

**Innheimtustofnun
sveitarfélaga
Ársreikningur 2003**

Innheimtustofnun sveitarfélaga
Lágmúla 9
108 Reykjavík

Kt. 530372-0229

Efnisyfirlit

Undirritun stjórnenda á ársreikninginn	3	Efnahagsreikningur	6
Áritun endurskoðenda	4	Yfirlit um sjóðstreymi	7
Rekstrarreikningur	5	Skýringar	8

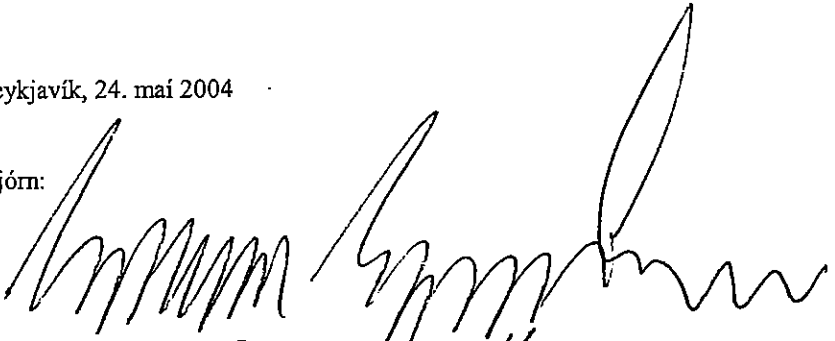
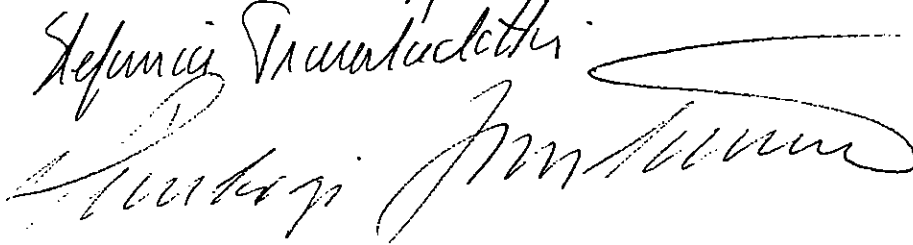
mg/sp

Undirritun stjórnenda á ársreikninginn

Stjórn og forstjóri Innheimtustofnunar sveitarfélaga staðfesta hér með ársreikning stofnunarinnar fyrir árið 2003, með undirritun sinni.

Reykjavík, 24. maí 2004

Stjórn:


Stefanía Traustadóttir

Guðbjörg Jónsdóttir

Forstjóri:


Stelmar Þjögursson

Áritun endurskoðenda

Til stjórnar Innheimtustofnunar sveitarfélaga.

Við höfum endurskoðað ársreikning Innheimtustofnunar sveitarfélaga fyrir árið 2003. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi og skýringar nr. 1 - 25. Ársreikningurinn er lagður fram af stjórnendum stofnunarinnar og á ábyrgð þeirra í samræmi við lög og reglur. Ábyrgð okkar felst í því álit 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 vissa fái 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 2003, efnahag hennar 31. desember 2003 og breytingu á handbæru fé á árinu 2003, í samræmi við lög og góða reikningsskilavenju.

Reykjavík, 24. maí 2004.

Margrjet Guðjónsdóttir
Hildur Sigurðardóttir
KPMG Endurskoðun hf.

Rekstrarreikningur ársins 2003

	Skýr.	2003	2002
Rekstrartekjur:			
Innheimtir dráttarvextir	2,18	209.148.969	240.991.638
Innheimtuþóknun vegna erlendrar innheimtu		3.931.869	3.210.969
Önnur innheimtuþóknun		5.905.585	5.799.933
Endurkrafinn fjárnámskostnaður	19	7.039.899	5.410.179
		226.026.322	255.412.719
 Rekstrargjöld:			
Laun og launatengd gjöld	12	91.822.119	82.123.285
Annar rekstrarkostnaður	13	57.239.218	35.754.765
		149.061.337	117.878.050
Afskriftir	5,14	490.493	490.493
		149.551.830	118.368.543
Rekstrarniðurstaða án fjármunatekna og fjármagnsgjalda		76.474.492	137.044.176
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)		4.372.042	6.865.445
Rekstrarniðurstaða ársins	20	80.846.534	143.909.621

Efnahagsreikningur 31. desember 2003

Eignir

	Skýr.	2003	2002
Fastafjármunir:			
Fasteign		18.393.494	18.883.987
Innréttingar		812.817	812.817
Fastafjármunir	5,14	<u>19.206.311</u>	<u>19.696.804</u>
Veltufjármunir:			
Meðlagskröfur til innheimtu	15-19	9.363.506.325	8.672.415.074
Óinnheimtar kröfur		4.428.175	4.422.534
Handbært fé		47.951.658	48.914.623
Veltufjármunir		<u>9.415.886.158</u>	<u>8.725.752.231</u>
Eignir samtals		<u>9.435.092.469</u>	<u>8.745.449.035</u>
Eignir utan efnahagsreiknings	8		

Eigið fé og skuldir

Eigið fé:

Framlag Jöfnunarsjóðs		7.451.125.150	6.855.989.205
Annað eigið fé	9	1.827.061.710	1.746.215.177
Eigið fé samtals	20	<u>9.278.186.860</u>	<u>8.602.204.382</u>
Lífeyrisskuldbinding	10,21	<u>82.523.464</u>	<u>77.545.494</u>
Skammtímaskuldir:			
Tryggingastofnun ríkisins	22	56.230.096	50.000.000
Félagsmálaráðuneytið	23	13.497.177	12.928.268
Erlendar innheimtur	24	865.133	1.115.131
Ógreiddur kostnaður		3.789.739	1.655.760
		<u>74.382.145</u>	<u>65.699.159</u>
Skuldir og lífeyrisskuldbinding samtals		<u>156.905.609</u>	<u>143.244.653</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u>9.435.092.469</u>	<u>8.745.449.035</u>

Yfirlit um sjóðstreymi árið 2003

	Skýr.	2003	2002
Rekstrarhreyfingar:			
Niðurstaða ársins samkvæmt rekstrarreikningi		80.846.534	143.909.621
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Afskriftir	5,14	490.493	490.493
Breyting á lífeyrisskuldbindingu	10,21	7.037.410	10.741.916
		<u>88.374.437</u>	<u>155.142.030</u>
	Veltufé frá rekstri		
Breyting á rekstartengdum eignum og skuldum		2.133.978	(1.744.956)
		<u>90.508.415</u>	<u>153.397.074</u>
	Handbært fé frá rekstri		
Fjárfestingarhreyfingar:			
Meðlagskröfur til innheimtu, breyting		(691.091.251)	(782.214.412)
Óinnheimtar kröfur, breyting		(5.641)	(667.168)
	Fjárfestingarhreyfingar	<u>(691.096.892)</u>	<u>(782.881.580)</u>
Fjármögnunarhreyfingar:			
Framlag Jöfnunarsjóðs		595.135.945	618.155.909
Afborgun lífeyrisskuldbindingar		(2.059.440)	(2.051.812)
Skuld við Tryggingastofnun ríkisins, breyting		6.230.096	10.013.895
Félagsmálaráðuneytið, breyting		568.909	5.118.003
Erlendar innheimtur, breyting		(249.998)	376.552
	Fjármögnunarhreyfingar	<u>599.625.512</u>	<u>631.612.547</u>
(Lækkun) hækkun á handbæru fé		(962.965)	2.128.041
Handbært fé í ársbyrjun		<u>48.914.623</u>	<u>46.786.582</u>
Handbært fé í árslok		<u>47.951.658</u>	<u>48.914.623</u>

Skýringar

Reikningsskilaaðferðir

Grundvöllur reikningsskilanna

1. Ársreikningurinn er gerður samkvæmt kostnaðarverðsreglu og í samræmi við lög um ársreikninga nr. 144/1994, og reglugerð um gerð ársreikninga sveitarfélaga nr. 944/2000 og auglýsingar félagsmálaráðuneytisins um reikningsskil sveitarfélaga. Ársreikningurinn byggir í meginatriðum á sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður, að öðru leyti en því sem fram kemur í skýringu 11.

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 2003 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 í efnahagsreikningi á kostnaðarverði að frádregnum afskriftum. Afskriftir eru reiknaðar sem fastur hundradshluti miðað við áætlaðan nýtingartíma rekstrarfjármuna, þar til niðurlagsverði er náð. Áætlaður nýtingartími rekstrarfjármuna greinist þannig:

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 15 og í skuldahlíð efnahagsreiknings kemur fram skipting á eigendum.

Handbært fé

7. Sjóðir og bankainnstæður teljast til handbærs fjár.

Skýringar, frh.:

Eignir utan efnahagsreiknings

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

Annað eigið fé

9. Liðurinn "annað eigið fé" hefur myndast á árunum 1986 - 2003. 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 21.

Breytingar á reikningsskilaaðferðum

Eignfærsla varanlegra rekstrarfjármuna

11. Á grundvelli reglugerðar um bókhald og ársreikninga sveitarfélaga eru fasteign og innréttingar færðar til eignar en þær hafa áður staðið utan efnahagsreiknings. Þessar eignir eru færðar inn á framreiknuðu kostnaðarverði að frádregnum afskriftum. Samanburðarfjárhæðum í ársreikningnum hefur verið breytt til samræmis við framangreindar breytingar.

Laun og launatengd gjöld

12. Laun og launatengd gjöld greinast þannig:	2003	2002
Laun	67.985	58.974
Stjórnarlaun	2.878	1.880
Bifreiðastyrkir	2.302	2.172
Breyting á lífeyrisskuldbindingu	7.037	10.742
Lífeyrissjóður	6.131	4.148
Tryggingagjald	4.511	3.409
Önmur launatengd gjöld	978	798
Laun og launatengd gjöld samtals	<u>91.822</u>	<u>82.123</u>
Stöðugildi að meðaltali	21	20

Laun stjórnar og forstjóra námu 10,1 millj. kr. á árinu 2003.

Skýringar, frh.:

Annar rekstrarkostnaður

13. Annar rekstrarkostnaður greinist þannig:	2003	2002
Húsnæðiskostnaður:		
Lágmúli 9, innréttingar og endurbætur	652	1.840
Húsaleiga	1.063	723
Fasteignagjöld	604	584
Hússjóður og húsfélag	317	329
Rafmagn og hiti	425	463
Ræstingar og hreinlætisvörur	517	274
Húsnæðiskostnaður samtals	<u>3.578</u>	<u>4.213</u>
Fjárnámskostnaður:		
Kostnaður við fjárnám	16.447	9.784
Aðkeypt vinna við fjárnám og þýðingar	1.084	359
Fjárnámskostnaður samtals	<u>17.531</u>	<u>10.143</u>
Skrifstofukostnaður:		
Rekstur og viðhald tölvubúnaðar	14.017	9.914
Burðargjöld	3.823	3.544
Viðhald og endurnýjun áhalda og tækja	2.463	2.653
Pappír, prentun og ritföng	1.973	2.436
Þjónustugjöld banka og greiðslukortafyrirtækja	2.375	2.123
Skýrsluvélar ríkisins	2.931	1.934
Handbækur	2.068	1.571
Endurskoðun og reikningsskil	1.551	1.167
Símakostnaður	1.295	1.045
Auglýsingar	957	989
Aðkeypt sérfræðiaðstoð	1.005	890
Fæðiskostnaður	1.200	1.116
Kaffikostnaður	634	571
Vátryggingar	350	345
Stjórnarfundir	287	344
Tölvusamningur	92	313
Annar kostnaður	1.570	1.491
Skrifstofukostnaður samtals	<u>38.591</u>	<u>32.446</u>
Endurgreiddur virðisaukaskattur	(2.461)	(11.047)
Annar rekstrarkostnaður samtals	<u>57.239</u>	<u>35.755</u>

Skýringar, frh.:

Varanlegir rekstrarfjármunir

14. Varanlegir rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Fasteign	Innréttingar	Samtals
Heildarverð 1.1.2003	24.525	8.128	32.653
Afskrifað áður	(5.642)	(7.315)	(12.957)
Bókfært verð 1.1.2003	18.883	813	19.696
Afskrifað á árinu	(490)	0	(490)
Bókfært verð 31.12.2003	18.393	813	19.206
Samtals heildarverð 31.12.2003	24.525	8.128	32.653
Afskrifað samtals	(6.132)	(7.315)	(13.447)
Bókfært verð 31.12.2003	18.393	813	19.206
Afskriftarhlutföll	2%	10%	

Fasteignamat húseignar nam 31.037 þús. kr. í árslok 2003 og brunabótamat nam á sama tíma 43.455 þús. kr.

Meðlagskröfur til innheimtu

15. Heildarfjárhæð innheimtukrafna nam í árslok 12.882.310 þús. kr. og þar af eru kröfur eldri en 12 mánaða 8.802.297 þús. kr. Meðlagskröfur til innheimtu greinast þannig:

Meðlagskröfur á einstaklinga	12.867.818
Meðlagskröfur á fyrirtæki	14.492
Önnheimtir dráttarvextir	(3.446.721)
Önnheimtur fjárnámskostnaður	(72.083)
Meðlagskröfur til innheimtu samtals	9.363.506

Næstu fjórar skýringar sýna hvernig einstakir liðir hér að ofan greinast á árinu 2003.

16. Meðlagskröfur á einstaklinga greinast þannig á árinu 2003:

Önnheimtar kröfur 1.1.2003	11.856.729
Skuldfærður kostnaður	18.718
Skuldfærðir vextir	519.078
Kröfur 2003	2.701.657
Breytingar á kröfum	(25.665)
Kröfur millifærðar á fyrirtæki	(7.127)
Afskrifaðar kröfur	(128.223)
Til innheimtu samtals	14.935.167
Innheimt 2003	(2.067.349)
Meðlagskröfur á einstaklinga samtals	12.867.818

Skýringar, frh.:

17. Meðlagskröfur á fyrirtæki greinast þannig á árinu 2003:

Óinnheimtar kröfur á fyrirtæki 1.1.2003	15.304
Skuldfærður kostnaður	300
Skuldfærðir vextir	1.886
Kröfur millifærðar	7.127
Afskrifaðar kröfur	(2.290)
Afskrifaðir vextir	(3.205)
Til innheimtu samtals	19.122
Innheimt 2003	(4.630)
Meðlagskröfur á fyrirtæki samtals	14.492

18. Óinnheimtir dráttarvextir á árinu 2003 greinast þannig:

Staða 1.1.2003	3.138.111
Álagðir dráttarvextir 2003	1.277.641
Niðurfelldir dráttarvextir	(759.882)
Til innheimtu samtals	3.655.870
Innborgað á árinu	(209.149)
Óinnheimtir dráttarvextir samtals	3.446.721

19. Óinnheimtur fjárnámskostnaður greinist þannig á árinu 2003:

Óinnheimtur fjárnámskostnaður vegna fyrri ára	61.507
Skuldfærður fjárnámskostnaður 2003	17.616
Greiddur fjárnámskostnaður 2003	(7.040)
Óinnheimtur fjárnámskostnaður samtals	72.083

Eigið fé

20. Eigið fé greinist þannig:	Jöfnunarsjóður	Annað eigið fé	Samtals
Eigið fé 31.12.2002	6.855.989	1.726.518	8.582.507
Eignfærsla fastafjármuna		19.697	19.697
Eigið fé 1.1.2003	6.855.989	1.746.215	8.602.204
Krafa frá fyrra ári	178.743		178.743
Krafa ársins	546.906		546.906
Afskrifaðar meðlagskröfur á árinu	(130.513)		(130.513)
Rekstrarniðurstaða ársins		80.847	80.847
Eigið fé 31.12.2003	7.451.125	1.827.062	9.278.187

Skýringar, frh.:

Lífeyrisskuldbinding

21. Lífeyrisskuldbinding stofnunarinnar greinist þannig:

Lífeyrisskuldbinding í ársbyrjun	77.545
Reiknuð hækkun lífeyrisskuldbindingar á árinu	7.037
Greitt vegna lífeyrisskuldbindingar á árinu	(2.059)
Lífeyrisskuldbinding í árslok	<u>82.523</u>

Skammtímaskuldir

22. Skuld við Tryggingastofnun ríkisins greinist þannig:

Skuld 1.1.2003	50.000
Kröfur 2003	2.701.657
Breytingar á kröfum	(25.665)
	<u>2.725.992</u>
Skil ársins	(1.895.800)
Millifært til Tryggingastofnunar ríkisins	(48.313)
Greitt úr Jöfnunarsjóði	(725.649)
Skuld við Tryggingastofnun ríkisins í árslok	<u>56.230</u>

23. Skuld við Félagsmálaráðuneytið greinist þannig:

Staða 1.1.2003	12.928
Innheimt 2003	59.011
Millifært til Tryggingastofnunar ríkisins	253
Skuldfærður kostnaður	(281)
Skil ársins	(58.414)
Skuld við Félagsmálaráðuneytið í árslok	<u>13.497</u>

24. Skuld vegna erlendrar innheimtu greinist þannig:

Staða 1.1.2003	1.115
Innheimt 2003	25.854
Millifært til Tryggingastofnunar ríkisins	4.938
Skuldfærður kostnaður	(482)
Skil ársins	(30.560)
Erlendar innheimtur samtals	<u>865</u>

Skýringar, frh.:

Aðrir liðir

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

	2003	2002	2001
Innheimt samtals	2.162.073	2.048.492	1.881.696
Vergur kostnaður	128.525	108.637	99.563
Hlutfall	5,94%	5,31%	5,29%