

**Aðalsjóður Blönduóssbæjar**

**Blönduósi**

**Ársreikningur**

**2003**

# Efnisyfirlit

---

Áritun bæjarstjórnar og bæjarstjóra .....	2	Efnahagsreikningur .....	5
Áritun endurskoðenda .....	3	Yfirlit um sjóðstreymi .....	7
Rekstrarreikningur .....	4	Skýringar .....	8

# Áritun bæjarstjórnar og bæjarstjóra

---

Ársreikningurinn er gerður samkvæmt kostnaðarverðsreglu og í samræmi við sveitarstjórnarlög, lög um ársreikninga, reglugerð um bókhald og ársreikninga sveitarfélaga og auglýsingar félagsmálaráðuneytisins um reikningsskil sveitarfélaga. Ársreikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

Rekstrarartekjur aðalsjóðs á árinu námu 391,1 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi en fjárhagsáætlun gerði ráð fyrir rekstrartekjum að fjárhæð 374,3 millj. kr. Álagningarhlutfall útsvars var 13,03% sem er lögbundið hámark þess. Álagningahlutfall fasteignaskatts nam 0,40% vegna íbúðahúsnæðis og 1,55% vegna atvinnuhúsnæðis en lögbundið hámark þess er 0,625% og 1,65%. Rekstarniðurstaða aðalsjóðs samkvæmt rekstrarreikningi var jákvæð um 18,2 millj. kr. en samkvæmt fjárhagsáætlun var gert ráð fyrir 26,9 millj. kr. jákvæðri rekstarniðurstöðu. Eigið fé aðalsjóðs í árslok nam 116,0 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi.

Laun og launatengd gjöld á árinu námu alls 154,4 millj. kr. en starfsmannafjöldi hjá aðalsjóði nam 51 stöðugildum.

Bæjarstjórn Blönduóssbæjar og bæjarstjóri staðfesta hér með ársreikning aðalsjóðs fyrir árið 2003 með undirritun sinni.

Blönduósi,                      2004

Bæjarstjórn:

Bæjarstjóri:

# Áritun endurskoðenda og skoðunarmanna

---

Bæjarstjórn Blönduóssbæjar.

Við höfum endurskoðað ársreikning Aðalsjóðs Blönduóssbæjar fyrir árið 2003. Ársreikningurinn hefur að geyma áritun bæjarstjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi og skýringar nr. 1 - 24. Ársreikningurinn er lagður fram af stjórnendum sjóðsins 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 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.

Árið 2003 var rekstrarniðurstaða sjóðsins jákvæð um 18,2 millj. kr. og eigð fé hans nam 116,0 millj. kr. í árslok. Samtala veltufjármuna var 21,3 millj. kr. hærri en samtala skammtímaskulda í árslok og hafði veltufjárstaðan batnað um 104,6 millj. kr. frá árinu á undan, að hluta til vegna lántöku umfram afborganir að fjárhæð 82,8 millj. kr. Samkvæmt fjárhagsáætlun sjóðsins fyrir árið 2004 er gert ráð fyrir neikvæðri rekstrarniðurstöðu að fjárhæð 43,7 millj. kr. og að veltufé til rekstrar nemi 46,0 millj. kr. Áætlaðar afborganir langtímalána árið 2004 nema 46,5 millj. kr. samkvæmt ársreikningi sjóðsins. Bókfært verð varanlegra rekstrarfjármuna í efnahagsreikningi er miðað við framreikning upphafslegs stofnverðs að frádregnum árlegum afskriftum. Framsetning skulda miðast við að afborganir fari fram á umsömdum gjalddögum. Réttmæti þessara forsendna er háð því að umbætur verði í rekstrarafkomu og fjármögnun sjóðsins.

Það er álit okkar, að teknu tilliti til framangreinds fyrirvara, að ársreikningurinn gefi glögga mynd af rekstri sjóðsins árinu 2003, efnahag hans 31. desember 2003 og breytingu á handbæru fé á árinu 2003 í samræmi við lög og góða reikningsskilavenju.

Akureyri, 2004

**KPMG Endurskoðun Akureyri hf.**

**Kjörnir skoðunarmenn**

# Rekstrarreikningur ársins 2003

	Skýr.	2003	Áætlun
<b>Rekstrartekjur:</b>			
Skatttekjur .....		187.999.468	195.600.000
Framlag jöfnunarsjóðs .....		113.336.008	106.440.000
Aðrar tekjur .....		89.753.085	72.218.000
	10	391.088.561	374.258.000
<b>Rekstrargjöld:</b>			
Laun og launatengd gjöld .....	11	154.367.211	152.308.000
Annar rekstrarkostnaður .....		234.751.432	205.878.000
		389.118.643	358.186.000
Rekstrarniðurstaða án fjármunatekna og fjármagnsgjalda .....		1.969.918	16.072.000
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld .....	12	16.260.880	10.867.000
<b>Rekstrarniðurstaða ársins .....</b>	19	18.230.798	26.939.000

# Efnahagsreikningur

## Eignir

	Skýr.	2003	2002
<b>Fastafjármunir:</b>			
Áhættufjármunir og langtímakröfur:			
Eignarhlutir í öðrum félögum .....	16	22.289.528	27.459.622
Langtímakröfur .....	17	513.584.351	515.721.963
		<u>535.873.879</u>	<u>543.181.585</u>
Fastafjármunir			
<b>Veltufjármunir:</b>			
Skammtímakröfur:			
Óinnheimtar tekjur .....	18	28.590.031	25.541.264
Viðskiptareikningur eigin fyrirtækja .....		8.971.156	3.694.212
Næsta árs afborganir langtímakrafna .....	17	22.765.893	21.056.564
Aðrar skammtímakröfur .....	18	12.668.812	21.457.098
		<u>92.298.203</u>	<u>491.095</u>
Handbært fé .....			
Veltufjármunir		<u>165.294.095</u>	<u>72.240.233</u>
		<u>701.167.974</u>	<u>615.421.818</u>
<b>Eignir samtals</b>			
<b>Eignir utan efnahagsreiknings .....</b>	14-15		

# 31. desember 2003

## Eigið fé og skuldir

	Skýr.	2003	2002
<b>Eigið fé:</b>			
Eiginfjárreikningur .....	19	<u>115.959.961</u>	<u>97.729.163</u>
<b>Skuldbindingar:</b>			
Lífeyrisskuldbindingar .....	20	<u>64.379.722</u>	<u>64.141.569</u>
<b>Langtímaskuldir:</b>			
Skuldabréfalán .....	21	<u>376.862.611</u>	<u>298.049.017</u>
<b>Skammtímaskuldir:</b>			
Skuldir við lánastofnanir .....		0	49.467.887
Viðskiptaskuldir .....		11.851.488	10.042.877
Viðskiptareikningur eigin fyrirtækja .....		52.067.281	29.790.114
Næsta árs og gjaldfallnar afborganir langtímaskulda .....	22	46.520.075	39.715.609
Aðrar skammtímaskuldir .....		33.526.836	26.485.582
		<u>143.965.680</u>	<u>155.502.069</u>
	Skuldir samtals	<u>585.208.013</u>	<u>517.692.655</u>
<b>Eigið fé og skuldir samtals</b>		<u><u>701.167.974</u></u>	<u><u>615.421.818</u></u>
<b>Skuldbindingar utan efnahagsreiknings .....</b>	23		

# Yfirlit um sjóðstreymi árið 2003

	Skýr.	2003	Áætlun
<b>Rekstrarhreyfingar:</b>			
Rekstrarniðurstaða ársins .....		18.230.798	26.939.000
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Breyting lífeyrisskuldbindinga .....	20	324.671	
Verðbætur og gengismunur af langtímalíðum .....	12	( 6.437.164)	( 3.765.000)
		<u>12.118.305</u>	<u>23.174.000</u>
Veltufé frá rekstri			
Breyting á rekstrartengdum eignum og skuldum .....		14.589.384	0
		<u>26.707.689</u>	<u>23.174.000</u>
Handbært fé frá rekstri			
<b>Fjárfestingarhreyfingar:</b>			
Seldir eignarhlutir í öðrum félögum .....		37.500	
Skuldabréfaeign, breyting .....		14.830.220	21.737.000
		<u>14.867.720</u>	<u>21.737.000</u>
Fjárfestingarhreyfingar			
<b>Fjármögnunarhreyfingar:</b>			
Afborgun lífeyrisskuldbindinga .....	20	( 86.518)	
Tekin langtímalán .....		130.100.000	41.445.000
Afborganir langtímalána .....		( 47.314.119)	( 47.094.000)
Viðskiptareikningur eigin fyrirtækja, breyting .....		17.000.223	( 1.516.000)
Aðrar skammtímaskuldir, breyting .....		( 49.467.887)	( 35.832.000)
		<u>50.231.699</u>	<u>( 42.997.000)</u>
Fjármögnunarhreyfingar			
<b>Hækkun á handbæru fé .....</b>		91.807.108	1.914.000
<b>Handbært fé í ársbyrjun .....</b>		491.095	491.095
		<u>92.298.203</u>	<u>2.405.095</u>
<b>Handbært fé í árslok .....</b>			

# Skýringar

---

## Reikningsskilaaðferðir

### *Grundvöllur reikningsskilanna*

1. Ársreikningurinn er gerður samkvæmt kostnaðarverðsreglu og í samræmi við sveitarstjórnarlög, lög um ársreikninga, reglugerð um bókhald og ársreikninga sveitarfélaga og auglýsingar félagsmálaráðuneytisins um reikningsskil sveitarfélaga. Ársreikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

### *Innlausn tekna*

2. Skatttekjur eru færðar til tekna við álagningu þeirra en til lækkunar er færð reiknuð niðurfærsla vegna óinnheimtra skatttekna. Til skatttekna teljast útsvör, fasteignaskattur og framlag úr Jöfnunarsjóði sveitarfélaga.

Tekjur af sölu þjónustu og vöru eru færðar þegar afhending hefur farið fram.

### *Verðlags- og gengisviðmið*

3. Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á gengi í árslok 2003. Eignir og skuldir sem bundnar eru verðlagsvísitölu eru færðar í ársreikningnum miðað við verðlag í árslok. Áfallinn gengismunur, vextir og verðbætur á höfuðstóligna og skulda eru færðar í rekstrarreikninginn.

### *Eignarhlutir í öðrum félögum*

4. Í ársreikningnum eru eignarhlutir í félögum færðir á kostnaðarverði eða áætluðu markaðsverði ef það er talið lægra. Framlög aðalsjóðs til byggðasamlaga og ýmissa verkefna teljast hluti kostnaðar vegna viðeigandi málaflokks.

### *Óinnheimtar skatttekjur og aðrar kröfur*

5. Óinnheimtar skatttekjur og aðrar kröfur eru færðar niður til að mæta almennri áhættu sem fylgir kröfueign sjóðsins, en hér er ekki um endanlega afskrift að ræða. Annars vegar er um að ræða niðurfærslu vegna krafna sem sérstaklega hafa verið metnar í tapshættu og hins vegar niðurfærslu til að mæta almennri áhættu. Niðurfærslan er dregin frá viðkomandi liðum í efnahagsreikningi.

### *Eignir utan efnahagsreiknings*

6. Lönd og lóðir í eigu aðalsjóðs eru ekki færðar til eignar í efnahagsreikningi. Fjárfesting í lausafjármunum og gatnagerðarframkvæmdum sem áður hefur verið gjaldfærð er ekki færð til eignar í efnahagsreikningi.

### *Lífeyrisskuldbinding*

7. Lífeyrisskuldbinding vegna lífeyrisréttinda starfsmanna sveitarfélagsins er færð sem langtímaskuld í efnahagsreikningi á grundvelli tryggingafræðilegrar úttektar í árslok 2003. Breyting á skuldbindingunni á árinu er gjaldfærð í rekstrarreikningi sbr. skýringu 20.

### *Ábyrgðir og aðrar skuldbindingar utan efnahagsreiknings*

8. Yfirlit um ábyrgðir og aðrar skuldbindingar aðalsjóðs utan efnahagsreiknings er birt í skýringu 23.

### *Fjárhagsáætlun*

9. Fjárhagsáætlun aðalsjóðs fyrir árið 2003 er hluti ársreikningsins og er birt í rekstrarreikningi og yfirliti um sjóðstreymi.

## Skýringar, frh.:

### Rekstrartekjur

10. Rekstrartekjur greinast þannig:

	2003	Áætlun
Skatttekjur:		
Útsvar .....	165.819.545	173.500.000
Fasteignaskattar .....	22.179.923	22.100.000
	<u>187.999.468</u>	<u>195.600.000</u>
Jöfnunarsjóður:		
Framlag vegna fasteignaskatts .....	19.561.489	19.200.000
Útgjaldajöfnunarframlag .....	22.288.121	15.240.000
Fólksfækkunarframlag .....	3.798.587	
Framlög vegna grunnskóla .....	14.758.811	19.000.000
Framlög vegna fatlaðra .....	3.880.000	4.000.000
Framlög vegna skuldajöfnunar og sameiningar .....	49.049.000	49.000.000
	<u>113.336.008</u>	<u>106.440.000</u>
Skatttekjur og Jöfnunarsjóður samtals .....	<u>301.335.476</u>	<u>302.040.000</u>
Aðrar tekjur:		
Þjónustutekjur .....	49.859.627	45.571.000
Eignatekjur .....	7.681.695	6.703.000
Endurgreiðslur .....	23.978.953	17.713.000
Aðrar tekjur .....	8.232.810	2.231.000
	<u>89.753.085</u>	<u>72.218.000</u>
Rekstrartekjur samtals .....	<u>391.088.561</u>	<u>374.258.000</u>

### Laun og launatengd gjöld

11. Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

Laun .....	130.282.608	129.000.000
Launatengd gjöld .....	23.759.932	23.250.000
Breyting á lífeyrisskuldbindingu .....	324.671	58.000
	<u>154.367.211</u>	<u>152.308.000</u>

Stöðugildi að meðaltali ..... 51

Laun bæjarstjórnar og bæjarstjóra námu 8,7 millj. kr. á árinu 2003.

## Skýringar, frh.:

### Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld

12. Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld greinast þannig:	2003	Áætlun
Vaxtatekjur .....	5.528.841	31.418.000
Vaxtagjöld .....	( 23.284.583)	( 24.316.000)
Vaxtatekjur frá eigin fyrirtækjum .....	27.579.458	
Niðurfærsla hlutabréfaeignar .....	( 5.132.594)	
Verðbætur og gengismunur .....	11.569.758	3.765.000
<b>Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld samtals .....</b>	<b>16.260.880</b>	<b>10.867.000</b>

### Heildaryfirlit um rekstur

13. Rekstur málaflokka aðalsjóðs greinist þannig:	Gjöld	Tekjur	Mismunur	Áætlun
Skatttekjur .....		307.819.133	307.819.133	308.840.000
Félagsþjónusta .....	32.416.123	4.702.789	( 27.713.334)	( 31.171.000)
Heilbrigðismál .....	1.374.300	0	( 1.374.300)	( 1.514.000)
Fræðslumál .....	157.307.478	24.928.351	( 132.379.127)	( 136.001.000)
Menningarmál .....	20.328.091	7.523.914	( 12.804.177)	( 12.368.000)
Æskulýðs og íþróttamál .....	57.903.680	10.595.254	( 47.308.426)	( 45.260.000)
Brunamál og almannavarnir .....	6.183.413	0	( 6.183.413)	( 5.857.000)
Hreinlætismál .....	12.109.832	7.377.189	( 4.732.643)	( 3.170.000)
Skipulags- og byggingarmál .....	12.791.951	6.543.052	( 6.248.899)	( 7.603.000)
Samgöngumál .....	7.028.004	1.851.267	( 5.176.737)	( 5.330.000)
Umhverfismál .....	8.481.014	717.367	( 7.763.647)	( 8.275.000)
Atvinnumál .....	18.303.677	4.691.035	( 13.612.642)	( 12.395.000)
Sameiginlegur kostnaður .....	54.891.080	14.339.210	( 40.551.870)	( 23.824.000)
Fjármagnsliðir .....	26.116.762	42.377.642	16.260.880	10.867.000
<b>Aðalsjóður samtals</b>	<b>415.235.405</b>	<b>433.466.203</b>	<b>18.230.798</b>	<b>26.939.000</b>

### Varanlegir rekstrarfjármunir

14. Í eigu aðalsjóðs eru ýmsir lausafjármunir sem áður hafa verið gjaldfærðir. Hér er einkum um að ræða áhöld og tæki sem notuð eru við daglegan rekstur ýmissa stofnana á vegum aðalsjóðs. Þessar eignir hafa ekki verið færðar í sérstaka eignaskrá.

15. Tryggingaverð lausafjármuna, sbr. skýringu 14, nam í árslok 109,4 millj. kr. og greinist þannig:

Félagsþjónusta .....	3.925.000
Fræðslumál .....	37.172.000
Menningarmál .....	36.632.000
Æskulýðs og íþróttamál .....	18.695.000
Atvinnumál .....	1.791.000
Sameiginlegur kostnaður .....	11.161.000
	<b>109.376.000</b>

## Skýringar, frh.:

### Áhættufjármunir og langtímakröfur

16. Eignarhlutir í öðrum félögum greinast þannig:

	Eignarhlutur	Bókfært verð
Félagsheimilið á Blönduósi ehf. ....	99,86%	44.972.417
Hallur Hilmarsson ehf., Blönduósi .....	27,52%	3.460.290
KH hf. Blönduósi .....	3,75%	20.532.336
Skúlahorn ehf., Blönduósi .....	75,84%	35.744.526
Særún hf. Blönduósi .....	23,69%	48.325.842
Tækifæri hf., Akureyri .....	0,55%	3.317.046
Vilko ehf., Blönduósi .....	2,17%	500.000
		<hr/>
		156.852.457
Niðurfærsla hlutabréfaeignar .....		( 134.562.929)
		<hr/>
Hlutabréfaeign samtals .....		22.289.528

17. Afborganir af verðbréfaeign í árslok greinast þannig á næstu ár:

Árið 2004 .....	22.765.893
Árið 2005 .....	23.803.882
Árið 2006 .....	23.338.019
Árið 2007 .....	24.402.297
Árið 2008 .....	19.425.404
Síðar .....	422.614.749
	<hr/>
Verðbréfaeign samtals .....	536.350.244
Næsta árs afborganir .....	( 22.765.893)
	<hr/>
Verðbréfaeign í efnahagsreikningi samtals .....	513.584.351

### Skammtímakröfur

18. Niðurfærsla skammtímakrafna greinist þannig:

	2003	2002
Niðurfærsla í ársbyrjun .....	33.231.391	26.700.000
Tapaðar kröfur á árinu .....	( 2.024.003)	( 70.138)
Gjaldfærð niðurfærsla á árinu .....	15.075.786	6.601.529
	<hr/>	<hr/>
Niðurfærsla í árslok .....	46.283.174	33.231.391

### Eigið fé

19. Yfirlit um eiginfjárreikning:

Yfirfært frá fyrra ári .....	97.729.163
Rekstrarniðurstaða ársins .....	18.230.798
	<hr/>
Eigið fé 31.12. 2003 .....	115.959.961

## Skýringar, frh.:

---

### Lífeyrisskuldbinding

20. Samkvæmt tryggingafræðilegri úttekt á áunnum lífeyrisréttindum starfsmanna í Lífeyrissjóði starfsmanna ríkisins í árslok 2003 námu skuldbindingar aðalsjóðs 64,4 millj. kr. í árslok 2003 miðað við 2,0% ársvexti. Hækkun skuldbindinganna á árinu nam 0,2 millj. kr. Breytingin greinist þannig:

Lífeyrisskuldbinding 1.1.2003 .....	64.141.569
Greitt á árinu .....	( 86.518)
Gjaldfært á árinu .....	324.671
Lífeyrisskuldbinding í árslok 2003.....	64.379.722

### Langtímaskuldir

21. Yfirlit um langtímaskuldir:

Skuldir í USD .....	37.279.895
Skuldir í íslenskum krónum .....	386.102.791
Langtímaskuldir samtals, þ.m.t. næsta árs afborganir .....	423.382.686
Næsta árs og gjaldfallnar afborganir .....	( 46.520.075)
Langtímaskuldir í efnahagsreikningi samtals .....	376.862.611

22. Afborganir af langtímaskuldum í árslok greinast þannig á næstu ár:

Árið 2004 .....	46.520.075
Árið 2005 .....	42.711.457
Árið 2006 .....	39.476.626
Árið 2007 .....	38.069.498
Árið 2008.....	33.775.127
Síðar .....	222.829.903
Langtímaskuldir samtals, þ.m.t. næsta árs afborganir .....	423.382.686

### Skuldbindingar utan efnahagsreiknings

23. Á aðalsjóði hvíla ýmsar ábyrgðarskuldbindingar gagnvart þriðja aðila að fjárhæð 30,6 millj. kr. í árslok 2003.

Aðalsjóður er í einfaldri ábyrgð á skuldbindingum Brunavarna Austur Húnavetninga b.s. en innbyrðis skiptist ábyrgð sameigenda skv. íbúatölu þeirra 1. desember næstliðins árs.

Einnig er aðalsjóður í ábyrgð fyrir skuldum eigin fyrirtækja og stofnana.

## Skýringar, frh.:

---

### Lykiltölur

24. Yfirlit um lykiltölur:

	Ársreikningur	Áætlun
<b>Í hlutfalli við rekstrartekjur:</b>		
Skatttekjur .....	48,1%	52,3%
Framlög jöfnunarsjóðs .....	29,0%	28,4%
Aðrar tekjur .....	22,9%	19,3%
Laun og launatengd gjöld .....	39,5%	40,7%
Laun og launatengd gjöld án lífeyrisskuldbindinga.....	39,4%	40,7%
Annar rekstrarkostnaður .....	60,0%	55,0%
Fjármagnsliðir, nettó .....	-4,2%	-2,9%
Rekstrargjöld .....	95,3%	92,8%
Rekstrarniðurstaða .....	4,7%	7,2%
<b>Í krónum á íbúa</b>		
Skatttekjur og jöfnunarsjóður .....	314.546	315.282
Þjónustutekjur og aðrar tekjur .....	93.688	75.384
Tekjur samtals .....	408.234	390.666
Rekstrargjöld og fjármagnsliðir .....	389.204	362.546
Rekstrarniðurstaða .....	19.030	28.120
	2003	2002
Eignir .....	731.908	659.616
Eigið fé .....	121.044	104.747
Skuldir .....	610.864	554.869
<b>Aðrar lykiltölur:</b>		
Veltufjárhlutfall.....	1,15	0,46
Eiginfjárhlutfall .....	0,17	0,16
<b>Breyting á íbúafjölda:</b>		
Íbúafjöldi 1. desember .....	958	933