

Innheimtustofnun sveitarfélaga

Ársreikningur 2005

Innheimtustofnun sveitarfélaga
Lágmúla 9
108 Reykjavík

Kt. 530372-0229

Efnisyfirlit

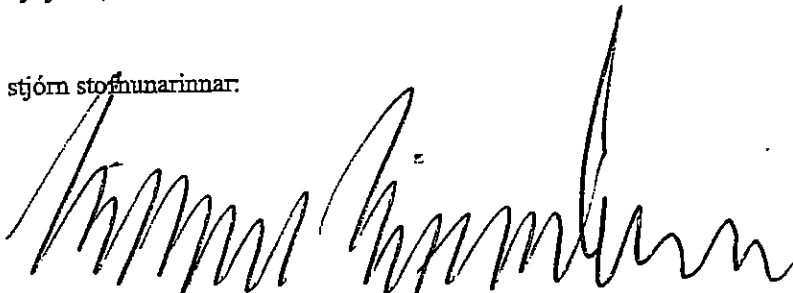
Undirritun stjórnenda á ársreikninginn	3	Efnahagsreikningur	6
Áritun endurskoðenda	4	Yfirlit um sjóðstreymi	8
Rekstrarreikningur	5	Skýringar	9

Undirritun stjórnenda á ársreikninginn

Stjórn og forstjóri Innheimtustofnunar sveitarfélaga staðfesta hér með ársreikning stofnunarinnar fyrir árið 2005 með undirritun sinni.

Reykjavík, 22. maí 2006.

Í stjórn stofnunarinnar:


Steinn Þorvaldursson
Guðrún Þ. Guðrún

Forstjóri:



Áritun endurskoðenda

Til stjórnar Innheimtustofnunar sveitarfélaga.

Við höfum endurskoðað ársreikning Innheimtustofnunar sveitarfélaga fyrir árið 2005. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi og skýringar nr. 1 - 23. Ársreikningurinn er lagður fram af stjórnendum stofnunarinnar og á ábyrgð þeirra í samræmi við lög og reglur. Ábyrgð okkar felst í því álitum sem við látum í ljós á ársreikningnum á grundvelli endurskoðunarinnar.

Endurskoðað var í samræmi við góða endurskoðunarvenju. Samkvæmt því ber okkur að skipuleggja og haga endurskoðuninni þannig að nægjanleg víska fáiast um að ársreikningurinn sé í meginatriðum án annmarka. Endurskoðunin felur meðal annars í sér greiningaraðgerðir, úrtakskannanir og athuganir á gögnum til að sannreyna fjárhæðir og aðrar upplýsingar sem fram koma í ársreikningnum. Endurskoðunin felur einnig í sér athugun á þeim reikningsskilaaðferðum og matsreglum sem notaðar eru við gerð ársreikningsins og mat á framsetningu hans í heild. Við teljum að endurskoðunin sé nægjanlega traustur grunnur til að byggja álit okkar á.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu stofnunarinnar á árinu 2005, efnahag hennar 31. desember 2005 og breytingu á handbæru fé á árinu 2005, í samræmi við lög og góða reikningsskilavenju.

Reykjavík, 22. maí 2006.

Margrét Guðjónsdóttir

Hildur Sigurðardóttir

KPMG Endurskoðun hf.

Rekstrarreikningur ársins 2005

	Skýr.	2005	2004
Rekstrartekjur:			
Innheimtir dráttarvextir	2,16	226.213.498	227.813.906
Innheimtuþóknun vegna erlendrar innheimtu		6.612.699	4.567.619
Önnur innheimtuþóknun		6.764.658	6.573.962
Endurkrafinn fjárnámskostnaður		<u>12.068.303</u>	<u>10.579.870</u>
		<u>251.659.158</u>	<u>249.535.357</u>
Rekstrargjöld:			
Laun og launatengd gjöld	11	114.314.244	105.879.387
Annar rekstrarkostnaður		<u>56.894.734</u>	<u>55.175.062</u>
		171.208.978	161.054.449
Afskriftir	5,12	490.493	490.493
		<u>171.699.471</u>	<u>161.544.942</u>
Rekstramiðurstaða án fjármunatekna og fjármagnsgjalda		79.959.687	87.990.415
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)		<u>9.777.667</u>	<u>4.867.769</u>
Rekstrarniðurstaða ársins	18	<u><u>89.737.354</u></u>	<u><u>92.858.184</u></u>

Efnahagsreikningur

Eignir

	Skýr.	2005	2004
Fastafjármunir:			
Fasteign		17.412.508	17.903.001
Innréttingar		812.817	812.817
Fastafjármunir	5,12	<u>18.225.325</u>	<u>18.715.818</u>
Veltufjármunir:			
Meðlagskröfur til innheimtu	13-17	10.503.384.819	9.988.305.237
Óinnheimtar kröfur		4.285.836	4.217.596
Handbært fé		61.654.815	63.857.066
Veltufjármunir		<u>10.569.325.470</u>	<u>10.056.379.899</u>
Eignir samtals		<u>10.587.550.795</u>	<u>10.075.095.717</u>
Eignir utan efnahagsreiknings	8		

31. desember 2005

Eigið fé og skuldir

	Skýr.	2005	2004
Eigið fé:			
Framlag Jöfnunarsjóðs		8.395.633.188	7.990.529.358
Annað eigið fé	9	<u>2.009.657.248</u>	<u>1.919.919.894</u>
Eigið fé samtals	18	<u>10.405.290.436</u>	<u>9.910.449.252</u>
Lífeyrisskuldbinding	10,19	<u>114.599.521</u>	<u>97.307.027</u>
Skammtímaskuldir:			
Tryggingastofnun ríkisins	20	46.322.640	50.000.000
Félagsmálaráðuneytið	21	15.396.170	13.610.321
Erlendar innheimtur	22	1.954.626	1.481.595
Ógreiddur kostnaður		<u>3.987.402</u>	<u>2.247.522</u>
		<u>67.660.838</u>	<u>67.339.438</u>
Skuldir og lífeyrisskuldbinding samtals		<u>182.260.359</u>	<u>164.646.465</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u><u>10.587.550.795</u></u>	<u><u>10.075.095.717</u></u>

Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2005

	Skýr.	2005	2004
Rekstrarhreyfingar:			
Niðurstaða ársins samkvæmt rekstrarreikningi		89.737.354	92.858.184
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Afskriftir	5,12	490.493	490.493
Breyting á líffeyrisskuldbindingu	10,19	18.908.936	19.292.844
Veltufé frá rekstri		109.136.783	112.641.521
Breyting á rekstrartengdum eignum og skuldum		1.739.880	(1.542.217)
Handbært fé frá rekstri		110.876.663	111.099.304
Fjárfestingarhreyfingar:			
Meðlagskröfur til innheimtu, breyting		(515.079.582)	(624.798.912)
Óinnheimtar kröfur, breyting		(68.240)	210.579
Fjárfestingarhreyfingar		(515.147.822)	(624.588.333)
Fjármögnunarhreyfingar:			
Framlag Jöfnunarsjóðs		405.103.830	539.404.208
Afborgun líffeyrisskuldbindingar	19	(1.616.442)	(4.509.281)
Skuld við Tryggingastofnun ríkisins, breyting		(3.677.360)	(6.230.096)
Félagsmálaráðuneytið, breyting		1.785.849	113.144
Erlendar innheimtur, breyting		473.031	616.462
Fjármögnunarhreyfingar		402.068.908	529.394.437
Breyting á handbæru fé		(2.202.251)	15.905.408
Handbært fé í ársbyrjun		63.857.066	47.951.658
Handbært fé í árslok		61.654.815	63.857.066

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 sérfræðipjónustu 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 fráðregnum 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 efnahagsreiknings

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 - 2005. 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:

	2005	2004
Laun	79.921	74.878
Launatengd gjöld	15.484	14.150
Breyting á lífeyrisskuldbindingu	18.909	16.851
Laun og launatengd gjöld samtals	114.314	105.879
Stöðugildi að meðaltal	20	21

Laun stjórnar og forstjóra námu 11,9 millj. kr. á árinu 2005.

Varanlegir rekstrarfjármunir

12. Varanlegir rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Fasteign	Innréttingar	Samtals
Heildarverð 1.1.2005	24.525	8.128	32.653
Afskrifað áður	(6.623)	(7.315)	(13.938)
Afskrifað á árinu	(490)		(490)
Bókfært verð 31.12.2005	17.412	813	18.225
Samtals heildarverð 31.12.2005	24.525	8.128	32.653
Afskrifað samtals	(7.113)	(7.315)	(14.428)
Bókfært verð 31.12.2005	17.412	813	18.225
Afskriftahlutföll	2%	10%	

Fasteignamat húseignar nam 41,8 millj. kr. í árslok 2005 og brunabótamat nam á sama tíma 49,4 millj. kr.

Skýringar, frh.:

Meðlagskröfur til innheimtu

13. Heildarfjárhæð innheimtukrafna nam í árslok 14.237 millj. kr. og þar af eru kröfur eldri en 12 mánaða 10.200 millj. kr. Meðlagskröfur til innheimtu greinast þannig:

Meðlagskröfur á einstaklinga	14.223.715
Meðlagskröfur á fyrirtæki	13.385
Óinnheimtir dráttarvextir	(3.652.225)
Óinnheimtur fjárnámskostnaður	(81.490)
Meðlagskröfur til innheimtu samtals	<u>10.503.385</u>

Skýringar nr. 14 - 17 sýna hvernig einstakir liðir hér að ofan greinast á árinu 2005.

14. Meðlagskröfur á einstaklinga greinast þannig á árinu 2005:

Óinnheimtar kröfur 1.1.2005	13.536.074
Skuldfærður kostnaður	11.992
Skuldfærðir vextir	397.103
Kröfur 2005	2.804.745
Breytingar á kröfum	(7.051)
Kröfur millifærðar á fyrirtæki	(8.293)
Afskrifaðar kröfur	(135.392)
Til innheimtu samtals	16.599.178
Innheimt 2005	(2.375.463)
Meðlagskröfur á einstaklinga samtals	<u>14.223.715</u>

15. Meðlagskröfur á fyrirtæki greinast þannig á árinu 2005:

Óinnheimtar kröfur 1.1.2005	12.616
Skuldfærður kostnaður	1.497
Skuldfærðir vextir	1.019
Kröfur millifærðar	8.293
Afskrifaðar kröfur	(1.053)
Til innheimtu samtals	22.372
Innheimt 2005	(8.987)
Meðlagskröfur á fyrirtæki samtals	<u>13.385</u>

16. Óinnheimtir dráttarvextir á árinu 2005 greinast þannig:

Staða 1.1.2005	3.480.316
Álagðir dráttarvextir 2005	1.675.931
Niðurfelldir dráttarvextir	(1.277.809)
Til innheimtu samtals	3.878.438
Innborgað á árinu	(226.213)
Óinnheimtir dráttarvextir samtals	<u>3.652.225</u>

Skýringar, frh.:

17. Óinnheimtur fjárnámskostnaður greinist þannig á árinu 2005:

Óinnheimtur fjárnámskostnaður vegna fyrri ára	80.069
Skuldfærður fjárnámskostnaður 2005	13.489
Greiddur fjárnámskostnaður 2005	(12.068)
Óinnheimtur fjárnámskostnaður samtals	<u>81.490</u>

Eigið fé

18. Eigið fé greinist þannig:

	Framlag jöfnunarsjóðs	Annað eigið fé	Samtals
Eigið fé 1.1.2005	7.990.529	1.919.920	9.910.449
Krafa frá fyrra ári	111.422		111.422
Krafa ársins	430.127		430.127
Afskrifaðar meðlagskröfur á árinu	(136.445)		(136.445)
Rekstramiðurstaða ársins		89.737	89.737
Eigið fé 31.12.2005	<u>8.395.633</u>	<u>2.009.657</u>	<u>10.405.290</u>

Lífeyrisskuldbinding

19. Lífeyrisskuldbinding stofnunarinnar greinist þannig:

Lífeyrisskuldbinding í ársbyrjun	97.307
Reiknuð hækkun lífeyrisskuldbindingar á árinu	18.909
Greitt vegna lífeyrisskuldbindingar á árinu	(1.616)
Lífeyrisskuldbinding í árslok	<u>114.600</u>

Skammtímaskuldir

20. Skuld við Tryggingastofnun ríkisins greinist þannig:

Skuld 1.1.2005	50.000
Kröfur 2005	2.804.745
Breytingar á kröfum	(7.051)
	<u>2.847.694</u>
Skil ársins	(2.227.200)
Millifært til Tryggingastofnunar ríkisins	(32.622)
Greitt úr Jöfnunarsjóði	(541.549)
Skuld við Tryggingastofnun ríkisins í árslok	<u>46.323</u>

Skýringar, frh.:

21. Skuld við Félagsmálaráðuneytið greinist þannig:

Staða 1.1.2005	13.610
Innheimt 2005	67.550
Millifært til Tryggingastofnunar ríkisins	365
Skuldfærður kostnaður	(206)
Skil ársins	(65.923)
Skuld við Félagsmálaráðuneytið í árslok	<u>15.396</u>

22. Skuld vegna erlendrar innheimtu greinist þannig:

Staða 1.1.2005	1.482
Innheimt 2005	50.639
Millifært til Tryggingastofnunar ríkisins	4.384
Skuldfærður kostnaður	(244)
Skil ársins	(54.306)
Erlendar innheimtur samtals	<u>1.955</u>

Aðrir liðir

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

	2005	2004	2003
Innheimt samtals	2.507.389	2.326.495	2.162.073
Vergur kostnaður	140.584	131.452	128.037
Hlutfall	5,61%	5,65%	5,92%