

# **Innheimtustofnun sveitarfélaga**

**Ársreikningur 2004**

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

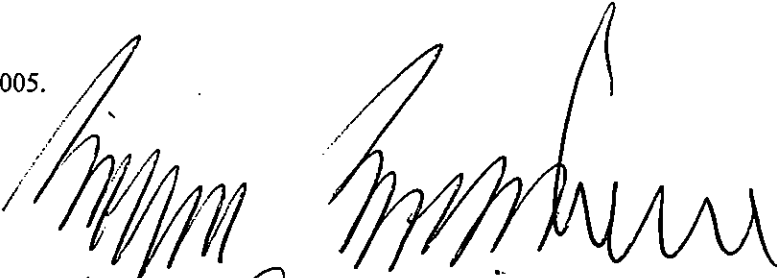
## Undirritun stjórnenda á ársreikninginn

---

Stjórn og forstjóri Innheimtustofnunar sveitarfélaga staðfesta hér með ársreikning stofnunarinnar fyrir árið 2004 með undirritun sinni.

Reykjavík, 18. apríl 2005.

Í stjórn félagsins:

  
Stjórnin  
Stjórnum  
Gæð og Gæðum.

Forstjóri:



# Áritun endurskoðenda

---

Til stjórnar Innheimtustofnunar sveitarfélaga.

Við höfum endurskoðað ársreikning Innheimtustofnunar sveitarfélaga fyrir árið 2004. 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 2004, efnahag hennar 31. desember 2004 og breytingu á handbæru fé á árinu 2004, í samræmi við lög og góða reikningsskilavenju.

Reykjavík, 18. apríl 2005.

*Margrjet Guetjónsdóttir*  
*Hildur Sigurðardóttir*

**KPMG Endurskoðun hf.**

## Rekstrarreikningur ársins 2004

	Skýr.	2004	2003
<b>Rekstrartekjur:</b>			
Innheimtir dráttarvextir .....	2,16	227.813.906	209.148.969
Innheimtuþóknun vegna erlendrar innheimtu .....		4.567.619	3.931.869
Önnur innheimtuþóknun .....		6.573.962	5.905.585
Endurkrafinn fjárnámskostnaður .....		10.579.870	7.039.899
		249.535.357	226.026.322
<b>Rekstrargjöld:</b>			
Laun og launatengd gjöld .....	11	105.879.387	91.822.119
Annar rekstrarkostnaður .....		55.175.062	57.239.218
		161.054.449	149.061.337
Afskriftir .....	5,12	490.493	490.493
		161.544.942	149.551.830
Rekstrarniðurstaða án fjármunatekna og fjármagnsgjalda .....		87.990.415	76.474.492
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld) .....		4.867.769	4.372.042
<b>Rekstrarniðurstaða ársins .....</b>	<b>18</b>	<b>92.858.184</b>	<b>80.846.534</b>

# Efnahagsreikningur

## Eignir

	Skýr.	2004	2003
<b>Fastafjármunir:</b>			
Fasteign .....		17.903.001	18.393.494
Innréttingar .....		812.817	812.817
Fastafjármunir	5,12	<u>18.715.818</u>	<u>19.206.311</u>
<b>Veltufjármunir:</b>			
Meðlagskröfur til innheimtu .....	13-17	9.988.305.237	9.363.506.325
Óinnheimtar kröfur .....		4.217.596	4.428.175
Handbært fé .....		63.857.066	47.951.658
Veltufjármunir		<u>10.056.379.899</u>	<u>9.415.886.158</u>
<b>Eignir samtals</b>		<u>10.075.095.717</u>	<u>9.435.092.469</u>
Eignir utan efnahagsreiknings .....	8		

## 31. desember 2004

### Eigið fé og skuldir

	Skýr.	2004	2003
<b>Eigið fé:</b>			
Framlag Jöfnunarsjóðs .....		7.990.529.358	7.451.125.150
Annað eigið fé .....	9	1.919.919.894	1.827.061.710
Eigið fé samtals	18	<u>9.910.449.252</u>	<u>9.278.186.860</u>
<b>Lífeyrisskuldbinding</b> .....	10,19	<u>97.307.027</u>	<u>82.523.464</u>
<b>Skammtímaskuldir:</b>			
Tryggingastofnun ríkisins .....	20	50.000.000	56.230.096
Félagsmálaráðuneytið .....	21	13.610.321	13.497.177
Erlendar innheimtur .....	22	1.481.595	865.133
Ógreiddur kostnaður .....		2.247.522	3.789.739
		<u>67.339.438</u>	<u>74.382.145</u>
Skuldir og lífeyrisskuldbinding samtals		<u>164.646.465</u>	<u>156.905.609</u>
<b>Eigið fé og skuldir samtals</b>		<u>10.075.095.717</u>	<u>9.435.092.469</u>

## Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2004

	Skýr.	2004	2003
<b>Rekstrarhreyfingar:</b>			
Niðurstaða ársins samkvæmt rekstrarreikningi .....		92.858.184	80.846.534
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Afskriftir .....	5,12	490.493	490.493
Breyting á lífeyrisskuldbindingu .....	10,19	19.292.844	7.037.410
Veltufé frá rekstri		112.641.521	88.374.437
Breyting á rekstartengdum eignum og skuldum .....		( 1.542.217)	2.133.978
Handbært fé frá rekstri		111.099.304	90.508.415
<b>Fjárfestingarhreyfingar:</b>			
Meðlagskröfur til innheimtu, breyting .....		( 624.798.912)	( 691.091.251)
Óinnheimtar kröfur, breyting .....		210.579	( 5.641)
Fjárfestingarhreyfingar		( 624.588.333)	( 691.096.892)
<b>Fjármögnunarhreyfingar:</b>			
Framlag Jöfnunarsjóðs .....		539.404.208	595.135.945
Afborgun lífeyrisskuldbindingar .....	19	( 4.509.281)	( 2.059.440)
Skuld við Tryggingastofnun ríkisins, breyting .....		( 6.230.096)	6.230.096
Félagsmálaráðuneytið, breyting .....		113.144	568.909
Erlendar innheimtur, breyting .....		616.462	( 249.998)
Fjármögnunarhreyfingar		529.394.437	599.625.512
Hækkun (lækkun) á handbæru fé .....		15.905.408	( 962.965)
Handbært fé í ársbyrjun .....		47.951.658	48.914.623
Handbært fé í árslok .....		63.857.066	47.951.658



# 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.

### *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 innheimtupóknun 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 2004 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 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 eigendum.

### *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 - 2004. 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:

	2004	2003
Laun .....	74.878	70.863
Launatengd gjöld .....	14.150	13.922
Breyting á lífeyrisskuldbindingu .....	16.851	7.037
Laun og launatengd gjöld samtals .....	<u>105.879</u>	<u>91.822</u>
Stöðugildi að meðaltal .....	21	21

Laun stjórnar og forstjóra námu 10,9 millj. kr. á árinu 2004.

## Varanlegir rekstrarfjármunir

12. Varanlegir rekstrarfjármunir greinast þannig:

	Fasteign	Innréttingar	Samtals
Heildarverð 1.1.2004 .....	24.525	8.128	32.653
Afskrifað áður .....	( 6.132)	( 7.315)	( 13.447)
Afskrifað á árinu .....	( 490)		( 490)
Bókfært verð 31.12.2004 .....	<u>17.903</u>	<u>813</u>	<u>18.716</u>
Samtals heildarverð 31.12.2004 .....	24.525	8.128	32.653
Afskrifað samtals .....	( 6.622)	( 7.315)	( 13.937)
Bókfært verð 31.12.2004 .....	<u>17.903</u>	<u>813</u>	<u>18.716</u>
Afskriftahlutföll .....	2%	10%	

Fasteignamat húseignar nam 35,0 millj. kr. í árslok 2004 og brunabótamat nam á sama tíma 46,2 millj. kr.

## Skýringar, frh.:

### Meðlagskröfur til innheimtu

13. Heildarfjárhæð innheimtukrafna nam í árslok 13.549 millj. kr. og þar af eru kröfur eldri en 12 mánaða 9.546 millj. kr. Meðlagskröfur til innheimtu greinast þannig:

Meðlagskröfur á einstaklinga .....	13.536.074
Meðlagskröfur á fyrirtæki .....	12.616
Óinnheimtir dráttarvextir .....	( 3.480.316)
Óinnheimtur fjárnámskostnaður .....	( 80.069)
Meðlagskröfur til innheimtu samtals .....	<u>9.988.305</u>

Skýringar nr. 14 - 17 sýna hvernig einstakir liðir hér að ofan greinast á árinu 2004.

14. Meðlagskröfur á einstaklinga greinast þannig á árinu 2004:

Óinnheimtar kröfur 1.1.2004 .....	12.867.729
Skuld færður kostnaður .....	20.039
Skuld færðir vextir .....	262.430
Kröfur 2004 .....	2.745.301
Breytingar á kröfum .....	( 42.984)
Kröfur millifærðar á fyrirtæki .....	( 9.518)
Afskrifaðar kröfur .....	( 101.300)
Til innheimtu samtals .....	15.741.697
Innheimt 2004 .....	( 2.205.623)
Meðlagskröfur á einstaklinga samtals .....	<u>13.536.074</u>

15. Meðlagskröfur á fyrirtæki greinast þannig á árinu 2004:

Óinnheimtar kröfur 1.1.2004 .....	14.492
Skuld færður kostnaður .....	793
Skuld færðir vextir .....	2.002
Kröfur millifærðar .....	9.518
Afskrifaðar kröfur .....	( 3.586)
Afskrifaðir vextir .....	( 2.951)
Til innheimtu samtals .....	20.268
Innheimt 2004 .....	( 7.652)
Meðlagskröfur á fyrirtæki samtals .....	<u>12.616</u>

16. Óinnheimtir dráttarvextir á árinu 2004 greinast þannig:

Staða 1.1.2004 .....	3.446.721
Álagðir dráttarvextir 2004 .....	1.374.233
Niðurfelldir dráttarvextir .....	( 1.112.824)
Til innheimtu samtals .....	3.708.130
Innborgað á árinu .....	( 227.814)
Óinnheimtir dráttarvextir samtals .....	<u>3.480.316</u>

## Skýringar, frh.:

### 17. Óinnheimtur fjárnámskostnaður greinist þannig á árinu 2004:

Óinnheimtur fjárnámskostnaður vegna fyrri ára .....	72.083
Skuldfærður fjárnámskostnaður 2004 .....	18.566
Greiddur fjárnámskostnaður 2004 .....	( 10.580)
Óinnheimtur fjárnámskostnaður samtals .....	<u>80.069</u>

### Eigið fé

### 18. Eigið fé greinist þannig:

	Jöfnunar- sjóður	Annað eigið fé	Samtals
Eigið fé 1.1.2004 .....	7.451.125	1.827.062	9.278.187
Krafa frá fyrra ári .....	162.703		162.703
Krafa ársins .....	481.587		481.587
Afskrifaðar meðlagskröfur á árinu .....	( 104.886)		( 104.886)
Rekstrarniðurstaða ársins .....		92.858	92.858
Eigið fé 31.12.2004 .....	<u>7.990.529</u>	<u>1.919.920</u>	<u>9.910.449</u>

### Lífeyrisskuldbinding

### 19. Lífeyrisskuldbinding stofnunarinnar greinist þannig:

Lífeyrisskuldbinding í ársbyrjun .....	82.523
Reiknuð hækkun lífeyrisskuldbindingar á árinu .....	19.293
Greitt vegna lífeyrisskuldbindingar á árinu .....	( 4.509)
Lífeyrisskuldbinding í árslok .....	<u>97.307</u>

### Skammtímaskuldir

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

Skuld 1.1.2004 .....	56.230
Kröfur 2004 .....	2.745.301
Breytingar á kröfum .....	( 42.984)
	<u>2.758.547</u>
Skil ársins .....	( 2.017.230)
Millifært til Tryggingastofnunar ríkisins .....	( 47.027)
Greitt úr Jöfnunarsjóði .....	( 644.290)
Skuld við Tryggingastofnun ríkisins í árslok .....	<u>50.000</u>

## Skýringar, frh.:

### 21. Skuld við Félagsmálaráðuneytið greinist þannig:

Staða 1.1.2004 .....	13.497
Innheimt 2004 .....	64.453
Millifært til Tryggingastofnunar ríkisins .....	1.503
Skuldfærður kostnaður .....	( 263)
Skil ársins .....	( 65.580)
Skuld við Félagsmálaráðuneytið í árslok .....	<u>13.610</u>

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

Staða 1.1.2004 .....	865
Innheimt 2004 .....	41.364
Millifært til Tryggingastofnunar ríkisins .....	6.317
Skuldfærður kostnaður .....	( 248)
Skil ársins .....	( 46.816)
Erlendar innheimtur samtals .....	<u>1.482</u>

## Aðrir liðir

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

	2004	2003	2002
Innheimt samtals .....	2.326.495	2.162.073	2.048.492
Vergur kostnaður .....	131.452	128.037	108.637
Hlutfall .....	5,65%	5,92%	5,31%