



Akureyrarbær

Kynning fyrir nýja bæjarfulltrúa og nýtt nefndarfólk

Dan Brynjarsson
sviðsstjóri fjársýslusviðs

júní 2018





Akureyrarbær

Efnisyfirlit

- Ársreikningur sveitarfélaga
- Fjárhagsleg viðmið og eftirlit með fjármálum sveitarfélaga
- Fjárhagsáætlun og fjárhagsáætlunarferli
- Reglur um innherja





Ársreikningar sveitarfélaga: Akureyrarbær

- Frá og með árinu 2002 hafa reikningsskil sveitarfélaga verið gerð í samræmi við almenn reikningsskil.
- Fyrir þann tíma voru ársreikningar sveitarfélaga gerðir í sértækum reikningsskilum sem voru um margt frábrugðin almennum reikningsskilum.
- Helstu lög og reglugerðir sem gilda um bókhald og ársreikninga sveitarfélaga eru:
- Lög um bókhald nr. 145/1994
- Lög um ársreikninga nr. 3/2006
- Reglugerð nr. 696/1996 um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga
- Sveitarstjórnarlög nr. 138/2011 - VII. kafli.
- Reglugerð nr. 502/2012 um fjárhagsleg viðmið og eftirlit með fjármálum sveitarfélaga
- Reglugerð um bókhald, fjárhagsáætlanir og ársreikninga sveitarfélaga nr. 1212/2015
- Reglugerð um rafræna reikninga, rafrænt bókhald o.fl. nr. 505/2013



Akureyrarbær

Ársreikningar sveitarfélaga:

- *Ársreikningur.*
- Gera skal ársreikning fyrir sveitarsjóð, stofnanir sveitarfélagsins og fyrirtæki þess. Jafnframt skal gera samstæðureikning fyrir sveitarfélagið, þ.e. sveitarsjóð, stofnanir þess og fyrirtæki með sjálfstætt reikningshald, sbr. 60. gr. Ársreikningur skal gerður samkvæmt lögum um ársreikninga, reglum settum samkvæmt þeim lögum og lögum þessum, sem og góðri reikningsskilavenju.

Í ársreikningi skal koma fram samanburður við:

- a. ársreikning undanfarins árs,
- b. upphaflega fjárhagsáætlun ársins,
- c. fjárhagsáætlun ársins ásamt viðaukum.

Ársreikningur sveitarfélags skal fullgerður og samþykktur af byggðarráði eða framkvæmdastjóra sveitarfélags þar sem ekki er byggðarráð og **tilbúinn til endurskoðunar og afgreiðslu í sveitarstjórn fyrir 15. apríl ár hvert.**

Sveitarstjórn skal hafa **lokið staðfestingu ársreiknings sveitarfélags, stofnana sveitarfélags og fyrirtækja þess síðar en 15. maí ár hvert.**



Akureyrarbær

Ársreikningar sveitarfélaga:

- Rekstrareiningum sveitarfélaga er skipt í A-hluta stofnanir og B-hluta fyrirtæki.
- Til A-hluta teljast aðalsjóður og aðrar stofnanir sem fjármagnaðar eru með skatttekjum.

Dæmi um A-hluta stofnanir:

- **Aðalsjóður.**
 - Eignasjóðir, **Fasteignir Akureyrarbæjar, Eignasjóður gatna.**
 - Þjónustumiðstöð, **Umhverfismiðstöð.**
- Til B-hluta teljast fyrirtæki í eigu sveitarfélags sem fjármögnuð eru með þjónustutekjum.

Dæmi um B-hluta fyrirtæki:

- **Félagslegar íbúðir.**
- **Hafnarsjóður.**
- Veitufyrirtæki, **Norðurorka.**
- **Öldrunarheimili**

Ársreikningar sveitarfélaga:



Akureyrarbær

- Rekstri **aðalsjóðs** er skipt í málaflokka og er bókhald allra sveitarfélaga í landinu fært í samræmi við þessa flokkun. Málaflokkarnir eru:
 - 00 – Skatttekjur.
 - 02 – Félagsþjónusta.
 - 03 – Heilbrigðismál.
 - 04 – Fræðslu- og uppeldismál.
 - 05 – Menningarmál.
 - 06 – Íþróttta – og æskulýðsmál.
 - 07 – Brunamál og almannavarnir.
 - 08 – Hreinlætismál.
 - 09 – Skipulags- og byggingamál.
 - 10 – Umferðar- og samgöngumál.
 - 11 – Umhverfismál.
 - 13 – Atvinnumál.
 - 21 – Sameiginlegur kostnaður.
 - 22 – Lífeyrisskuldbindingar.
 - 28 – Fjármagnsliðir.





Akureyrarbær

Ársreikningar sveitarfélaga:

• Hefðbundinn ársreikningur sveitarfélags / fyrirtækis innheldur:

- Áritun og skýrslu stjórnar og framkvæmdastjóra
- Áritun endurskoðenda
- Rekstrarreikning ársins
- Efnahagsreikning í árslok
- Yfirlit um sjóðstreymi ársins
- Skýringar
 - » Skýringar eru mikilvægur hluti af reikningskilunum.
 - » Skýringar fela í sér margháttáðar upplýsingar um þær aðferðir sem reikningskilin eru grundvölluð á.
 - » Þá eru í skýringum margháttáðar upplýsingar um fjárhagslega stöðu fyrirtækisins sem ekki rúmast í rekstrar- og efnahagsreikningi né í yfirliti um sjóðstreymi.



Akureyrarbær

Helstu liðir rekstrarreiknings

- Rekstrartekjur
- Rekstrargjöld
- **Hagnaður fyrir afskriftir og fjármagnskostnað (EBITDA)**
- Afskriftir
- Fjármagnsliðir (Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld)
- **Hagnaður (tap) af reglulegri starfsemi**
- Áhrif dóttur- og hlutdeildarféлага
- Óreglulegar tekjur og gjöld
- **Hagnaður (tap) fyrir skatta**
- Reiknaðir skattar
- **Hagnaður (tap) ársins**

Ársreikningur Akureyrarbæjar

Rekstrarreikningur ársins 2017



akureyrarbær

Skýr.	Sveitarsjóður A hluti			Samantekið A og B hluti		
	2017	Áætlun	2016	2017	Áætlun	2016
Rekstrartekjur						
Skatttekjur	10.922.701	10.845.000	10.123.032	10.844.789	10.775.000	10.026.273
Framlög jöfnunarsjóðs	3.194.377	2.804.000	2.819.725	3.194.377	2.804.000	2.819.725
Aðrar tekjur	3.794.538	3.306.548	3.906.800	9.881.618	9.126.269	9.689.348
3	17.911.615	16.955.548	16.849.557	23.920.784	22.705.269	22.535.346
Rekstrargjöld						
Laun og launatengd gjöld	4 (10.353.456)	(10.165.966)	(9.597.813)	(13.208.538)	(12.946.578)	(12.359.972)
Hækkun lífeyrisskuldbindinga	15 (1.527.441)	(513.962)	(1.139.770)	(1.123.616)	(525.962)	(1.242.528)
Annar rekstrarkostnaður	(5.339.545)	(4.999.215)	(5.456.359)	(6.731.091)	(6.272.872)	(6.647.471)
	(17.220.443)	(15.679.143)	(16.193.942)	(21.063.245)	(19.745.412)	(20.249.970)
Rekstrarniðurst. fyrir afskriftir						
Afskriftir	7 691.173	1.276.405	655.615	2.857.540	2.959.857	2.285.376
	(832.625)	(834.552)	(803.615)	(1.406.931)	(1.412.745)	(1.530.729)
Rekstrarniðurst. án fjármunatækna og fjármagnsgjalda						
Fjármt. og fjármsgj	5 (141.453)	441.853	(148.000)	1.450.609	1.547.112	754.647
	(389.119)	(708.872)	(191.883)	(851.762)	(1.219.243)	(810.571)
Rekstrarniðurst. fyrir skatta og áhrif hlutdeildarfélag						
Tekjuskattur	(530.572)	(267.019)	(339.883)	598.847	327.869	(55.924)
Áhrif hlutdeildarfélag	9 0	0	0	(61.084)	(89.902)	(39.017)
	0	0	0	19.032		14.812
Rekstrarniðurstaða ársins						
	(530.572)	(267.019)	(339.883)	556.795	237.967	(80.130)



Akureyrarbær

Helstu liðir efnahagsreiknings - eignir

• Fastafjármunir

- Óefnislegar eignir
 - Viðskiptavild
- Varanlegir rekstrarfjármunir
 - Fasteignir
 - Hafnarmannvirki, veitukerfi og götur
 - Vélar og tæki
- Áhættufjármunir og langtímakröfur
 - Eignarhlutir í félögum
 - Langtímakröfur

• Veltufjármunir

- Birgðir
- Skammtímakröfur
 - Viðskiptakröfur
 - Aðrar skammtímakröfur
- Handbært fé





Akureyrarbær

Helstu liðir efnahagsreiknings, skuldir og eigið fé

•Eigið fé

- Hlutfé
- Yfirverðsreikningur hlutafjár
- Lögbundinn varasjóður
- Óráðstafað eigið fé

•Skuldbindingar

- Tekjuskattsskuldbinding
- Lífeyrisskuldbinding

•Langtímaskuldir

- Óverðtryggðar skuldir
- Verðtryggðar/gengistryggðar skuldir

•Skammtímaskuldir

- Viðskiptaskuldir
- Næsta árs afborganir langtímaskulda
- Aðrar skammtímaskuldir



Ársreikningur Akureyrarbæjar



Akureyrarbær

Eignir	Skýr.	Sveitarsjóður A hluti		Samantekið A og B hluti	
		31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Fastafjármunir					
Viðskiptavild					
Viðskiptavild	8	0	0	60.984	68.159
		0	0	60.984	68.159
Varanlegir rekstrarfjármunir					
Fasteignir og lóðir	7	21.413.904	20.565.635	23.797.268	22.750.421
Veitukerfi, hafnamannvirki og götur	7	1.752.319	1.673.159	12.811.504	11.621.974
Vélar, áhöld og tæki	7	1.311.877	1.212.773	1.702.696	1.499.864
Leigðar eignir	7	258.408	217.597	258.408	217.597
		24.736.507	23.669.164	38.569.876	36.089.856
Áhættufjármunir og langtímakröfur					
Eignarhlutir í dótturfélögum	9	0	0	16.209	16.209
Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum	9	0	0	237.513	224.980
Eignarhlutir í öðrum félögum	10	485.909	485.909	733.356	706.210
Langtímakröfur	11	61.685	63.935	13.444	15.364
		547.594	549.845	1.000.522	962.763
		25.284.101	24.219.009	39.631.382	37.120.778
Veltufjármunir					
Birgðir		72.376	68.961	248.848	202.431
Óinnheimtar skatttekjur og viðskiptakröfur	13	1.307.421	1.312.798	1.706.937	1.685.918
Næsta árs og gjaldf. afb af langtímakröfum	11	3.359	7.462	2.241	2.195
Kröfur á tengd félög		0	0	14.727	31.784
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki		405.584	319.032	0	0
Aðrar skammtímakröfur		139.098	340.681	257.019	374.091
Markaðsveitubréf		0	0	404.722	391.968
Handbært fé		1.876.680	1.331.695	3.152.534	2.678.436
		3.804.518	3.380.628	5.787.028	5.366.823
Eignir		29.088.619	27.599.637	45.418.410	42.487.601

Ársreikningur Akureyrarbæjar



Akureyrarbær

Eigið fé og skuldir	Skýr.	Sveitarsjóður A hluti		Samantekið A og B hluti	
		31.12.2017	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2016
Eigið fé	14				
Eiginfjárreikningur		11.862.030	11.632.798	19.894.914	18.577.801
Eigið fé		11.862.030	11.632.798	19.894.914	18.577.801
Skuldbindingar					
Lífeyrisskuldbindingar	15	3.034.807	2.274.523	3.479.228	3.143.439
Tekjuskattsskuldbinding	12	0	0	156.580	136.631
		3.034.807	2.274.523	3.635.808	3.280.070
Langtímaskuldir					
Skuldir við lánastofnanir	16	9.701.339	9.971.949	14.725.594	16.510.739
Leiguskuldir	17	450.953	436.217	450.953	436.217
		10.152.293	10.408.167	15.176.547	16.946.957
Skammtímaskuldir					
Viðskiptaskuldir		574.384	431.684	906.743	702.987
Skuldir við eigin fyrirtæki		516.206	539.316	0	0
Næsta árs afborganir langtímaskulda	16	431.368	548.018	2.714.692	714.499
Næsta árs afborganir leiguskulda	17	70.766	61.653	70.766	61.653
Næsta árs afborganir lífeyrisskuldbindinga	15	767.157	245.589	787.826	284.573
Fyrirfram innheimtar tekjur		316.618	152.326	316.618	152.326
Aðrar skammtímaskuldir		1.362.989	1.305.564	1.914.495	1.766.735
		4.039.488	3.284.149	6.711.141	3.682.773
Skuldir og skuldbindingar		17.226.589	15.966.839	25.523.497	23.909.800
Eigið fé og skuldir		29.088.619	27.599.637	45.418.410	42.487.601



Akureyrar bær

Helstu liðir yfirlits um sjóðstreymi

•Veltufé frá rekstri (fjármunamyndun)

- Þetta er mikilvæg fjárhæð sem segir til um það hve miklir fjármunir eru að myndast í rekstrinum.
- Hér hefur verið tekið tillit til þeirra rekstrarliða sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi s.s. afskrifta, verðbóta og gengismunar langtímalíða auk breytinga á skuldbindingum.

•Handbært frá rekstri

- Hér er á ferðinni önnur mikilvæg fjárhæð sem segir til um hversu miklu handbæru fé reksturinn skilaði þegar tekið hefur verið tillit til breytinga á skammtímalíðum, þ.m.t. fjárbindingar í birgðum og viðskiptakröfum og fjármögnunar með rekstartengdum skuldum.

•Fjárfestingar

- Samantekt á fjárfestingum tímabilsins.
- Tekur bæði til fjárfestinga í varanlegum rekstrarfjármunum og eignarhlutum í félögum.
- Sala varanlegra rekstrarfjármuna færast einnig meðal fjárfestingarhreyfinga.

•Fjármögnun

- Meðal fjármögnunarhreyfinga færast innborganir á nýju hlutafé, úthlutun arðs, nýjar lántökur til langs tíma, afborganir langtímalána, skammtímafjármögnun frá lánastofnunum o.fl.

•Breyting á handbæru fé

- Þegar tillit hefur verið tekið til allra framangreindra stærða hefur verið leidd út breyting (hækkun/lækkun) á handbæru fé á tímabilinu.



Ársreikningur Akureyrarbæjar



rbær

Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2017

	Skýr.	Sveitarsjóður A hluti			Samantekið A og B hluti		
		2017	Áætlun	2016	2017	Áætlun	2016
Rekstrarhreyfingar							
Rekstrarniðurstaða ársins		(530.572)	(267.019)	(339.883)	556.795	237.967	(80.130)
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:							
Afskriftir	7	832.625	834.552	803.615	1.406.931	1.412.745	1.530.729
Hagnaður af sölu eigna		(1.862)	0	(10.241)	(1.448)	0	(11.175)
Söluh. eignarhl. í öðrum félögum		0	0	0	2.701	0	9.101
Verðb. og gengism. langtímalíða		96.862	348.737	35.264	213.200	551.363	165.254
Áhrif dóttur- og hlutdeildarfélaganna		0	0	0	(19.032)	0	(14.812)
Skatteign, breyting		0	0	0	19.949	89.902	21.681
Hækkun skuldbindinga	15	1.527.441	0	1.139.770	1.123.616	0	1.242.528
Veltufé frá rekstri		1.924.495	916.270	1.628.525	3.302.712	2.291.977	2.863.175
Br. á rekstrartengdum eignum		192.275	0	(319.593)	15.296	0	(345.333)
Br. á rekstrartengdum skuldum		200.125	0	(150.786)	371.659	0	(81.436)
Greitt vegna lífeyrisskuldbindinga		(245.589)	0	(189.881)	(284.573)	0	(224.439)
Handbært fé frá rekstri		2.071.307	916.270	968.265	3.405.094	2.291.977	2.211.967

Ársreikningur Akureyrarbæjar



Akureyrarbær

Skýr.	Sveitarsjóður A hluti			Samantekið A og B hluti		
	2017	Áætlun	2016	2017	Áætlun	2016
Fjárfestingahreyfingar						
Fjárf. í varanl. rekstrarfjárm.	(1.050.699)	(1.322.000)	(936.827)	(2.983.441)	(3.605.200)	(2.381.938)
Söluverð seldra rekstrarfjármuna	2.121	0	173.675	2.640	0	20.678
Fjárf. í eignarhl. í hlutdeildarfél.	0	0	0	0	0	(12.368)
Keyptir eignarhl. í öðrum félögum	0	0	0	(20.636)	0	85.121
Markaðsverðbréf	0	0	0	(12.754)	0	(11.596)
Langtímakröfur, breyting	7.517	7.647	7.453	1.921	0	1.921
Skammtíamkröfur, breyting	11.269	0	(42.095)	11.269	0	(42.095)
	<u>(1.029.792)</u>	<u>(1.314.353)</u>	<u>(797.794)</u>	<u>(3.001.001)</u>	<u>(3.605.200)</u>	<u>(2.340.277)</u>
Fjármögnunarahreyfingar						
Arður til hluthafa	0	0	0	(2.199)	0	(5.132)
Tekin ný langtímalán	0	1.715.000	0	655.400	2.246.300	244.558
Afborganir langtímalána	(551.161)	(809.221)	(573.522)	(719.428)	(979.438)	(959.097)
Fyrirfram innh. tekjur, breyting	164.293	0	17.304	164.293	0	17.304
Viðskiptar. eigin fyrirt., breyting	(109.662)	(132.337)	438.127	(28.060)	(45.524)	(1.643)
	<u>(496.530)</u>	<u>773.442</u>	<u>(118.091)</u>	<u>70.005</u>	<u>1.221.338</u>	<u>(704.011)</u>
Hækkun handbærs fjár	544.985	375.359	52.380	474.098	(91.885)	(832.321)
Handbært fé í upphafi árs	1.331.695	635.374	1.279.315	2.678.436	2.095.090	3.510.757
Handbært fé í lok árs	<u>1.876.680</u>	<u>1.010.733</u>	<u>1.331.695</u>	<u>3.152.534</u>	<u>2.003.205</u>	<u>2.678.436</u>



Akureyrarbær

Kennitölur

- **Kennitölur er samheiti yfir ýmis hlutföll sem reiknuð eru út frá ársreikningum sveitarfélaga og fyrirtækja.**
- **Kennitölur hafa einkum gildi við:**
 - Samanburð á rekstri og stöðu milli rekstrartímabila (ára)
 - Samanburð á milli sveitarfélaga / fyrirtækja
- **Kennitölurnar eru mjög margar og mismunandi. Þær gefa m.a. upplýsingar um:**
 - Fjárhagslegan styrkleika
 - Greiðsluhæfi fyrirtækja
 - Arðsemi
 - Nýtingu fjármagns
 - Veltuhraða eigna og margt fleira





Akureyrarbær

Rekstur sveitarfélaga – ýmsar kennitölur

•Hlutfall af rekstrartekjum:

- **Skatttekjur** = skatttekjur / rekstrartekjur
- **Framlög jöfnunarsjóðs** = framlög jöfnunarsjóðs / rekstrartekjur
- **Aðrar tekjur** = aðrar tekjur / rekstrartekjur
- **Laun og launatengd gjöld** = laun og launatengd gjöld / rekstrartekjur
- **Laun og launatengd gjöld án breytinga lífeyrisskuldbindinga** = laun og launatengd gjöld án breytinga lífeyrisskuldbindinga / rekstrartekjur
- **Annar rekstrarkostnaður** = annar rekstrarkostnaður / rekstrartekjur
- **Fjármagnsliðir nettó** = fjármagnsliðir nettó / rekstrartekjur
- **Rekstrargjöld** = rekstrargjöld / rekstrartekjur
- **Rekstrarniðurstaða** = rekstrarniðurstaða / rekstrartekjur

Rekstur sveitarfélaga – ýmsar kennitölur



Akureyrarbær

•Á hvern íbúa:

- **Skatttekjur og framlög jöfnunarsjóðs** = skatttekjur og framlög jöfnunarsjóðs / fjöldi íbúa í árslok
- **Þjónustutekjur og aðrar tekjur** = þjónustutekjur og aðrar tekjur / fjöldi íbúa í árslok
- **Tekjur samtals** = tekjur samtals / fjöldi íbúa í árslok
- **Rekstrargjöld og fjármagnsliðir** = rekstrargjöld og fjármagnsliðir / fjöldi íbúa í árslok
- **Rekstrarniðurstaða** = rekstrarniðurstaða / fjöldi íbúa í árslok
- **Eignir** = eignir / fjöldi íbúa í árslok
- **Eigið fé** = eigið fé / fjöldi íbúa í árslok
- **Skuldir** = skuldir / fjöldi íbúa í árslok



Rekstur sveitarfélaga / fyrirtækja – ýmsar kennitölur



Akureyrarbær

•Eiginfjárhlutfall

- Hlutfall eigin fjár af heildarfjármagni sveitarfélagsins / fyrirtækisins. Það fer eftir tegund rekstrar hversu hátt eiginfjárhlutfallið þarf að vera en almennt má segja að fjárhagslegur styrkur fyrirtækja er meiri eftir því sem hlutfallið er hærra.

- **Eiginfjárhlutfall = (eigið fé * 100) / (skuldir + eigið fé)**

•Veltufjárhlutfall

- Hlutfallið milli veltufjármuna sveitarfélags / fyrirtækis og skammtímaskulda þess er kallað veltufjárhlutfall. Almennt er gerð krafa til þess að hlutfallið sé hærra en einn, því annars á fyrirtækið á hættu að lenda í greiðsluerfiðleikum þar sem veltufé dugir ekki fyrir þeim skuldum sem greiða þarf á næstu mánuðum. Því hærra sem veltufjárhlutfallið er, því meiri er geta fyrirtækisins til þess að standa við skuldbindingar sínar í nánustu framtíð.

- **Veltufjárhlutfall = veltufjármunir / skammtímaskuldir**





• Lausafjárhlutfall

- Segir til um greiðsluhæfi fyrirtækisins með kvikum veltufjármunum. Huga verður að því hvort árstíðasveiflur eru í starfseminni og fleiri þáttum. Einnig þarf að huga að eðli þess rekstrar sem til skoðunar er. Sama lausafjárhlutfall getur þýtt vandræði fyrir eitt fyrirtæki en bent til þess að annað fyrirtæki sé vel rekið. Sum fyrirtæki verða að eiga miklar birgðir, eru með langan framleiðslutíma, veita langan greiðslufrest o.s.frv. meðan önnur eiga litlar birgðir og fá lengri greiðslufresti.

- **Lausafjárhlutfall = (veltufjármunir – birgðir) / skammtímaskuldir**

• Arðsemi eigin fjár

- Arðsemi eigin fjár segir til um það hvernig fyrirtæki hefur tekist að ávaxta fjármagn sem er bundið í fyrirtækinu.
- **Arðsemi eigin fjár = (hagnaður eftir skatta af reglulegri starfsemi *100) / meðalstaða eigin fjár án hagnaðar ársins)**



Rekstur sveitarfélaga / fyrirtækja – ýmsar kennitölur

Akureyrarbær

•Fjárbinding í viðskiptakröfum

- Hlutfallið segir til um hve stórt hlutfall árssölunnar er bundið í viðskiptakröfum. Hægt er að margfalda það með fjölda daga í ári og fá út hversu marga daga sala er ógreidd. Þessa kennitölu má nota til þess að fylgjast með gjaldfresti og innheimtu.

- **Fjárbinding í viðskiptakröfum = viðskiptakröfur / sala**

•Veltuhraði eigna

- Veltuhraði eigna er hlutfallið á milli rekstrartekna og heildareigna. Kennitalan á að svara spurningunni, hversu vel hafi tekist að nýta eignirnar til að skapa rekstrartekjur.
- **Veltuhraði eigna = sala / meðaltal eigna**





Akureyrarbær

Rekstur sveitarfélaga / fyrirtækja – ýmsar kennitölur

- **Innra virði hlutafjár**

- Þessi kennitala sýnir bókfært verð eigin fjár sem margfeldi af hlutafé.

- **Innra virði hlutafjár = bókfært verð eigin fjár / nafnverð hlutafjár**

- **EBITDA**

- Þessi kennitala sýnir hagnað fyrir afskriftir og fjármagnsliði.

- **EBIT**

- Þessi kennitala sýnir hagnað fyrir fjármagnsliði.



Ársreikningur Akureyrarbæjar



Akureyrarbær

Yfirlit um lykiltölur

	A hluti		A og B hluti	
	2017	Fjárhags- áætlun 2017	2017	Fjárhags- áætlun 2017
Í hlutfalli við rekstrartekjur:				
Skatttekjur	61,0%	64,0%	45,3%	47,5%
Framlög jöfnunarsjóðs	17,8%	16,5%	13,4%	12,3%
Aðrar tekjur	21,2%	19,5%	41,3%	40,2%
	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Laun og launatengd gjöld.....	66,3%	63,0%	59,9%	59,3%
Laun og launat. gjöld án breytinga lífeyrisskuldbindinga.....	57,8%	60,0%	55,2%	57,0%
Annar rekstrarkostnaður.....	29,8%	29,5%	28,1%	27,6%
Fjármagnsliðir, nettó.....	2,2%	4,2%	3,6%	5,4%
Rekstrargjöld og fjármagnsliðir.....	98,3%	96,7%	91,6%	92,3%
Rekstrarniðurstaða.....	-3,0%	-1,6%	2,3%	1,0%
Í þúsundum króna á íbúa:				
Rekstur:				
Skatttekjur og jöfnunarsjóður.....	751	726	747	723
Aðrar tekjur.....	202	176	526	486
Rekstrartekjur samtals.....	953	902	1.273	1.208
Rekstrargjöld, fjármagnsliðir og skattar.....	900	889	1.185	1.168
Rekstrarniðurstaða ársins (reghuleg starfsemi).....	53	13	88	41

Ársreikningur Akureyrarbæjar



Akureyrarbær

Yfirlit um lykiltölur

Í þúsundum króna á íbúa:

Efnahagur:	A hluti		A og B hluti	
	Árið 2017	Árið 2016	Árið 2017	Árið 2016
Eignir.....	1.548	1.493	2.417	2.298
Eigið fé.....	631	629	1.059	1.005
Skuldir og skuldbindingar.....	917	864	1.358	1.293
Aðrar lykiltölur:				
Veltufjárhlutfall.....	0,94	1,03	0,86	1,46
Eiginfjárhlutfall.....	0,41	0,42	0,44	0,44
Heildarskuldir og skuldbindingar sem hlutfall af tekjum.....	96%	95%	107%	106%
Skuldahlutfall skv. reglum um fjárhagsleg viðmið sveitarf.....	82%	82%	95%	87%





Akureyrarbær

Afskriftir (fyrningar)

• Hvað eru afskriftir:

- Afskriftir eru hluti rekstrargjalda fyrirtækis og er þeim ætlað að mæta rýrnun varanlegra rekstrarfjármuna. Afskriftir í reikningsskilum reiknast af kostnaðarverði eigna. Afskriftir eru reiknaðar út frá áætluðum endingartíma eignanna og fela þannig í sér dreifingu kostnaðar yfir áætlaðan líftíma þeirra eigna sem um ræðir.
 - Fjárhæð afskrifta ræðst af þremur meginþáttum:
 - Afskriftastofni
 - Áætluðum endingartíma
 - Afskriftaraðferð
 - Aðferðir við afskriftir eigna eru gjarnan flokkaðar með eftirfarandi hætti:
 - **Línuleg aðferð**
 - Einingaraðferð
 - Hröðunaraðferð
 - Sérstakar aðferðir



Akureyrarbær

Afskriftir (fyrningar)

- **Afskriftir eru frábrugðnar almennum rekstrargjöldum að því leyti að þær hafa ekki í för með sér peningalega hreyfingu.**
- **Dæmi um útreikning afskrifta**
 - Fyrirtæki fjárfestir í framleiðslutæki fyrir 10 milljónir króna
 - Áætlaður endingartími tækisins er 10 ár (afskrift 10%)
 - Árleg afskrift er því 10 milljónir * 10% = 1 milljón króna
- **Í dæminu hér að ofan var miðað við línulega afskrift. Sú aðferð er ráðandi í íslenskum reikningsskilum.**
- **Fyrirtæki eru ekki skyld til að nota viðmiðunarhlutföll skattalaga við framsetningu afskrifta í ársreikningum. Þannig myndast oft mismunur á milli skattalegra afskrifta annars vegar og reikningshaldslegra afskrifta hins vegar.**



Akureyrarbær

Tekjuskattsskuldbinding

• Hvað er tekjuskattsskuldbinding?

- Í grundvallaratriðum byggist útreikningur tekjuskattsskuldbindingar (eða tekjuskattsinn eignar) á mismun efnahagsliða samkvæmt skattauppgjöri annars vegar og ársreikningi hins vegar.
- Mismunur sá sem þannig kemur fram stafar af því að álagning tekjuskatts er miðuð við aðrar forsendur en reikningskilin og getur þar meðal annars vegar verið um að ræða tímamismun vegna þess að gjöld, t.a.m. afskriftir, eru að jafnaði færð fyrir í skattauppgjöri en í ársreikningi.

Tekjuskattsskuldbinding



Akureyrarbær

Tekjuskattsskuldbinding

Bókfært verð fastafjármuna	32.700.000
Skattalegt verð fastafjármuna	(24.600.000)
Niðurfærsla samkvæmt skattalögum	200.000
Niðurfærsla í reikningsskilum	(300.000)
Mismunur á bókfærðu og skattalegu verði	<u>8.000.000</u>
Reiknuð tekjuskattsskuldbinding - 18,0%	1.440.000

Skattskuldbindingin í dæminu hér að ofan stafar af mismun á færslu varanlegra rekstrarfjármuna og viðskiptakrafna í ársreikningi annars vegar og í skattframtali hins vegar.

Væru þær eignir sem um ræðir seldar (innleystar) við bókfærðu verði á reikningsskiladegi kæmi til tekjuskattgreiðsla þar sem að skattalegt verðmæti eignanna er lægra en bókfærða verðið.

Þannig myndast skattalegur söluhagnaður að fjárhæð 8 milljónir sem leiðir til 1.440 þúsund króna tekjuskattsgreiðslu.





Akureyrarbær

Lífeyrisskuldbinding

• Hvað er lífeyrisskuldbinding?

- Lífeyrisskuldbinding myndast þegar félag gerir samning við starfsmann um lífeyrisréttindi sem eru umfram þær greiðslur sem félagið innir af hendi á hverjum tíma.
- **Lífeyrisskuldbinding breytist meðal annars við eftirfarandi:**
 - Starfsmaður vinnur sér inn aukin réttindi
 - Viðmiðunarlaun breytast umfram verðlagsbreytingar
 - Eftir aldri starfsmanns
 - Þegar greitt er af skuldbindingunni
 - Breytingar á lífslíkum



Akureyrarbær

Lífeyrisskuldbinding

Lífeyrisskuldbinding

Lífeyrisskuldbinding í ársbyrjun	20.000.000
Breyting réttinda	5.200.000
Greiðslur ársins	(3.000.000)
Lífeyrisskuldbinding í árslok	<u>22.200.000</u>

- **Í dæminu hér að ofan verða eftirfarandi breytingar á lífeyrisskuldbindingunni:**
 - Réttindi starfsmanna aukast um 5,2 millj. kr. (hækkar skuldbindingu).
 - Greiddar eru út 3,0 millj. kr. vegna skuldbindingarinnar (lækkar skuldbindingu).
 - Nettóbreyting skuldbindingarinnar er því 2,2 millj. kr.





Akureyrarbær

Meðferð eignarhluta í öðrum félögum í reikningsskilum

- **Eignarhlutur sem er undir 20,0% af hlutafé í viðkomandi félagi.**
 - Almennt miðað við kostnaðarverðsreglu. Eignarhlutur bókfærður á kostnaðarverði.
- **Eignarhlutur sem liggur á bilinu 20,0 - 49,9% af hlutafé í viðkomandi félagi.**
 - Hlutdeildaraðferð. Hlutdeild í afkomu félagsins er færð til tekna/gjalda í sérstökum lið í ársreikningi. Eignarhlutur bókfærður í samræmi við hlutdeild í bókfærðu eigin fé félagsins.
- **Eignarhlutur sem liggur á bilinu 50,0 – 100,0% af hlutafé í viðkomandi félagi (dótturfélög sem lúta yfirráðum móðurfélags).**
 - Samstæðureikningsskil. Rekstur dótturfélags tekinn inn í samstæðureikning móðurfélags nema sérstakar ástæður standi til annars. Hlutdeild minnihluta í eigin fé dótturfélags er dregin frá eigin fé samstæðunnar í efnahagsreikningi. Sömuleiðis er hlutdeild minnihluta dregin frá rekstrarafkomu ársins.



Akureyrarbær

Hættumerki í rekstri

- Möguleikar sveitarfélags / fyrirtækis til áframhaldandi starfsemi (going concern principle)
 - Viðvarandi taprekstur
 - Minnkandi framlegð
 - Versnandi eiginfjárstaða (aukin skuldsetning)
 - Versnandi greiðslustaða
 - Aukin birgðasöfnun
 - Aukning útistandandi krafna (umfram söluaukningu)
 - Lítil, minnkandi eða neikvæð fjármunamyndun (veltufé frá rekstri)
 - Viðvarandi fækkun íbúa

Lestur og greining ársreikninga sveitarfélaga



Akureyrarbær

• Samspil rekstrarreiknings, efnahagsreiknings og sjóðstreymis

- Rekstrarreikningur sýnir tekjur og gjöld og leiðir fram rekstrarafkomu tiltekins tímabils.
- Efnahagsreikningur sýnir fjárhæðir eigna og skulda á ákveðnum degi, þ.e. í lok reikningsskilatímabils.
- Yfirlit um sjóðstreymi sýnir fjárstreymishreyfingar og leiðir fram breytingu handbærs fjár á tilteknu tímabili.
- Færslur í rekstrarreikning eiga sér að jafnaði mótfærslu í efnahagsreikningi.
- Í yfirliti um sjóðstreymi eru leiddar fram breytingar á einstökum liðum efnahagsreiknings á tímabilinu.



Lestur og greining ársreikninga sveitarfélaga



Akureyrarbær

• Ársreikningar A-hluta, B-hluta og samantekin reikningskil

- Rekstrarreikningur sveitarfélags birtir annars vegar rekstur A-hluta og hins vegar samantekinn rekstur A- og B-hluta.
- Efnahagsreikningur sveitarfélags birtir annars vegar rekstur A-hluta og hins vegar samantekinn rekstur A- og B-hluta.
- Yfirlit um sjóðstreymi sveitarfélags birtir annars vegar rekstur A-hluta og hins vegar samantekinn rekstur A- og B-hluta.
- Í samanteknum reikningskilum eru öll innbyrðis viðskipti á milli stofnana og fyrirtækja sveitarfélagsins felld út sem og innbyrðis kröfur og skuldir á reikningskiladegi.





Akureyrarbær

Lestur og greining ársreikninga sveitarfélaga

- **Hvað segja þær upplýsingar sem koma fram í ársreikningi?**
 - **Ársreikningur sýnir þróun fjárhagsstærða yfir tíma.**
 - **Meðal þess sem lesa má út úr ársreikningi sveitarfélags er:**
 - Rekstrarafkoma og samanburður við fjárhagsáætlun.
 - Skuldastaða og þróun hennar.
 - Eiginfjárstaða, fjárhagslegur styrkur.
 - Greiðslustaða.
 - Möguleikar sveitarfélags á að standa við skuldbindingar sínar í framtíðinni.
 - **Upplýsingar úr ársreikningi eru þannig vísbending um hvert stefnir í fjármálum sveitarfélagsins að óbreyttu.**



Lestur og greining ársreikninga sveitarfélaga



Akureyrarbær

• Hvað segir ársreikningurinn okkur ekki ?

- Ársreikningur segir ekki til um þjónustustigið í sveitarfélaginu.
- Ársreikningur segir ekki til um framkvæmdastigið í sveitarfélaginu.
- Ársreikningur segir ekki til um gjaldskrár í sveitarfélaginu nema að hluta til.
- Ýmis önnur atriði sem skipt geta máli við samanburð á milli sveitarfélaga koma ekki fram í ársreikningum eðli máls samkvæmt.



Lestur og greining ársreikninga sveitarfélaga



Akureyrarbær

• Hvaða upplýsingar skipta okkur mestu máli?

- Rekstrarafkoma.
- Veltufé frá rekstri.
- Breyting á skuldastöðu.
- Breyting á greiðslustöðu.
- Fjárfestingar.
- Íbúapróun.
- Ýmsar aðrar stærðir.



Lestur og greining ársreikninga sveitarfélaga



Akureyrarbær

• Hvernig er hægt að vinna nánar með upplýsingar úr ársreikningi?

- **Reikna út hlutföll og kennitölur.**
 - Hlutfallsleg skipting rekstrartekna í skatttekjur, framlög jöfnunarsjóðs og aðrar tekjur.
 - Rekstrarliðir í hlutfalli við tekjur
 - Afkoma í hlutfalli við tekjur.
 - Veltufé frá rekstri í hlutfalli við tekjur.
 - Skuldir og skuldbindingar í hlutfalli við tekjur.
 - Veltufjárhlutfall.
 - Eiginfjárhlutfall.
- **Hlutföll og kennitölur er hægt að bera saman við fyrri tímabil og / eða önnur sveitarfélög.**
- **Mikilvægt er að hafa í huga þær takmarkanir sem kunna að vera á slíkum samanburði.**





Akureyrarbær

Lestur og greining ársreikninga sveitarfélaga

• Tengsl fjárhagsáætlunar og ársreiknings

- Fjárhagsáætlun felur í sér áætlun um tekjur og heimildir til útgjalda.
- Fjárhagsáætlun felur einnig í sér heimildir til fjárfestinga og fjármögnunar.
- Ef fjárhagsáætlun sveitarfélags er fylgt út í ystu æsar ætti í raun ekki að vera neinn munur á fjárhagsáætlun og ársreikningi.
- Fjárhagsáætlun er mikilvægt stjórnþæki í rekstri sveitarfélaga.
 - Óheimilt að stofna til útgjalda sem ekki er gert ráð fyrir í fjárhagsáætlun.
- Mismunandi áætlanagerð.
 - Rammaáætlanir.
 - Fjárheimildir – flutningur á milli ára.



Lestur og greining ársreikninga sveitarfélaga

Akureyrarbær

• Kennitölur um sveitarfélögin í landinu – þróun í fjármálum þeirra

- Árbók sveitarfélaga gefin út af Sambandi íslenskra sveitarfélaga
- Gagnagrunnur, starfræktur af Sambandi íslenskra sveitarfélaga með samstarfssamningi við Innanríkisráðuneytið og Hagstofu Íslands.
- Með tilkomu gagnagrunnsins er gert ráð fyrir að auðveldara en áður verði að fá heildstæðar upplýsingar um rekstur og fjárhagsstöðu sveitarfélaganna í landinu auk þess sem ýmiskonar samanburður á milli sveitarfélaga verður líka auðveldari.



Fjárhagsleg viðmið og eftirlit með fjármálum sveitarfélaga



Akureyrarbær

- **Eftirlit með fjármálum sveitarfélaga – mælikvarðar eftirlitsnefndar**
 - **Eftirlitsnefnd með fjármálum sveitarfélaga starfar samkvæmt reglugerð nr. 502/2012 sem sett er á grundvelli 78. gr. sveitarstjórnarlaga nr. 138/2011**
 - *Hlutverk eftirlitsnefndar.*
 - Eftirlitsnefnd með fjármálum sveitarfélaga skal fylgjast með fjármálum, þ.m.t. reikningsskilum og fjárhagsáætlunum sveitarfélaga, og bera þau saman við viðmiðanir samkvæmt lögum þessum og reglum settum samkvæmt þeim. Nefndin skal hafa almennt eftirlit með því að fjármál og fjármálastjórn sveitarfélaga séu í samræmi við lög og reglur.
 - Nefndin skal hafa almennt eftirlit með því að fjármál og fjármálastjórn sveitarfélaga séu í samræmi við lög og reglur. Eftirlit nefndarinnar og ákvarðanir hennar skulu byggjast á heildarmati á fjárhagslegri stöðu viðkomandi sveitarfélaga

Fjárhagsleg viðmið og eftirlit með fjármálum sveitarfélaga



Akureyrarbær

- ***Um fjárhagsleg viðmið og eftirlit með fjármálum sveitarfélaga.***
- Til að ná markmiðum laga um fjárhagslega sjálfbærni og jafnvægi í rekstri skulu sveitarstjórnir tryggja að:
 - a) Samanlögð heildarútgjöld til rekstrar vegna A- og B-hluta í reikningskilum séu á hverju þriggja ára tímabili ekki hærri en sem nemur samanlögðum reglulegum tekjum (jafnvægisregla).
 - b) Heildarskuldir og skuldbindingar A- og B-hluta í reikningskilum séu ekki hærri en nemur 150% af reglulegum tekjum samkvæmt þeim reikniaðferðum sem lýst er í IV. kafla reglugerðar þessarar (skuldaregla)

Fjárhagsleg viðmið og eftirlit með fjármálum sveitarfélaga



Akureyrarbær

- ***Viðmið um jafnvægi í rekstri.***
- Við samþykkt fjárhagsáætlana ber sveitarstjórn að sjá til þess að samanlögð heildarútgjöld til rekstrar vegna A- og B-hluta yfir þriggja ára tímabil verði ekki hærri en sem nemur samanlögðum reglulegum tekjum sveitarfélagsins, stofnana þess og fyrirtækja. Í því felst að samanlögð rekstrarniðurstaða samkvæmt ársreikningi fyrir næstliðið ár, áætluð rekstrarniðurstaða fyrir yfirstandandi ár með hliðsjón af gildandi fjárhagsáætlun og samþykktum viðaukum og fjárhagsáætlun fyrir næsta ár sýni jákvæða rekstrarniðurstöðu samstæðunnar.



Fjárhagsleg viðmið og eftirlit með fjármálum sveitarfélaga



Akureyrarbær

- **Útreikningur skuldahlutfalls og skuldaviðmiðs.**
- Við útreikning á skuldahlutfalli skv. 2. tölul. 2. mgr. 64. gr. sveitarstjórnarlaga skal taka tillit til allra skulda og skuldbindinga, þar á meðal langtímaskulda, skuldbindinga vegna leigu- og rekstrarsamninga, lífeyrisskuldbindinga, annarra skuldbindinga og skammtímaskulda.
Við útreikning á skuldaviðmiði skv. 2. tölul. 2. mgr. 64. gr. sveitarstjórnarlaga og b-lið 6. gr. reglugerðar þessara skal fylgja eftirfarandi reikniaðferðum
- 1. *Leiguskuldbinding frá ríkissjóði*: Ef sveitarfélag hefur gert samning við ríkissjóð um fjármögnun verkefna um fasteignir, sem felur m.a. í sér langtímaskuldbindingu af hálfu ríkissjóðs um stöðugar tekjur af fjárfestingunni, er heimilt að draga frá heildarskuldum og skuldbindingum núvirta fjárhæð þess hluta leiguverðsins á samningstíma, sem ætlaður er vegna fjárfestingarinnar. Við útreikninginn skal jafnframt draga frá fjárhæð leiguverðsins. Forsenda fyrir frádrætti er að upplýsingar um núvirta fjárhæð leigusamnings vegna fjárfestingarinnar komi fram í skýringum ársreiknings ásamt fjárhæð leiguverðs vegna viðkomandi reikningsárs.

Fjárhagsleg viðmið og eftirlit með fjármálum sveitarfélaga



Akureyrarbær

- **Útreikningur skuldahlutfalls og skuldaviðmiðs, frh.**
- **2. Lífeyrisskuldbindingar:** Draga skal frá heildarskuldum og skuldbindingum núvirði lífeyrisskuldbindinga sem áætlað er að komi til greiðslu lífeyris eftir 15 ár og síðar. Forsenda fyrir frádrættinum er að fram komi í skýringum ársreiknings upplýsingar um skiptingu núvirðis lífeyrisskuldbindinga vegna greiðslu lífeyris næstu 15 árin og eftir það.
- **3. Hreint veltufé:** Sé hreint veltufé jákvætt skal draga það frá heildarskuldum og skuldbindingum.



Fjárhagsleg viðmið og eftirlit með fjármálum sveitarfélaga



Akureyrarbær

- **Aðrar lykiltölur.**
- Eftirlitsnefnd með fjármálum sveitarfélaga reiknar m.a. eftirfarandi lykiltölur við yfirferð á ársreikningum sveitarfélaga:
 1. Reiknast sem hundraðshluti af reglulegum tekjum:
 - a. Framlegð.
 - b. Rekstrarniðurstaða.
 - c. Veltufé frá rekstri.
 - d. Skuldahlutfall.
 - e. Skuldaviðmið.
 2. Aðrar lykiltölur:
 - a. Veltufjárhlutfall.
 - b. Vaxtaberandi skuldir og skuldbindingar sem hlutfall af veltufé frá rekstri.
 - c. Peningaleg staða.

Fjárhagsleg viðmið og eftirlit með fjármálum sveitarfélaga



Akureyrarbær

- ***Aðrar lykiltölur, frh.***
- Við mat á rekstri og fjárhagsstöðu sveitarfélags skal eftirlitsnefnd með fjármálum sveitarfélaga einnig hafa til hliðsjónar eignir og skuldbindingar A- og B-hluta utan efnahags, þ.m.t. ábyrgðir. Við skoðun lykiltalna samkvæmt þessari grein skal nefndin meta sérstaklega reikningskil A-hluta annars vegar og B-hluta hins vegar. Eftirlitsnefnd með fjármálum sveitarfélaga getur sett nánari vinnureglur um útreikning lykiltalna og samanburð þeirra við viðmið skv. 6. gr. reglugerðar þessarar.



Akureyrarbær

Lestur og greining ársreikninga sveitarfélaga

• Samanburður milli sveitarfélaga

- Þegar lagt er mat á fjárhagsstöðu sveitarfélaga og samkeppnishæfni þeirra má lesa ýmsa þætti út úr ársreikningum eins og áður segir:
 - Rekstrarafkoma.
 - Fjármunamyndun rekstrar.
 - Skuldastaða, skuldapróun og greiðslustaða.
 - Íbúapróun o.fl.
- Mikilvægt að hafa einnig í huga aðrar upplýsingar sem ekki koma fram í ársreikningi:
 - Þjónustustig.
 - Framkvæmdastig / framkvæmdapörf.
 - Þjónustustefnu o.fl.

Á árinu 2011 setti EFS fram viðmið um samspil skulda, framlegðar og veltufjár frá rekstri



Akureyrarbær

Lágmarksviðmið

Skuldahlutfall - nettó skuldir sem hlutfall af tekjum	50%	100%	150%	200%	250%
Framlegð sem hlutfall af tekjum	5,0%	10,0%	15,0%	20,0%	25,0%
Rekstrarniðurstaða	>0	>0	>0	>0	>0
Veltufé frá rekstri sem hlutfall af tekjum	2,5%	5,0%	7,5%	10,0%	12,5%
Veltufé frá rekstri á móti afborgunum lána og skuldbindinga	>1,0	>1,0	>1,0	>1,0	>1,0
Ný lántaka / fjárfesting sem hlutfall af skuldum	5,0%	5,0%	5,0%	2,5%	0,5%
Endurgreiðslutími skulda	20 ár	20 ár	20 ár	20 ár	20 ár
Veltufjárlutfall	>1,0	>1,0	>1,0	>1,0	>1,0
Viðmið vaxta	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%
Aðlögunartími				10 ár	10 ár



Akureyrarbær

Fjárhagsáætlun

- Sveitarstjórnarlög 138/2011 VII. kafli laganna
- Árlega ber sveitarstjórn að fjalla um og afgreiða fjárhagsáætlun
- Bæjarstjórn skal fjalla um áætlunina á tveimur fundum sem skulu fara fram með minnst tveggja vikna millibili.
- Leggja skal áætlunina til fyrri umræðu eigi síðar en 1. nóvember ár hvert og síðari umræðu skal lokið eigi síðar en 15. desember.



Akureyrarbær

Fjárhagsáætlun

- Sveitarstjórn skal á hverju ári afgreiða fjárhagsáætlun fyrir **komandi ár og næstu þrjú ár þar á eftir**. Saman mynda þessar áætlunir fjögurra ára áætlun fyrir sveitarfélagið sem felur í sér heildaráætlun um fjármál sveitarfélagsins á tímabilinu, bæði A- og B-hluta skv. 60. gr. Skal fjárhagsáætlun næsta árs fela í sér **bindandi ákvörðun** um allar fjárhagslegar ráðstafanir sveitarfélagsins á því ári sem hún tekur til, sbr. nánari fyrirmæli í 63. gr.
- Fjárhagsáætlunir skulu gefa glögga mynd af rekstri sveitarfélagsins, efnahag og breytingum á handbæru fé. Einnig skal þar koma fram greinargott yfirlit um tekjuöflun, ráðstöfun fjármuna og fjárheimildir sveitarfélagsins. Við gerð fjárhagsáætlana skal hafa hliðsjón af fjárhagslegri stöðu sveitarsjóðs og stofnana sveitarfélagsins við upphaf áætlunartímabilsins.



Akureyrarbær

Fjárhagsáætlun

- Óheimilt er að víkja frá fjárhagsáætlun skv. 1. mgr. nema sveitarstjórn hafi áður samþykkt **viðauka** við áætlunina. Á þetta við um hvers kyns ákvarðanir, samninga eða aðrar fjárhagslegar ráðstafanir sem hafa í för með sér breytingar á tekjum, útgjöldum, skuldbindingum eða tilfærslur milli liða í fjárhagsáætlun í þegar samþykkttri áætlun. Viðauki er ekki gildur nema hann feli einnig í sér útfærða ákvörðun um það hvernig þeim útgjöldum eða tekjulækkun sem gert er ráð fyrir verði mætt. Á það einnig við þótt heildarútgjöld eða heildartekjur breytist ekki vegna samþykktar hans.

<https://app.powerbi.com/view?r=eyJrIjoiaMzNjMGI4ZDUtODdiZi00YzIzLWE2YmItYThmMWEzOTE1NDU3IiwidCI6IjU0ZmNlODg4LTY0MDYtNGQ3Yy04YjdILThmYjBhNGY5MjgzMCIslmMiOjh9>





Akureyrarbær

Fjárhagsáætlunarferli

- Fjárhagsáætlun Akureyrarbæjar fyrir árið 2019 er rammafjárhagsáætlun. Markmiðið með rammafjárhagsáætluninni er:
 - Að áætlun um rekstrarútgjöld bæjarins grundvallist á fyrirsjáanlegum tekjum.
 - Að ábyrgð og ákvarðanir séu eins nálægt notendum þjónustu og við verður komið.
 - Að ábyrgðarmörk séu skýr.
 - Að sviðsstjórar og fagrað hafi athafnafrelsi í rekstri málaflokka.
 - Að forstöðumenn hafi athafnafrelsi í rekstri stofnana.





Akureyrarbær

Fjárhagsáætlunarferli

- Sviðsstjóri fjársýslusviðs áætlar ráðstöfunarfé bæjarins næsta ár.
- Bæjarstjóri og formaður bæjarráðs leggja fram tillögu í bæjarráði að skiptingu ráðstöfunarfjár næsta árs milli rekstrar og fjárfestinga og rekstrarfjárins niður í fjárhagsramma til einstakra málaflokka auk ramma til ófyrirséðra útgjalda. Skiptingin ræðst af áætluðu ráðstöfunarfé, útgjaldaþróun undanfarinna ára, fjárhagsáætlun yfirstandandi árs, þriggja ára áætlun svo og af stefnumótun bæjarstjórnar og áherslum.

Öll rekstrargjöld sem falla undir málaflokkinn eru innan fjárhagsrammans. Vissir útgjaldaliðir innan fjárhagsramma málaflokks eru bundnir, þ.e. fé af þeim gjaldliðum er ekki hægt að færa til annarra liða.

Bæjarráð samþykkir skiptingu ráðstöfunarfjár og vísar henni til fjárhagsáætlanagerðar.





Akureyrarbær

Fjárhagsáætlunarferli

Fagráð gera starfsáætlanir fyrir sína málaflokka og leggja fyrir bæjarráð. Starfsáætlanir fagráða skulu byggja á samstarfsamningi meirihluta hverju sinni. Fagráð gerir starfsáætlun um rekstur málaflokks innan þess ramma sem honum er úthlutað. Starfsáætlun er útfærsla á því hvernig rekstri málaflokksins verði fyrir komið innan rammans. Jafnframt starfsáætlun leggur sviðsstjóri fram yfirlit til fjársýslusviðs yfir skiptingu rekstrarkostnaðar á einstakar kostnaðarstöðvar og rekstrarliði (yfirlíði).

Sviðsstjórar í samráði við fagráð skipta fjárhagsrömmum niður á stofnanir.

Breytingar á gjaldskrá þurfa samþykki bæjarráðs og breytingar á þjónustustigi, sem hafa ekki komið fram í staðfestri starfsáætlun, þurfa samþykki fagráðs.



Fjárhagsáætlunarferli, hlutverk



Akureyrarbær

- **Bæjarstjórn**
- mótar stefnu og áherslur sem fjárhagsáætlun byggist á,
- ræðir frumvarp að fjárhagsáætlun fyrir komandi ár og næstu þrjú ár þar á eftir á tveimur fundum,
- samþykkir fjárhagsáætlun fyrir komandi ár og næstu þrjú ár. Saman mynda þessar áætlunir fjögurra ára áætlun og felur í sér heildaráætlun um fjármál bæjarins á tímabilinu, bæði A- og B-hluta,
- Afgreiðir tillögur í starfsáætlunum sem fela í sér breytingar á gjaldskrá, þjónustustigi, nýja starfsemi og starfsemi sem áformað er að leggja af.

Fjárhagsáætlunarferli, hlutverk



Akureyrarbær

- **Bæjarráð**
- fjallar um tillögur um nýframkvæmdir.
- samþykkir skiptingu rekstrarfjár í fjárhagsramma málaflokka .
- fjallar um tillögur að breytingum í rekstri, á gjaldskrá og þjónustustigi í starfsáætlunum.
- leggur fram frumvarp að fjárhagsáætlun til fyrri umræðu í bæjarstjórn og breytingartillögur við það til síðari umræðu.
- hefur fjárhagslegt eftirlit með rekstri málaflokka

Fjárhagsáætlunarferli, hlutverk



Akureyrarbær

- **Bæjarstjóri og formaður bæjarráðs**
- bera ábyrgð á undirbúningi fjárhagsáætlunar.
- leggja fyrir bæjarráð tillögur að skiptingu áætlaðra tekna fjárhagsársins milli almennra rekstrargjalda og fjárfestinga.
- gera tillögur að skiptingu rekstrarfjár í fjárhagsramma fyrir einstaka málaflokka og ófyrirséð gjöld og leggur fyrir bæjarráð til afgreiðslu.



Fjárhagsáætlunarferli, hlutverk



Akureyrarbær

- **Fagráð**
- eru bæjarstjórn til ráðuneytis um stefnumótun og forgangs röðun verkefna.
- ákveða skiptingu á fjárhagsramma málaflokksins niður á stofnanir.
- gera starfsáætlanir byggðar á starfsáætlun bæjarstjórnar.
- leggja fram tillögur að breytingum á þjónustustigi, nýrri starfsemi og starfsemi sem hægt sé að leggja niður eða breyta.
- hafa eftirlit með því að starfsáætlunum sínum sé fylgt.
- fylgist reglulega með því að rekstur málaflokks sé innan útgjaldaramma og í samræmi við almenn markmið með starfseminni og samþykka starfsáætlun.
- ber ábyrgð á því gagnvart bæjarstjórn að rekstur málaflokks sé innan útgjaldaramma og í samræmi við almenn markmið með starfseminni og samþykka starfsáætlun.



Fjárhagsáætlunarferli, hlutverk



Akureyrarbær

- **Sviðsstjóri**
- semur starfsáætlun í samvinnu við fagráð.
- gerir tillögu til fagráða um skiptingu fjárhagsramma milli stofnana og verkefna.
- ber ábyrgð á því gagnvart bæjarstjóra að rekstur málaflokks sé innan útgjaldaramma og í samræmi við almenn markmið með starfseminni og samþykktu starfsáætlun.
- ber ábyrgð á að skila sundurliðaðri fjárhagsáætlun á einstaka gjaldaliði til fjársýslusviðs eftir samþykkt fjárhagsáætlunar.



Fjárhagsáætlunarferli, hlutverk



Akureyrarbær

- **Forstöðumaður**
- gerir tillögu að skiptingu tekna og útgjalda á einstaka gjaldaliði í samræmi við fjárhagsramma stofnunar eða verkefnis.
- ber ábyrgð á því gagnvart sviðsstjóra að rekstur stofnunar eða verkefnis sé innan útgjaldaramma og í samræmi við almenn markmið með starfseminni og samþykka starfsáætlun.



Fjárhagsáætlunarferli, hlutverk



Akureyrarbær

- **Sviðsstjóri fjársýslusviðs**
- áætlar skatttekjur og aðrar tekjur bæjarsjóðs á næsta ári og leggur fram yfirlit yfir helstu forsendur varðandi þróun tekna og gjalda.
- áætlar skatttekjur og aðrar tekjur bæjarsjóðs næstu þrjú ár þar á eftir.
- leggur fram forsendur fjárhagsáætlunar og leggur mat á almennar verðlagsbreytingar milli fjárhagsára.
- fer yfir fjárhagsáætlanir og aðgætir hvort þær eru samkvæmt gefnum forsendum.
- leiðbeinir um samræmda framsetningu fjárhags- og starfsáætlana.
- annast frágang og útgáfu frumvarps að fjögurra ára áætlun.
- annast útgáfu samþykkrar fjögurra ára áætlunar.

Fjárhagsáætlunarferli, vinnuferlið



Akureyrarbær

- Formaður bæjarráðs kynnir bæjarráði tillögur að skiptingu tekna næsta fjárhagsárs milli almennra rekstrargjalda og fjárfestinga.
- Formaður bæjarráðs kynnir bæjarráði tillögu að skiptingu rekstrarfjár í fjárhagsramma fyrir einstaka málaflokka á næsta fjárhagsári.
- Bæjarstjóri felur sviðsstjórum að ganga frá starfsáætlunum og tillögum í frumvarp að fjárhagsáætlun í samráði við fagráð.
- Sviðsstjóri, sem fengið hefur fjárhagsramma, vinnur starfsáætlun í samvinnu við fagráð. Starfsáætlun deilda er byggð á stefnu og áherslum bæjarstjórnar ásamt þeim fjármunum sem til málaflokksins er varið. Starfsáætlunin lýsir því hvernig málaflokkurinn verði rekinn innan rammans.
- Bæjarráð fjallar um starfsáætlanir fagráða eða sendir þær sviðsstjórum og fagráðum til frekari vinnslu.
- Sviðsstjóri fjársýslusviðs vinnur frumvarp að fjárhagsáætlun og leggur fyrir bæjarráð.
- Bæjarráð fjallar um fjárhagsáætlanir fagráða og vísar þeim til bæjarstjórnar.
- Bæjarstjórn samþykkir fjárhagsáætlanir. Starfsáætlanir eru kynntar í bæjarstjórn.



Fjárhagsáætlunarferli, starfsáætlanir

Akureyrarbær

- Fastanefndir bæjarins gera starfsáætlanir sem byggja í meginatriðum á yfirlýstum stefnumálum bæjarstjórnar eins og þau birtast m.a. í velferðastefnu Akureyrarbæjar, skólastefnu o.s.frv. auk þess sem tekið er mið af markmiðum sem hvert ráð setur fyrir málaflokka sína. *Í starfsáætlunum er lögð áhersla á sérstök átaksverkefni á kjörtímabilinu fremur en að tíunda hefðbundin verkefni. Jafnframt eru aðgerðir tímasettar og kostnaðarmetnar, lykiltölur settar fram og gerðar tillögur að árangursmælikvörðum.* Starfsáætlanir fastaráða eru teknar til umræðu í bæjarstjórn á fyrstu mánuðum ársins.
- Til viðbótar starfsáætluninni skal fylgja með greinargerð um hvernig til hefur tekist með þær aðgerðir sem vinna skal á kjörtímabilinu. Áætluninni skal einnig fylgja gátlisti vegna jafnréttismats ef um breytingar á starfsemi er að ræða.



Fjárhagsáætlunarferli, starfsáætlanir



Akureyrarbær

- Í starfsáætlun skal eftirfarandi koma fram, framsetning og efnisþættir starfsáætlana:
- Leiðarljós.
- Hlutverk.
- Helstu verkefni og innra starf.
- Helstu verkefni yfirstandandi árs.
- Meginverkefni næsta árs.
- Greinargerð um breytingar og nýmæli. Sérstök greinargerð þarf að fylgja um breytingar og nýmæli og kostnaðaráhrif þeirra, svo sem tillögur að breytingum á gjaldskrá.
- Lykiltölur/mælikvarðar. Fer eftir starfsemi viðkomandi stofnana, deilda og fyrirtækja.
- Fjögurra ára áætlun; breytingar á kostnaði og forsendum.

Fjárhagsáætlunarferli, hlutverk stjórnenda



Akureyrarbær

- **Hlutverk stjórnanda**
- Hlutverk stjórnanda er í samræmi við **reglur um ábyrgðarmörk og starfshætti stjórnenda, kjörinna fulltrúa og nefndarmanna í stjórnslu Akureyrarbæjar**.
- Stjórnandi ber ábyrgð á framkvæmd starfsáætlunar innan rammans. Hann ber ábyrgð á að breyta þjónustu, opnunartímum og gjaldskrám enda hafi tillaga um það komið fram í starfsáætlun ráðs og hlotið staðfestingu bæjarstjórnar.
- **Stjórnanda er m.a. heimilt:**
 - að færa útgjöld milli rekstrarliða innan málaflokksins, að bundnum liðum frátöldum.
 - að ákveða tilhögun starfsmannahalds, m.a. ráðningar og tilfærslu milli starfa innan þess ramma sem hann hefur fengið í fjárhags- og starfsáætlun.
 - gerir þjónustusamninga um einstaka verkþætti og lætur bjóða út verk í samræmi við reglur Akureyrarbæjar um innkaup og útboð. Stjórnanda er heimilt, í samráði við viðkomandi sviðsstjóra, að gera minni háttar samninga til allt að þriggja ára ef þeir hafa ekki í för með sér aukningu á árlegum útgjöldum málaflokksins eða breytingar á þjónustunni sem veitt er.

Fjárhagsáætlunarferli, viðauki við áætlun



Akureyrarbær

- Bæjarstjórn getur samþykkt viðauka við áætlunina. Viðauki kveður á um ákvarðanir, samninga eða aðrar fjárhagslegar ráðstafanir sem hafa í för með sér breytingar á tekjum, útgjöldum, skuldbindingum eða tilfærslur milli liða í samþykktri fjárhagsáætlun. Viðauki skal einnig fela í sér útfærða ákvörðun um það hvernig nýjum útgjöldum eða tekjulækkun, sem gert er ráð fyrir, verði mætt samanber “Reglur um gerð og meðferð viðauka við fjárhagsáætlun Akureyrarbæjar”. Óheimilt er að víkja frá fjárhagsáætlun nema bæjarstjórn hafi áður samþykkt viðauka við áætlunina.



Fjárhagsáætlunarferli, tímaáætlun



Akureyrarbær

Fjárhagsáætlunarferli lagt fram til kynningar í bæjarráði	fimmtudag	17.maí
Fjárhagsáætlunarferli samþykkt í bæjarráði	fimmtudag	31.maí
Tekjuáætlun lögð fram í bæjarráði	fimmtudag	14.jún
Forsendur fjárhagsáætlunar lagðar fram	fimmtudag	21.jún
Fjárhags- og tekjurammi samþykktur í bæjarráði	fimmtudag	26.júl
Drög að starfsáætlunum lagðar fram	fimmtudag	26.júl
<i>Fundir í fagráðum um fjárhagsáætlun</i>		<i>Júní - október</i>
<i>Húsaleiga fasteigna send aðilum</i>	<i>þriðjudag</i>	<i>1.ágú</i>
<i>Vinna stofnana við launaáætlun hefst</i>	<i>fimmtudag</i>	<i>31.ágú</i>
<i>Launaáætlunum stofnana lokið</i>	<i>mánudag</i>	<i>10.sep</i>
<i>Skil á gögnum til fjársýslusviðs</i>	<i>miðvikudag</i>	<i>12.sep</i>



Fjárhagsáætlunarferli, tímaáætlun



Akureyrarbær

<i>Skil á gögnum til bæjarráðs</i>	<i>mánudag</i>	<i>8.okt</i>
Umræða í bæjarráði	fimmtudag	11.okt
<i>Skil á gögnum til bæjarráðs</i>	<i>mánudag</i>	<i>15.okt</i>
Umræða í bæjarráði	fimmtudag	18.okt
<i>Skil á gögnum til bæjarráðs</i>	<i>mánudag</i>	<i>22.okt</i>
Fjárhagsáætlun lokaafgreiðsla í bæjarráði	fimmtudag	25.okt
Fjárhagsáætlun - fyrri umræða í bæjarstjórn	þriðjudag	30.okt
<i>Vinna við breytingar milli umræðna</i>	<i>31. október til 15. nóvember</i>	
<i>Skil á gögnum til bæjarráðs</i>	<i>mánudag</i>	<i>19.nóv</i>
Umræða í bæjarráði	fimmtudag	22.nóv
Fjárhagsáætlun - seinni umræða í bæjarstjórn	þriðjudagur	4.des



Hvaða lög og reglur gilda um upplýsingagjöf ?



Akureyrarbær

- Lög um verðbréfiðskipti nr. 108/2007.
- Reglugerð nr. 707/2008 um upplýsingagjöf og tilkynningarskyldu skv. lögum um verðbréfiðskipti.
- Reglugerð nr. 630/2005 um innherjaupplýsingar og markaðssvik.
- Reglur um meðferð innherjaupplýsinga og viðskipti innherja nr. 1050/2012.
- Leiðbeinandi tilmæli Fjármálaeftirlitsins nr. 2/2012 um framkvæmd reglna nr 1050/2012
- Gagnsæistilskipunin; nr. 2004/109/EB.



Akureyrarbær

Úr lögum um verðbréfavíðskipti

- **XIII. kafli. Meðferð innherjaupplýsinga og víðskipti innherja.**

-

- **119. gr. Gildissvið kaflans.**

- Ákvæði þessa kafla taka til eftirfarandi fjármálagerninga:

- 1. fjármálagerninga sem teknir hafa verið til víðskipta eða óskað hefur verið eftir að teknir verði til víðskipta á skipulegum verðbréfamarkaði hér á landi, á Evrópska efnahagssvæðinu eða á sambærilegum erlendum mörkuðum og fjármálagerninga sem verslað er með á markaðstorgi fjármálagerninga (MTF) hér á landi og

- 2. fjármálagerninga sem tengdir eru einum eða fleiri fjármálagerningum skv. 1. tölul.

- **Akureyrarbær er með skráð skuldabréf á verðbréfamarkaði**



Úr lögum um verðbréfavíðskipti



Akureyrarbær

- **120. gr. Innherjaupplýsingar.**

Með innherjaupplýsingum er átt við nægjanlega tilgreindar upplýsingar sem ekki hafa verið gerðar opinberar og varða beint eða óbeint útgefendur fjármálagerninga, fjármálagerningana sjálfa eða önnur atriði og eru líklegar til að hafa marktæk áhrif á markaðsverð fjármálagerninganna ef opinberar væru, eins og nánar er kveðið á um í reglugerð sem sett er skv. 131. gr. [Upplýsingar teljast opinberar þegar útgefandi fjármálagerninga hefur birt almenningi á Evrópska efnahagssvæðinu þær, sbr. 122. og 127. gr.]¹⁾ ...¹⁾

¹⁾[L. 96/2008, 1. gr.](#)



Úr lögum um verðbréfavíðskipti



Akureyrarbær

- **121. gr. Innherji.**

Með innherja er átt við:

1. fruminnherja, þ.e. aðila sem hefur að jafnaði aðgang að innherjaupplýsingum vegna aðildar að stjórn, rekstri eða eftirliti eða vegna annarra starfa á vegum útgefanda fjármálagerninga,
2. tímabundinn innherja, þ.e. aðila sem telst ekki fruminnherji en býr yfir innherjaupplýsingum vegna eignaraðildar, starfs síns, stöðu eða skyldna, og
3. annan innherja, þ.e. aðila sem hvorki telst fruminnherji né tímabundinn innherji en hefur fengið vitneskju um innherjaupplýsingar, enda hafi viðkomandi vitað eða mátt vita hvers eðlis upplýsingarnar voru.



Akureyrarbær

Úr lögum um verðbréfavíðskipti

- **122. gr.** *Upplýsingaskylda, frestun upplýsingaskyldu og lögmæt miðlun innherjaupplýsinga.*

[Útgefanda fjármálagerninga, sem teknir hafa verið til víðskipta á skipulegum verðbréfamarkaði eða verslað er með á markaðstorgi fjármálagerninga (MTF), ber að birta almenningi á Evrópska efnahagssvæðinu allar þær innherjaupplýsingar sem varða hann eins fljótt og auðið er og á jafnræðisgrundvelli.]¹⁾

[Samhliða opinberri birtingu skv. 1. mgr. skal útgefandi senda upplýsingarnar til Fjármálaeftirlitsins. Fjármálaeftirlitinu er heimilt að birta upplýsingar sem gerðar hafa verið opinberar á heimasíðu sinni. Fjármálaeftirlitið, eða aðili sem Fjármálaeftirlitið tilnefnir, skal varðveita upplýsingar sem gerðar hafa verið opinberar í miðlægu geymslakerfi, sbr. 136. gr.]¹⁾

Úr lögum um verðbréfavíðskipti



Akureyrarbær

- 122. gr. framh.
- Útgefanda fjármálagerninga er á eigin ábyrgð heimilt að fresta birtingu upplýsinga skv. 1. mgr. til að vernda lögmæta hagsmuni útgefandans, svo framarlega sem frestunin er ekki líkleg til að villa um fyrir almenningi og útgefandi getur tryggt trúnað um upplýsingarnar eins og kveðið er á um í reglugerð sem setja skal skv. 131. gr.
Nýti útgefandi heimild til frestunar skv. 3. mgr. er honum, eða aðila í umboði hans, aðeins heimilt að láta þriðja aðila innherjaupplýsingarnar í té, enda sé það gert í eðlilegu sambandi við starf, stöðu eða skyldur þess sem upplýsingarnar veitir og móttakandi upplýsinganna er bundinn trúnaði um þær, svo sem samkvæmt lögum, reglugerð eða samningi.

¹⁾[L. 96/2008, 2. gr.](#)



Úr lögum um verðbréfavíðskipti



Akureyrarbær

- **123. gr. Innherjasvik.**

Innherja er óheimilt að:

1. afla eða ráðstafa fjármálagerningum með beinum eða óbeinum hætti, fyrir eigin reikning eða annarra, búi hann yfir innherjaupplýsingum,
2. láta þriðja aðila innherjaupplýsingar í té, nema það sé gert í eðlilegu sambandi við starf, stöðu eða skyldur þess sem upplýsingarnar veitir,
3. ráðleggja þriðja aðila á grundvelli innherjaupplýsinga að afla fjármálagerninga eða ráðstafa þeim eða hvetja að öðru leyti til víðskipta með fjármálagerningana.



Akureyrarbær

Úr lögum um verðbréfavíðskipti

- 123. gr. framh.
- Ákvæði 1. mgr. nær einnig til:
 1. lögaðila og aðila sem taka þátt í ákvörðun um víðskipti með fjármálagerninga fyrir reikning lögaðilans,
 2. aðila sem búa yfir innherjaupplýsingum á grundvelli ólögmeats atferlis.
Ákvæði 1. tölul. 1. mgr. á ekki við um:
 1. víðskipti innherja þar sem fullnægt er gjaldfallinni samningsskyldu til að afla eða ráðstafa fjármálagerningum sem stofnað var til áður en innherjinn komst yfir innherjaupplýsingarnar,
 2. víðskipti þar sem fylgt er beinum fyrirmælum víðskiptavinar um ráðstöfun, pöntun eða miðlun fjármálagerninga eða þar sem framfylgt er með venjubundnum hætti samningsbundinni skyldu um víðskiptavaka í samræmi við ákvæði XII. kafla.





Sveitarstjórnarlög: nr. 138/2011

<http://www.althingi.is/lagas/148b/2011138.html>

Lög um bókhald: nr. 145/1994

<http://www.althingi.is/lagas/148b/2011138.html>

Lög um ársreikninga: nr. 3/2006

<http://www.althingi.is/lagas/148b/2006003.html>

Reglugerð um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga. nr. 696/1996

<https://www.reglugerd.is/reglugerdir/eftir-raduneytum/fjarmalaraduneyti/nr/1914>

Reglugerð um bókhald, fjárhagsáætlanir og ársreikninga sveitarfélaga. 1212/2015

<https://www.reglugerd.is/reglugerdir/eftir-raduneytum/innanrikisraduneyti/nr/1212-2015>

Reglugerð um fjárhagsleg viðmið og eftirlit með fjármálum sveitarfélaga.: nr. 502/2012

<https://www.reglugerd.is/reglugerdir/eftir-raduneytum/innanrikisraduneyti/nr/18295>

Reglugerð um rafræna reikninga, rafrænt bókhald, skeytamiðlun, skeytaþjónustu, geymslu rafrænna gagna og lágmarkskröfur til rafrænna reikninga- og bókhaldskerfa. 505/2013

Nr.

<https://www.reglugerd.is/reglugerdir/eftir-raduneytum/atvinnuvega--og-nyskopunarraduneyti/nr/18748>

Ársreikningur Akureyrarbæjar 2017, heimasíða Akureyrarbæjar

<https://www.akureyri.is/static/research/files/arsreikningur-akureyrarbæjar-2017-lagdur-fram-i-baejarradi-12-4-2018pdf>

Sundurliðunarbók með ársreikningi 2018, heimasíða Akureyrarbæjar

https://www.akureyri.is/static/research/files/sundurliidun_arsreikninga_2017pdf

Fjárhagsáætlun Akureyrarbæjar 2018-2021, heimasíða Akureyrarbæjar

<https://www.akureyri.is/static/research/files/fjarhagsaaetlun2018-2021-lokaskjal111217pdf>

Reglur um viðauka, heimasíða akureyrarbæjar

https://www.akureyri.is/static/files/01_akureyri.is/pdf/reglur-um-gerd-og-medferd-vidauka-vid-fjarhagsaetlun.pdf

Lög um verðbréfavíðskipti nr. 108/2007

<http://www.althingi.is/lagas/148b/2007108.html>

