



BYGGÐASTOFNUN

STARFS- OG REKSTRARÁÆTLUN 2025

Samþykkt á fundi stjórnar 12. desember 2024



Efnisyfirlit

1. Inngangur	3
2. Vinnustaðurinn.....	4
3. Verkefni á sviði byggðamála	6
4. Fjármögnunarstarfsemi.....	11
5. Stuðningur við atvinnuráðgjöf og byggðapróun	13
6. Öflun gagna og upplýsingamiðlun.....	15
7. Verkefni samkvæmt sérlögum	17
8. Stjórnir, starfshópar og nefndir sem starfsmenn sitja í	18
9. Starfsáætlun stjórnar	19
10. Rekstur Byggðastofnunar.....	21

Starfsáætlun 2025

1. Inngangur

Í starfs- og rekstraráætlun Byggðastofnunar fyrir árið 2025 er auk áætlunar um rekstur lýst þeim fjölbreyttu verkefnum sem tengjast verksviði stofnunarinnar og hinum ýmsum sviðum byggðamála. Áætlunin byggir á stefnumótun og stefnumörkun Byggðastofnunar sem samþykkt voru í stjórn hennar árið 2023 og lýsir helstu verkefnum sem stjórnendum og starfsfólki er falið að vinna að á árinu 2025.

Byggðamál hafa verið skilgreind á þann veg að þau séu öll þau viðfangsefni sem hafa áhrif á lífsgæði og samkeppni landshluta, s.s. búsetu, atvinnu og nýsköpun. Þau snúa að eflingu samfélaga, félagsauðs, atvinnulífs, menntunar, menningar, velferðarmála, samgangna og fjarskipta. Samkvæmt þessari skilgreiningu eru byggðamál viðfangsefni allra ráðuneyta með einhverjum hætti og ná til landsins alls. Samhæfing byggðáætlunar og annarrar opinberrar stefnumótunar er lykilþáttur í því að markmið í byggðamálum náist og í því sambandi er mikilvægt að allar áætlanir hins opinbera séu rýndar út frá byggðasjónarmiðum ekki síður en kynjasjónarmiðum til að tryggja jafnræði. Vinna þarf hugtakinu „jákvæð mismunum“ svipaðan sess í opinberri umræðu um byggðamál eins og hugtakið hefur áunnið sér í jafnréttisumræðunni án þess þó að hallað sé á samkeppnisumhverfi.

Núgildandi byggðáætlun var samþykkt á Alþingi 15. júní 2022. Í greinargerð með lögum nr. 30/2023 kemur fram að í stað þess að þingsályktun um stefnu á sviði byggðamála sé lögð fram á þriggja ára fresti, verði það gert einu sinni á hverju kjörtímabili. Samkvæmt lögum á byggðamálaráð að gera tillögur til ráðherra að byggðastefnu og aðgerðaáætlun að fengnum áherslum ráðherra. Reikna verður með því að á næsta ári hefjist vinna við grænbók um byggðamál, sem er ætlað að meta stöðu byggðamála og vera grundvöllur fyrir nýja stefnumótun í byggðamálum til fimmtán ára. Í starfsáætlun er gert ráð fyrir að leitað verði eftir aðkomu Byggðastofnunar sem fyrr við þá vinnu sem framundan er við að móta nýja byggðáætlun.

Byggðáætlun lýsir stefnu ríkisins í byggðamálum hverju sinni og samhæfingu við aðra stefnumótun og áætlanagerð hins opinbera. Byggðáætlun hefur að meginmarkmiði að jafna tækifæri allra landsmanna til atvinnu og þjónustu, jafna lífsskjör og stuðla að sjálfbærri þróun byggðarlaga um land allt. Sérstök áhersla er á svæði sem búa við langvarandi fólksfækkun, atvinnuleysi og einhæft atvinnulíf. Áætlunin inniheldur aðgerðaáætlun til fimm ára í senn sem á að stuðla að því að þessi markmið náist.

Í núgildandi aðgerðaáætlun er 51 áhersla og 44 beinar aðgerðatillögur sem allar hafa skilgreint ábyrgðarráðuneyti og hafa öll ráðuneyti Stjórnarráðsins hlutverk í áætluninni. Byggðastofnun er skráð sem framkvæmdaraðili 12 aðgerða og samstarfsaðili í 11 aðgerðum til viðbótar. Því er ljóst að byggðáætlun mun áfram mynda uppistöðuna í verkefnastofni Byggðastofnunar.

Fjárhagur stofnunarinnar er traustur og hún er því ágætlega í stakk búin til að mæta tímabundnum áföllum sem hún kann að verða fyrir. Þó rekstur Byggðastofnunar hafi gengið vel mörg undanfarin ár er þess ekki að vænta að rekstur hennar skili árvissum hagnaði og stofnunin er viðkvæm fyrir sveiflum í ytri aðstæðum í atvinnulífi landsbyggðanna sem henni er ætlað að þjóna.

Heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna voru samþykkt árið 2015 og snúast í grunninn um sjálfbæra þróun. Þar koma m.a. fram markmið um aðgengi að menntun, um sjálfbæra orku, góða atvinnu og hagvöxt, nýsköpun og uppbyggingu auk þess sem fleira mætti telja. Þessi markmið endurspeglast í

ýmsum verkefnum byggðaaætlunar og þar með Byggðastofnunar. Á sama hátt vex stöðugt áhersla á umhverfismál og þess má einnig sjá ýmis merki í starfsáætluninni.

Byggðaaætlun, fjárlög, stjórnarsáttmáli ríkisstjórnar, heimsmarkmiðin auk stefnu og stefnumörkun Byggðastofnunar leggja línur um starfsemi hennar á hverjum tíma. Auk þess er jafnan unnið að fjölbreyttum verkefnum á sviði byggðamála eftir því sem tilefni gefast til, ýmist að frumkvæði ráðuneytis eða stofnunarinnar sjálfrar. Sveigjanleiki er mikilvægur í starfseminni og þarf stofnunin að geta brugðist við breyttum aðstæðum í takt við ytri aðstæður og áherslur stjórnvalda hverju sinni. Starfs- og rekstraráætlun Byggðastofnunar er mikilvægasta stjórnþækið í daglegu starfi stofnunarinnar. Reglubundið er fylgst með framgangi áætlunarinnar og stjórn Byggðastofnunar gerð grein fyrir framvindu hennar á hverjum stjórnarfund.

Við hvern þátt starfsáætlunarinnar hér að neðan er tiltekið til hvaða liða í stefnumörkun Byggðastofnunar viðkomandi hluti áætlunarinnar vísar (sm. xx). Er þetta gert til þess að starfsáætlun rími við stefnumörkun stjórnar sem svo á endanum byggir á stefnumótuninni sjálfri.

Samantektin er ekki tæmandi og má gera ráð fyrir að eitthvað af verkefnum muni bætast við á árinu. Verður þeirra getið sérstaklega í framvinduskjölum sem lögð verða fyrir hvern stjórnarfund.

2. Vinnustaðurinn

a. Framúrskarandi vinnustaður

i. HR Monitor (sm. 8.2)

Samkomulag hefur verið gert við HR Monitor um mánaðarlegar örkannanir meðal starfsfólks. Kerfið veitir rauntímaupplýsingar um mannauðsmál stofnunarinnar sem gerir stjórnendum kleift að bregðast skjótt við breyttum aðstæðum og auka þar með virkni og ánægju starfsmanna.

ii. Stofnun ársins (sm. 8.2)

Stofnun ársins er viðamikil mannauðs- og starfsumhverfiskönnun Sameykis og fjármála- og efnahagsráðuneytis. Tilgangur hennar er að styrkja mannauðsmál og starfsumhverfi starfsfólks í opinberri þjónustu. Könnunin veitir ítarlegar upplýsingar um stöðu mála, þ.e. styrkleika og áskoranir sem nýta má til umbótastarfs á vinnustaðnum. Markmið Byggðastofnunar er að vera meðal 10% efstu allra stofnanna ár hvert í þessari mælingu.

iii. Endurmenntun og líðan starfsmanna (sm. 8.1 & 8.4)

Lögð verður áhersla á hvatningu til starfsþróunar þannig að allir starfsmenn stofnunarinnar sækja sér a.m.k. eitt námskeið á ári sem stofnunin styrki að öllu leyti eða að hluta. Þá verði a.m.k. tveir fyrirlestrar eða námskeið um bætta líðan starfsmanna á árinu.

iv. Leiðtogaþjálfun stjórnenda (sm. 8.1)

Áfram verður áhersla á aukna leiðtogaþæfni stjórnenda með vinnustofum og einstaklingstímum.

v. Púlsinn (sm. 8.3)

Púlsinn er fréttabréf innanhús þar sem farið er yfir starfsemi stofnunarinnar hverju sinni og hvað sé helst á döfinni. Þannig fái allir starfsmenn upplýsingar um hvað er að gerast á öðrum sviðum og hvað er framundan hverju sinni. Verkefnið eykur upplýsingagjöf innanhús til muna og hefur reynst vel. Markmið ársins er að gefa út a.m.k. sex fréttabréf á árinu 2025.

vi. Örfundir (sm. 8.3)

Haldnir verða hálf tíma fundir um eitt tiltekið verkefni innan stofnunarinnar. Þannig gefist starfsfólki tækifæri til þess að þekkja betur önnur verkefni en það vinnur sjálft hvað mest að. Verkefnið eykur upplýsingagjöf innanhús til muna og hefur mælst vel fyrir. Markmið ársins er að halda a.m.k. 10 örfundi.

vii. Stefna um hagnýtingu gervigreindar (sm. 5.5, 8.1)

Skilgreint verður hvernig gervigreind getur stutt við markmið stofnunarinnar. Meta þarf hvaða tæknilausnir eða kerfi henta best, það gæti falið í sér að innleiða sértæka hugbúnaðarlausn eða þróa sérhæfðar gervigreindarlíkön til að styðja við greiningu og stefnumótun. Vinna þarf verklagsreglur og tryggja að innleiðing gervigreindar brjóti ekki gegn lögum eða siðferðilegum viðmiðum.

viii. Óstaðbundin störf og fjarvinna (sm. 4.4, 4.5, 8.5)

Aðgerðinni um óstaðbundin störf er ætlað að færa opinber störf frá höfuðborgarsvæðinu í landsbyggðirnar. Í því samhengi er mikilvægt jafnframt að viðhalda staðbundnum störfum sem þegar eru í landsbyggðunum. Fimm stöðugildi eru óstaðbundin hjá Byggðastofnun í lok árs 2024 eða um 23% starfa hjá stofnuninni. Stefnan er að hámarki verði 20% stöðugilda óstaðbundin hjá Byggðastofnun árið 2025. Auk þessa mun stofnunin veita sveigjanleika er varðar fjarvinnu starfsfólks sem þess óskar eftir því sem mögulegt er.

b. Græn skref í ríkisrekstri (sm. 6.6)

Græn skref í ríkisrekstri snúast um að efla vistvænan rekstur ríkisins með kerfisbundnum hætti. Í skrefunum eru tilgreindar aðgerðir sem snerta sex umhverfisþætti og eru þær innleiddar í fimm áföngum. Fimmti áfanginn sýnir helstu aðgerðir sem þarf að innleiða til að byggja upp umhverfisstjórnunarkerfi hjá viðkomandi stofnun.

Aðgerðirnar miða einkum að venjulegri skrifstofustarfsemi og hafa jákvæð áhrif á umhverfið, bæta starfsumhverfi og draga úr rekstrarkostnaði.

Byggðastofnun mun klára innleiðinguna á árinu og byggja upp umhverfisstjórnunarkerfi.

3. Verkefni á sviði byggðamála

a. Byggðaaætlun

i. Grænbók

Í grænbók er leitast við að svara því hvernig nógildandi byggðaaætlun hafi reynst og hverjar séu helstu áskoranir næstu fimmtán ára. Sett eru fram lykilviðfangsefni og áherslur og lagaðar til leiðir til að fylgja þeim. Niðurstöður grænbókar eru dregnar saman í hvítbók og mótuð stefna til 15 ára og aðgerðaaætlun til fimm ára.

ii. Aðgengi að sérfræðipjónustu á heilbrigðissviði (sm. 1.3, 4.3, 6.5)

Byggðastofnun og Samband íslenskra sveitarfélaga vinna greinargerð þar sem lagt er mat á einstakar umsóknir sveitarfélaga um beitingu ívilnana á þeirra svæði skv. 2.tölul. 2.mgr. 28.gr. laga um Menntasjóð námsmanna.

iii. Verslun í dreifbýli (sm. 3.4, 4.6, 6.8)

Stutt við rekstur dagvöruverslana í minni byggðarlögum til að viðhalda mikilvægri grunnþjónustu. Auglýst eftir styrkumsóknum að hausti fyrir komandi ár. Byggðastofnun hefur umsjón með mati á umsóknum, samningsgerð við styrkþega, fjárumsýslu og eftirlit með framkvæmd verkefna.

iv. Almenningsamgöngur á milli byggða (sm. 3.4, 6.8)

Auglýst eftir styrkumsóknum á árinu í samstarfi við Vegagerðina og hagaðila. Byggðastofnun hefur umsjón með mati á umsóknum, samningsgerð við styrkþega, fjárumsýslu og eftirlit með framkvæmd verkefna.

v. Kostnaðargreining vegna þjónustusóknar (sm. 4.3, 6.5)

Ferðakostnaður, vinnutap og annar samfélagslegur kostnaður vegna mennta- og félagsþjónustu greindur.

vi. Greining atvinnusóknar (sm. 4.4)

Skilgreint staðfang vinnustaðar og tíðni ferða á milli heimilis og vinnustaðar. Slík greining er nauðsynleg forsenda þess að beita megi hagrænum hvötum við þróun atvinnusóknarsvæða og nýtist í verkefnum sem m.a. snúa að skilgreiningu vinnusóknarsvæða, byggðaaætlun, greiningum á byggðarlögum, mati á þörf á stuðningsaðgerðum og rannsóknum.

vii. Óstaðbundin störf (sm. 4.4, 4.5, 4.6)

Byggðastofnun verður leiðandi í framgangi þessarar aðgerðar byggðaaætlunar á árinu. Kort með upplýsingum um fjölda starfsstöðva og rýma fyrir óstaðbundin störf verður uppfært reglulega. Byggðastofnun annast umsýslu umsókna, samningsgerð við styrkþega, fjárumsýslu og eftirlit með framkvæmd verkefna vegna samkeppnisþotts sem styður við flutning ríkisstarfa og ráðningu í ný störf utan höfuðborgarsvæðisins og

uppbyggingu vinnustaðaklasa. Stofnunin mun stuðla að því að forstöðumenn ríkisstofnana fái nauðsynlega ráðgjöf og þjálfun við stjórnun óstaðbundinna starfa, með virku samtali við Kjara- og mannauðssýslu ríkisins sem hefur það hlutverk m.a. að sinna starfsþróun og fræðslumálum ríkisstarfsmanna, málefnum forstöðumanna og stjórnenda. Þá verður leitast við að útvíkka aðgerðina um óstaðbundin störf á árinu þannig að hún nái einnig til einkageirans.

viii. Sértek verkefni sóknaráætlanasvæða (sm. 3.4, 4.1, 6.1, 6.8)

Veittir styrkir sem nýtast einstökum svæðum eða byggðarlögum. Áhersla er lögð á svæði sem búa við langvarandi fólksfækkun, atvinnuleysi og einhæft atvinnulíf. Byggðastofnun annast mat á umsóknum, samningsgerð við styrkþega, fjárumsýslu og hefur eftirlit með framkvæmd verkefna. Auglýst var eftir umsóknum í október 2024 með umsóknarfrest til 20. janúar 2025. Gert er ráð fyrir að auglýsa að nýju í október 2025.

ix. Brothættar byggðir (sm. 4.1, 5.4, 6.3, 7.3, 7.6)

Á árinu 2025 verða Dalabyggð, Stöðvarfjörður og Reykhólahreppur virk þátttökubbyggðarlög í verkefninu. Taka þarf afstöðu til þess að bæta við einu til tveimur þátttökubbyggðarlögum á árinu. Unnið verður að tilraunaendurupptökuverkefni á Raufarhöfn og í Öxarfirði, tvö fyrrum þátttökubbyggðarlög sem enn standa enn höllum fæti. Unnið verður að uppfærslu verklags/verkefnislýsingar, m.a. með tilliti til fenginnar reynslu, áhrifamats KPMG og stefnu og strauma í nágrannalöndum. Skerpt á eftirfylgni verkefna í Brothættum byggðum eftir að Byggðastofnun dregur sig í hlé. Áherslubreyting er að samningar eru til fimm ára í stað fjögurra við ný þátttökubbyggðarlög og íbúafundir í öllum grunnverkefnunum.

x. Áhrif loftslagsbreytinga og sveitarfélög (sm. 6.1, 6.2, 6.3, 6.4, 7.8)

Fimm sveitarfélög taka þátt í verkefninu um aðlögun sveitarfélaga að áhrifum loftslagsbreytinga. Sveitarfélögin sem um ræðir eru Akureyrarbær, Fjallabyggð, Sveitarfélagið Hornafjörður, Reykhólahreppur og Reykjanesbær. Halda á síðustu vinnustofuna í Fjallabyggð í byrjun árs 2025. Afurðir verkefnisins eiga að aðstoða sveitarfélög við að hámarka aðlögunargetu sína, grípa til aðgerða og lágmarka um leið efnahagslegt tjón og neikvæð áhrif loftslagsbreytinga á innviði, samfélög og byggðapróun. Unnar verða uppsetningar- og aðlögunaráætlanir fyrir þátttökusveitarfélögin ásamt leiðarvísi og leiðbeiningum fyrir öll sveitarfélög.

xi. Opinberar upplýsingar á sviði byggðamála (sm. 1.6, 2.1, 2.4, 4.3, 7.7)

Byggðastofnun vinnur að gagnasöfnun og rannsóknum og fylgist með atvinnu- og byggðapróun og helstu áhrifaþáttum hennar. Söfnun og miðlun upplýsinga á sviði byggðamála m.a. um íbúapróun, íbúaveltu, búferlaflutninga, þróun fasteignamats og fasteignagjalda, orkukostnað heimila og tekjur einstaklinga. Teknar eru saman upplýsingar um fjölda stöðugilda á vegum ríkisstofnana og um húsnæði fyrir óstaðbundin störf.

xii. Virk þátttaka í alþjóðasamstarfi (sm. 1.4, 2.3, 4.2, 5.2, 6.4, 7.2)

Byggðastofnun tekur þátt í *Norræna Atlantssamstarfinu* (NORA) sem tekur til Íslands, Færeyja, Grænlands og strandhéraða Noregs, *Norðurslóðaáætlun ESB* (Northern Periphery and Arctic Programme) sem er samstarfsvettvangur Írlands, Svíþjóðar, Finnlands, Noregs, Færeyja, Grænlands og Íslands og *European Territorial Observatory Network* (ESPON) sem er samstarf ESB og EES ríkja. Auglýst verður eftir samstarfsverkefnum í NORA og NPA. ESPON miðar að því að efla magn og gæði byggðarannsóknna og greiða aðgengi stjórnvalda að þeim. Þá tekur Byggðastofnun virkan þátt í starfi Nordregio sem hefur það hlutverk að stunda rannsóknir á sviði skipulags- og byggðamála. Lögð áhersla á að kynna enn frekar möguleika íslenskra aðila á að taka þátt í erlendum samstarfsverkefnum.

xiii. Mælikvarðar byggðaáætlunar (sm. 1.1)

Uppfærsla á mælikvörðum sem stuðst er við til að meta framgang markmiða byggðaáætlunar.

Markmið A. Jafna aðgengi að þjónustu. Mælikvarðar: 1. Mismunur á húshitunarkostnaði heimila. 2. Hlutfall þeirra sem búa innan við 30 km fjarlægð frá heilsugæslustöð, leik-, grunn- og framhaldsskóla og dagvöruverslun. 3. Hlutfallsleg skólasókn á framhalds- og háskólastigi, annars vegar í aldurshópnum 16–24 ára og hins vegar þeirra sem eru eldri
Markmið B. Jafna tækifæri til atvinnu. Mælikvarðar: 1. Atvinnupátttaka og atvinnutekjur. 2. Hlutfall ríkisstarfa af íbúafjölda/heildarfjölda stöðugilda. 3. Menntunarstig (25–64 ára). Markmið C. Stuðla að sjálfbærri þróun byggða um allt land. Mælikvarðar: 1. Framfærsluhlutfall. 2. Lýðfræðilegir veikleikar. 3. Loftslagsstefnur sveitarfélaga, sbr. mælikvarða í aðgerðaáætlun í loftslagsmálum.

b. Sóknaráætlanir landshluta (sm. 1.5, 4.1, 4.3, 7.1, 7.4, 7.5)

Starfsmaður Byggðastofnunar er verkefnisstjóri sóknaráætlana og vinnur með stýrihópi Stjórnarráðsins að útfærslu og framkvæmd verkefnisins. Byggðastofnun leggur mat á framvindu sóknaráætlana og hefur eftirlit með fjárreiðum þeirra. Gert er ráð fyrir að greinargerð um framvindu og ráðstöfun fjármuna komi út í september.

c. Greining á byggðaáhrifum frumvarps til fjárlaga, umsagnir um þingmál

i. Frumvarp til fjárlaga (sm. 1.1, 1.2, 1.3, 9.1)

Samkvæmt lögum nr.123/2015 veitir Byggðastofnun fjárlaganefnd Alþingis umsögn um áhrif fjárlagafrumvarpsins á byggðaþróun í landinu. Með lögum nr. 41/2015 um ívilnanir til fjárfestingarverkefna á Íslandi fékk Byggðastofnun það hlutverk að meta áhrif fjárfestingaverkefna á byggðaþróun og atvinnulíf.

ii. Umsagnir um þingmál (sm. 1.2, 1.3, 4.6, 9.2)

Stofnunin sinnir beiðnum sem berast um umsagnir þingmála og sendir inn umsagnir að eigin frumkvæði eftir því sem tilefni er til.

d. Byggðarannsóknir og stuðningur við rannsóknir og stefnumótun

i. Þjónustukönnun (sm. 2.1, 2.2, 7.7, 9.3)

Unnið úr könnun þjónustusókn, þ.e. hvert og hversu oft íbúar sækja þjónustu. væntingar þeirra til breytinga á framboði þjónustu og hversu ánægðir þeir eru með þjónustu ríkis og sveitarfélaga. Niðurstöður verða birtar í skýrslu og mælaborði og kynntar. Birting á helstu niðurstöðum á fyrri hluta árs.

ii. Ríkisstörf (sm. 2.1, 2.4, 4.3, 4.4, 7.7)

Árleg könnun á staðsetningu starfa á vegum ríkisins. Tölur miða við fjölda stöðugilda við áramót. Miðað er við hvar störfin eru unnin en ekki hvar viðkomandi starfsmaður býr. Niðurstöður birtar á fjórða ársfjórðungi.

iii. Fasteignagjöld (sm. 2.1, 2.4, 4.3, 7.7)

Fasteignagjöld viðmiðunareignar reiknuð samkvæmt álagningarreglum ársins 2025 eins og þær eru í hverju sveitarfélagi út frá fasteignamati Þjóðskrár sem gildir frá 31. desember 2024. Fasteignagjöld samanstanda af fasteignaskatti, lóðarleigu, fráveitugjaldi, vatnsgjaldi og sorpgjöldum. Niðurstöður birtar á öðrum ársfjórðungi.

iv. Orkukostnaður heimila (sm. 2.1., 2.4., 4.3., 7.7.)

Reiknaður er út kostnaður heimila á flestum þéttbýlisstöðum og nokkrum dreifbýlisstöðum vegna rafmagns og hita á ársgrundvelli. Niðurstöður birtar á fjórða ársfjórðungi.

v. Tekjur einstaklinga (sm. 2.1, 2.4, 4.3, 7.7)

Gögn frá Hagstofu Íslands um tekjur einstaklinga 2024 rýnd til að skoða hvaða atvinnugreinar standa undir tekjum einstaklinga eftir landssvæðum og greina breytingar sem verða þar á. Tekjur einstaklinga fylgja lögheimili þeirra en ekki staðsetningu launagreiðanda. Niðurstöður birtar á fjórða ársfjórðungi.

vi. Staða samfélaga út frá barnafjölda (sm. 2.1, 2.2, 2.4, 4.1, 4.3, 7.7)

Barnafjöldi á hverju skólasóknarsvæði leik- og grunnskóla greindur til þess að fá yfirlit yfir stöðu og þróun byggða sem er síðan sett í samhengi við íbúafjölda og aldurssamsetningu á hverju skólasóknarsvæði.

vii. Byggðarannsóknasjóður og styrkir til meistaranema (sm. 2.4, 2.5)

Styrkveitingar úr Byggðarannsóknasjóði á ársfundi stofnunarinnar að vori, opnað fyrir umsóknir í febrúar Styrkir til meistaranema veittir í árslok, opnað fyrir umsóknir í september/október Með Byggðarannsóknasjóði gefst tækifæri til að styðja við rannsóknir á sviði byggðamála og bæta þekkingargrunn fyrir stefnumótun og aðgerðir í byggðamálum.

vi. Byggðaráðstefna (sm. 2.4)

Undirbúningur og framkvæmd byggðaráðstefnu sem haldin verður haustið 2025 á Norðurlandi. Tilgangur byggðaráðstefnunnar er að tengja saman fræðilega og hagnýta þekkingu á byggðamálum með það að markmiði að stuðla að sjálfbærri þróun byggða um allt land.

ix. Flutningskostnaður (sm. 4.3, 7.1, 7.6)

Greining á flutningskostnaði viðmiðunarsendinga frá höfuðborgarsvæði til skilgreindra byggðakjarna/áfangastaða. Tilgangurinn er að greina möguleg áhrif og þróun breyttrar opinberrar gjaldtöku á ökutæki á verðlag til neytenda.

4. Fjármögnunarstarfsemi

a. Áherslur í útlánastarfsemi 2025

Á árinu 2025 er áætlað að ný útlán stofnunarinnar verði um 5 ma.kr. skv. sjóðstreymisáætlun í kafla 10 b. Til samanburðar höfðu verið veittir rúmlega 3,8 ma.kr. um miðjan nóvembermánuð 2024. Á árinu 2025 er gert ráð fyrir að framlag í afskriftarreikning útlána verði að hámarki 225 m.kr. Nauðsynlegt getur reynst að taka útlánaáætlun til endurskoðunar ef aðstæður breytast. Megin markmiðin eru að útlánageta stofnunarinnar nýtist sem allra best og að uppfylla skilyrði laga um fjármálafyrirtæki um lágmarks eiginfjárlutfall stofnunarinnar.

Útlánastarfsemi Byggðastofnunar á árinu mun taka mið af eftirfarandi:

- Miða skal við að áhætta vegna eins eða fleiri tengdra aðila fari ekki yfir 10% af eigin fé stofnunarinnar á hverjum tíma.
- Sköpun og varðveisla varanlegra starfa verði í forgrunni.
- Að nægjanlegt eiginfjárframlag sé til verkefna.
- Að trúverðugar rekstraráætlanir sýni fram á greiðslugetu.
- Forgangsröðun verkefna verður sem fyrr í samræmi við grein 5.7 í Verklagsreglum um útlán.

b. Fjármögnun verkefna í landsbyggðunum

i. Samstarf við Evrópska fjárfestingasjóðinn (sm. 3.1, 3.2, 3.3, 4.6, 5.3, 5.4, 6.8)

Byggðastofnun undirritaði samkomulag við Evrópska fjárfestingasjóðinn (EIF) um aðild að InvestEU áætlun Evrópusambandsins vorið 2024. Kynntir voru bæði nýir og breyttir lánaflokkar í framhaldinu og voru viðtökur góðar. Vorið 2025 verður farið yfir það hvernig til hefur tekist fyrsta árið í samningnum og metið hvort þörf sé á breytingum á ákveðnum flokkum.

ii. Kynningafundir á fjármögnunarstarfsemi (sm. 3.5, 3.6, 5.4, 7.5)

Í samstarfi við atvinnuráðgjafa landshlutasamtaka í landbyggðunum stefnir Byggðastofnun á að vera með kynningafundi um fjármögnun, styrki og atvinnuráðgjöf. Markmiðið er að efla sýnileika stofnunarinnar, veita upplýsingar um lán og styrki auk þess að styðja betur við atvinnuráðgjöf í landsbyggðunum. Markmiðið er að halda fjóra slíka fundi á árinu.

iii. Efling áttthagafjárfesta (sm. 1.7, 3.7, 4.6)

Byggðastofnun hefur unnið að eflingu áttthagafjárfesta í landsbyggðunum með það að markmiði að í hverjum landshluta verði starfandi öflugur áttthagafjárfestir sem styður við eflingu atvinnulífs á svæðinu. Þessi félög eru að meirihluta í eigu heimamanna sem bera hag síns nærumhverfis fyrir brjósti og þekkja það best. Byggðastofnun er minnihlutaeigandi sem kemur að félögunum með fjármagn og sérfræðiþekkingu. Þetta hefur reynst mikilvægur hluti af atvinnuuppbyggingu til viðbótar við lánveitingar stofnunarinnar. Unnið verður markvisst að því að styðja betur við félögin og leita leiða til að efla þau, m.a. með auknu hlutafjárframlagi að upphæð allt að 100 m.kr. á árinu.

Áttthagafjárfestum er ætlað að tryggja aðgengi frumkvöðla að fjármagni um land allt. Stofnunin gegnir í því samhengi mikilvægu hlutverki í að skapa þessum svæðum atvinnuöryggi og byggðafestu með þátttöku sinni í þessum félögum. Af þessu leiðir að hlutafé stofnunarinnar í þessum félögum er ekki auglýst markvisst til sölu líkt og hlutafé hennar í hefðbundnum rekstrar- eða fjárfestingafélögum í samkeppnisumhverfi.

iv. Störf í landsbyggðunum (sm. 3.2, 3.5, 3.6, 4.1, 4.3, 4.4, 4.5, 5.4, 7.1, 7.3)

Lánveitingar stofnunarinnar eru mikilvægur þáttur í eflingu atvinnulífs í landsbyggðunum. Skráð verður sérstaklega hvaða áhrif þær eru að hafa á sköpun og varðveislu starfa.

v. Uppbygging atvinnuhúsnæðis í viðkvæmu byggðalagi (sm. 4.1, 4.3, 4.5, 4.6, 7.1, 7.4, 7.5)

Farið verði í nýtt, tímabundið átaksverkefni til prufu sem miði að því að hvetja til uppbyggingar atvinnuhúsnæðis þar sem aðstæður hamla uppbyggingu atvinnuhúsnæðis og þar með framþróun atvinnulífs. Þannig mun Byggðastofnun koma með beinum hætti að fjármögnun atvinnuhúsnæðis. Horft verði til byggðarlags og/eða atvinnusvæða þar sem vöntun á fjárfestingu atvinnuhúsnæðis hefur hamlað framþróun samfélaga við val á staðsetningu.

5. Stuðningur við atvinnuráðgjöf og byggðaðróun

a. Stuðningur við atvinnuráðgjöf og byggðaðróun í landsbyggðunum

i. Samningar um atvinnuráðgjöf og byggðaðróun (sm. 3.6, 4.1, 5.1, 6.4, 7.5, 7.6.)

Byggðastofnun gerir samninga um atvinnu- og byggðaðróun við sex landshlutasamtök og eitt atvinnuþróunarfélag, gildistími þeirra er til ársloka 2027. Með samningum við Byggðastofnun taka samningsaðilar að sér atvinnuráðgjöf í landshlutanum, sem og ýmis verkefni sem styðja við atvinnu- og byggðaðróun á þeirra starfssvæðum. Framlag til samningsaðila er ákvarðað af Alþingi ár hvert og ráðstafað úr fjárlagaliðnum *Atvinnuráðgjafar á landsbyggðinni*. Skipting fjármuna til samningsaðila er samkvæmt reiknireglu sem byggir á fimm þáttum: 1) stærð vinnusóknarsvæða og íbúafjölda, 2) fjarlægð frá Reykjavík eða stærri byggðarlögum, 3) íbúaðróun s.l. fimm ár, 4) viðkvæmum svæðum og 5) atvinnulífi. Byggðastofnun fylgist með að útfærsla og framkvæmd atvinnuráðgjafa sé í samræmi við samninga, veitir faglega aðstoð, hvetur til tengslamyndunar atvinnuráðgjafa og gengst fyrir fundum, ráðstefnum og náms- og kynnisferðum. Gert er ráð fyrir að greinargerð um framvindu og ráðstöfun fjármuna komi út í nóvember/desember.

ii. Reglubundnir fundir með framkvæmdastjórum landshlutasamtaka (sm. 4.1, 4.6, 5.1, 5.7)

Haldnir mánaðarlegir fundir með framkvæmdastjórum, auk þess sem sameiginlegir vor- og haustfundir eru haldnir með fulltrúum Byggðastofnunar og fulltrúum landshlutasamtaka ár hvert.

iii. Reglubundnir fundir vegna atvinnuráðgjafa (sm. 3.5, 3.6, 7.5)

Haldnir reglubundnir fundir með tengiliðum atvinnuráðgjafa hjá landshlutasamtökum í landbyggðunum. Á fundunum verða m.a. fyrirlestrar til eflingar atvinnuráðgjafa, vinnulag á milli landshlutasamtaka samræmt eins og hægt er auk þess sem þekkingu verður miðlað á milli svæða. Skipulagðar heimsóknir í landshlutana í samstarfi við atvinnuráðgjafa á hverju svæði til að efla samskipti við landshlutasamtökin á sviði atvinnuráðgjafa og gera samvinnu Byggðastofnunar við landshlutasamtökin sýnilegri á hverjum stað.

iv. Reglubundnir fundir um umhverfis- og loftslagsmál (sm. 1.7, 6.1, 6.3, 6.4, 7.9)

Samráðsvettvangur Byggðastofnunar og starfsfólks landshlutasamtaka sem vinnur að umhverfismálum. Byggðastofnun fer með umsjón funda og annast undirbúning þeirra. Markmiðið er að miðla þekkingu um umhverfis- og loftslagsverkefni sem verið er að vinna að hjá landshlutasamtökunum, Byggðastofnun og öðrum hagaðilum.

v. Reglubundnir fundir um menningarmál (sm. 1.7, 4.1, 4.3)

Samráðsvettvangur Byggðastofnunar og menningarfulltrúa landshlutasamtakanna sem vinna að ýmsum samstarfsverkefnum varðandi menningarmál og skapandi greinar sem verða sífellt meira áberandi í atvinnulífinu.

b. Annar stuðningur við byggðaðróun

i. Eyrarrósinn (sm. 5.4, 5.9)

Eyrarrósinn verður veitt í nítjándan sinn vorið 2025. Viðurkenningin er veitt framúrskarandi menningarverkefni á starfssvæði Byggðastofnunar sem hefur fest sig í sessi. Markmið viðurkenningarinnar er að beina sjónum að og hvetja til menningarlegrar fjölbreytni, nýsköpunar og uppbyggingar á sviði menningar og lista. Byggðastofnun, Icelandair og Listahátíð í Reykjavík hafa staðið saman að verðlaunum frá upphafi árið 2005.

ii. Landstólpinn (sm. 5.4, 5.9)

Landstólpinn er samfélagsviðurkenning sem Byggðastofnun veitir á ársfundi, ár hvert. Landstólpinn er viðurkenning til einstaklings, fyrirtækis, stofnunar eða sveitarfélags vegna verkefnis, starfsemi, umfjöllunar eða annars sem aukið hefur veg byggðarlagsins.

6. Öflun gagna og upplýsingamiðlun

a. Upplýsingamiðlun

i. Mælaborðin (sm. 1.6, 2.1, 2.2, 2.4, 4.3, 7.7)

Myndræn framsetning á tölfræðilegum upplýsingum á sviði byggðamála sem gerir notendum kleift að greina stöðu svæða á myndrænan, einfaldan og fljótlegan hátt. Bætt verður við mælaborðum um menntunarstig, og úr rannsóknum um byggðafestu og búferlaflutninga, fjármögnun verkefna, lán og styrki og byggðavísitala.

ii. Þjónustukortið (sm. 1.6)

Haldið áfram að kortleggja opinbera þjónustu og viðhalda upplýsingum á þjónustukortinu sem er aðgengilegt á heimasíðu stofnunarinnar, meðal annars verður áhersla á að bæta upplýsingar um aðgengismál fatlaðra „Römpum upp Ísland“ og hleðslustöðvar.

iii. Samfélagsmiðlun (sm. 1.6)

Markmið og megináherslur með þátttöku Byggðastofnunar á samfélagsmiðlum er að upplýsa um hlutverk, tilgang og störf stofnunarinnar og stuðla að auknu upplýsingaflæði til almennings. Hvetja til og taka þátt í umræðu um byggðamál og stuðla að markaðssetningu landsbyggðanna hvort sem er til búsetu eða atvinnu.

iv. Fjölmiðlar (sm. 1.6)

Fagleg umfjöllun um stofnunina í fjölmiðlum er mikilvæg. Settar hafa verið upp verklagsreglur um miðla stofnunarinnar og samskipti við fjölmiðla í þeim tilgangi að auka sýnileika stofnunarinnar og jákvæða ímynd hennar.

v. Kynningafundir í sveitastjórnnum (sm 1.1, 1.6)

Haldið áfram markvissu kynningastarfi þar sem sveitarstjórnir verða heimsóttar og þeim kynnt fjölbreytt þjónustuframboð stofnunarinnar með það fyrir augum að auka sýnileika hennar og efla enn frekar tengslin við landsbyggðirnar. Markmið ársins er að heimsækja 20 sveitarfélög.

vi. Stofnanavitinn (sm. 1.1, 1.6)

Maskína hefur um árabil mælt þekkingu og viðhorf almennings til stofnana í samfélaginu undir heitinu „Stofnanaviti Maskínu“. Niðurstöður síðustu ára gáfu tilefni til sóknartækifæra fyrir stofnunina að auknum sýnileika sem unnið er markvisst að í verkefnum hér að ofan. Í grunninn byggir könnunin á tveimur lykilspurningum með mælikvarða 1-5. Þær eru jákvæðni landsmanna til stofnunarinnar annars vegar og þekking á starfsemi hennar hins vegar. Árið 2023 mældist jákvæðni landsmanna til stofnunarinnar 3,19 og þekkingu á starfsemi hennar 2,50. Árið 2024 mældist jákvæðni 3,23 og viðhorf 2,54 og má því merkja þróun í rétta átt. Markmið 2025 er að könnun sýni áfram framfarir í þessari mælingu.

b. Stafræn vegferð

i. Island.is (sm. 5.1, 5.5)

Áfram unnið að þróun rafrænna verkefna í samstarfi við island.is og verkefnið „Stafrænt Ísland“. Skoðað verði aðgengi að „Straumnum“, umsóknargátt og samræmingar vefs Byggðastofnunar við aðra opinbera vefi.

7. Verkefni samkvæmt sérlögum

a. Aflamark Byggðastofnunar (sm. 1.1, 1.2, 3.8, 4.1,)

Á árinu 2024 var gengið frá samningum um Aflamark stofnunarinnar vegna fiskveiðiáranna 2024/2025-2029/2030 á sunnanverðum Vestfjörðum (Tálknafjörður, Patreksfjörður), Þingeyri, Suðureyri, Drangnesi, Hólmavík, Hrísey, Raufarhöfn, Bakkafirði, Borgarfirði eystri og Breiðdalsvík og vegna fiskveiðiáranna 2024/2025-2026/2027 á Djúpavogi. Samið var á grundvelli reglugerðar nr. 643/2016. Ekki var úthlutað samkvæmt þeirri reglugerð til Grímseyjar en samningsgerð á grundvelli nýrrar reglugerðar nr. 1256/2024 verður meðal verkefna ársins 2025. Þá rennur samningur á Flateyri út í lok fiskveiðiársins 2024/2025 og er gert ráð fyrir að auglýst verði eftir samstarfsaðilum þar og þá til fimm ára þannig að samningur gildi út fiskveiðiárið 2029/2030. Megin verkefni 2025 umfram þetta felast í eftirfylgni með viðkomandi samningum ásamt greiningu á áhrifum þeirra samninga sem runnu sitt skeið á árinu 2024. Verði framhald á vinnu stjórnvalda við endurskoðun á 5,3% kerfinu og þá sérstaklega hvað varðar byggðatengdar veiðiheimildir, er gert ráð fyrir áframhaldandi aðkomu stofnunarinnar að þeirri vinnu.

b. Flutningsjöfnun (sm. 3.8)

Samkvæmt lögum nr. 160/2011 ber Byggðastofnun að annast framkvæmd styrkveitinga í samræmi við II. og III. kafla laganna sem fjalla um flutningsjöfnunarstyrki til framleiðenda og flutningsjöfnunarstyrki vegna sölu olíuvara. Auglýst eftir umsóknum á fyrsta ársfjórðungi.

c. Stjórnsýsla póstmála (sm. 9.1, 9.2, 9.7)

Stjórnsýsla póstmála skv. lögum um póstpjónustu nr. 98/2019 var flutt til Byggðastofnunar með lögum nr. 76/2021.

8. Stjórnir, starfshópar og nefndir sem starfsmenn sitja í

a. Stjórnir (sm. 1.7)

- Norðurslóðaaætlunin (NPA)
- Norræna Atlantssamstarfið (NORA)
- ESPON
- Textílmíðstöð Íslands
- Ásgarður ehf.
- Fasteignafélagið Kirkjuból ehf.
- Fjárfestingafélagið Vör hf.
- Fjallalamb hf.
- Molta ehf.
- Ámundakinn ehf.
- Nes listamiðstöð ehf.
- Eignarhaldsfélag Suðurlands hf.
- Eignarhaldsfélagið Suðurnesja hf.
- Útgerðarfélagið Skúli ehf.
- Hvetjandi hf., eignarhaldsfélag
- Þörungaverksmiðjan hf.
- Fjárfestingafélagið Hvammur ehf.

b. Starfshópar (sm. 1.7)

- Sjálfbær byggðaþróun á vegum norræna ráðherraráðsins
- Hagsmunaráð Landsnets
- Grunngerð landsupplýsingakerfa
- Stýrihópur Græna dregilsins (umhverfis- og auðlindaráðuneytið)
- Stýrihópur Stjórnarráðsins (áheyrnarfulltrúi)
- Samstarf við Háskólann á Hólum
- Samstarf við Háskólann á Bifröst
- Samstarf með umhverfis-, orku- og loftslagsráðuneyti, Veðurstofu Íslands og Samband íslenskra sveitarfélaga um aðlögun að loftslagsbreytingum.

c. Nefndir (sm.1.7)

- Valnefnd um úthlutun á framlögum á grundvelli stefnumótandi byggðaaætlunar (innviðaráðuneytið)
- Atvinnumál kvenna (Vinnumálastofnun)
- Rannsóknarsetur í byggða- og sveitarstjórnarmálum

9. Starfsáætlun stjórnar

a. Fundadagskrá stjórnar

i. Janúar

- Áhættuskýrsla 4. ársfjórðungs lögð fram til kynningar.
- Skýrsla regluvarðar lögð fram og erindisbréf regluvarðar endurnýjað.

ii. Febrúar

- Ársreikningur lagður fram til samþykktar. Innri og ytri endurskoðendur koma á fundinn og fara yfir sína vinnu. Fjallað um skýrslu endurskoðunarnefndar.
- Skýrsla ábyrgðarmanns peningapvættis lögð fram.
- Skýrsla persónuverndarfulltrúa lögð fram.
- Samanburður á orkukostnaði - til kynningar.
- Kynning á starfsemi samningsaðila um atvinnu- og byggðaðróun og atvinnuráðgjöf.

iii. Mars

- ICAAP skýrsla 2023 lögð fram til samþykktar.
- Samanburður á fasteignagjöldum - til kynningar.

iv. Apríl

- Áhættuskýrsla 1. ársfjórðungs lögð fram til kynningar.
- Skýrsla um framfylgd jafnréttisáætlunar lögð fram til kynningar.
- Endurskoðun jafnréttisáætlunar Byggðastofnunar þriðja hvert ár, næst 2027.
- Endurskoðun á loftslagsstefnu og yfirferð aðgerðaráætlunar.
- Niðurstöður græns bókhalds kynntar.
- Árangursmat á störfum stjórnar.

v. Maí

- Kynning á starfsemi stofnunarinnar og regluverki sem um hana gildir fyrir nýtt fólk í stjórn.
- Starfsáætlun stjórnar fyrir næstu 12 mánuði staðfest og fundartímar og staðsetning stjórnarfunda fram að næsta ársfundi.
- Staðsetning og fundarefni ársfundar ákveðið.
- Endurskoðun á starfsreglum endurskoðunarnefndar.
- Kosning í endurskoðunarnefnd Byggðastofnunar til næstu 12 mánaða.

vi. Júní

- Öryggisstefnur upplýsingatæknikerfa staðfestar.
- Umræður um vaxtakjör Byggðastofnunar.
- Ábyrgðasamkomulag við EIF - staðan

vii. Júlí

- Enginn fundur haldinn.

viii. Ágúst

- 6 mánaða uppgjör stofnunarinnar lagt fram til samþykktar.
- Áhættuskýrsla 2. ársfjórðungs lögð fram til kynningar.

ix. September

- Endurskoðuð áhættustefna Byggðastofnunar lögð fram til kynningar og umræðu.
- Brothættar byggðir – kynning á stöðu verkefnisins.

x. Október

- Áhættuskýrsla 3. ársfjórðungs lögð fram til kynningar.
- Endurskoðuð Áhættustefna Byggðastofnunar lögð fram til samþykktar.
- Flutningsjöfnunarstyrkir til kynningar.

xi. Nóvember

- Drög að starfs- og rekstraráætlun Byggðastofnunar næsta árs lögð fram til kynningar.
- Umsögn Byggðastofnunar um fjárlagafrumvarp komandi árs lögð fram til kynningar.
- Ársskýrsla Aflamarks Byggðastofnunar.
- Endurskoðun á stefnu Byggðastofnunar um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka.
- Endurskoðun á reglum um störf stjórnar.

xii. Desember

- Starfs- og rekstraráætlun Byggðastofnunar 2025 lögð fram til samþykktar.
- Umræður um vaxtakjör Byggðastofnunar.
- Kynning á erlendum samstarfsverkefnum.

10. Rekstur Byggðastofnunar

Samkvæmt 11. gr. laga um Byggðastofnun nr. 106/1999 skal vera reikningslegur aðskilnaður milli lánastarfseminnar og annarrar starfsemi.

Lánastarfseminni er ætlað að bera allan kostnað vegna fyrirtækjasviðs og lögfræðisviðs og helming kostnaðar vegna rekstrarsviðs, forstjóra og stjórnar, á móti þróunarsviði og stjórnarsýslu póstmála. Samkvæmt fjárlögum 2025 verður framlag til reksturs Byggðastofnunar árið 2025 452,3 m.kr. sem skiptist í 212,0 m.kr. til reksturs Byggðastofnunar og 240,3 m.kr. til atvinnuráðgjafar á landsbyggðinni. Lækka framlög í heildina um 1,2 m.kr. sem skiptist þannig að framlag til stofnunarinnar lækkar um 1,0 m.kr. en framlag til atvinnuráðgjafar á landsbyggðinni lækkar um 0,2 m.kr. á milli ára.

Stofnunin hefur 5,0 ma.kr. lántökuheimild og er gert ráð fyrir að hún verði nýtt að fullu og á móti er gert ráð fyrir 5,0 ma.kr. í nýjar lánveitingar. Nýjar lánveitingar voru 1. nóvember 2024 komnar í 3,6 ma.kr. og samþykkt ógreidd lánsloforð námu á sama tíma 2,6 ma.kr.

Í lok september 2024 var eiginfjárlutfall Byggðastofnunar 25,23%, og því uppfyllir stofnunin skilyrði 84. gr. laga nr. 161/2002 um lágmarks eiginfjárgrunn fjármálafyrirtækja sem í dag er 8%.

Starfsfólk stofnunarinnar í byrjun desember 2024 voru 26 en voru 28 í lok árs 2023. Gert er ráð fyrir að ráðnir verði inn tveir sérfræðingar á árinu 2025.

a. Rekstraráætlun 2025

Rekstrarreikningur þ.kr.	Rekstur 2023	Áætlun 2024	Horfur 2024	Áætlun 2025
Tekjur				
Vaxtatekjur og verðbætur	2.706.642	2.900.000	2.800.000	2.800.000
Vaxtagjöld og verðbætur af lántökum	1.463.293	1.995.000	1.400.000	1.700.000
Hreinar vaxtatekjur	1.243.349	905.000	1.400.000	1.100.000
Aðrar rekstrartekjur				
Framlag skv. fjárlögum	456.800	453.500	453.500	452.300
Gengismunur	1.318	0	0	0
Gangvirðisbreytingar hlutabréfa	16.919	0	40.000	0
Hlutdeild í afkomu hlutdeildarfélag	-3.437	0	55.000	0
Tekjur af fullnustueignum	4.395	2.000	0	0
Aðrar tekjur	180.940	200.000	200.000	180.000
Aðrar rekstrartekjur alls	656.935	655.500	748.500	632.300
Hreinar rekstrartekjur	1.900.284	1.560.500	2.148.500	1.732.300
Önnur rekstrargjöld				
Veitt framlög til atvinnuráðgjafa	245.200	240.500	240.500	240.300
Veittir aðrir styrkir	100.590	130.000	130.000	175.000
Laun og launatengd gjöld	441.086	480.000	430.000	450.000
Annar rekstrarkostnaður	181.663	188.000	250.000	200.000
Rekstrarkostnaður fullnustueigna	2.485	4.000	2.000	2.000
Endurmat fullnustueigna	37.233	0	0	0
Afskriftir varanlegra rekstrarfjármuna	24.354	25.000	25.000	25.000
Framlög í afskr. útlána, lánsloforða og a. krafna	164.172	250.000	-300.000	250.000
Gjöld samtals	1.196.783	1.317.500	777.500	1.342.300

Afkoma ársins	703.501	243.000	1.371.000	390.000
---------------	---------	---------	-----------	---------

b. Sjóðstreymisáætlun 2025

Sjóðstreymisáætlun þ.kr.	Rekstur 2023	Áætlun 2024	Horfur 2024	Áætlun 2025
Afkoma ársins	703.501	243.000	1.371.000	390.000
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á sjóðstreymi				
Hreinar vaxtatekjur	-1.243.349	-905.000	-1.400.000	-1.100.000
Gengismunur	-1.318	0	0	0
Gangvirðisbreytingar hlutabréfa	-16.919	0	-40.000	0
Hlutdeild í afkomu hlutdeildarféлага	3.437	0	-55.000	0
Endurmat fullnustueigna	37.233	0	0	0
Hagnaður af sölu fullnustueigna	0	0	0	0
Afskriftir rekstrarfjármuna	24.354	25.000	25.000	25.000
Hagnaður af sölu varanlegra rekstrarfjármuna	0	0	0	0
Framlög í afskr. útlána, lánsloforða og a. krafna	164.172	250.000	-300.000	250.000
	-328.889	-387.000	-399.000	-435.000
Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum				
Afborganir útlána	1.667.310	1.500.000	1.800.000	1.400.000
Veitt lán	-3.171.593	-3.500.000	-4.500.000	-5.000.000
Kaup og sala fullnustueigna	34.100	0	0	0
Aðrar kröfur	54.710	0	0	0
Aðrar skuldir	-29.200	0	-50.000	0
Óráðstöfuð framlög	-152.182	0	-200.000	0
	-1.925.744	-2.387.000	-3.349.000	-4.035.000
Innborgaðir vextir	1.966.158	1.900.000	1.950.000	1.800.000
Greiddir vextir	-961.056	-995.000	-1.100.000	-821.000
Mótttekinn arður	6.885		8.700	5.000
Handbært fé frá (til) rekstrar	-913.757	-1.482.000	-2.490.300	-3.051.000
Fjárfestingarhreyfingar				
Markaðsskuldabréf	0	0	0	0
Hlutabréf	0	-100.000	0	-150.000
Varanlegir rekstrarfjármunir	0	-5.000	0	-10.000
Fjárfestingarhreyfingar	0	-105.000	0	-160.000
Fjármögnunarhreyfingar				
Afborganir af lántökum	-1.353.192	-1.725.000	-1.700.000	-2.534.000
Nýjar lántökur	1.516.250	3.000.000	5.000.000	5.000.000
Fjármögnunarhreyfingar	163.058	1.275.000	3.300.000	2.466.000
Hækkun (lækkun á handbæru fé	-750.699	-312.000	809.700	-745.000
Gengismunur á handbæru fé	-8.709	0	0	0
Handbært fé í ársbyrjun	1.686.337	1.204.000	1.076.924	1.886.624
Handbært fé í lok ársins	926.929	892.000	1.886.624	1.141.624