



ENOR

Enor ehf. | s. 430 1800 | [www.enor.is](http://www.enor.is)



*Samtök sveitarfélaga og atvinnuþróunar á Norðurlandi Eystra - SSNE*  
*Endurskoðunarskýrsla 2021*

# Efnisyfirlit

---

	<i>Bls.</i>
<i>Endurskoðun ársins 2021</i>	<i>3</i>
<i>Tilgangur og framkvæmd endurskoðunar</i>	<i>4 - 5</i>
<i>Ársreikningur 2021 og samanburður</i>	<i>6 - 7</i>
<i>Matsliðir í reikningskilunum</i>	<i>8</i>
<i>Lykilþættir í uppgjörinu</i>	<i>9</i>
<i>Niðurstöður yfirferðar á innra eftirliti</i>	<i>10</i>
<i>Önnur mikilvæg atriði</i>	<i>11</i>

# Endurskoðun ársins 2021

Akureyri 9. mars 2022

## Stjórn Samtaka sveitarfélag og atvinnuþróunar á Norðurlandi Eystra (SSNE)

Við höfum lokið endurskoðun okkar á ársreikningi SSNE fyrir árið 2021. Markmið endurskoðunarinnar er að skila stjórn, aðildarsveitarfélögum SSNE og öðrum hagsmunaaðilum óháðu álit á reikningsskilum samtakanna. Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Samkvæmt þeim ber okkur að fara eftir settum siðareglum og skipuleggja og haga endurskoðuninni þannig að nægjanleg víska fáiast um hvort ársreikningurinn sé án verulegra annmarka.

Í álit okkar á ársreikning samtakanna segir: Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu samtakanna á árinu 2021, efnahag þeirra 31. desember 2021 og breytingu á handbæru fé á árinu 2021, í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur.

Að endurskoðuninni komu eftirtaldir starfsmenn Enor:

Niels Guðmundsson, löggiltur endurskoðandi  
Arnór Dagur Dagbjartsson, viðskiptafræðingur

Við þökkum stjórnendum og starfsfólki samtakanna alla þá aðstoð sem okkur var veitt. Ef upp vakna spurningar um endurskoðunina eða niðurstöður hennar þá hvetjum við stjórn eða stjórnendur til þess að hafa samband við okkur.

Virðingarfyllt,

**Enor ehf.**

Niels Guðmundsson  
löggiltur endurskoðandi

**Tengiliðir hjá ENOR:**

**Niels Guðmundsson**  
Löggiltur endurskoðandi

Netfang: [niels@enor.is](mailto:niels@enor.is)  
Sími: 430 1800  
Gsm: 851 1806

**Arnór Dagur Dagbjartsson**  
Viðskiptafræðingur

Netfang: [arnor@enor.is](mailto:arnor@enor.is)  
Sími: 430 1817

*Enor ehf.  
Hafnarstræti 53  
600 Akureyri  
s. 430 1800*

[enor@enor.is](mailto:enor@enor.is) | [www.enor.is](http://www.enor.is)

# Tilgangur og framkvæmd endurskoðunar

---

## **Tilgangur endurskoðunar**

Markmið endurskoðunarinnar sem unnin var í samræmi við alþjóðlega staðla um endurskoðun (ISA), er að veita óháð álit á því hvort ársreikningur samtakanna gefi glögga mynd af afkomu þeirra á árinu, efnahag í lok ársins og breytingu á handbæru fé á árinu í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur.

## **Ábyrgð endurskoðenda á endurskoðun ársreiknings**

- Að leggja mat á líkur þess að ársreikningur sé án verulegra annmarka, hvort sem er af völdum skekkju, sviksemi eða mistaka (útfrá áhættumati).
- Að framkvæma endurskoðun í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla til að tryggja með nægjanlegri vissu að ársreikningur sé án verulegra annmarka.

## **Ábyrgð stjórnar og framkvæmdastjóra á ársreikningnum**

- Að framsetning ársreiknings sé í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur.
- Að við færslu á bókhaldi og samningu ársreiknings sé beitt viðeigandi reikningsskilaaðferðum og reikningshaldslegu mati miðað við aðstæður.
- Að koma upp og annast innra eftirlit samtakanna, sem nauðsynlegt er varðandi gerð og framsetningu ársreiknings, varðveita eignir þeirra og tryggja að farið sé að lögum og reglum sem gilda um starfsemina.

# Tilgangur og framkvæmd endurskoðunar

## Helstu þættir í framkvæmd endurskoðunar

### Áhættumat:

- Greining og mat á hættunni á verulegri skekkju í ársreikningnum.
- Felst í upplýsingaöflun og framkvæmd áhættumatsaðgerða.
- Áhættumatið leggur grunninn að umfangi og framkvæmd endurskoðunaraðgerða.
- Sjá mat okkar á helstu áhættuþáttum í töflunni hér til hliðar.

### Innra eftirlit:

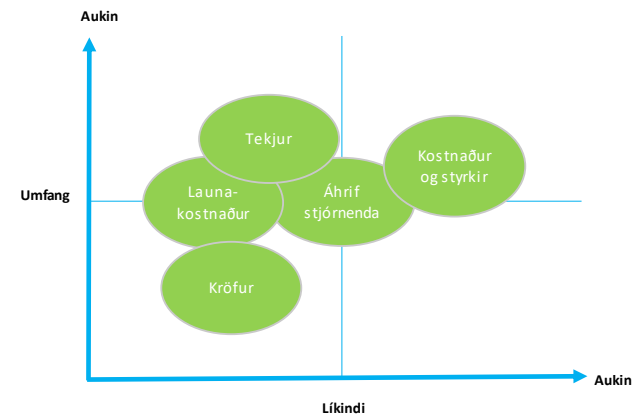
- Við öflum skilnings á innra eftirliti sem snertir endurskoðunina, fókusinn er á innra eftirliti sem tengist fjárhagsupplýsingum.
- Mat okkar á innra eftirliti hefur áhrif á áhættumat í þeim tilgangi að hanna viðeigandi aðgerðir.

### Mikilvægismörk:

- Ákvörðun mikilvægismarka er mikilvægur hluti af ferli áhættumats og skipulagningar í endurskoðun. Í samhengi mikilvægismarka eru upplýsingar í ársreikningi taldar mikilvægar ef þær eru taldar hafa áhrif á þær efnahagslegu ákvarðanir sem lesendur taka á grundvelli upplýsinga í ársreikningi.
- Heildar mikilvægismörk í verkefninu voru skilgreind kr. 7,3 milljónir eða 2,0% af rekstrartekjum ársins 2020. Í samhengi við heildarmikilvægismörkin eru sett fram mörk fyrir óleiðréttar skekkjur sem voru skilgreind sem 5% af heildarmörkunum eða kr. 293 þús.
- Engir óleiðréttir mismunir eða skekkjur yfir framangreindum mörkum eru til staðar við lok endurskoðunarinnar, samkvæmt okkar vitneskju.

### Framsetning ársreiknings (heild):

- Að meta hvort reikningsskilaaðferðir sem eru notaðar séu viðeigandi.
- Að yfirfara hvort reikningslegt mat stjórnenda sé raunhæft og byggt á eðlilegum forsendum.
- Að yfirfara reikningskilin í heild með tilliti til framsetningar og þess hvort skýringar séu fullnægjandi og rétt fram settar.
- Það er mat okkar að félagið noti reikningsskilaaðferðir sem eru í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur.



# Ársreikningur 2021 og samanburður

	2021	Áætlun 2021	Frávik frá áætlun	Frávik í %	2020
<b>Rekstrartekjur</b>					
Framlög til reksturs SSNE .....	109.599.395	107.260.000	2.339.395	2,2%	121.341.218
Framlög vegna atvinnuþróunar .....	57.332.322	57.150.000	182.322	0,3%	68.452.118
Framlög vegna sóknaráætlunar .....	145.669.191	137.036.428	8.632.763	6,3%	159.604.548
Framlög og tekjur vegna samgöngum. ....	0	0	0	-	4.620.922
Tekjur vegna annarra verkefna .....	75.660.728	7.460.000	68.200.728	914,2%	12.396.887
	388.261.636	308.906.428	79.355.208	25,7%	366.415.693
<b>Rekstrargjöld</b>					
Laun og launatengd gjöld .....	129.759.922	138.690.000	-8.930.078	-6,4%	140.877.634
Breyting lífeyrisskuldb. ....	3.097.760	1.000.000	2.097.760	209,8%	4.144.621
Aðkeypt þjónusta .....	8.367.475	7.600.000	767.475	10,1%	14.183.181
Úthlutaðir styrkir .....	189.317.846	125.036.428	64.281.418	51,4%	154.797.942
Annar rekstrarkostnaður .....	37.201.224	32.420.000	4.781.224	14,7%	44.460.606
	367.744.227	304.746.428	62.997.799	20,7%	358.463.984
Fjármagnsliðir .....	179.184	150.000	29.184	19,5%	579.095
<b>Rekstrarniðurstaða ársins .....</b>	<b>20.696.593</b>	<b>4.310.000</b>	<b>16.386.593</b>	<b>380,2%</b>	<b>8.530.804</b>

## Rekstrartekjur

- Rekstrartekjur ársins 2021 námu kr. 388,3 millj. samanborið við kr. 366,4 millj. árið 2020 og hafa hækkað um kr. 21,8 millj. milli ára. Frávik í tekjum frá áætlun skýrast að mestu af verkefnatekjum en tekjur vegna svokallaðra C verkefna námu kr 55,2 millj. á árinu 2021 samanborið við kr. 7,0 millj. á árinu 2020.
- Framlög vegna sóknaráætlunar námu kr. 145,7 millj. samanborið við kr. 137,0 millj. skv. áætlun. Framlög vegna verkefnisins Urðarbrunnur sem voru kr. 6,4 millj. á árinu, hafa ekki verið færð í áætlun en verkefnið fer í gegnum sóknaráætlunarsamning SSNE.

## Rekstrargjöld

- Rekstrargjöld ársins 2021 námu kr. 367,7 millj. samanborið við kr. 358,5 millj. árið 2020 og hafa hækkað um kr. 9,3 millj. milli ára.
- Laun og launatengd gjöld námu kr. 129,8 millj. en fjöldi ársverka á árinu 2021 var 10,4 sem er sami fjöldi og árið 2020. Á árinu 2021 fengust endurgreiðslur frá vinnuálastofnun á móti launum, samtals kr. 2,4 millj.
- Úthlutaðir styrkir námu kr. 189,3 millj. á árinu 2021 samanborið við kr. 125,0 millj. skv. áætlun. Mestu munar þar um styrki vegna C verkefna sem námu kr. 55,2 millj. á árinu 2021.

# Ársreikningur 2021 og samanburður

	2021	2020	Breyting	Breyting %
<b>Eignir</b>				
Eignarhlutir í félögum .....	5.423.042	5.423.042	0	0,0%
Markaðsverðbréf .....	1.004.286	937.926	66.360	7,1%
Viðskiptakröfur .....	20.933.900	19.366.088	1.567.812	8,1%
Aðrar skammtíma kröfur .....	50.809.281	51.564.820	-755.539	-1,5%
Handbært fé .....	132.271.147	84.993.919	47.277.228	55,6%
	210.441.656	162.285.795	48.155.861	29,7%
<b>Eigið fé</b>				
Eiginfjárreikningur .....	-13.271.786	-33.968.379	20.696.593	-60,9%
<b>Skuldir</b>				
Lífeyrisskuldbinding .....	31.300.361	29.409.809	1.890.552	6,4%
Ógreidd styrkloforð .....	120.209.747	95.049.722	25.160.025	26,5%
Fyrirfram innheimtar tekjur .....	14.047.442	12.274.660	1.772.782	14,4%
Viðskiptaskuldir .....	43.015.399	43.486.996	-471.597	-1,1%
Aðrar skammtímaskuldir .....	15.140.493	16.032.987	-892.494	-5,6%
	223.713.442	196.254.174	27.459.268	14,0%
<b>Yfirt um breytingar á eiginfjárreikningum</b>				
	<b>SSNE</b>	<b>Skóla- þjónusta</b>	<b>Almennings- samgöngur</b>	<b>Eigið fé samtals</b>
Staða í ársbyrjun .....	59.269.333	-34.225.756	-59.011.957	-33.968.379
Rekstrarmiðurstaða ársins .....	24.043.224	-3.199.210	-147.421	20.696.593
Staða í árslok .....	83.312.557	-37.424.966	-59.159.378	-13.271.786

## Eignir

- Heildareignir í árslok námu kr. 210,4 millj. samanborið við kr. 162,3 millj. í árslok 2020. Handbært fé hækkar um kr. 47,3 millj. en á móti eru ógreidd styrkloforð að hækka um kr. 25,2 millj. og fyrirframinnheimtar tekjur um kr. 1,8 millj.
- Viðskiptakröfur eru að stærstum hluta kröfur á aðildarsveitarfélögin vegna reikninga í desember.
- Á meðal annarra skammtímakrafna eru kröfur á íslenska ríkið vegna sóknaráætlunar að fjárhæð kr. 47,8 millj.

## Eigið fé

- Eigið fé var í árslok neikvætt um kr. 13,3 millj. samanborið við kr. 20,7 millj. neikvæða stöðu í ársbyrjun.
- Uppsafnað tap samgönguhlutans stóð í kr. 59,2 millj.
- Uppsafnað tap Skólaþjónustu hækkar um kr. 3,2 millj. milli ára vegna hækkunar lífeyrisskuldbindinga.

## Skuldir

- Skuldir námu í árslok kr. 223,7 millj. samanborið við kr. 196,3 millj. í ársbyrjun.
- Ógreidd styrkloforð hækka nokkuð en ógreiddir styrkir vegna sóknaráætlunar voru kr. 71,7 millj. og kr. 48,5 millj. voru vegna atvinnumála.
- Meðal viðskiptaskulda er áfram skuld við Vegagerðina að fjárhæð kr. 40,5 millj. sem stjórnendur eru að vinna í að fá niðurfellða.
- Aðrar skammtímaskuldir eru að mestu leyti orlofskuldbinding og ógreiddir launatengdir liðir.

# Matsliðir í reikningsskilunum

Við gerð ársreikningsins þurfa stjórnendur að taka ákvarðanir, meta og gefa sér forsendur sem hafa áhrif á stöðu eigna, skulda, tekna og gjalda sem og upplýsingar í skýringum á reikningsskiladegi. Við matið er byggt á reynslu, þekkingu og fleiri þáttum sem taldir eru viðeigandi og mynda grundvöll fyrir stöðu á bókfærðu verði eigna og skulda sem ekki liggur fyrir með öðrum hætti.

## **Viðskiptakröfur og aðrar kröfur**

Mat viðskiptakrafna var yfirfarið og innheimta í upphafi árs 2022 skoðuð. Stærstu kröfurnar í árslok eru kröfur á ríkissjóð vegna ógreiddra framlaga til sóknaráætlunar, og kröfur á aðildarsveitarfélögum vegna ógreiddra framlaga í árslok. Aðrar kröfur í árslok 2021 eru vegna inneignar á virðisaukaskatti.

Við teljum ekki sérstaka tapsáhættu til staðar vegna viðskiptakrafna eða annarra krafna hjá samtökunum í árslok 2021.

## **Lífeyrisskuldbindingar**

Hækkun lífeyrisskuldbindinga samtakanna nam kr. 1,9 millj. á árinu 2020 samanborið við kr. 3,1 millj. í hækkun á árinu 2020. Lífeyrisskuldbindingin er eini liðurinn sem fellur undir Skólaþjónustu Eyþings. Samkvæmt gögnum frá tryggingastærðfræðingi hefur hlutfall sambandsins af reiknuðum skuldbindingum verið áætlað 50% en útreikningar benda til þess að hlutfallið sé nokkuð hærra eða 61,3%. Skoða þarf hvort ástæða sé til þess að breyta hlutfallinu þar sem útreikningar tryggingastærðfræðingsins benda til þessa að hlutfallið fari bara hækkandi. Lífeyrisskuldbindingin væri kr. 7,1 millj. hærri í árslok 2021 ef herra hlutfallið væri notað.

Lífeyrisskuldbindingin er reiknuð og staðfest af tryggingastærðfræðingi. Byggt er á tryggingafræðilegum forsendum og eru helstu forsendurnar; 2% vextir, lífslíkur samkvæmt reynslu LSR á árunum 2014 til 2018 með spá FÍT um lækkandi dánartíðni á Íslandi og örorkulíkum skv. reynslu LSR 2010 - 2014. Inn í útreikninginn er nú tekin spá FÍT um lækkandi dánartíðni sem að hefur einhver áhrif til hækkunar á matinu. Vísitalan sem byggt er á hækkaði um 5,6% milli ára sem að skýrir einnig þá hækkun sem varð á skuldbindingunni.

## **Eignarhlutir í félögum**

Bókfært verð eignarhluta í félögum stendur í stað milli ára. Eignarhlutur í Greiðri leið ehf. er færður á kostnaðarverði sem er jafnt nafnverði eignarhlutarins eða kr. 5,4 millj.

Bókfært verð annarra eignarhluta er núll þar sem samtökin greiddu ekkert fyrir hlutina auk þess sem óvissa er um verðmæti þeirra.

Nafnverð stofnfjárframlags til Norðurlóðanets Íslands er sýnt í skýringum en engin eign færð hjá SSNE þar sem um er að ræða sjálfseignarstofnun.

## **Niðurstaða**

Við teljum að mat einstakra liða sé viðeigandi og í samræmi við reikningskilareglur og matsaðferðir í fyrri uppgjörum.



# Lykilþættir í uppgjörinu

## Úthlutun styrkja

Farið var yfir úthlutun styrkja á árinu 2021 með yfirferð fundargerða stjórnar og fundargerða úthlutunarnefnda. Valið var úrtak úr veittum styrkjum, skoðaðir voru samningar og önnur gögn tengd verkefnum. Einnig var farið yfir útgreiðslur á styrkjum með yfirferð á bankareikningum samtakanna.

Yfirferð okkar á styrkveitingum kom vel út. Ferlið er að okkar mati skýrt og teljum við eftir yfirferðina að utanumhaldið sé gott.

## Fyrirframinnheimtar tekjur

Staða á fyrirframinnheimtum tekjum í efnahagsreikningi er tilkomin vegna óráðstafaðra framlaga af Sóknaráætlun og vegna verkefna í rekstri hjá SSNE.

Á árinu 2021 hækkaði staða fyrirframinnheimtra tekna úr kr. 12,3 millj. í kr. 14,0 millj. eða um kr. 1,7 millj. Fyrirframinnheimtar tekjur skiptast þannig að kr. 9,3 millj. eru vegna sóknaráætlunarsamningsins og kr. 4,7 millj. eru vegna annarra verkefna sem voru í gangi hjá SSNE í lok ársins.

## Almenningssamgöngur

Í árslok 2021 er en ófrágengin staðan við Vegagerðina vegna samgöngumála en samningur við Vegagerðina um almenningssamgöngur rann út í árslok 2019. Eiginfjárstaða málaflokksins var í árslok 2021 neikvæð um kr. 59,2 millj. Skuld við Vegagerðina vegna fyrirframgreiðslna á framlögum stóð í kr. 40,5 millj. í árslok 2021 og hefur sú staða ekki breyst síðustu ár. Til staðar er yfirlýsing frá Vegagerðinni þar sem kemur fram að Vegagerðin muni leitast við að afgangur af skuld SSNE við Vegagerðina, samtals kr. 45 millj. (staðan í árslok 2018) verði lækkuð eins mikið og eins hratt og unnt er. Stjórnendur hafa áfram verið í viðræðum við samgönguyfirvöld til þess að fá endanlega niðurstöðu í þessi mál. Fáist framangreind skuld felld niður mun það laga verulega eiginfjárstöðu málaflokksins.

Í skýringu nr. 8 í ársreikningi er gerð grein fyrir fjárhagsstöðu málaflokksins og þeirri óvissu sem hefur verið í kringum þær skuldbindingar sem honum tengjast. Í skýrslu stjórnar hefur verið bætt málsgrein þar sem vakin er athygli á neikvæðri eiginfjárstöðu vegna málaflokksins og umfjöllun um þessi mál í skýringum.

# Niðurstöður yfirferðar á innra eftirliti

## *Eftirlitsumhverfi og innra eftirlit*

Farið var yfir eftirlitsumhverfi og lykilorði í innra eftirliti með stjórnendum.

## *Aðgreining starfa*

Færslu á bókhaldi SSNE og launavinnslu hefur verið útvistað til þriðja aðila. Framkvæmdastjóri sambandsins sér um samþykkt kostnaðarreikninga og launabreytinga en verkefnastjóri fjármála hefur haldið utan um bókhaldsgögn og séð um greiðslu reikninga og útgreiðslur styrkja vegna sóknaráætlunar. Verkefnastjóri menningar og verkefnastjórar atvinnu hafa svo sinnt umsýslu verkefna og hafa þeir aðilar ekki komið nálægt samþykkt kostnaðarreikninga eða greiðslum reikninga og styrkveitinga. Þetta skipulag sem hefur verið komið á hjá sambandinu er að okkar mati gott ef mið er tekið af eðli og umfangi starfseminnar.

Miklar breytingar hafa verið hjá samtökunum með sameiningu Eyþings og atvinnuþróunarfélaganna og svo hafa einnig verið nokkrar starfsmannabreytingar í kjölfarið á sameiningunni sem að geta riðlað til skipulagi á innra eftirliti. Þar sem fáir starfsmenn eru þá er sérstaklega mikilvægt að stjórn og stjórnendur séu meðvitaðir um mikilvægi aðgreiningar starfa og reyni eftir fremsta megni að veita aðhald og aðgreina samþykkt kostnaðar, bókun og framkvæmd greiðslna.

## *Aðfangaverli*

Samhliða úrtaksskoðun á kostnaðarreikningum var farið yfir samþykktarferli á rekstrarkostnaði sambandsins. Tekið var úrtak hreyfinga á gjaldalykla og athugað hvort reikningar og önnur fylgiskjöl væru til staðar og hvort kostnaður væri samþykktur af réttum aðila. Engar athugasemdir gerðar við fylgiskjöl og bókun reikninga og voru frávik varðandi samþykkt reikninga óveruleg. Við teljum því að samþykktarferlið sé virkt.

## *Launaferli*

Farið var yfir grunngögn vegna launavinnslu fyrir valin launatímabil innan ársins og skoðað hvort samþykkt væri til staðar fyrir unnum tímum, öðrum greiðslum og launabreytingum. Einnig var kallað eftir ráðningarsamningum starfsmanna og þeir yfirfarnir og fjárhæðir bornar saman við launaútreikninga. Til staðar voru í launamöppu yfirlit og önnur gögn vegna allra greiðslna á þeim tímabilum sem skoðuð voru og komu ekki fram nein sérstök frávik í launaferlinu.

# Önnur mikilvæg atriði

---

## **Samkvæmni við lög og reglur**

Við höfum yfirfarið helstu lög og reglur sem gilda um starfsemina og lagt mat á það hvort uppgjör samtakanna væri í samræmi við reglurnar.

Við höfum við endurskoðun okkar ekki komið auga á nein frávik eða brot á lögum og reglum sem gilda um uppgjör eða starfsemi SSNE.

## **Staðfesting á óhæði**

Við staðfestum hér með óhæði okkar gagnvart SSNE. Okkur er ekki kunnugt um nein tengsl á milli Enor eða starfsmanna Enor og SSNE sem að okkar faglega mati gætu skert óhæði okkar sem endurskoðenda samtakanna.

## **Mismunir og skekkjur**

Engir óleiðréttir mismunir eða skekkjur eru til staðar við lok endurskoðunarinnar, samkvæmt okkar vitneskju.