

REIKNINGUR
Lánasjóðs sveitarfélaga fyrir árið 2001.

Rekstrarreikningur.

Fjármunatekjur:	skýringar	kr.
Vaxtatekjur, verðbætur og gengismunur		1.215.960.735
Aðrar vaxtatekjur		37.279.759
Lántökugjöld		<u>21.653.572</u>
Fjármunatekjur alls:		<u>1.274.894.066</u>
 Fjármagnsgjöld:		
Vaxtagjöld, verðbætur og gengismunur		345.120.670
Önnur vaxtagjöld		2.875.265
Lántökugjöld		<u>497.150</u>
Fjármagnsgjöld alls:		<u>348.493.085</u>
 Fjármunatekjur - fjármagnsgjöld án verðbreytingafærslu		926.400.981
Reiknuð gjöld v/verðbreytinga	(1)	<u>(592.475.843)</u>
Hreinar fjármunatekjur:		<u>333.925.138</u>
 Aðrar tekjur:		
Framlag Jöfnunarsjóðs sveitarfélaga		<u>73.584.193</u>
Aðrar tekjur alls:		<u>73.584.193</u>
 Rekstrargjöld:		
Hlutdeild í sameiginlegum kostnaði	(2)	17.223.245
Sérkostnaður Lánasjóðs		12.731.711
Afskriftir varanlegra rekstrarfjármuna	(1)	<u>1.212.557</u>
Rekstrargjöld alls:		<u>31.167.513</u>
 Tekjuafgangur ársins:		<u>376.341.818</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2001.

Eignir.

Fastafjármunir:	skýringar	kr.
Varanlegir rekstrarfjármunir:		
Fasteign	(4)	<u>31.894.582</u>
Varanlegir rekstrarfjármunir alls:		<u>31.894.582</u>
 Áhættufé:		
Hlutabréfaeign		<u>420.588</u>
Áhættufé alls:		<u>420.588</u>

Langtímakröfur:	skýringar	kr.
Skuldabréfaeign	(7)	10.235.356.037
Afb. til greiðslu á næsta ári		<u>(1.272.405.024)</u>
Langtímakröfur alls:		<u>8.962.951.013</u>
Fastafjármunir alls:		<u>8.995.266.183</u>
Veltufjármunir:		
Útistandandi kröfur		17.441.863
Gjaldfallnar afborganir og vextir	(8)	3.921.317
Áfallnir útistandandi vextir		183.911.346
Afborganir sem gjaldfalla á næsta ári		1.270.079.547
Bankainnstæður		112.162.510
Sjóður		10.000
Veltufjármunir alls:		<u>1.587.526.583</u>
Eignir samtals:		<u>10.582.792.766</u>
Skuldir og eigið fé.		
Eigið fé:		
Endurmatsreikningur	(11)	3.491.296.972
Óráðstafað eigið fé	(11)	<u>4.392.300.947</u>
Eigið fé alls:		<u>7.883.597.919</u>
Langtímaskuldir:		
Ábyrgðarskuldbinding:		
Lífeyrisskuldbinding v/starfsmanna	(3, 10)	<u>24.199.700</u>
Ábyrgðarskuldbinding alls:		<u>24.199.700</u>
Langtímalán:	(9)	
Seðlabanki Íslands		871.448
Norræni fjárfestingarbankinn		2.286.669.932
Búnaðarbanki Íslands		122.092.168
Landsbanki Íslands		<u>227.965.236</u>
		2.637.598.784
Afborganir næsta árs		<u>(145.160.969)</u>
Langtímalán alls:		<u>2.492.437.815</u>
Skammtímaskuldir:		
Skuldheimtumenn		5.887.685
Áfallnir ógr. vextir		31.508.678
Afb. næsta árs af langtímaskuldum		<u>145.160.969</u>
Skammtímaskuldir alls:		<u>182.557.332</u>
Skuldir alls:		<u>2.699.194.847</u>
Skuldir og eigið fé samtals:		<u>10.582.792.766</u>

Reykjavík, 8. maí 2002.

Kristján Magnússon stjórnarformaður.

Ásgeir Magnússon meðstjórnandi. **Ingvar Viktorsson** meðstjórnandi.

Kristinn Jónasson meðstjórnandi. **Karl Björnsson** meðstjórnandi.

Þórður Skúlason framkvæmdastjóri.

Áritun endurskoðanda.

Við höfum endurskoðað ársreikning Lánasjóðs sveitarfélaga fyrir árið 2001. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymi og skýringar nr. 1 til 11.

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 reikningskilaaðferðum 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 2001, efnahag 31. desember 2001 og breytingu á handbæru fé á árinu 2001 í samræmi við lög og góða reikningskilavenju.

Reykjavík, 10. júní 2002.

Ingimundur Sigurpálsson skoðunarmaður.
Sveinn Sæmundsson löggiltur endurskoðandi.