



cutting through complexity

Reykjanesbær

Íbúafundur um fjármál og framtíðarhorfur

Ráðgjafarsvið

29. október 2014



Fjármál sveitarfélagsins

Fjármálin skiptast í A og B hluta

A hluti: Skatttekjur og rekstur grunnþjónustu sveitarfélagsins

B hluti: Sjálfstæðar stofnanir í eigu sveitarfélagsins, ss

- HS Veitur (nú 50,1%), Reykjaneshöfn, Fasteignir Reykjanesbæjar, Fráveita

Samanburður við aðra

Í umfjöllun um þróun talna hér á eftir munum við nota ákveðin samanburðarsveitarfélög til viðmiðunar:

- Akureyri, Garðabær, Grindavík, Hafnarfjörður, Kópavogur, Mosfellsbær

Skilyrði samkvæmt lögum um fjármál sveitarfélaga frá 2011:

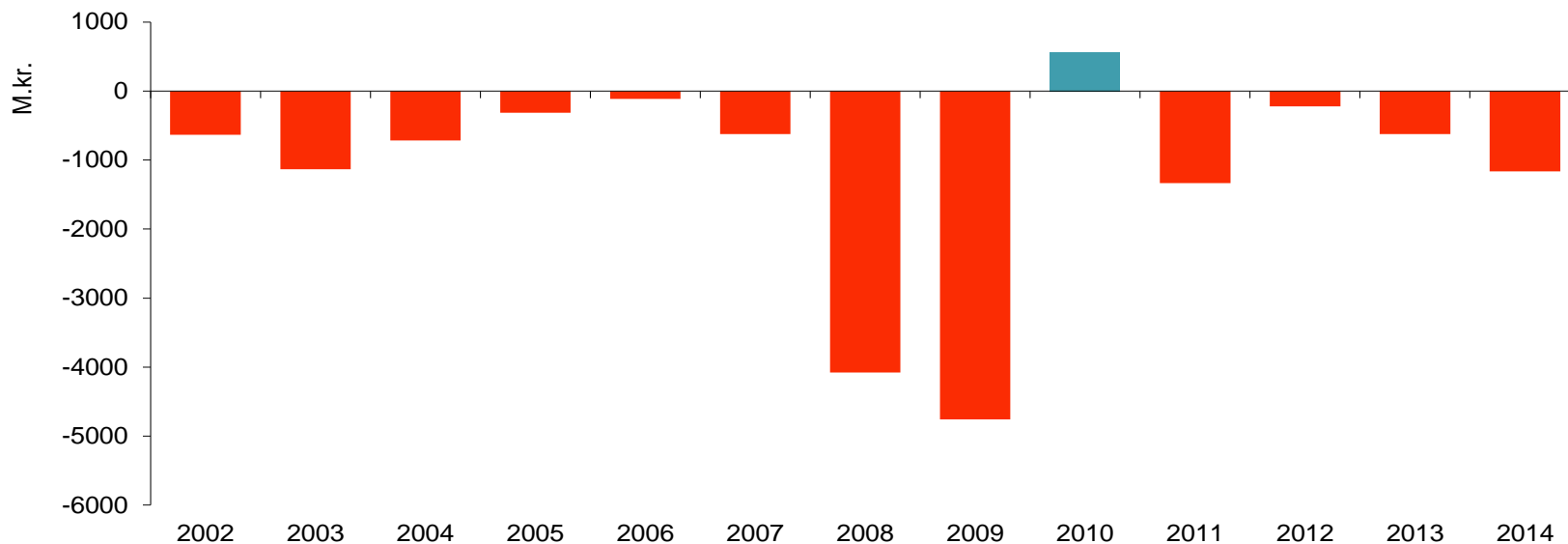
- Skuldaviðmið að hámarki 150% af tekjum
 - Framlegð þarf að vera hærri eftir því sem skuldir eru meiri
- Rekstur skili ekki tapi
- 10 ára aðlögun

**Yfirlit yfir helstu tölur úr
ársreikningum 2002-2013
og útkomuspá 2014**

Niðurstaða rekstrar 2002-2014

Samantekt rekstrarniðstöðu 2002 til 2013 samkvæmt ársreikningum - útkomuspá 2014

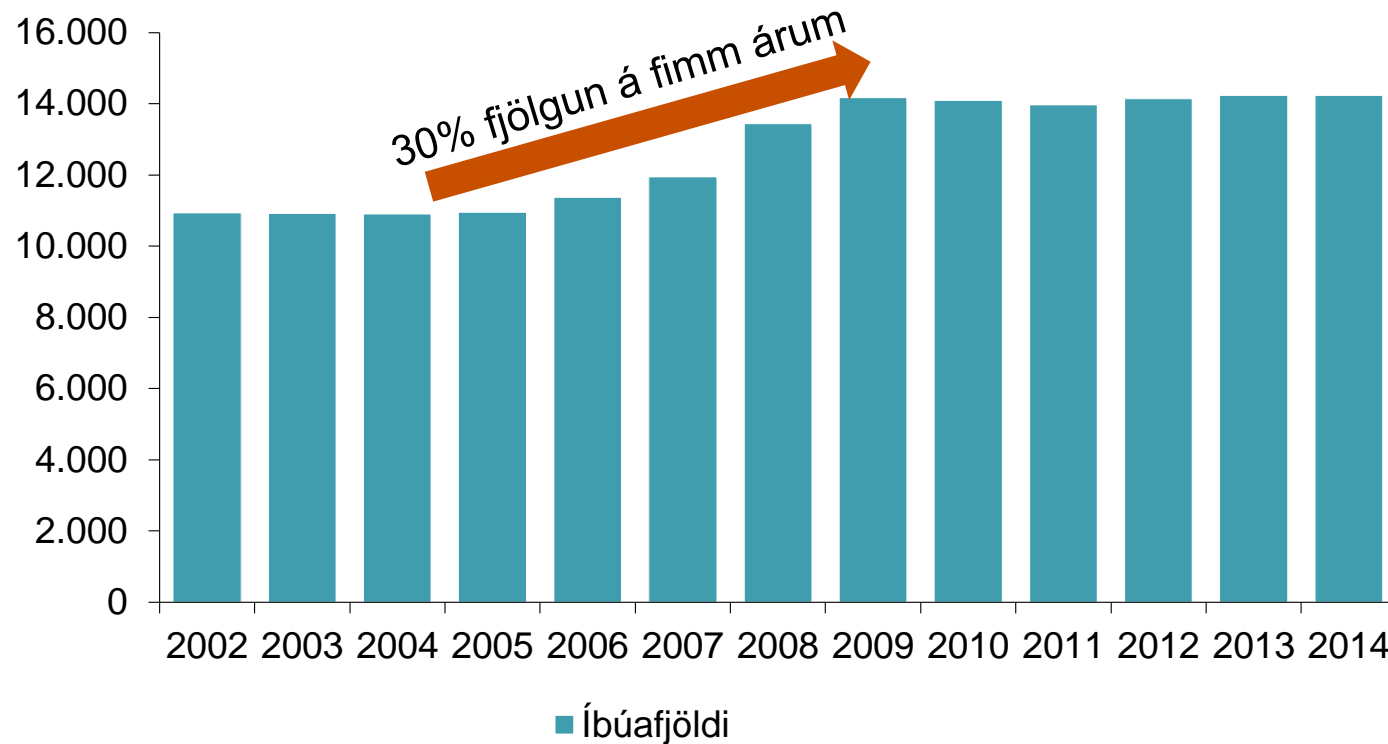
M.kr	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	Samtals
A hluti	-373	-741	-299	87	-490	-111	-3.046	-3.392	640	-746	708	-540	-734	-9.037
B hluti	-260	-394	-416	-404	377	-512	-1.033	-1.366	-80	-589	-931	-85	-431	-6.124
Samtals	-633	-1.135	-715	-317	-113	-623	-4.079	-4.758	560	-1.335	-223	-625	-1.165	-15.161



... Viðvarandi rekstrarhalli allt tímabilið

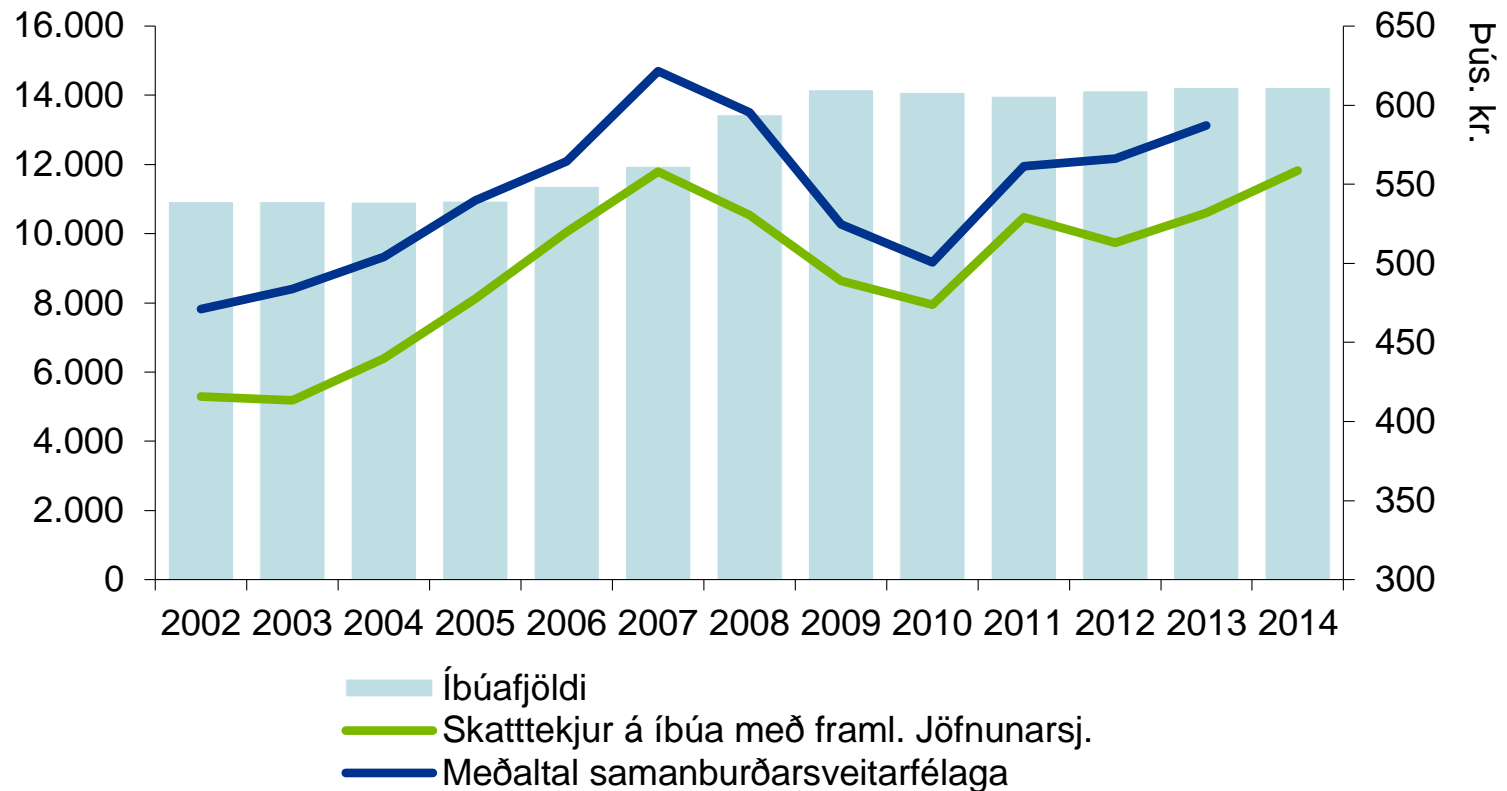
Íbúapróun 2002 til 2014

Íbúapróun 2002 - 2014



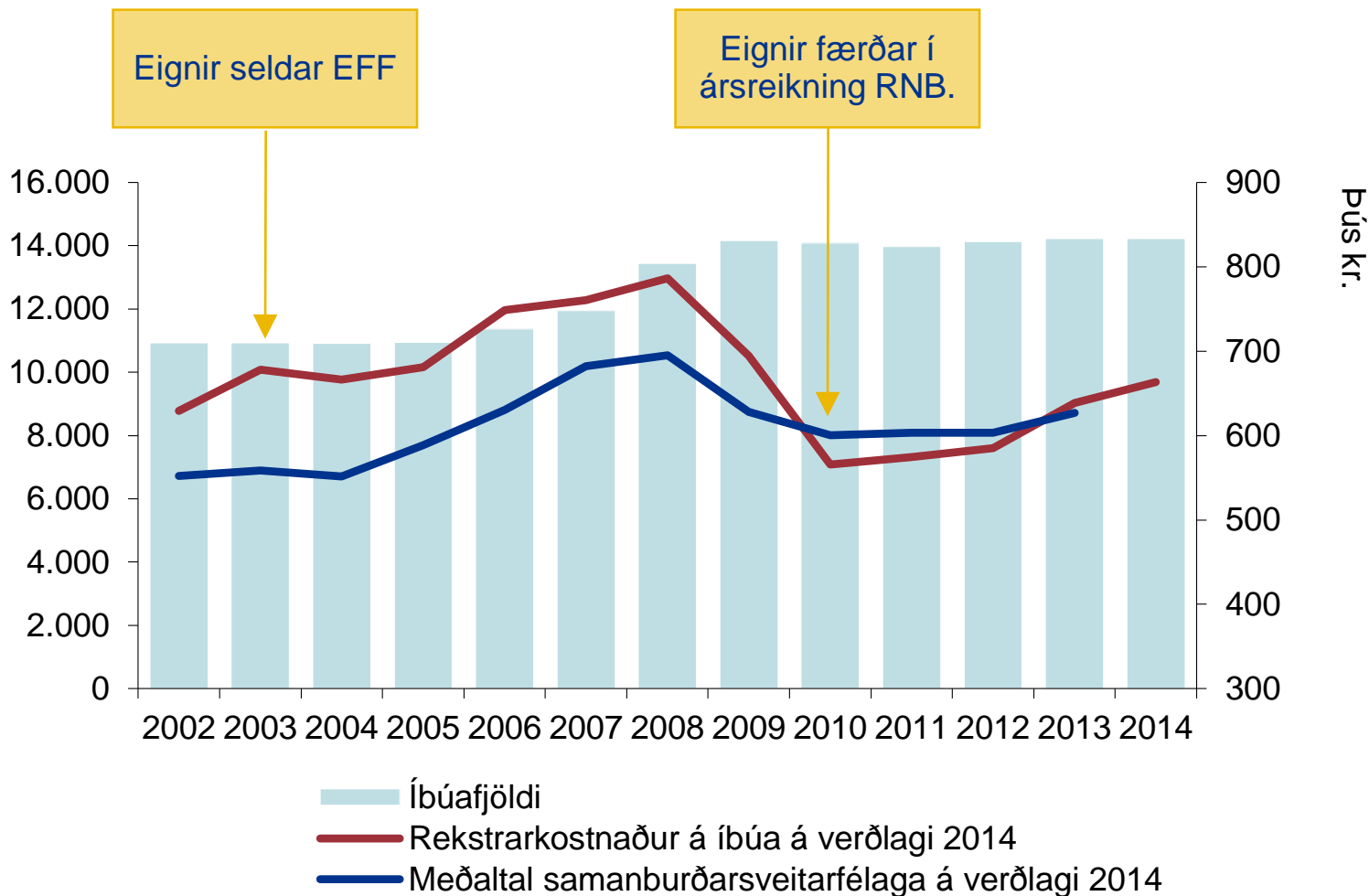
... Fjölgun íbúa og breytt íbúasamsetning

Íbúapróun og skatttekjur á íbúa á föstu verðlagi 2014



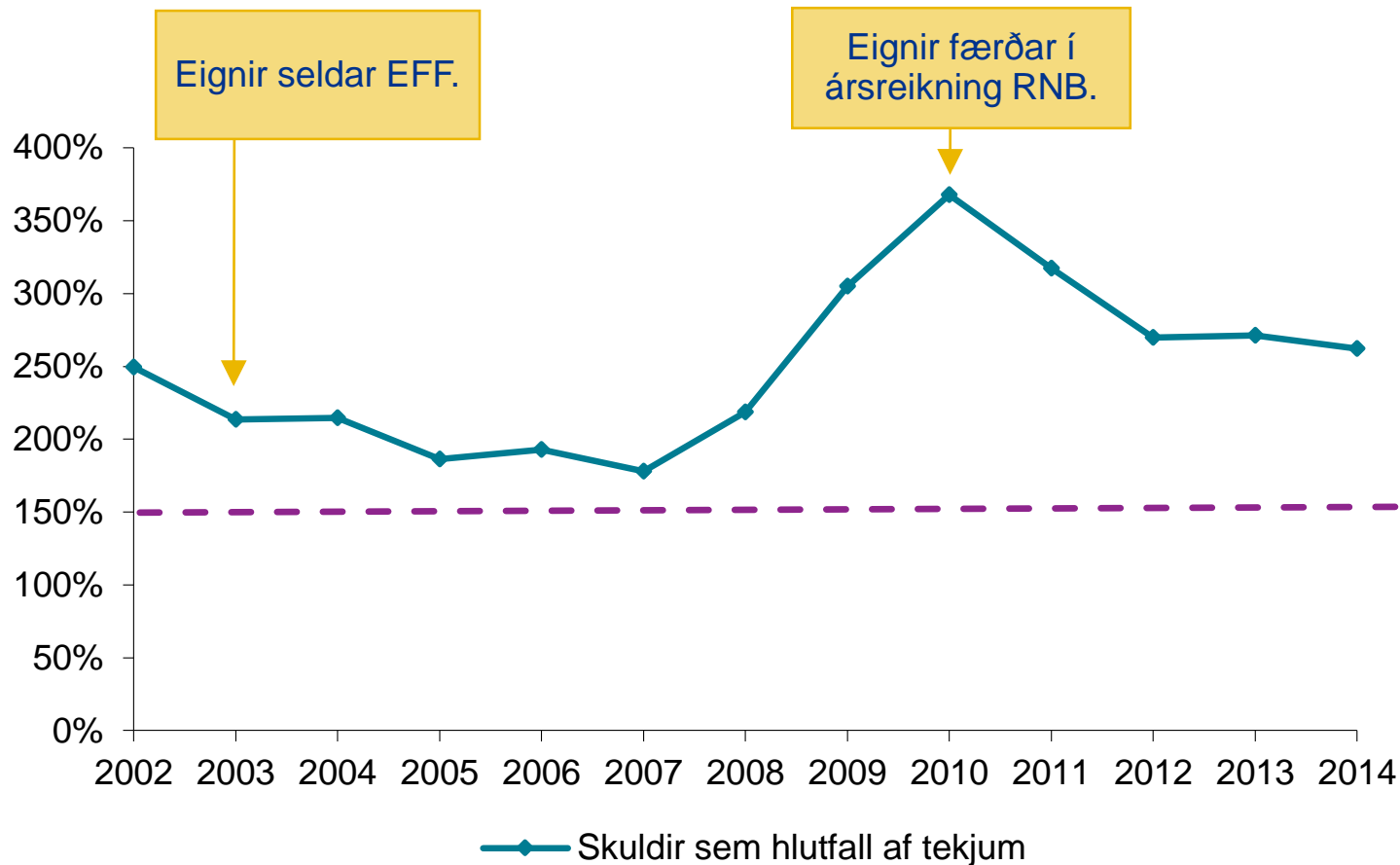
... Lægri skatttekjur í Reykjanesbæ

Rekstrarkostnaður samkvæmt ársreikningum og útkomuspá



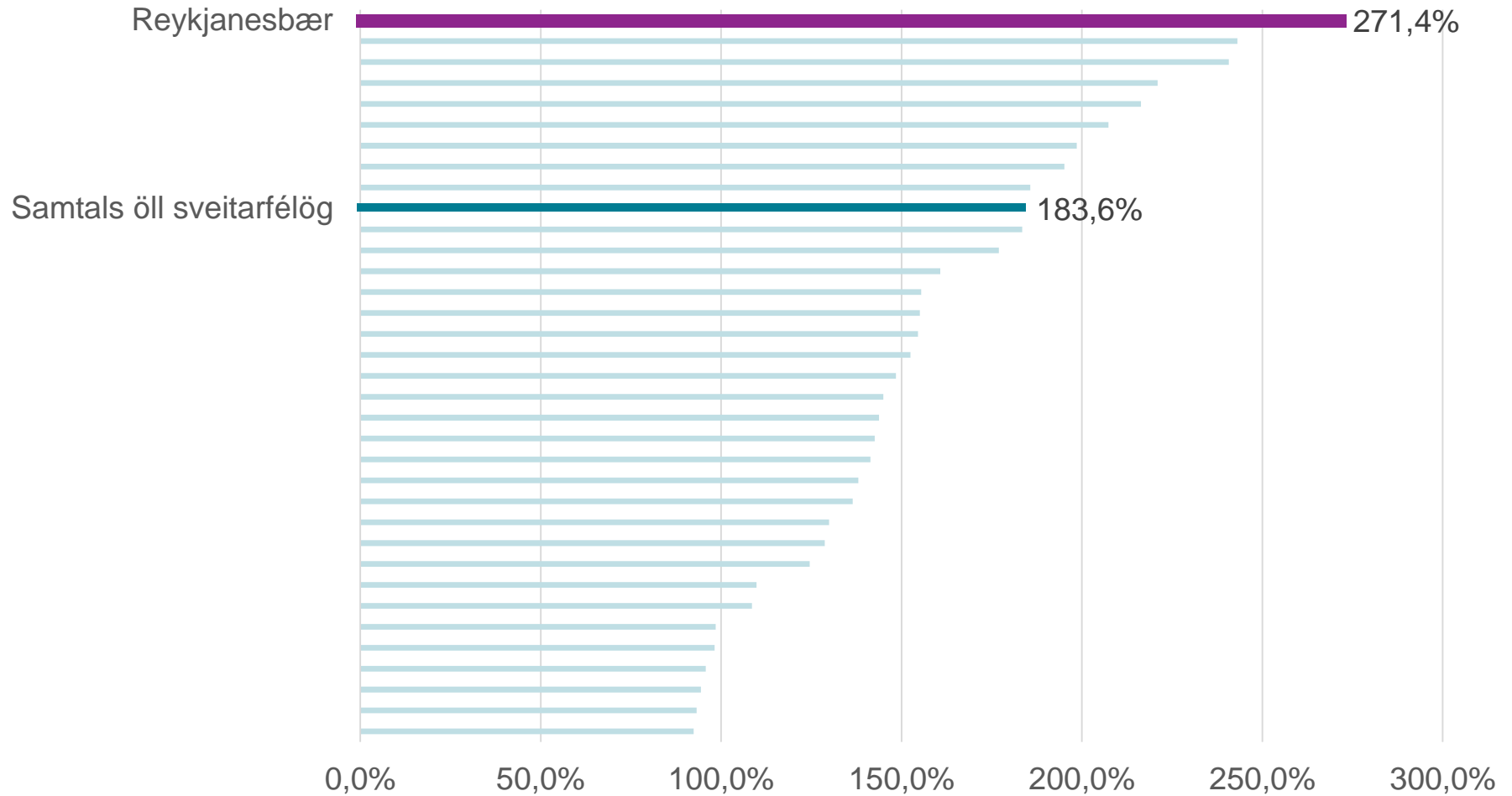
... Rekstrarkostnaður hefur vaxið á síðustu árum

Þróun skuldahlutfalls samkvæmt ársreikningum og útkomuspá



... Skuldir yfir viðmiðunarmörkum allan tímann

Skuldahlutfall sveitarfélaga í árslok 2013



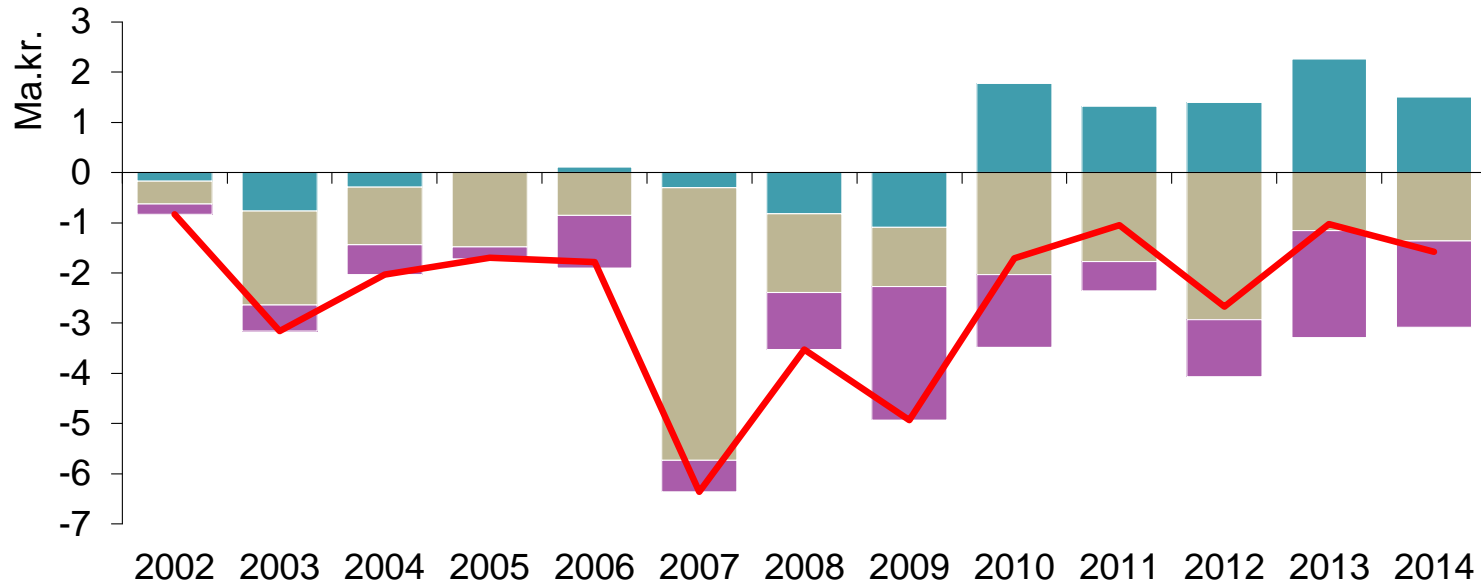
... Skuldahlutfall hæst hjá Reykjanesbæ

Sjóðstreymi 2002 til 2014 samkvæmt ársreikningum og útkomuspá

Samantekt úr sjóðstreymi 2002 til 2013 samkvæmt ársreikningum - útkomuspá 2014

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	Samtals
Handbært fé frá rekstri	-173	-768	-289	20	114	-306	-823	-1.086	1.775	1.318	1.400	2.262	1.501	4.945
Afborganir langtímalána	-452	-1.872	-1.153	-1.482	-858	-5.428	-1.562	-1.183	-2.033	-1.775	-2.927	-1.160	-1.359	-23.244
Fjárfestingar	-203	-514	-588	-239	-1.041	-622	-1.140	-2.661	-1.449	-586	-1.139	-2.130	-1.719	-14.031
Fjárförf	-828	-3.154	-2.030	-1.701	-1.785	-6.356	-3.525	-4.930	-1.707	-1.043	-2.666	-1.028	-1.577	-32.330
Sala og eignabreytingar	-2	2.954	6	149	407	2.727	384	2.178	409	1.479	3.584	409	1.747	16.431
Lántökur	743	629	1.830	1.617	1.376	5.318	1.543	1.686	825	0	179	1.022	704	17.472
Aðrar fjármögnunarahreyfingar	130	76	-132	-172	37	184	-92	1.439	-118	-165	-488	277	-316	660
Samtals	43	505	-326	-107	35	1.873	-1.690	373	-591	271	609	680	558	2.233

Fjárförf og fjármögnun hennar 2002 til 2014



■ Handb. fé frá rekstri	4,9 ma.kr.	Sala eigna	16,4 ma.kr.
■ Afb. lána	- 23,2 ma.kr.	Ný lántaka	17,5 ma.kr.
■ Fjárfestingar	- 14 ma.kr.	Aðrar fjármögnunarhr.	0,6 ma.kr.
■ Fjárförf	- 32,3 ma.kr.	Fjármögnun	34,5 ma.kr.

... Mikil umbreyting eigna og skulda á tímabilinu

Núgildandi áætlanir til ársins 2021

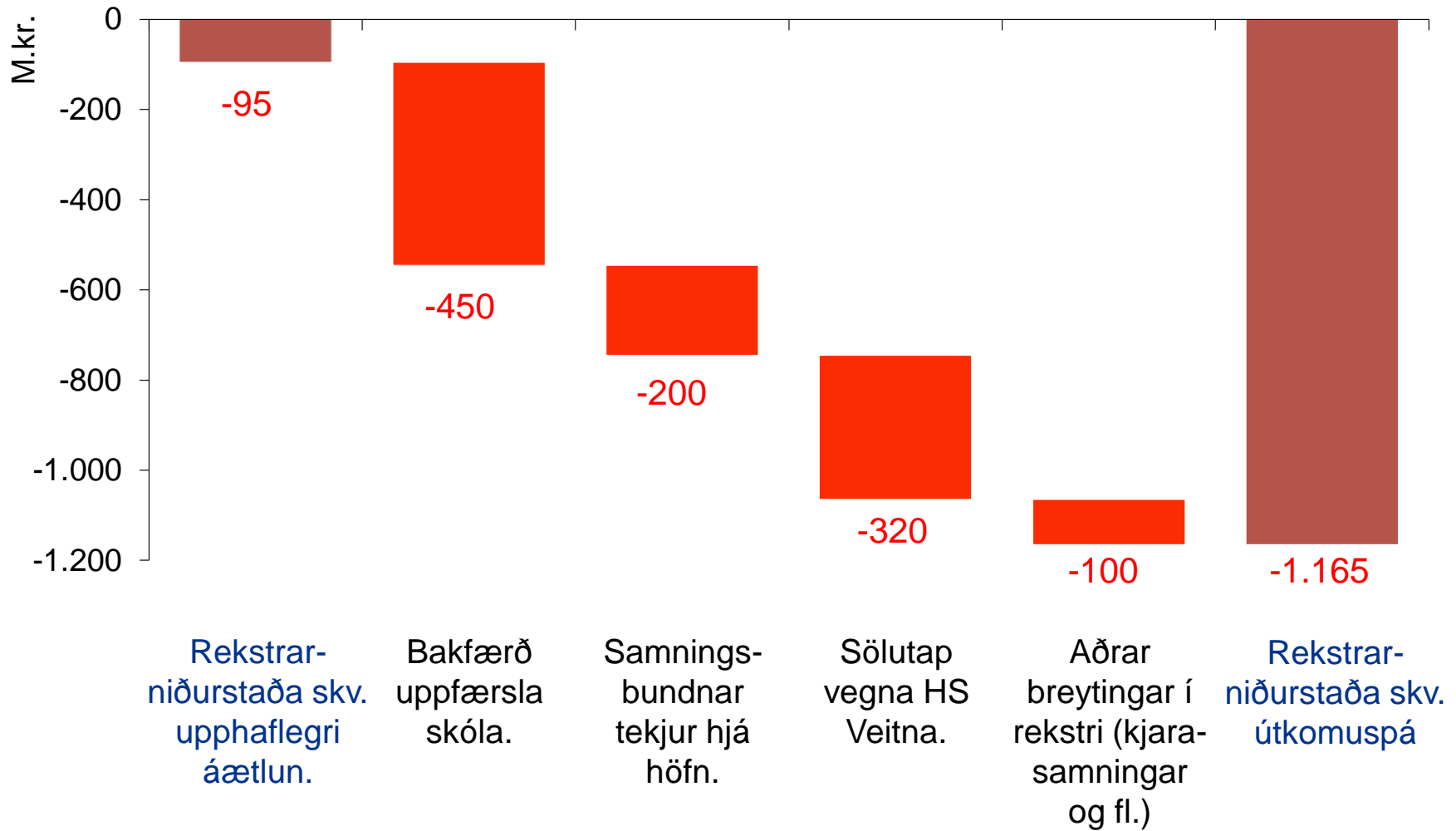
Áætlun og útkomuspá 2014

Rekstrarniðurstaða A og B hluti 2014

M. Kr	Upphafleg fjárhagsáætlun	Útkomuspá	Mimunur frá upphaflegri áætlun
A hluti	23	-734	-757
B hluti	-118	-431	-313
Samtals A og B hluti	-95	-1.165	-1.070

... Árið stefnir í að vera mun verra en áætlanir gerðu ráð fyrir

Áætlun og útkomuspá 2014



Niðurstöður nógildandi áætlana til 2021

Lykiltölur Reykjanesbæjar A hluti

M.kr.	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Skuldaviðmið	234,9%	230,4%	229,2%	225,3%	209,6%	209,0%	198,0%	186,6%	172,7%
Framlegð / tekjur	5,0%	2,1%	2,1%	4,4%	4,4%	4,4%	6,2%	8,3%	9,7%
Rekstrarniðurstaða	-540	-734	-809	-484	-375	-234	46	362	597
Veltufé / tekjur	4,4%	2,3%	2,2%	4,1%	4,7%	5,4%	7,2%	9,3%	10,6%
Veltufé / afb. lána og skuldbindinga	0,60	0,22	0,21	0,40	0,58	0,40	1,18	1,82	2,10

Lykiltölur Reykjanesbæjar A og B hluti

M.kr.	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Skuldaviðmið	248,5%	237,9%	236,9%	242,0%	230,0%	218,4%	209,4%	200,1%	188,8%
Framlegð / tekjur	17,4%	17,8%	20,4%	18,6%	18,4%	19,3%	20,3%	21,3%	22,2%
Rekstrarniðurstaða	-973	-1.165	-632	-868	-643	-233	246	655	1.038
Veltufé / tekjur	13,9%	9,4%	13,9%	12,1%	12,7%	14,2%	15,5%	16,9%	18,0%
Veltufé / afb. lána og skuldbindinga	1,91	1,01	1,46	0,54	1,55	0,79	2,16	2,62	2,84

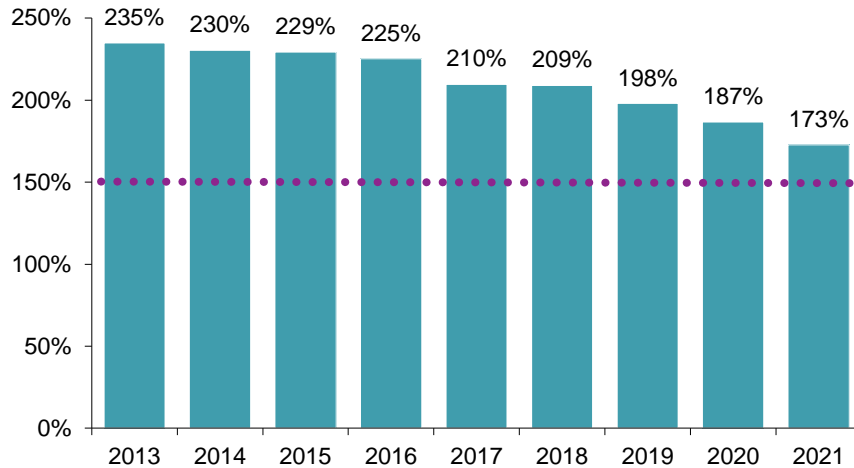
Lágmarksviðmið Eftirlitsnefndar með fjármálum sveitarfélaga

Skuldaviðmið	50%	100%	150%	200%	250%
Framlegð / tekjur	5,0%	10,0%	15,0%	20,0%	25,0%
Rekstrarniðurstaða	> 0	> 0	> 0	> 0	> 0
Veltufé / tekjur	2,5%	5,0%	7,5%	10,0%	12,5%
Veltufé / afb. lána og skuldbindinga	> 1,0	> 1,0	> 1,0	> 1,0	> 1,0

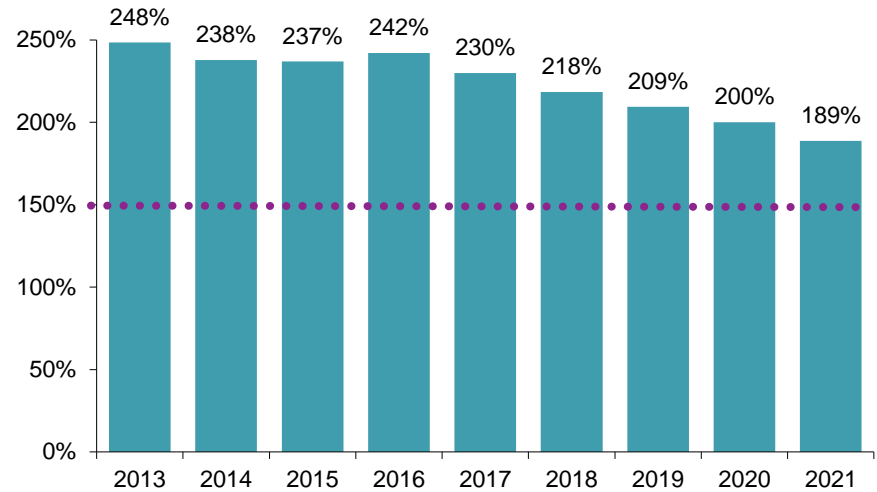
Heimild: EFS bréf til sveitarstjórna

Þróun skuldaviðmiðs til 2021 m.v. núgildandi áætlanir

Skuldaviðmið A hluti

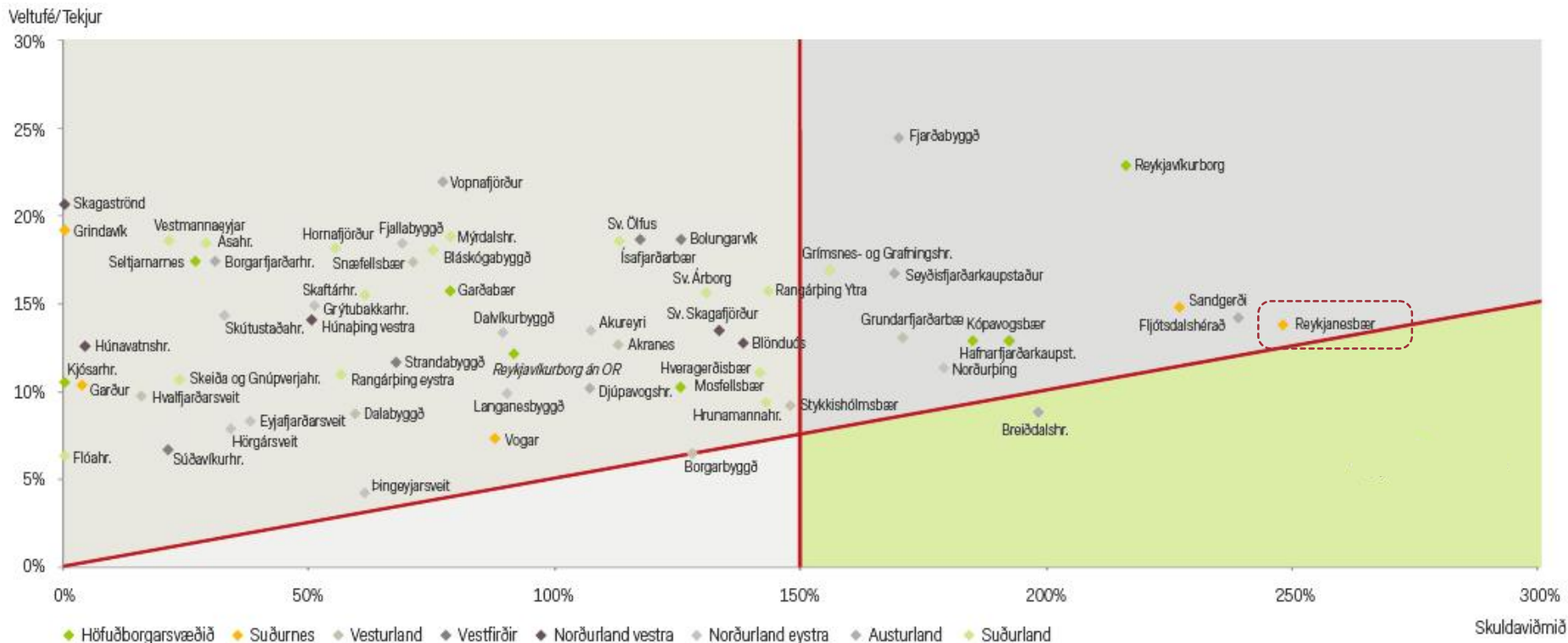


Skuldaviðmið AB hluti



...Reykjanesbær stenst ekki skuldaviðmið yfir áætlunartímann

Skuldaviðmið og framlegð sveitarfélaga A og B hluti



Reitur 1: Lítil skuldsetning og rekstur stendur vel undir núverandi skuldsetningu

Reitur 2: Mikil skuldsetning en rekstur stendur undir núverandi skuldsetningu

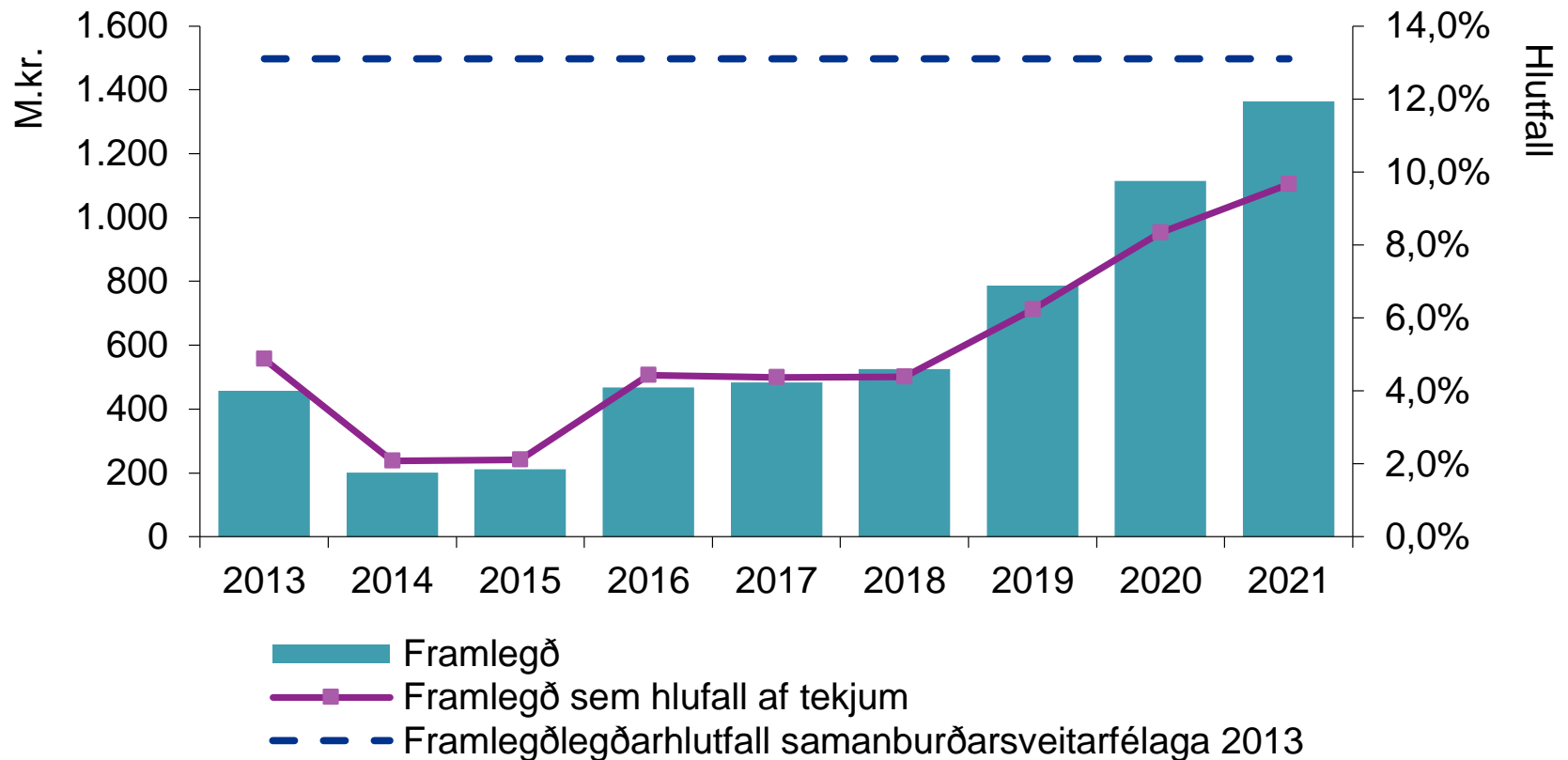
Reitur 3: Lítil skuldsetning en rekstur stendur ekki undir skuldsetningu að öllu jöfnu

Reitur 4: Mikil skuldsetning og rekstur stendur ekki undir skuldsetningu að öllu jöfnu

Heimild: Íslensk sveitarfélög, skýrsla gerð af Íslandsbanka

...Skuldaviðmið hæst hjá Reykjanesbæ

Þróun framlegðar til 2021 m.v. nógildandi áætlanir (A - hluti)



...Framlegð Reykjanesbæjar er óviðunandi miðað við skuldastöðu

Greiðslustaða afar þröng

Hætta á greiðsluvanda

- Greiðslubyrði langt umfram þá framlegð sem reksturinn skilar í A hluta.
- Ef litið er á sjóðstreymi árána 2014 og 2015 blasir við fjárvöntun samtals að fjárhæð 1,3 milljarðar króna.
- Fjárhagsstaða sveitarfélagsins takmarkar mjög leiðir til fjármögnunar.

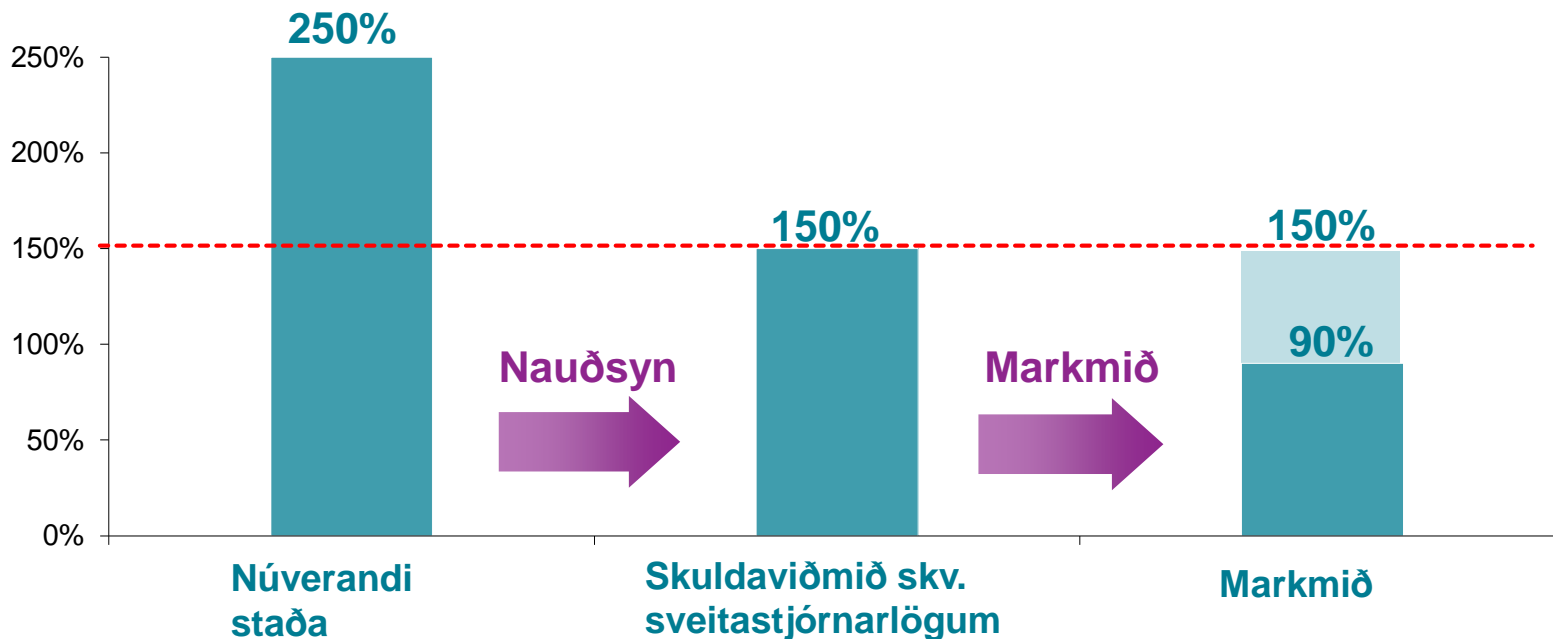
Fjárvöntun í fjögurra ára áætlun

M.kr.	A hluti	Uppsöfnun A huti	Fasteignir Reykjanes- bæjar	Hjúkrunar- heimilið Nesvellir	Reykjanes- höfn	Samtals B hluti	Uppsöfnun A og B hluti
Árið 2014	-330	-330	-33	45	108	120	-210
Árið 2015	-1.213	-1.543	-21	-8	151	121	-1.302
Árið 2016	-1.034	-2.577	-25	-10	-2.445	-2.480	-4.816
Árið 2017	317	-2.260	-28	-11	429	390	-4.109
	-2.260		-108	16	-1.758	-1.849	

... Stefnir í greiðsluvanda án frekari aðgerða

**Er hægt að snúa við
stöðunni?**

Setja þarf skýr markmið til framtíðar



...Eðlilegt að Reykjanesbær setji sér markmið sem miða að viðunandi stöðu til lengri tíma



...Viðsnúningur krefst aðgerða í fjórum þáttum starfseminnar

Aukin framlegð A hluta

Markmið að auka framlegð um 900 m.kr. á ári.

- Tekjubati 400 m.kr.
- Hagræðing í rekstri 500 m.kr.



Lækkun/frestun fjárfestinga

Tillaga um stefnu.

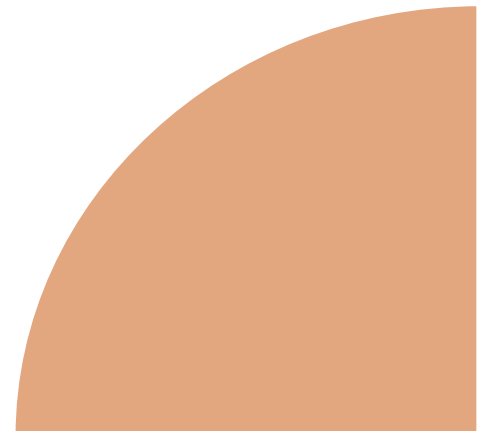
- Takmarka fjárfestingar A hluta við 200 m.kr. að jafnaði á ári þar til fjárhags markmiðum hefur verið náð.



Sala eigna og endurskipulagning skulda

Tillaga um stefnu.

- Skoða möguleika á sölu eigna eða sameiningu B hluta stofnana.
- Mæta mikilli greiðslubyrði næstu ára með endurfjármögnun skulda og skuldbindinga sem styður við fjárhagsleg markmið sveitarfélagsins.



Stöðva fjárflæði frá A hluta yfir í B hluta

- Tillaga um stefnu.
 - B hluta starfsemi verði sjálfbær.
 - HS Veitur skili hámarks arði til A hluta.



Lykiltölur í Sókninni (A og B hluti)

Lykiltölur Reykjanesbæjar A og B hluti

M.kr.	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Skuldaviðmið	248,5%	237,9%	236,9%	242,0%	230,0%	218,4%	209,4%	200,1%	188,8%
Framlegð / tekjur	17,4%	17,8%	20,4%	18,6%	18,4%	19,3%	20,3%	21,3%	22,2%
Rekstrarniðurstaða	-973	-1.165	-632	-868	-643	-233	246	655	1.038
Veltufé / tekjur	13,9%	9,4%	13,9%	12,1%	12,7%	14,2%	15,5%	16,9%	18,0%
Veltufé / afb. lána og skuldbindinga	1,91	1,01	1,46	0,54	1,55	0,79	2,16	2,62	2,84



Lykiltölur Reykjanesbæjar A og B hluti með áhrifum aðgerða

M.kr.	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Skuldaviðmið	248,5%	237,9%	226,2%	224,3%	205,0%	182,0%	168,9%	154,6%	140,2%
Framlegð / tekjur	17,4%	17,8%	23,7%	23,5%	23,2%	23,7%	24,5%	25,4%	26,1%
Rekstrarniðurstaða	-973	-1.165	18	32	257	667	1.146	1.555	1.938
Veltufé / tekjur	13,9%	9,4%	17,4%	17,2%	17,6%	18,8%	19,8%	21,0%	21,9%
Veltufé / afb. lána og skuldbindin	1,91	1,01	1,21	0,60	1,09	0,61	1,54	1,57	1,90

Með samstöðu skilar Sóknin árangri!

Lykiltölur í Sókninni (A hluti)

Lykiltölur Reykjanesbæjar A hluti

M.kr.	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Skuldaviðmið	234,9%	230,4%	229,2%	225,3%	209,6%	209,0%	198,0%	186,6%	172,7%
Framlegð / tekjur	5,0%	2,1%	2,1%	4,4%	4,4%	4,4%	6,2%	8,3%	9,7%
Rekstrarniðurstaða	-540	-734	-809	-484	-375	-234	46	362	597
Veltufé / tekjur	4,4%	2,3%	2,2%	4,1%	4,7%	5,4%	7,2%	9,3%	10,6%
Veltufé / afb. lána og skuldbindinga	0,60	0,22	0,21	0,40	0,58	0,40	1,18	1,82	2,10



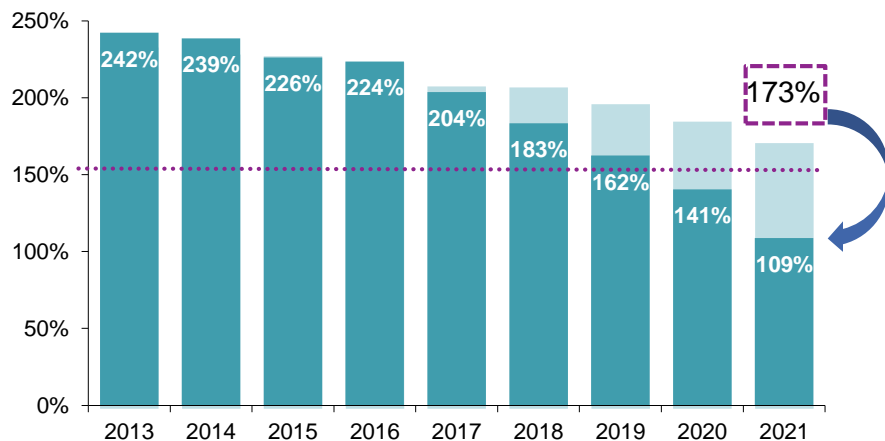
Lykiltölur Reykjanesbæjar A hluti með áhrifum aðgerða

M.kr.	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Skuldaviðmið	234,9%	230,4%	212,1%	198,8%	172,5%	154,9%	138,4%	120,3%	102,3%
Framlegð / tekjur	5,0%	2,1%	8,2%	12,5%	12,1%	11,5%	12,9%	14,6%	15,6%
Rekstrarniðurstaða	-540	-734	66	641	750	891	1.171	1.487	1.722
Veltufé / tekjur	4,4%	2,3%	10,4%	14,2%	14,3%	14,4%	15,6%	17,2%	18,0%
Veltufé / afb. lána og skuldbindin	0,60	0,22	0,56	0,71	0,71	0,44	1,07	1,12	1,43

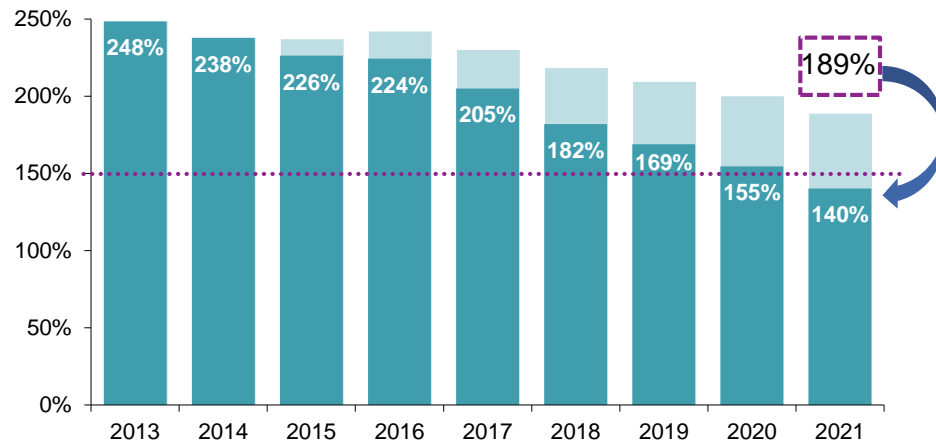
Með samstöðu skilar Sóknin árangri!

Skuldaviðmið í Sókninni

Skuldaviðmið A hluta



Skuldaviðmið A og B hluta



Skuldaviðmið innan lögboðinna marka!

Takk fyrir

Sóknaráætlunin - Tímasetning helstu verkþátta

Tímaáætlun og samspil verkefna							
	Vika 43 – 19 til 25 október	Vika 44 – 26 okt. til 1. nóv.	Vika 45 – 2. nóv. til 8. nóv.	Vika 46 – 9. til 15. nóvember	Vika 47 – 16. til 22. nóvember	Vika 48 – 23 til 29 nóvember	Desember 1 til 31 desember
1. Sóknaráætlun A hluta							
■ Rekstrargreining og samanburður við aðra	Framkvæmdastjórar + KPMG						
■ Tillögur um aðgerðir útfærðar			Framkvæmdastjórar + stjórnendur				
■ Sóknaráætlun útfærð			Framkvæmdastjórar + KPMG				
■ Sóknaráætlun til bæjarráðs				13. nóv		27. nóv	
3. Ákvarðanir							
■ Íbúafundur		29. okt.					
■ Ákvarðanir um sóknaráætlun						Bæjarráð	
■ Ný fjárhagsáætlun lögð fram í bæjarstjórn							16. des.
■ Ný fjárhagsáætlun afgreidd í bæjarstjórn							30. des.
■ Skipulagsmál							Bæjarstjóri
■ Úrvinnsla sviðsmynda							Bæjarstjóri + KPMG



cutting through complexity

© 2014 KPMG ehf. á Íslandi er aðili að alþjóðlegu neti KPMG, samtökum sjálfstæðra fyrirtækja sem aðild eiga að KPMG International Cooperative (“KPMG International”), svissnesku samvinnufélagi. Allur réttur áskilinn.

Nafn og kennimark KPMG eru vörumerki KPMG International Cooperative.