

Byggðastofnun

Árshlutareikningur

janúar - júní 2006

Byggðastofnun
Ártorg 1
550 Sauðárkrókur

Kt. 450679-0389

Efnisyfirlit

Áritun stjórnar.....	Bls.	1
Áritun endurskoðenda.....	"	2
Rekstrarreikningur	"	3
Efnahagsreikningur 30. júní 2006.....	"	4-5
Sjóðstreymi	"	6
Skýringar með árs hlutareikningi.....	"	7-10

Áritun stjórnar Byggðastofnunar

Árshlutareikningur Byggðastofnunar fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2006 er gerður eftir hliðstæðum reikningskilavenjum og undanfarin ár.

Stjórn stofnunarinnar, forstjóri og forstöðumaður rekstrarsviðs staðfesta hér með árshlutareikning Byggðastofnunar fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2006 með undirritun sinni.

Reykjavík, 25. ágúst 2006.

Forstjóri

Forstöðumaður rekstrarsviðs

Áritun endurskoðanda

Árshlutareikning þennan fyrir Byggðastofnun fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2006 höfum við í umboði Ríkisendurskoðunar kannað, en hann hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymi og skýringar. Könnunin fólst í skoðun helstu gagna sem árshlutareikningurinn byggist á, fyrirspurnum og greiningu á helstu liðum reikningsskilanna.

Könnunin felur ekki í sér jafn víðtækar aðgerðir og endurskoðun sem hefur það að markmiði að láta í ljós álit á reikningsskilunum. Þar af leiðandi látum við slíkt álit ekki í ljós.

Könnun okkar hefur ekkert leitt í ljós sem bendir til annars en að árshlutareikningurinn gefi glögga mynd af afkomu Byggðastofnunar á tímabilinu 1. janúar til 30. júní 2006, efnahag hennar 30. júní 2006 og breytingu á handbæru fé 1. janúar til 30. júní 2006.

Reykjavík, 25. ágúst 2006.

Ernst & Young hf.

Árni Snæbjörnsson
endurskoðandi

Rekstrarreikningur janúar - júní 2006

	2006 janúar - júní þús.kr.	2005 janúar - júní þús.kr.
Vaxtatekjur		
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir.....	63.630	122.539
Vaxtatekjur og verðbætur af útlánum.....	558.819	428.983
	622.449	551.522
Vaxtagjöld		
Vaxtagjöld og verðbætur af lántökum.....	670.846	367.318
Önnur vaxtagjöld.....	884	149
	671.730	367.468
Hreinar vaxtatekjur	(49.281)	184.054
Rekstrartekjur		
Framlag ríkissjóðs skv. fjárlögum.....	168.650	159.950
Annað framlag ríkissjóðs.....	23.012	52.725
Gengismunur.....	489.843	(26.303)
Aðrar rekstrartekjur.....	18.078	8.358
	699.583	194.730
Hreinar rekstrartekjur	650.302	378.785
Rekstrargjöld		
Veittir styrkir til atvinnuráðgjafa.....	53.078	52.666
Veittir aðrir styrkir.....	25.362	55.225
Laun og launatengd gjöld.....	65.254	70.629
Annar rekstrarkostnaður.....	61.601	67.693
Afskriftir varanlegra rekstrarfjármuna.....	3.833	3.918
Framlög í afskriftar. útlána og niðurfært hlutafé..... 2,8	247.160	168.778
	456.289	418.908
Hagnaður (tap) tímabilsins	194.013	(40.124)

Efnahagsreikningur

	<i>Skýr</i>	30.6.2006 þús.kr.	31.12.2005 þús.kr.
Eignir			
Sjóður og kröfur á lánastofnanir			
Bankainnstæður og verðbréf.....	5	1.702.393	1.196.834
Útlán			
Útlán til viðskiptavina.....	1,6	9.425.026	8.739.154
Fullnustueignir.....	7	206.134	280.608
		9.631.160	9.019.762
Eignahlutir í félögum			
Hlutabréf.....		1.435.190	1.377.409
		1.435.190	1.377.409
Aðrar eignir			
Skuldunautar.....		10.683	62.829
Varanlegir rekstrarfjármunir.....	1,9	58.842	81.823
		69.525	144.651
Eignir samtals		12.838.269	11.738.656

30. júní 2006

		30.6.2006	31.12.2005
	Skýr.	þús.kr.	þús.kr.
Skuldir og eigið fé			
Lántökur	1,11		
Verðbréfaútgáfa.....		8.200.962	7.837.682
Lán frá lánastofnunum.....		3.299.910	2.773.408
		<u>11.500.872</u>	<u>10.611.091</u>
Aðrar skuldir			
Afskriftareikningur vegna veittra ábyrgða.....		14.228	12.337
Skuldheimtumenn.....		82.108	68.604
		<u>96.335</u>	<u>80.941</u>
Reiknaðar skuldbindingar			
Lífeyrisskuldbindingar.....	3	5.259	4.835
		<u>5.259</u>	<u>4.835</u>
		<u>11.602.467</u>	<u>10.696.867</u>
Skuldir samtals			
Eigið fé.....	4,12	<u>1.235.802</u>	<u>1.041.789</u>
		<u>12.838.269</u>	<u>11.738.656</u>
Skuldir og eigið fé samtals			
		<u>12.838.269</u>	<u>11.738.656</u>
Utan efnahagsreiknings			
Veittar ábyrgðir.....		460.027	398.912

Sjóðstreymi janúar - júní 2006

	2006 janúar - júní þús.kr.	2005 janúar - júní þús.kr.
Handbært fé frá rekstri		
Hagnaður (tap) tímabilsins	194.013	(40.124)
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á handbært fé:		
Framlag í afskriftareikn. útlána og niðurfært hlutafé.....	253.717	168.778
Framlag vegna lífeyrisskuldbindinga.....	0	(11.204)
Afskriftir fasteigna.....	3.833	3.918
Vextir, verðbætur og gengismunur.....	(153.581)	419.705
Söluhagnaður.....	(1.852)	
Ógreiddir styrkir.....	(5.243)	(9.675)
Hreint veltufé frá rekstri	290.887	531.398
Fjárfestingarhreyfingar		
Afborganir útlána.....	1.226.188	1.678.592
Veitt lán.....	(595.471)	(673.495)
Innleystar eignir.....	(133.832)	(64.659)
Hlutabréf.....	(76.920)	(68.817)
Seld fasteign.....	21.000	0
Greiddar ábyrgðir.....	0	(140.368)
Yfirtekin lán og fullnustueignir Atvinnuþryggingadeildar...	0	(900.578)
Ógr. vegna lána og fullnustueigna Atvinnuþr.deildar.....	0	900.578
Skuldunautar.....	52.146	64.708
Fjárfestingarhreyfingar	493.110	795.960
Fjármögnunarhreyfingar		
Afborganir af lántökum.....	(297.184)	(926.003)
Skuldheimtumenn.....	18.746	(24.906)
Fjármögnunarhreyfingar	(278.438)	(950.909)
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	505.559	376.448
Handbært fé í ársbyrjun	1.196.834	2.620.525
Handbært fé í lok tímabils	1.702.393	2.996.973

Skýringar

Reikningsskilaaðferðir

1. Árs hlutareikningur Bygðastofnunar er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um gerð ársreikninga viðskiptabanka, sparisjóða og annarra lánastofnana.

Afskriftir varanlegra rekstrarfjármuna eru reiknaðar sem árlegur hundradshluti af stofnverði. Nánar er getið um afskriftir í skýringu nr. 9.

Áfallinn gengismunur og verðbætur á höfuðstól eigna og skulda eru færðar í árs hlutareikninginn. Verðtryggðar eignir og skuldir eru færðar miðað við vísitölur sem tóku gildi 1. júlí 2006. Eignir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á síðasta skráða gengi í júní 2006 og skuldir í erlendum gjaldmiðlum í íslenskar krónur á síðasta skráða gengi í júní 2006.

2. **Afskriftareikningur útlána.**

Afskriftareikningur útlána er myndaður til að mæta þeirri áhættu sem fylgir útlánastarfsemi, en hér er ekki um endanlega afskrift að ræða. Framlög í afskriftareikning útlána eru færð til gjalda í rekstrarreikningi að frádregnum endurgreiðslum vegna áður afskrifaðra lána.

3. **Lífeyrisskuldbindingar.**

Lífeyrisskuldbindingar eru áætlaðar 5,3 milljónir króna í lok tímabilsins. Í samræmi við reglur um gerð ársreikninga viðskiptabanka, sparisjóða og annarra lánastofnana eru reiknaðir vextir og verðbætur á áfallnar lífeyrisskuldbindingar sem færast meðal vaxtagjalda, en á móti sem hækkun á lífeyrisskuldbindingum.

4. **Eigið fé.**

Samkvæmt ákvæðum laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki skal eigið fé lánastofnunar á hverjum tíma eigi nema lægri fjárhæð en sem svarar 8% af svonefndum áhættugrunni. Þann 30. júní 2006 var eiginfjárhlutfall Bygðastofnunar samkvæmt framansögðu 8,91%.

Skýringar

	30.6.2006	31.12.2005
	þús. kr.	þús. kr.
5. Sjóður og kröfur á lánastofnanir		
Handbært fé samanstendur af óbundnum bankainnstæðum í innlendri og erlendri mynnt og gjaldkræfum kröfum á lánastofnanir.		
Bankainnstæður í íslenskum krónum.....	1.342.940	555.024
Bankainnstæður í erlendri mynnt.....	101.439	114.444
Önnur bankainnlán.....	258.014	527.366
	<u>1.702.393</u>	<u>1.196.834</u>
6. Útlán		
Útlán greinast þannig eftir eftirstöðvatíma:		
Gjaldkræfar kröfur.....	415.025	350.465
Allt að 3 mánuðum.....	868.441	264.520
Yfir 3 mán. og allt að 1 ári.....	1.313.204	798.679
Yfir 1 ár og allt að 5 árum.....	2.752.311	3.209.369
Yfir 5 ár.....	4.076.045	4.116.121
	<u>9.425.026</u>	<u>8.739.154</u>
7. Fullnustueignir		
Fasteignir.....	204.134	279.308
Lausafjármunir.....	2.000	1.300
	<u>206.134</u>	<u>280.608</u>

Skýringar

8. Afskriftareikningur útlána

Samkvæmt reglugerð Byggðastofnunar skal mynda afskriftareikning útlána er sýni á hverjum tíma þá áhættu sem tekin hefur verið og fólgin er í útlánum stofnunarinnar. Jafnharðan og ákvarðanir eru teknar um lánveitingar, ábyrgðir og hlutafjárþátttöku skal taka tillit til þeirrar áhættu sem af þeim leiðir, með framlagi í afskriftareikning. Þannig er myndaður afskriftareikningur gagnvart sérhverri lánveitingu stofnunarinnar.

	30.6.2006
	þús. kr.
Hreyfingar í þús. króna:	
Afskriftareikningur í ársbyrjun.....	939.495
Framlag í afskriftareikning á tímabilinu.....	211.239
Endanlega töpuð útlán.....	(223.489)
	<hr/>
Staða í lok tímabils	927.245
	<hr/>
Framlag á tímabilinu.....	211.239
Framlag vegna ábyrgða.....	1.890
Lækkun á mati hlutabréfaeignar.....	40.587
Innkomin áður afskrifuð útlán.....	(6.556)
	<hr/>
Framlög í afskriftareikning skv. rekstrarreikningi	247.160
	<hr/>
Afskriftareikn. útlána í hlutfalli af útlánum.....	9,03%

9. Varanlegir rekstrarfjármunir

Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir greinast þannig í þús.króna:

	Fasteignir	Innréttingar
Stofnverð 1/1.....	95.806	29.601
Selt á árinu.....	(25.417)	
	<hr/>	<hr/>
Stofnverð 30.06	70.389	29.601
	<hr/>	<hr/>
Afskrifað 1/1.....	20.674	22.909
Afskrifað á tímabilinu.....	874	2.960
Afskriftir færðar út.....	(6.269)	
	<hr/>	<hr/>
Afskrifað samtals	15.279	25.869
	<hr/>	<hr/>
Bókfært verð 30.06	55.110	3.732
	<hr/>	<hr/>

Skýringar

10. Eignir og skuldir tengdar erlendum gjaldmiðlum - verðtryggingu

	30.6.2006 þús. kr.	31.12.2005 þús. kr.
Gengisbundið:		
Gengisbundnar eignir.....	5.731.132	4.418.787
Gengisbundnar skuldir.....	3.299.910	2.773.408
	<hr/>	<hr/>
Mismunur	2.431.222	1.645.379
	<hr/>	<hr/>
Verðtryggt:		
Verðtryggðar eignir.....	3.795.333	4.434.812
Verðtryggðar skuldir.....	8.200.962	7.837.682
	<hr/>	<hr/>
Mismunur	(4.405.629)	(3.402.870)
	<hr/>	<hr/>

11. Lántökur

Lántökur sundurliðast þannig eftir eftirstöðvatíma:

Allt að 3 mánuðum.....	28.102	193.371
Yfir 3 mán. og allt að 1 ári.....	2.050.532	638.254
Yfir 1 ár og allt að 5 árum.....	4.931.650	5.436.505
Yfir 5 ár.....	4.490.588	4.342.961
	<hr/>	<hr/>
Samtals	11.500.872	10.611.091
	<hr/>	<hr/>

12. Eigið fé

Eigið fé og eiginfjárlutfall samkvæmt eiginfjárákvæðum laga

Eiginfjárþáttur A.....	1.235.802	1.041.789
	<hr/>	<hr/>
Samtals	1.235.802	1.041.789
	<hr/>	<hr/>
Áhættugrunnur.....	13.866.265	12.703.924
	<hr/>	<hr/>
Eiginfjárlutfall.....	8,91%	8,20%
	<hr/>	<hr/>
	Óráðstafað eigið fé	Samtals
Staða 1.1.2006.....	1.041.789	1.041.789
Hagnaður tímabilsins.....	194.013	194.013
	<hr/>	<hr/>
Samtals	1.235.802	1.235.802
	<hr/>	<hr/>