutfall rekstrar.....	7,2%	5,8%	4,6%	10,3%	21,3%
Útsvarsprósenta.....	13,14%	13,64%	13,64%	13,64%	13,64%
Fasteignaskattsprósenta A-liður.....	0,44%	0,44%	0,47%	0,47%	0,47%
Fasteignaskattsprósenta B-liður.....	1,32%	1,32%	1,32%	1,32%	1,32%
Fasteignaskattsprósenta C-liður.....	1,65%	1,65%	1,65%	1,65%	1,65%
Íbúafjöldi					
Íbúafjöldi í byrjun janúar.....	631	617	635	619	602
Breyting frá fyrra ári.....	2,27%	(2,83%)	2,58%	2,82%	(3,53%)

Hvalfjarðarsveit

Skýringar, frh.:

Lykiltölur, frh.:

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

	2016	%	2015	%	2014	%
Aðalsjóður:						
Skatttekjur.....	679.565	100,0%	633.282	100,0%	605.615	100,0%
Félagsþjónusta.....	(74.581)	11,0%	(73.318)	11,6%	(74.646)	12,3%
Fræðslu- og uppeldismál.....	(444.465)	65,4%	(407.587)	64,4%	(384.481)	63,5%
Menningarmál.....	(26.220)	3,9%	(27.080)	4,3%	(26.622)	4,4%
Æskulýðs- og íþróttamál.....	(18.366)	2,7%	(22.369)	3,5%	(23.850)	3,9%
Brunamál og almannavarnir.....	(15.001)	2,2%	(17.975)	2,8%	(16.203)	2,7%
Hreinlætismál.....	(5.169)	0,8%	(7.549)	1,2%	(5.118)	0,8%
Skipulags- og byggingamál.....	(36.969)	5,4%	(26.455)	4,2%	(28.698)	4,7%
Umferðar- og samgöngumál.....	(9.226)	1,4%	(11.958)	1,9%	(10.519)	1,7%
Umhverfismál.....	(6.746)	1,0%	(5.954)	0,9%	(5.500)	0,9%
Atvinnumál.....	(27.979)	4,1%	(33.237)	5,2%	(12.675)	2,1%
Framlög til B hluta fyrirtækja.....	(6.936)	1,0%	(10.219)	1,6%	(15.053)	2,5%
Sameiginlegur kostnaður.....	(99.170)	14,6%	(83.987)	13,3%	(92.335)	15,2%
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld.....	93.865	(13,8%)	68.625	(10,8%)	67.928	(11,2%)
Aðalsjóður samtals	2.602	99,7%	(25.781)	104,1%	(22.157)	103,5%

Aðrir sjóðir í A hluta:

Eignasjóður.....	3.487	(0,5%)	15.025	(2,4%)	26.771	(4,4%)
Ahluti samtals.....	6.089	0,9%	(10.756)	(1,7%)	4.614	0,8%

Eignfærð fjárfesting:

Fjárfesting í A hluta á árunum 2014 til 2016 greinist þannig eftir málaflokkum í þúsundum króna:

	2016	%	2015	%	2014	%
Fræðslu- og uppeldismál.....	39.000	31,4%		0,0%		0,0%
Skipulags- og byggingamál.....	40.239	32,4%		0,0%		0,0%
Umferðar- og samgöngumál.....	44.337	35,7%	2.230	36,4%	10.468	4,4%
Atvinnumál.....	457	0,4%	3.889	63,6%	226.639	95,6%
	124.033	99,9%	6.119	100,0%	237.107	100,0%

Hvalfjarðarsveit

Skýringar, frh.:

Lykiltölur, frh.:

24. Samanburður rekstraráætlana, í þúsundum króna:

Í neðangreindu yfirliti er gerð grein fyrir rekstraráætlun fyrir árið 2016 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		
	Upphafleg fjárhagsáætlun	Viðaukar fjárhagsáætlun	Fjárhagsáætlun með viðaukum	Upphafleg fjárhagsáætlun	Viðaukar fjárhagsáætlun	Fjárhagsáætlun með viðaukum
Rekstrartekjur:						
Útsvar og fasteignaskattur	648.982	(11.380)	637.602	648.982	(11.380)	637.602
Aðrar tekjur	60.838	(8.498)	52.340	66.640	(8.498)	72.092
	<u>709.820</u>	<u>(19.878)</u>	<u>689.942</u>	<u>715.622</u>	<u>(19.878)</u>	<u>709.694</u>
Rekstrargjöld:						
Laun og launatengd gjöld	369.705	4.389	374.094	369.954	4.389	374.343
Annar rekstrarkostnaður	302.440	(41.022)	261.418	304.579	(42.112)	276.417
Afskriftir	48.575		48.575	50.889		50.889
	<u>720.720</u>	<u>(36.633)</u>	<u>684.087</u>	<u>725.422</u>	<u>(37.723)</u>	<u>701.649</u>
Rekstrarafkoma án fjármunatekna og fjármagnsgjalda	(10.900)	16.755	5.855	(9.800)	17.845	8.045
Fjármagnsliðir	25.460	9.012	34.472	24.460	9.012	33.472
Aðrir liðir	3.072	(20.846)	(17.774)	3.072	(20.846)	(17.774)
Rekstrarafkoma	<u>17.632</u>	<u>4.921</u>	<u>22.553</u>	<u>17.732</u>	<u>6.011</u>	<u>23.743</u>

Hvalfjarðarsveit

Skýringar, frh.:

Lykiltölur, frh:

24. Samanburður sjóðstreymisáætlana, í þúsundum króna:

Í neðangreindu yfirliti er gerð grein fyrir sjóðstreymisáætlun fyrir árið 2016 samkvæmt upphaflega samþykktri fjárhagsáætlun sveitarfélagsins, samþykktum viðaukum og fjárhagsáætlun með viðaukum. Fjárhagsáætlun með viðaukum er birt í sjóðstreymisyfirliti og örðum skýringum ársreikningsins til samanburðar við rauntölur ársins.

	A - hluti			A og B hluti		
	Upphafleg fjárhagsáætlun	Viðaukar fjárhagsáætlun	Fjárhagsáætlun með viðaukum	Upphafleg fjárhagsáætlun	Viðaukar fjárhagsáætlun	Fjárhagsáætlun með viðaukum
Rekstrarhreyfingar:						
Rekstrarniðurstaða	17.632	4.921	22.553	17.732	6.011	23.743
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:						
Afskriftir	48.575		48.575	50.889		50.889
Verðbætur	(348)		(348)	(348)		(348)
Áhrif dótturfélaga	(3.072)		(3.072)	(3.072)		(3.072)
Veltufé frá rekstri	<u>62.787</u>	<u>4.921</u>	<u>67.708</u>	<u>65.201</u>	<u>6.011</u>	<u>71.212</u>
Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum:						
Skammtímakröfur, breyting	2.040		2.040	2.070		2.070
Skammtímaskuldir, breyting	(9.280)	30.500	21.220	(9.180)	30.500	21.320
Breytingar	<u>(7.240)</u>	<u>30.500</u>	<u>23.260</u>	<u>(7.110)</u>	<u>30.500</u>	<u>23.390</u>
Handbært fé frá rekstri	<u>55.547</u>	<u>35.421</u>	<u>90.968</u>	<u>58.091</u>	<u>36.511</u>	<u>94.602</u>
Fjárfestingarhreyfingar:						
Fjárfesting í varanl. rekstrarfjárm.	(60.000)	(59.000)	(119.000)	(85.000)	(59.000)	(144.000)
Fjárfesting í eignarhlutum	(12.398)		(12.398)	(12.398)		(12.398)
Langtímakröfur, breyting	4.338		4.338	4.338		4.338
Fjárfestingarhreyfingar	<u>(68.060)</u>	<u>(59.000)</u>	<u>(127.060)</u>	<u>(93.060)</u>	<u>(59.000)</u>	<u>(152.060)</u>
Fjármögnunarhreyfingar:						
Afborganir langtímalána	(14.303)		(14.303)	(14.303)		(14.303)
Eigin fyrirtæki, breyting	(22.456)	1.090	(21.366)			
Fjármögnunarhreyfingar	<u>(36.759)</u>	<u>1.090</u>	<u>(35.669)</u>	<u>(14.303)</u>	<u>0</u>	<u>(14.303)</u>
Hækkun á handbæru fé	(49.272)	(22.489)	(71.761)	(49.272)	(22.489)	(71.761)
Handbært fé í ársbyrjun	72.761		72.761	72.761		72.761
Handbært fé í árslok	<u>23.489</u>	<u>(22.489)</u>	<u>1.000</u>	<u>23.489</u>	<u>(22.489)</u>	<u>1.000</u>

Hvalfjarðarsveit

Skýringar, frh.:

25. Ábyrgða- og skuldbindingayfirlit:

Allar fjárhæðir í þús. króna	Höfði hjúkrunar- og dvalarh.	Byggðasafnið í Görðum	Faxaflóa- hafnir	Vatnsveitu- félag Hvalfj.sveitar	Hitaveitu- félag Hvalfjarðar
Reikningsskiladagur (uppgjörsár)	2015	2015	2015	2016	2015
Félagaform/samstarf	Samrekstur	Samrekstur	sf.	sf.	sf.
Ábyrgð á rekstri og skuldum	10%	10%	9,3084%	50%	53,57%
Fjárhagsupplýsingar (heildarfjárhæðir):					
Tekjur	732.940	51.341	3.168.044	5.925	39.149
Gjöld	835.905	54.987	2.548.694	5.867	28.781
Fjármunatekjur og (-gjöld)	(13.190)	(422)	(1.676)	135	1.647
Tekjuskattur					(4.332)
Aðrir liðir			346.292	1.988	
Rekstrarniðurstaða	(116.155)	(4.068)	963.966	2.181	7.683
Aðrar eignir		17.841			
Fastafjármunir	566.323	43.456	11.780.029	117.556	100.342
Veltufjármunir	166.144	2.621	2.161.903	30.540	39.135
Eignir samtals	732.467	63.918	13.941.932	148.096	139.477
Eigið fé	(638.478)	30.464	12.594.962	145.183	105.318
Skuldbindingar	895.829	20.600			9.834
Langtímaskuldir	296.522		881.565	500	
Skammtímaskuldir	178.594	12.854	465.405	2.413	24.326
Skuldir og skuldbindingar samtals	1.370.945	33.454	1.346.970	2.913	34.160
Eigið fé og skuldir samtals	732.467	63.918	13.941.932	148.096	139.478
Veltufé frá rekstri	10.580	924	1.382.632	4.823	13.370
Handbært fé frá rekstri	32.350	2.042	1.536.490	3.328	25.685
Fjárfestingarhreyfingar	200		(312.780)	(4.561)	(30.650)
Fjármögnunarhreyfingar	(42.455)	(3.729)	(331.108)	24.003	
Breyting á handbæru fé	(9.905)	(1.687)	892.602	22.770	(4.965)
Handbært fé í ársbyrjun	147.178	3.957	842.421	5.966	37.368
Handbært fé í árslok	137.273	2.270	1.735.023	28.736	32.403