

Byggðastofnun

Ársreikningur 2004

Byggðastofnun
Ártorg 1
550 Sauðárkrókur

Kt. 450679-0389

Efnisyfirlit

Áritun stjórnar.....	Bls.	1
Áritun endurskoðenda.....	"	2
Rekstrarreikningur ársins 2004.....	"	3
Efnahagsreikningur 31. desember 2004.....	"	4-5
Sjóðstreymi árið 2004.....	"	6
Skýringar með ársreikningi 2004.....	"	7-13

Áritun stjórnar Byggðastofnunar

Ársreikningur Byggðastofnunar fyrir árið 2004 er gerður eftir hliðstæðum reikningskilavenjum og undanfarin ár. Á árinu var tap af rekstri stofnunarinnar samkvæmt rekstrarreikningi sem nam 385,5 m.kr. Eigið fé í árslok samkvæmt efnahagsreikningi nam 1.314 m.kr. Eiginfjárhlutfall samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 9,59 %

Stjórn stofnunarinnar, forstjóri og forstöðumaður rekstrarsviðs staðfesta hér með ársreikning Byggðastofnunar fyrir árið 2004 með undirritun sinni.

Reykjavík, 4. mars 2005.

Forstjóri

Forstöðumaður rekstrarsviðs

Áritun endurskoðanda

Við höfum endurskoðað ársreikning Byggðastofnunar fyrir árið 2004 í umboði Ríkisendurskoðunar. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymi og skýringar. 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.

Endurskoðunin var í samræmi við góða endurskoðunarvenju. Samkvæmt því ber okkur að skipuleggja og haga endurskoðuninni þannig að nægjanleg víska fáiast um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka. Endurskoðunin felur meðal annars í sér greiningaraðgerðir, úrtakskannanir og athuganir á gögnum til að sannreyna fjárhæðir og upplýsingar sem 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 Byggðastofnunar á árinu 2004, efnahag hennar 31. desember 2004 og breytingu á handbæru fé á árinu 2004, í samræmi við lög og góða reikningsskilavenju.

Reykjavík, 4. mars 2005.

Ernst & Young hf.

Árni Snæbjörnsson
endurskoðandi

Rekstrarreikningur 2004

	<i>Skýr.</i>	2004 þús.kr.	2003 þús.kr.
Vaxtatekjur			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir.....		112.782	42.372
Vaxtatekjur og verðbætur af útlánum.....		1.045.500	1.060.592
		<u>1.158.282</u>	<u>1.102.964</u>
Vaxtagjöld			
Vaxtagjöld og verðbætur af lántökum.....		819.020	600.627
Önnur vaxtagjöld.....		70.081	60.620
		<u>889.101</u>	<u>661.248</u>
Hreinar vaxtatekjur		<u>269.180</u>	<u>441.716</u>
Rekstrartekjur			
Framlag ríkissjóðs skv. fjárlögum.....		307.100	287.410
Annað framlag ríkissjóðs.....		44.502	100.000
Gengismunur.....		(106.295)	(118.307)
Aðrar rekstrartekjur.....		28.440	28.190
		<u>273.747</u>	<u>297.292</u>
Hreinar rekstrartekjur		<u>542.928</u>	<u>739.009</u>
Rekstrargjöld			
Veittir styrkir til atvinnuráðgjafa.....		120.218	114.728
Veittir aðrir styrkir.....		56.660	27.725
Laun og launatengd gjöld.....	5,6	158.513	155.977
Annar rekstrarkostnaður.....		122.602	108.743
Afskriftir varanlegra rekstrarfjármuna.....		7.836	7.836
Framlög í afskriftar. útlána og niðurfært hlutafé.....	2,10	462.563	664.366
		<u>928.391</u>	<u>1.079.375</u>
Hagnaður (tap) ársins af reglulegri starfsemi		<u>(385.463)</u>	<u>(340.366)</u>
Aðrar tekjur og gjöld			
Framlög ríkissjóðs vegna átaks í nýsköpun.....		0	347.600
		<u>0</u>	<u>347.600</u>
Hagnaður (tap) ársins		<u><u>(385.463)</u></u>	<u><u>7.234</u></u>

Efnahagsreikningur

	<i>Skýr</i>	31.12.2004 þús.kr.	31.12.2003 þús.kr.
Eignir			
Sjóður og kröfur á lánastofnanir			
Bankainnstæður og verðbréf.....	7	2.620.525	1.067.848
Útlán			
Útlán til viðskiptavina.....	1,8	10.159.621	12.158.092
Fullnustueignir.....	9	227.120	402.388
		10.386.741	12.560.481
Eignahlutir í félögum			
Hlutabréf.....	11	1.324.478	1.183.469
		1.324.478	1.183.469
Aðrar eignir			
Skuldunautar.....		87.320	91.749
Varanlegir rekstrarfjármunir.....	1,12	89.659	97.495
		176.979	189.244
Eignir samtals		14.508.723	15.001.042

31. desember 2004

		31.12.2004 þús.kr.	31.12.2003 þús.kr.
Skuldir og eigið fé			
Lántökur	1,14		
Verðbréfaútgáfa.....		7.418.524	5.419.219
Lán frá lánastofnunum.....		4.886.253	7.080.978
		12.304.777	12.500.197
 Aðrar skuldir			
Afskriftareikningur vegna veittra ábyrgða.....		60.321	58.812
Skuldheimtumenn.....		180.043	170.538
		240.363	229.350
 Reiknaðar skuldbindingar			
Lífeyrisskuldbindingar.....	3	649.601	572.049
		649.601	572.049
Skuldir samtals		13.194.741	13.301.597
 Eigið fé.....	4,15	1.313.982	1.699.445
 Skuldir og eigið fé samtals		14.508.723	15.001.042
 Utan efnahagsreiknings			
Veittar ábyrgðir.....		421.929	1.354.633

Sjóðstreymi 2004

	2004 þús.kr.	2003 þús.kr.
Handbært fé frá rekstri		
Hagnaður (tap) ársins	(385.463)	7.234
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á handbært fé:		
Framlag í afskriftareikn. útlána og niðurfært hlutafé.....	465.349	673.474
Framlag vegna lífeyrisskuldbindinga.....	77.552	70.891
Framlag ríkisins vegna Ferðamálasjóðs.....	0	(100.000)
Afskriftir fasteigna.....	7.836	7.836
Vextir, verðbætur og gengismunur.....	698.678	219.493
Ógreiddir styrkir.....	(7.270)	1.790
Hreint veltufé frá rekstri	856.682	880.718
Fjárfestingarhreyfingar		
Afborganir útlána.....	2.607.894	1.365.506
Veitt lán.....	(1.331.231)	(1.624.808)
Innleystar eignir.....	(9.612)	5.372
Hlutabréf.....	(220.461)	(324.140)
Yfirteknar eignir Ferðamálsjóðs.....	0	(874.558)
Lán og framlag v/ yfirtekinna eigna Ferðamálasjóðs.....	0	874.558
Skuldunautar.....	4.429	(80.427)
Fjárfestingarhreyfingar	1.051.018	(658.498)
Fjármögnunarhreyfingar		
Afborganir af lántökum.....	(1.932.584)	(824.876)
Nýjar lántökur.....	1.560.787	1.417.467
Skuldheimtumenn.....	16.774	(13.949)
Fjármögnunarhreyfingar	(355.023)	578.642
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	1.552.677	800.862
Handbært fé í ársbyrjun	1.067.848	266.986
Handbært fé í árslok	7 2.620.525	1.067.848

Skýringar

Reikningsskilaaðferðir

1. Ársreikningur Byggðastofnunar 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. 12.

Áfallinn gengismunur og verðbætur á höfuðstól eigna og skulda eru færðar í ársreikninginn. Verðtryggðar eignir og skuldir eru færðar miðað við vísitölur sem tóku gildi 1. janúar 2005. Eignir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á síðasta skráða gengi í árslok og skuldir í erlendum gjaldmiðlum í íslenskar krónur á síðasta skráða gengi í árslok.

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.

Samkvæmt útreikningi tryggingafræðings eru lífeyrisskuldbindingar áætlaðar 650 milljónir króna í árslok 2004. 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. Í árslok 2004 var eiginfjárhlutfall Byggðastofnunar samkvæmt framansögðu 9,59%.

Skýringar

	2004 þús. kr.	2003 þús. kr.
5. Laun og launatengd gjöld		
Laun.....	120.912	107.082
Lífeyrissjóðsframlög.....	28.997	41.468
Önnur launatengd gjöld.....	8.603	7.427
	<u>158.513</u>	<u>155.977</u>

Að meðaltali störfuðu um 23 starfsmenn hjá stofnuninni á árinu 2004 m.v. heilsársstörf. Í árslok 2004 voru 23 starfsmenn á launaskrá hjá fyrirtækinu.

6. Þóknanir til stjórnar og forstjóra

Laun til stjórnar Byggðastofnunar og forstjóra greinast þannig:

Herdís Á. Sæmundardóttir, stjórnarformaður.....	1.871
Aðrir stjórnarmenn (6).....	5.561
Varamenn (3).....	214
Theodór Bjarnason, fv. forstjóri.....	4.298
Aðalsteinn Þorsteinsson, forstjóri.....	8.913
Samtals	<u>20.856</u>

7. 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.....	590.957	1.064.017
Bankainnstæður í erlendri mynnt.....	82.066	257
Önnur bankainnlán.....	1.947.502	3.574
	<u>2.620.525</u>	<u>1.067.848</u>

8. Útlán

Sundurliðað eftir lántakendum

Bæjar og sveitarfélög.....	1,89%	1,67%
Atvinnugreinar:		
Sjávarútvegur.....	40,48%	45,28%
Iðnaður.....	14,56%	13,04%
Þjónustustarfsemi.....	34,11%	30,58%
Fiskeldi.....	4,38%	4,92%
Ósundurliðað.....	4,57%	4,50%
	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Skýringar

	2004 þús. kr.	2003 þús. kr.
Útlán greinast þannig eftir eftirstöðvatíma:		
Gjaldkræfar kröfur.....	671.147	
Allt að 3 mánuðum.....	818.175	
Yfir 3 mán. og allt að 1 ári.....	671.043	
Yfir 1 ár og allt að 5 árum.....	3.251.148	
Yfir 5 ár.....	4.748.108	
	10.159.621	
9. Fullnustueignir		
Fasteignir.....	226.820	336.936
Lausafjármunir.....	300	4.699
	227.120	341.635
10. 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.		
Hreyfingar í þús. króna:		
Afskriftarreikningur í ársbyrjun.....	1.512.509	1.644.237
Framlag Ferðamálasjóðs v/kaupa.....	0	90.000
Framlag í afskriftareikning á árinu.....	384.387	444.315
Endanlega töpuð útlán.....	(686.280)	(666.043)
Staða í árslok	1.210.616	1.512.509
Framlag á árinu	384.387	444.315
Framlag vegna ábyrgða.....	1.509	(4.855)
Lækkun á mati hlutabréfaeignar.....	79.453	234.014
Innkomin áður afskrifuð útlán.....	(2.786)	(9.108)
Framlög í afskriftareikning skv. rekstrarreikningi	462.563	664.366
Afskriftareikn. útlána í hlutfalli af útlánum.....	10,65%	11,06%

Skýringar

11. Hlutfjáreign

Í árslok átti Byggðastofnun eftirtalin hlutabréf, sem greinast þannig eftir nafnverði og eignarhluta:

	Eignarhluti	Nafnverð
Eignarhaldsfélög:		
Eignarhaldsfélag Austurlands hf.....	40,00%	120.000
Eignarhaldsfélag Glámu hf.....	40,00%	102.000
Eignarhaldsfélag Suðurnesja hf.....	19,40%	96.840
Eignarhaldsfélag Suðurlands hf.....	40,00%	109.160
Eignarhaldsfélag Vestmannaeyja hf.....	33,76%	78.500
Hvetjandi ehf.....	29,44%	19.400
Vesturland hf., eignarhaldsfélag.....	40,00%	120.541
Tækifæri ehf.....	39,99%	217.072
Eignarhaldsfélög samtals	þús. kr.	<u>863.513</u>
Atvinnuþróunarfélög:		
Atvinnuþróunarfélag Þingeyinga hf.....	33,30%	1.500
Atvinnuþróunarfélög samtals	þús. kr.	<u>1.500</u>
Önnur félög:		
Ámundarkinn ehf.....	18,60%	8.000
Ásgarður ehf.....	15,47%	15.000
Baðfélag Mývatnssveitar ehf.....	20,83%	25.000
Bakkavík hf.....	16,61%	31.097
Bíldælingur.....	30,00%	9.000
Dalagisting ehf., Búðardal.....	16,31%	8.000
Dýralíf ehf.....	28,92%	4.000
Ferðaskrifstofa Austurlands ehf.....	29,03%	4.500
Feyging ehf.....	14,44%	17.491
Fjallalamb.....	15,43%	10.000
Fjarðaraldan hf.....	32,61%	15.000
Fjölnet hf.....	20,63%	10.000
Forsvar ehf.....	30,00%	4.500
Frumkvöðlasetur Austurlands.....	23,02%	2.800
Gjöll ehf.....		4.000
Grand hótél Mývatn ehf.....	15,50%	10.000
Hitaveita Dalabyggðar.....	26,67%	20.000
HotMobileMail ehf.....	24,53%	15.000
Hótél Flúðir hf.....	19,38%	9.327
Hótél Ísafjörður hf.....	17,55%	8.680

Skýringar

Íslenska pólyofélagið ehf.....	26,18%	5.000
Ísprjón ehf.....	33,07%	6.376
Kjörorka ehf.....	8,25%	2.000
Laugarhóll.....	17,15%	5.000
Lónið ehf.....	28,44%	6.106
MT Bílar ehf.....	18,31%	133
Mýflug hf.....	27,57%	8.789
Norðurós ehf.....	6,40%	1.833
ORF Líftækni hf.....	5,88%	3.000
P/F Smyril-line.....	3,22%	55.650
Rennex.....	10,71%	600
Reykofninn ehf.....	19,80%	6.667
Reynihlið.....	27,47%	5.000
Saxa smiðjufélag ehf.....	24,22%	11.230
Skaginn hf.....	8,89%	2.984
Sindraberg ehf.....	21,13%	25.000
Sláturfélag Austurlands fsvf.....	28,00%	18.000
Sláturfélag Dalamanna ehf.....	94,83%	11.000
Snerpa ehf.....	21,43%	750
Snorri Þorfinnsson ehf.....	28,66%	12.000
Sumarbyggð ehf.....	23,36%	2.500
Sæferðir ehf.....	24,39%	20.000
Textill ehf.....	28,91%	3.500
Trésmiðjan Borg ehf.....	22,39%	10.000
Trico ehf.....	9,09%	1.000
Tröllasteinn ehf.....	18,92%	7.000
Yrkjar ehf.....	13,85%	1.800
Vesturferðir ehf.....	20,48%	4.000
Þörungaverksmiðjan hf.....	32,16%	7.919
Önnur félög samtals	þús. kr.	<u>476.232</u>
Hlutfjáreign samtals	þús. kr.	<u>1.341.245</u>

Hlutabréf eru bókfærð í ársreikningi á kr. 1.324.478 þús.kr.

Skýringar

12. Varanlegir rekstrarfjármunir

Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir greinast þannig í þús.króna:

	Fasteignir	Innréttingar
Stofnverð 1/1.....	95.806	29.601
Stofnverð 31.12	95.806	29.601
Afskrifað 1/1.....	16.842	11.069
Afskrifað á árinu.....	1.916	5.921
Afskrifað samtals	18.758	16.990
Bókfært verð 31.12	77.048	12.611

Fasteignamat húsa og lóða í árslok nam 45,6 miljónum króna.

Brunabótamat sömu eigna nam á sama tíma 111,2 miljónum króna.

13. Eignir og skuldir tengdar erlendum gjaldmiðlum - verðtryggingu

	2004 þús. kr.	2003 þús. kr.
Gengisbundið:		
Gengisbundnar eignir.....	5.041.423	5.667.072
Gengisbundnar skuldir.....	4.059.974	6.245.481
Mismunur	981.449	(578.409)
Verðtryggt:		
Verðtryggðar eignir.....	5.065.437	6.491.277
Verðtryggðar skuldir.....	8.244.803	6.253.098
Mismunur	(3.179.366)	238.179

Skýringar

	2004 þús. kr.	2003 þús. kr.
14. Lántökur		
Lántökur sundurliðast þannig eftir eftirstöðvatíma:		
Allt að 3 mánuðum.....	919.186	
Yfir 3 mán. og allt að 1 ári.....	622.092	
Yfir 1 ár og allt að 5 árum.....	3.702.277	
Yfir 5 ár.....	7.061.222	
Samtals	<u>12.304.777</u>	
15. Eigið fé		
Eigið fé og eiginfjárlutfall samkvæmt eiginfjárákvæðum laga		
Eiginfjárþáttur A.....	1.313.982	1.699.445
Samtals	<u>1.313.982</u>	<u>1.699.445</u>
Áhættugrunnur.....	13.698.142	15.669.551
Eiginfjárlutfall.....	9,59%	10,85%
	Óráðstafað eigið fé	Samtals
Staða 1.1.2004.....	1.699.445	1.699.445
Tap ársins.....	(385.463)	(385.463)
Samtals	<u>1.313.982</u>	<u>1.313.982</u>
16. Þóknanir endurskoðenda greinast þannig:		
Endurskoðun.....	3.099	
Önnur sérfræðiþjónusta.....	4.713	
Samtals	<u>7.812</u>	