

# **Innheimtustofnun sveitarfélaga**

**Ársreikningur 2006**

Innheimtustofnun sveitarfélaga  
Lágmúla 9  
108 Reykjavík

Kt. 530372-0229

# Efnisyfirlit

---

Undirritun stjórnenda á ársreikninginn .....	3	Efnahagsreikningur .....	6
Áritun óháðs endurskoðanda .....	4	Sjóðstreymisyfirlit .....	8
Rekstrarreikningur .....	5	Skýringar .....	9

## Undirritun stjórnenda á ársreikninginn

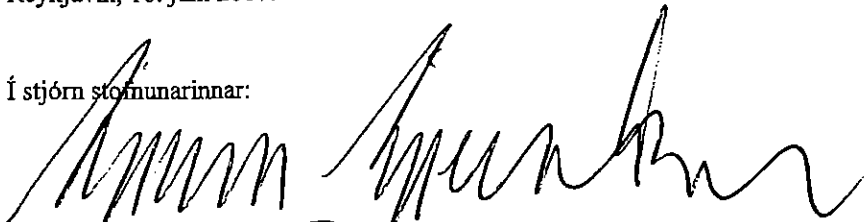
---

Stjórn og forstjóri Innheimtustofnunar sveitarfélaga staðfesta hér með ársreikning stofnunarinnar fyrir árið 2006 með undirritun sinni.

25

Reykjavík, 18. júní 2007.

Í stjórn stofnunarinnar:

  
Stefania Traustadóttir  
Gættur Ept.

Forstjóri:



# Áritun óháðs endurskoðanda

---

Til stjórnar Innheimtustofnunar sveitarfélaga.

## Inngangur

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Innheimtustofnunar sveitarfélaga fyrir árið 2006. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um helstu reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

## Ábyrgð stjórnenda á ársreikningnum

Stjórnendur eru ábyrgir fyrir gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga. Ábyrgðin felur í sér að skipuleggja, innleiða og viðhalda innra eftirliti sem varðar gerð og framsetningu ársreiknings, þannig að hann sé í meginatriðum án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka. Ábyrgð stjórnenda nær einnig til þess að beitt sé viðeigandi reikningsskilaaðferðum og mati miðað við aðstæður.

## Ábyrgð endurskoðanda

Ábyrgð okkar felst í því álit sem við látum í ljós á ársreikningnum á grundvelli endurskoðunarinnar. 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 fái um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka.

Endurskoðun felur í sér aðgerðir til staðfestingar á fjárhæðum og öðrum upplýsingum í ársreikningnum. Val endurskoðunaraðgerða byggist á faglegu mati okkar, meðal annars á þeirri hættu að verulegir annmarkar séu á ársreikningnum, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka. Við áhættumatið er tekið tillit til þess innra eftirlits sem varðar gerð og framsetningu ársreiknings, til þess að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til þess að gefa álit á virkni innra eftirlits fyrirtækisins. Endurskoðun felur einnig í sér mat á þeim reikningsskilaaðferðum og matsaðferðum sem stjórnendur nota við gerð ársreikningsins sem og mat á framsetningu hans í heild.

Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og viðeigandi gagna til að byggja álit okkar á.

## Álit

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu félagsins á árinu 2006, efnahag þess 31. desember 2006 og breytingu á handbæru fé á árinu 2006, í samræmi við lög um ársreikninga.

Reykjavík, 25. júní 2007.

KPMG hf.



## Rekstrarreikningur ársins 2006

	Skýr.	2006	2005
<b>Rekstrartekjur:</b>			
Innheimtir dráttarvextir .....	2,16	251.366.512	226.213.498
Innheimtuþóknun vegna erlendrar innheimtu .....		7.622.447	6.612.699
Önnur innheimtuþóknun .....		8.622.051	6.764.658
Endurkrafinn fjárnámskostnaður .....		11.527.514	12.068.303
		<u>279.138.524</u>	<u>251.659.158</u>
<b>Rekstrargjöld:</b>			
Laun og launatengd gjöld .....	11	124.187.881	114.314.244
Annar rekstrarkostnaður .....		64.464.064	56.894.734
		<u>188.651.945</u>	<u>171.208.978</u>
Afskriftir .....	5,12	490.493	490.493
		<u>189.142.438</u>	<u>171.699.471</u>
Rekstrarniðurstaða án fjármunatekna og fjármagnsgjalda .....		89.996.086	79.959.687
Fjármunatekjur .....		<u>14.075.932</u>	<u>9.777.667</u>
<b>Rekstrarniðurstaða ársins .....</b>	<b>18</b>	<u><u>104.072.018</u></u>	<u><u>89.737.354</u></u>

# Efnahagsreikningur

## Eignir

	Skýr.	2006	2005
<b>Fastafjármunir:</b>			
Fasteign .....		16.922.015	17.412.508
Innréttingar .....		812.817	812.817
Fastafjármunir	5,12	<u>17.734.832</u>	<u>18.225.325</u>
<b>Veltufjármunir:</b>			
Meðlagskröfur til innheimtu .....	13-17	10.941.172.205	10.503.384.819
Óinnheimtar kröfur .....		4.597.125	4.285.836
Handbært fé .....		71.035.777	61.654.815
Veltufjármunir		<u>11.016.805.107</u>	<u>10.569.325.470</u>
<b>Eignir samtals</b>		<u>11.034.539.939</u>	<u>10.587.550.795</u>
Eignir utan efnahagsreiknings .....	8		

## 31. desember 2006

### Eigið fé og skuldir

	Skýr.	2006	2005
<b>Eigið fé:</b>			
Framlag Jöfnunarsjóðs .....		8.695.082.380	8.395.633.188
Annað eigið fé .....	9	<u>2.113.729.266</u>	<u>2.009.657.248</u>
Eigið fé samtals	18	<u>10.808.811.646</u>	<u>10.405.290.436</u>
<b>Lífeyrisskuldbinding</b> .....	10,19	<u>129.560.138</u>	<u>114.599.521</u>
<b>Skammtímaskuldir:</b>			
Tryggingastofnun ríkisins .....	20	70.000.000	46.322.640
Félagsmálaráðuneytið .....	21	18.632.097	15.396.170
Erlendar innheimtur .....	22	3.910.375	1.954.626
Ógreiddur kostnaður .....		<u>3.625.683</u>	<u>3.987.402</u>
		<u>96.168.155</u>	<u>67.660.838</u>
Skuldir og lífeyrisskuldbinding samtals		<u>225.728.293</u>	<u>182.260.359</u>
<b>Eigið fé og skuldir samtals</b>		<u>11.034.539.939</u>	<u>10.587.550.795</u>

## Sjóðstreymisýfirlit ársins 2006

	Skýr.	2006	2005
<b>Rekstrarhreyfingar:</b>			
Niðurstaða ársins samkvæmt rekstrarreikningi .....		104.072.018	89.737.354
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Afskriftir .....	5,12	490.493	490.493
Breyting á lífeyrisskuldbindingu .....	10,19	17.060.357	18.908.936
Veltufé frá rekstri		<u>121.622.868</u>	<u>109.136.783</u>
Breyting á rekstrartengdum eignum og skuldum .....		( 361.719)	1.739.880
Handbært fé frá rekstri		<u>121.261.149</u>	<u>110.876.663</u>
<b>Fjárfestingarhreyfingar:</b>			
Meðlagskröfur til innheimtu, breyting .....		( 437.787.386)	( 515.079.582)
Óinnheimtar kröfur, breyting .....		( 311.289)	( 68.240)
Fjárfestingarhreyfingar		<u>( 438.098.675)</u>	<u>( 515.147.822)</u>
<b>Fjármögnunarhreyfingar:</b>			
Framlag Jöfnunarsjóðs .....		299.449.192	405.103.830
Afborgun lífeyrisskuldbindingar .....	19	( 2.099.740)	( 1.616.442)
Skuld við Tryggingastofnun ríkisins, breyting .....		23.677.360	( 3.677.360)
Félagsmálaráðuneytið, breyting .....		3.235.927	1.785.849
Erlendar innheimtur, breyting .....		1.955.749	473.031
Fjármögnunarhreyfingar		<u>326.218.488</u>	<u>402.068.908</u>
<b>Breyting á handbæru fé</b> .....		9.380.962	( 2.202.251)
<b>Handbært fé í ársbyrjun</b> .....		<u>61.654.815</u>	<u>63.857.066</u>
<b>Handbært fé í árslok</b> .....		<u>71.035.777</u>	<u>61.654.815</u>



# Skýringar

## Reikningsskilaaðferðir

### *Grundvöllur reikningsskilanna*

1. Ársreikningurinn er gerður samkvæmt kostnaðarverðsreglu, í samræmi við lög um ársreikninga nr. 3/2006, reglugerð um gerð ársreikninga sveitarfélaga nr. 944/2000 og auglýsingar félagsmálaráðuneytisins um reikningsskil sveitarfélaga. Ársreikningurinn byggir í meginatriðum á sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

### *Innlausn tekna*

2. Dráttarvextir eru reiknaðir á gjaldfallnar kröfur í samræmi við lög nr. 41/1986. Innheimtir dráttarvextir eru tekjufærðir í rekstrarreikningi. Aðrar tekjur eru innheimtuþóknun og endurkrafinn fjárnámskostnaður.

### *Lotun gjalda*

3. Útgjöld eru færð í ársreikninginn á því tímabili sem til þeirra er stofnað og kröfuréttur seljanda hefur myndast. Allur kostnaður við rekstur stofnunarinnar er gjaldfærður.

### *Endurgreiddur virðisaukaskattur*

4. Stofnunin fékk á árinu 2005 endurgreiddan virðisaukaskatt af sérfræðiþjónustu aðallega, skv. 3. mgr. 42. gr. laga nr. 50/1988 um virðisaukaskatt og skv. ákvæðum reglugerðar nr. 50/1993, um bókhald og tekjuskráningu virðisaukaskattskyldra aðila.

### *Varanlegir rekstrarfjármunir*

5. Varanlegir rekstrarfjármunir eru færðir til eignar á framreiknuðu kostnaðarverði að frádregnum afskriftum. Afskriftir eru reiknaðar sem fastur hundradshluti miðað við áætlaðan nýtingartíma rekstrarfjármuna, þar til 10% niðurlagsverði er náð.

Fasteign .....	50 ár
Innréttingar .....	10 ár

### *Innheimtukröfur*

6. Meðal eigna í efnahagsreikningi eru taldar heildarfjárhæðir þeirra krafna, sem stofnunin hefur til innheimtu án þess að mat sé lagt á innheimtanleika þeirra. Heildarfjárhæð krafna kemur fram í skýringu 13 og í skuldahlíð efnahagsreiknings kemur fram skipting á eigendur.

### *Handbært fé*

7. Sjóður og bankainnstæður teljast til handbærs fjár.

### *Eignir utan efnahagsreikinings*

8. Fjárfesting í lausafjármunum sem áður hefur verið gjaldfærð er ekki færð til eignar í efnahagsreikningi.

## Skýringar, frh.:

### *Annað eigið fé*

9. Liðurinn "annað eigið fé" hefur myndast á árunum 1986 - 2006. Hér er um að ræða innheimtu dráttarvaxta samkvæmt lögum nr. 41/1986 og aðrar tekjur umfram gjöld. Tekjur þessar lækka framlag Jöfnunarsjóðs til greiðslu meðlaga.

### *Lífeyrisskuldbinding*

10. Árið 2002 var færð upp lífeyrisskuldbinding hjá stofnuninni vegna áfallinna lífeyrisréttinda starfsmanna. Starfsmenn stofnunarinnar eiga aðild að Lífeyrissjóði starfsmanna ríkisins. Stofnunin ber ábyrgð á skuldbindingum sjóðsins í samræmi við ákvæði laga um sjóðinn. Skuldbinding stofnunarinnar vegna þessa er í árslok færð í ársreikninginn og er hún byggð á tryggingafræðilegum útreikningi og er miðað við 2,0% vextir við útreikning. Reiknuð breyting á skuldbindingunni á árinu er gjaldfærð í rekstrarreikningi sbr. skýringu 19.

## Laun og launatengd gjöld

11. Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

	2006	2005
Laun .....	88.436	79.921
Launatengd gjöld .....	18.692	15.484
Breyting á lífeyrisskuldbindingu .....	17.060	18.909
Laun og launatengd gjöld samtals .....	124.188	114.314
Stöðugildi að meðaltal .....	21	21

Laun stjórnar og forstjóra námu 11,9 millj. kr. á árinu 2006.

## Varanlegir rekstrarfjármunir

12. Varanlegir rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Fasteign	Innréttingar	Samtals
Heildarverð 1.1.2006 .....	24.525	8.128	32.653
Afskrifað áður .....	( 7.113)	( 7.315)	( 14.428)
Afskrifað á árinu .....	( 490)	0	( 490)
Bókfært verð 31.12.2006 .....	16.922	813	17.735
Samtals heildarverð 31.12.2006 .....	24.525	8.128	32.653
Afskrifað samtals .....	( 7.603)	( 7.315)	( 14.918)
Bókfært verð 31.12.2006 .....	16.922	813	17.735
Afskriftahlutföll .....	2%	10%	

Fasteignamat húseignar nam 50 millj. kr. í árslok 2006 og brunabótamat nam á sama tíma 56 millj. kr.

## Meðlagskröfur til innheimtu

13. Heildarfjárhæð innheimtukrafna nam í árslok 14.906 millj. kr. og þar af eru kröfur eldri en 12 mánaða 13.548 millj. kr. Meðlagskröfur til innheimtu greinast þannig:

Meðlagskröfur á einstaklinga .....	14.895.095
Meðlagskröfur á fyrirtæki .....	10.559
Óinnheimtir dráttarvextir .....	( 3.879.676)
Óinnheimtur fjárnámskostnaður .....	( 84.806)
Meðlagskröfur til innheimtu samtals .....	<u>10.941.172</u>

Skýringar nr. 14 - 17 sýna hvernig einstakir liðir hér að ofan greinast á árinu 2006.

14. Meðlagskröfur á einstaklinga greinast þannig á árinu 2006:

Óinnheimtar kröfur 1.1.2006 .....	14.223.715
Skuldfærður kostnaður .....	14.925
Skuldfærðir vextir .....	480.940
Kröfur 2006 .....	2.933.346
Breytingar á kröfum .....	( 67.645)
Kröfur millifærðar á fyrirtæki .....	( 8.015)
Afskrifaðar kröfur .....	( 181.277)
Til innheimtu samtals .....	17.395.989
Innheimt 2006 .....	( 2.500.894)
Meðlagskröfur á einstaklinga samtals .....	<u>14.895.095</u>

15. Meðlagskröfur á fyrirtæki greinast þannig á árinu 2006:

Óinnheimtar kröfur 1.1.2006 .....	13.385
Skuldfærður kostnaður .....	1.113
Skuldfærðir vextir .....	1.927
Kröfur millifærðar .....	8.015
Afskrifaðar kröfur .....	( 2.974)
Afskrifaðir vextir .....	( 2.220)
Til innheimtu samtals .....	19.246
Innheimt 2006 .....	( 8.687)
Meðlagskröfur á fyrirtæki samtals .....	<u>10.559</u>

16. Óinnheimtir dráttarvextir á árinu 2006 greinast þannig:

Staða 1.1.2006 .....	3.652.225
Álagðir dráttarvextir 2006 .....	1.950.742
Niðurfelldir dráttarvextir .....	( 1.471.925)
Til innheimtu samtals .....	4.131.042
Innborgað á árinu .....	( 251.366)
Óinnheimtir dráttarvextir samtals .....	<u>3.879.676</u>

## Skýringar, frh.:

### 17. Óinnheimtur fjárnámskostnaður greinist þannig á árinu 2006:

Óinnheimtur fjárnámskostnaður vegna fyrri ára .....	81.490
Skuldfærður fjárnámskostnaður 2006 .....	14.705
Greiddur fjárnámskostnaður 2006 .....	( 11.389)
Óinnheimtur fjárnámskostnaður samtals .....	<u>84.806</u>

### Eigið fé

### 18. Eigið fé greinist þannig:

	Framlag jöfnunarsjóðs	Annað eigið fé	Samtals
Eigið fé 1.1.2006 .....	8.395.633	2.009.657	10.405.290
Krafa frá fyrra ári .....	89.270		89.270
Krafa ársins .....	394.431		394.431
Afskrifaðar meðlagskröfur á árinu .....	( 184.251)		( 184.251)
Rekstrarniðurstaða ársins .....		104.072	104.072
Eigið fé 31.12.2006 .....	<u>8.695.083</u>	<u>2.113.729</u>	<u>10.808.812</u>

### Lífeyrisskuldbinding

### 19. Lífeyrisskuldbinding stofnunarinnar greinist þannig:

Lífeyrisskuldbinding í ársbyrjun .....	114.600
Reiknuð hækkun lífeyrisskuldbindingar á árinu .....	17.060
Greitt vegna lífeyrisskuldbindingar á árinu .....	( 2.100)
Lífeyrisskuldbinding í árslok .....	<u>129.560</u>

### Skammtímaskuldir

### 20. Skuld við Tryggingastofnun ríkisins greinist þannig:

Skuld 1.1.2006 .....	46.323
Kröfur 2006 .....	2.933.346
Breytingar á kröfum .....	( 67.645)
	<u>2.912.024</u>
Skil ársins .....	( 2.358.323)
Greitt úr Jöfnunarsjóði .....	( 483.701)
Skuld við Tryggingastofnun ríkisins í árslok .....	<u>70.000</u>

## Skýringar, frh.:

---

### 21. Skuld við Félagsmálaráðuneytið greinist þannig:

Staða 1.1.2006 .....	15.396
Innheimt 2006 .....	86.574
Skuldfærður kostnaður .....	( 288)
Skil ársins .....	( 83.050)
Skuld við Félagsmálaráðuneytið í árslok .....	<u>18.632</u>

### 22. Skuld vegna erlendar innheimtu greinist þannig:

Staða 1.1.2006 .....	1.955
Innheimt 2006 .....	59.112
Skuldfærður kostnaður .....	( 255)
Skil ársins .....	( 56.902)
Erlendar innheimtur samtals .....	<u>3.910</u>

## Aðrir liðir

### 23. Vergur kostnaður í hlutfalli við innheimtar kröfur er sem hér segir:

	2006	2005	2004
Innheimt samtals .....	2.655.267	2.507.389	2.326.495
Vergur kostnaður .....	162.143	140.584	131.452
Hlutfall .....	5,97%	5,61%	5,65%