

Hafnarsjóður Þorlákshafnar
Ársreikningur
2025

Hafnarsjóður Þorlákshafnar
Hafnarbergi 1
815 Þorlákshöfn
Kt. 420190-1909

Efnisyfirlit

Efnisyfirlit	
Rekstrarreikningur.....	2
Efnahagsreikningur.....	3
Yfirlit um sjóðstreymi.....	4
Skýringar.....	5-8

Rekstrarreikningur ársins 2025

	Skýr.	2025	Fjárhags- áætlun	2024
Rekstrartekjur				
Hafnargjöld.....		468.137.957	390.820.000	391.437.064
Önnur seld þjónusta.....		246.420.013	194.760.000	189.046.156
Aðrar tekjur.....		0	0	2.610.484
Söluhagnaður hlutabréfa.....		0	0	1.251.391
		<u>714.557.970</u>	<u>585.580.000</u>	<u>584.345.095</u>
Rekstrargjöld				
Laun og launatengd gjöld.....	3	154.972.589	140.125.000	141.563.607
Breyting lífeyrisskuldbindingar.....	9	6.222.208	4.263.224	3.350.497
Rekstur hafnarmannvirkja.....		44.648.611	61.337.700	30.735.195
Rekstur dráttarbáta.....		15.681.096	19.375.000	21.763.652
Rekstur hafnarhúss.....		9.578.361	10.465.000	8.709.045
Rekstur bifreiðar.....		1.568.490	1.115.000	1.786.836
Rekstur Hafnarskeið 9.....		859.235	1.050.000	1.013.575
Rafmagn og vatn til endursölu.....		7.995.314	11.100.000	9.120.362
Annar rekstrarkostnaður.....		45.470.178	34.055.000	25.474.244
Afskriftir.....	5	90.828.924	131.138.538	84.170.624
		<u>377.825.006</u>	<u>414.024.462</u>	<u>327.687.637</u>
Rekstrarniðurstaða án fjármunatekna og fjármagnsgjalda		336.732.964	171.555.538	256.657.458
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld				
Fjármunatekjur.....	4	7.642.783	1.120.000	9.439.884
Fjármagnsgjöld.....	4	(38.075.948)	(40.373.864)	(44.299.833)
		<u>(30.433.165)</u>	<u>(39.253.864)</u>	<u>(34.859.949)</u>
Rekstrarniðurstaða		<u>306.299.799</u>	<u>132.301.674</u>	<u>221.797.509</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2025

Eignir	Skýr.	31.12.2025	31.12.2024
Fastafjármunir			
Hafnarmannvirki.....	5	2.123.021.315	1.702.334.632
Fasteignir.....	5	92.230.141	94.526.753
Dráttarbátar.....	5	72.346.347	76.468.740
Áhöld og tæki.....	5	22.657.081	25.945.499
Fyrirframgreiddar lífeyrissjóðsskuldbindingar.....	9	15.992.491	16.832.491
		<u>2.326.247.375</u>	<u>1.916.108.115</u>
Veltufjármunir			
Óinnheimtar tekjur og viðskiptakröfur.....	6	111.140.957	103.720.914
Aðrar skammtímakröfur.....		76.946.656	379.013.688
Handbært fé.....		50.237.616	79.867.636
		<u>238.325.229</u>	<u>562.602.238</u>
Eignir samtals		<u><u>2.564.572.604</u></u>	<u><u>2.478.710.353</u></u>
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé			
Óráðstafað eigið fé.....	7	1.988.764.425	1.682.464.626
		<u>1.988.764.425</u>	<u>1.682.464.626</u>
Langtímaskuldir og skuldbindingar			
Skuldir í íslenskum krónum.....	8	468.797.818	488.224.374
Lífeyrisskuldbinding.....	9	26.846.306	25.832.766
		<u>495.644.124</u>	<u>514.057.140</u>
Skammtímaskuldir			
Viðskiptaskuldir.....	10	10.866.340	71.645.464
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	8,1	37.503.826	36.164.769
Skammtímahluti lífeyrisskuldbindingar.....	9	1.249.472	1.100.000
Skuldir við tengd félög.....		5.247.344	159.637.224
Aðrar skammtímaskuldir.....	10	25.297.073	13.641.130
		<u>80.164.055</u>	<u>282.188.587</u>
Skuldir samtals		<u><u>575.808.179</u></u>	<u><u>796.245.727</u></u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u><u>2.564.572.604</u></u>	<u><u>2.478.710.353</u></u>

Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2025

	Skýr.	2025	2024
Rekstrarhreyfingar			
<i>Hreint veltufé frá rekstri:</i>			
Rekstarniðurstaða ársins.....		306.299.799	221.797.509
<i>Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:</i>			
Afskriftir.....	5	90.828.924	84.170.624
Verðbætur.....		18.769.587	24.574.822
Hækkun (lækkun) lífeyrisskuldbindingar.....		1.163.012	(1.320.795)
Sölutap rekstrarfjármuna.....		1.108.611	0
		<u>418.169.933</u>	<u>329.222.160</u>
<i>Breyting á rekstartengdum eignum og skuldum</i>			
(Hækkun), lækkun rekstartengdra eigna.....		294.646.989	(235.324.241)
Hækkun (lækkun) rekstartengdra skulda.....		(49.123.181)	(29.232.239)
		<u>245.523.808</u>	<u>(264.556.480)</u>
Handbært fé frá rekstri		663.693.741	64.665.680
Fjárfestingahreyfingar			
Keyptir varanlegir rekstrarfjármunir.....	5	(506.416.795)	(410.654.345)
Sala varanlegra rekstrarfjármuna.....		3.500.000	0
Breyting á kröfum á tengd félög.....		(154.389.880)	150.775.960
Sala eignarhluta.....		0	745.891
		<u>(657.306.675)</u>	<u>(259.132.494)</u>
Fjármögnunarhreyfingar			
Afborganir langtímaskulda.....		(36.857.086)	(17.957.010)
Lækkun fyrirframgreiðslu lífeyrissjóðsskuldbindingar.....		840.000	835.000
		<u>(36.017.086)</u>	<u>(17.122.010)</u>
Hækkun (lækkun) handbærs fjár		(29.630.020)	(211.588.824)
Handbært fé í ársbyrjun.....		79.867.636	291.456.460
Handbært fé í árslok		<u><u>50.237.616</u></u>	<u><u>79.867.636</u></u>

Skýringar

1. Starfsemi

Hafnarsjóður Þorlákshafnar er B hluta fyrirtæki í eigu Sveitarfélagsins Ölfuss. Meginstarfsemi Hafnarsjóðsins er þjónusta við fiski- og flutningaskip í Þorlákshöfn.

2. Reikningsskilaaðferðir

Grundvöllur reikningsskilanna

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við settar reikningsskilareglur á Íslandi, sveitarstjórnarlög nr. 138/2011, lög um ársreikninga nr. 3/2006 og reglugerð um bókhald, fjárhagsáætlanir og ársreikninga sveitarfélaga nr. 1212/2015. Ársreikningurinn byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum og er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður. Ársreikningurinn er gerður í íslenskum krónum.

Eftirfarandi er samantekt á helstu reikningsskilaaðferðum Hafnarsjóðs Þorlákshafnar.

Skráning tekna

Tekjur af þjónustu eru tekjufærðar þegar þjónustan hefur verið innt af hendi. Vaxtatekjur eru færðar fyrir viðkomandi tímabil í samræmi við viðeigandi höfuðstól og vaxtaþrósentu.

Varanlegir rekstrarfjármunir

Eignir eru skráðar meðal varanlegra rekstrarfjármuna þegar líklegt er að hagrænn ávinningur tengdur eigninni muni nýtast Hafnarsjóði og hægt er að meta kostnað vegna eignarinnar með áreiðanlegum hætti. Varanlegir rekstrarfjármunir eru upphaflega skráðir á kostnaðarverði. Kostnaðarverð varanlegra rekstrarfjármuna samanstendur af kaupverði og öllum beinum kostnaði við að koma eigninni í tekjuhæft ástand.

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

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

Viðskiptakröfur

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

Langtímaskuldir

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

Viðskiptaskuldir

Viðskiptaskuldir eru færðar á nafnverði að teknu tilliti til gengismunar.

Skuldbindingar

Skuldbindingar eru færðar upp í efnahagsreikningi ef líklegt þykir að Hafnarsjóður verði fyrir fjárhagslegum útgjöldum í framtíðinni vegna tiltekins atburðar eða viðskipta og hægt er að meta fjárhæð hennar með áreiðanlegum hætti.

Skuldbindingar vegna lífeyrisréttinda starfsmanna Hafnarsjóðs er færð meðal skuldbindinga í efnahagsreikning á grundvelli tryggingafræðilegrar úttektar. Breyting skuldarinnar er annars vegar afborgun af skuldbindingunni og hins vegar breyting til hækkunar eða lækkunar sem farið er með í gegnum rekstrarreikning.

Skýringar

3. Laun og annar starfsmannakostnaður

	2025	2024
Laun.....	126.928.174	110.513.956
Lífeyrissjóður.....	16.673.681	14.351.496
Önnur launatengd gjöld.....	11.044.014	16.247.342
Annar starfsmannakostnaður.....	326.720	450.813
	<u>154.972.589</u>	<u>141.563.607</u>
Stöðugildi.....	7,7	6,4

4. Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld

Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld greinast þannig:

	2025	2024
Vaxtatekjur.....	7.642.783	9.439.884
	<u>7.642.783</u>	<u>9.439.884</u>
Verðbætur.....	18.769.587	24.574.822
Vaxtagjöld.....	19.306.361	19.725.011
	<u>38.075.948</u>	<u>44.299.833</u>

5. Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir

	Hafnar- mannvirki	Fasteignir	Dráttarbátar	Áhöld og tæki	Samtals
Kostnaðarverð					
Staða í ársbyrjun 2024.....	1.939.656.104	86.548.711	103.059.882	37.629.631	2.166.894.328
Eignfært á árinu.....	355.587.561	45.718.697	0	9.348.087	410.654.345
Selt á árinu.....	0	0	0	(5.395.000)	(5.395.000)
Staða í ársbyrjun 2025.....	2.295.243.665	132.267.408	103.059.882	41.582.718	2.572.153.673
Eignfært á árinu.....	501.531.759	0	0	4.885.036	506.416.795
Selt á árinu.....	0	0	0	(6.466.059)	(6.466.059)
Staða í árslok 2025.....	<u>2.796.775.424</u>	<u>132.267.408</u>	<u>103.059.882</u>	<u>40.001.695</u>	<u>3.072.104.409</u>
Afskriftir					
Staða í ársbyrjun 2024.....	518.488.749	35.897.472	22.468.749	17.247.455	594.102.425
Afskrift ársins.....	74.420.284	1.843.183	4.122.393	3.784.764	84.170.624
Selt á árinu.....	0	0	0	(5.395.000)	(5.395.000)
Staða í ársbyrjun 2025.....	592.909.033	37.740.655	26.591.142	15.637.219	672.878.049
Afskrift ársins.....	80.845.076	2.296.612	4.122.393	3.564.843	90.828.924
Selt á árinu.....	0	0	0	(1.857.448)	(1.857.448)
Staða í árslok 2025.....	<u>673.754.109</u>	<u>40.037.267</u>	<u>30.713.535</u>	<u>17.344.614</u>	<u>761.849.525</u>
Bókfært verð					
Bókfært verð í ársbyrjun 2024.....	1.421.167.355	50.651.239	80.591.133	20.382.176	1.572.791.903
Bókfært verð í ársbyrjun 2025.....	1.702.334.632	94.526.753	76.468.740	25.945.499	1.899.275.624
Bókfært verð í árslok 2025.....	2.123.021.315	92.230.141	72.346.347	22.657.081	2.310.254.884
Afskriftarhlutfall.....	2-4%	2%	4%	4-15%	

Fasteignamat og vátryggingamat eigna Hafnarsjóðs í árslok greinist þannig:

	Fasteignamat	Vátrygginga- mat	Bókfært verð
Fasteignir og lóðir.....	63.260.000	150.600.000	92.230.141
Hafnarmannvirki.....		8.453.357.854	2.123.021.315
	<u>63.260.000</u>	<u>8.603.957.854</u>	<u>2.215.251.456</u>

Skýringar

6. Veltufjármunir

Viðskiptakröfur og óinnheimtar tekjur

	31.12.2025	31.12.2024
Óinnheimtar tekjur.....	112.606.381	105.186.338
Niðurfærsla vegna krafna sem kunna að tapast.....	(1.465.424)	(1.465.424)
	<u>111.140.957</u>	<u>103.720.914</u>

Breytingar á niðurfærslu viðskiptakrafna greinist þannig:

	31.12.2025	31.12.2024
Staða í ársbyrjun.....	1.465.424	1.405.969
Gjaldfærð niðurfærsla á árinu.....	0	59.455
Staða í árslok.....	<u>1.465.424</u>	<u>1.465.424</u>

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

Aðrar skammtímakröfur

	31.12.2025	31.12.2024
Áfallnir vextir.....	37.930	17.012
Fyrirframgreiddar lífeyrissjóðsskuldbindingar.....	840.000	840.000
Krafa á Ríkissjóð.....	76.068.726	334.421.687
Virðisaukaskattur.....	0	43.734.989
	<u>76.946.656</u>	<u>379.013.688</u>

Handbært fé

Handbært fé Hafnarsjóðs samanstendur af óbundnum bankainnstæðum.

	31.12.2025	31.12.2024
Óbundnar bankainnstæður í íslenskum krónum.....	50.237.616	79.867.636
	<u>50.237.616</u>	<u>79.867.636</u>

7. Eigið fé

	Óráðstafað eigið fé
Eigið fé 1.1.2024.....	1.460.667.117
Rekstrarniðurstaða ársins 2024.....	221.797.509
Eigið fé 1.1.2025.....	1.682.464.626
Rekstrarniðurstaða ársins 2025.....	306.299.799
Eigið fé 31.12.2025.....	<u>1.988.764.425</u>

Skýringar

8. Langtímaskuldir

	31.12.2025	31.12.2024
Skuldir í íslenskum krónum við lánastofnanir.....	506.301.644	524.389.143
Næsta árs afborganir.....	37.503.826	36.164.769
Langtímaskuldir í árslok.....	468.797.818	488.224.374

Afborganir af langtímaskuldum greinast þannig:

Næsta árs afborganir.....	36.857.086
Afborganir 2027.....	36.857.086
Afborganir 2028.....	36.857.086
Afborganir 2029.....	36.857.086
Afborganir 2030.....	36.857.086
Afborganir síðar.....	322.016.214
	506.301.644

9. Lífeyrisskuldbinding

Á Hafnarsjóði hvílir skuldbinding vegna eftirlaunasamninga við starfsmenn sjóðsins. Samkvæmt tryggingafræðilegu mati nemur skuldbindingin 26,93 milljónum króna og miðast útreikningurinn við 2% ávöxtun umfam launahækkunar. Skuldbindingin lækkaði um 1,06 milljónir króna en gjaldfærð skuldbinding Hafnarsjóðs á árinu nemur um 3,50 milljónum króna. Þá kemur einnig til gjalda hlutdeild Hafnarsjóðs í uppgjöri vegna áætlaðs framtíðarhalla A-deildar Brúar lífeyrissjóðs og nam fjárhæðin 840 þúsund krónur vegna ársins 2024. Heildargjaldfærsla ársins vegna lífeyrissjóðsskuldbindinga nam því um 4,19 milljónum króna.

Í febrúar 2018 var greidd fyrirframgreiðsla til Brúar lífeyrissjóðs vegna framlags í lífeyrisaukasjóð og varúðarsjóð samtals 23,6 milljónir króna, þar af hafa 3,8 milljónir króna verið gjaldfærðar á árinu 2017 og 844 þúsund krónur á árinu 2018. Um er að ræða fyrirframgreiðslu vegna áætlaðs framtíðarhalla lífeyrissjóðsins og skal gjaldfæra fyrirframgreiðsluna í lífeyrisaukasjóð með jöfnum fjárhæðum næstu 30 árin en greiðslan í varúðarsjóð verður gjaldfærð með jöfnum fjárhæðum í 20 ár. Árleg gjaldfærsla er áætluð 844 þúsund krónur á ári vegna þessara sjóða.

10. Aðrar skammtímaskuldir

	31.12.2025	31.12.2024
Virðisaukaskattur.....	15.640.090	0
Ógreiddir, áfallnir vextir.....	6.797.952	7.040.809
Ógreitt, áfallið orlof.....	2.859.031	6.600.321
	25.297.073	13.641.130