

LÁNASJÓÐUR SVEITARFÉLAGA

ÁRSREIKNINGUR 2003

Áritun endurskoðenda

Til stjórnar Lánasjóðs sveitarfélaga

Við höfum endurskoðað ársreikning Lánasjóðs sveitarfélaga fyrir árið 2003. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymi og skýringar nr. 1 til 10.

Ársreikningurinn er lagður fram af stjórn Lánasjóðs sveitarfélaga og á ábyrgð hennar 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 leitt sé í ljós að ársreikningurinn sé í meginatriðum án annmarka. Endurskoðunin felur meðal annars í sér greiningaraðgerðir, úrtakskannanir og athugun á gögnum til að sannreyna fjárhæðir og aðrar upplýsingar er koma fram 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 Lánasjóðs sveitarfélaga á árinu 2003, efnahag 31. desember 2003 og breytingu á handbæru fé á árinu 2003 í samræmi við lög og góða reikningsskilavenju.

Reykjavík 17. mars 2004.

Jónmundur Guðmarsson, skoðunarmaður

Sveinn Sæmundsson, löggiltur endurskoðandi

Rekstrarreikningur ársins 2003

2003

Fjármunatekjur:

Vaxtatekjur, verðbætur og gengismunur	771.590.598
Aðrar vaxtatekjur	14.759.359
Lántökugjöld	26.572.500
Fjármunatekjur alls	<u>812.922.457</u>

Fjármagnsgjöld:

Vaxtagjöld, verðbætur og gengismunur	157.201.003
Önnur vaxtagjöld	3.339.164
Lántökugjöld	10.083.600
Fjármagnsgjöld alls	<u>170.623.767</u>
Hreinar fjármunatekjur	<u>642.298.690</u>

Aðrar tekjur:

Framlag Jöfnunarsjóðs sveitarfélaga	38.429.995
Söluhagnaður hlutabréfa	82.334
Aðrar tekjur alls	<u>38.512.329</u>

Rekstrargjöld:

Hlutdeild í sameiginlegum kostnaði	15.942.118
Sérkostnaður Lánasjóðs	8.963.814
Afskrift varanlegra rekstrarfjármuna	1.212.557
Rekstrargjöld alls	<u>26.118.489</u>

Tekjuafgangur ársins	<u><u>654.692.530</u></u>
----------------------------	---------------------------

Efnahagsreikningur

Eignir

2003

Fastafjármunir:

Varanlegir rekstrarfjármunir:

Fasteign	29.469.468
Varanlegir rekstrarfjármunir alls	<u>29.469.468</u>

Áhættufé:

Hlutabréfaeign	375.854
Áhættufé alls	<u>375.854</u>

Langtímakröfur

Skuldabréfaeign	12.410.806.415
Afborganir til greiðslu á næsta ári	(1.625.050.629)
Langtímakröfur alls	<u>10.785.755.786</u>

Fastafjármunir alls 10.815.601.108

Veltufjármunir:

Útistandandi kröfur	525.721
Gjaldfallnar afborganir og vextir	9.431.903
Áfallnir útistandandi vextir	232.284.681
Afborganir sem gjaldfalla á næsta ári	1.618.329.977
Bankainnistæður	119.057.854
Sjóður	10.000
Veltufjármunir alls	<u>1.979.640.136</u>

Eignir samtals 12.795.241.244

31. desember 2003

Eigið fé og skuldir

2003

Eigið fé:

Eiginfjárreikningur 9.101.588.946

Eigið fé alls 9.101.588.946

Langtímaskuldir:

Ábyrgðarskuldbinding:

Lífeyrisskuldbinding vegna starfsmanna 29.671.000

Ábyrgðarskuldbinding alls 29.671.000

Langtímalán:

Norræni fjárfestingarbankinn 2.333.651.725

Búnaðarbanki Íslands 106.608.697

Landsbanki Íslands 199.058.483

Íslandsbanki 979.441.900

3.618.760.805

Afborganir næsta árs (318.272.440)

Langtímalán alls 3.300.488.365

Skammtímaskuldir:

Skuldheimtumenn 2.411.355

Áfallnir ógreiddir vextir 42.809.138

Afborganir næsta árs af langtímaskuldum 318.272.440

Skammtímaskuldir alls 363.492.933

Skuldir samtals 3.693.652.298

Eigið fé og skuldir samtals 12.795.241.244

Reykjavík 17. mars 2004.

Magnús B. Jónsson, stjórnarformaður

Magnús Gunnarsson, meðstjórnandi

Kristinn Jónasson, meðstjórnandi

Einar Njálsson, meðstjórnandi

Reinhard Reynisson, meðstjórnandi

Þórður Skúlason, framkvæmdastjóri