

Byggðastofnun

Ársreikningur 2005

Byggðastofnun
Ártorg 1
550 Sauðárkrókur

Kt. 450679-0389

Efnisyfirlit

Áritun stjórnar.....	Bls.	1
Áritun endurskoðenda.....	"	2
Rekstrarreikningur ársins 2005.....	"	3
Efnahagsreikningur 31. desember 2005.....	"	4-5
Sjóðstreymi árið 2005.....	"	6
Skýringar með ársreikningi 2005.....	"	7-14

Áritun stjórnar Byggðastofnunar

Ársreikningur Byggðastofnunar fyrir árið 2005 er gerður eftir hliðstæðum reikningskilavenjum og undanfarin ár. Á árinu var tap af rekstri stofnunarinnar samkvæmt rekstrarreikningi sem nam 272,2 m.kr. Eigið fé í árslok samkvæmt efnahagsreikningi nam 1.042 m.kr. Eiginfjárlutfall samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 8,20 %

Stjórn stofnunarinnar, forstjóri og forstöðumaður rekstrarsviðs staðfesta hér með ársreikning Byggðastofnunar fyrir árið 2005 með undirritun sinni.

Reykjavík, 24.febrúar 2006.

Forstjóri

Forstöðumaður rekstrarsviðs

Áritun endurskoðanda

Við höfum endurskoðað ársreikning Byggðastofnunar fyrir árið 2005 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 2005, efnahag hennar 31. desember 2005 og breytingu á handbæru fé á árinu 2005, í samræmi við lög og góða reikningsskilavenju.

Reykjavík, 24. febrúar 2006.

Ernst & Young hf.

Árni Snæbjörnsson
endurskoðandi

Rekstrarreikningur 2005

	<i>Skýr.</i>	2005 þús.kr.	2004 þús.kr.
Vaxtatekjur			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir.....		184.483	112.782
Vaxtatekjur og verðbætur af útlánum.....		810.772	1.045.500
		<u>995.256</u>	<u>1.158.282</u>
Vaxtagjöld			
Vaxtagjöld og verðbætur af lántökum.....		853.518	819.020
Önnur vaxtagjöld.....		1.280	70.081
		<u>854.798</u>	<u>889.101</u>
Hreinar vaxtatekjur		<u>140.458</u>	<u>269.180</u>
Rekstrartekjur			
Framlag ríkissjóðs skv. fjárlögum.....		319.900	307.100
Annað framlag ríkissjóðs.....	7	86.575	44.502
Gengismunur.....		(24.104)	(106.295)
Aðrar rekstrartekjur.....		22.089	28.440
		<u>404.461</u>	<u>273.747</u>
Hreinar rekstrartekjur		<u>544.919</u>	<u>542.928</u>
Rekstrargjöld			
Veittir styrkir til atvinnuráðgjafa.....		122.294	120.218
Veittir aðrir styrkir.....		84.175	56.660
Laun og launatengd gjöld.....	5,6	134.431	158.513
Annar rekstrarkostnaður.....		127.741	122.602
Afskriftir varanlegra rekstrarfjármuna.....		7.836	7.836
Framlög í afskriftar. útlána og niðurfært hlutafé.....	2,11	340.635	462.563
		<u>817.112</u>	<u>928.391</u>
Hagnaður (tap) ársins		<u>(272.193)</u>	<u>(385.463)</u>

Efnahagsreikningur

	<i>Skýr</i>	31.12.2005 þús.kr.	31.12.2004 þús.kr.
Eignir			
Sjóður og kröfur á lánastofnanir			
Bankainnstæður og verðbréf.....	8	1.196.834	2.620.525
Útlán			
Útlán til viðskiptavina.....	1,9	8.739.154	10.159.621
Fullnustueignir.....	10	280.608	227.120
		<u>9.019.762</u>	<u>10.386.741</u>
Eignahlutir í félögum			
Hlutabréf.....	12	1.377.409	1.324.478
		<u>1.377.409</u>	<u>1.324.478</u>
Aðrar eignir			
Skuldunautar.....		62.829	87.320
Varanlegir rekstrarfjármunir.....	1,13	81.823	89.659
		<u>144.651</u>	<u>176.979</u>
Eignir samtals		<u><u>11.738.656</u></u>	<u><u>14.508.723</u></u>

31. desember 2005

	<i>Skýr.</i>	31.12.2005 þús.kr.	31.12.2004 þús.kr.
Skuldir og eigið fé			
Lántökur	1,15		
Verðbréfaútgáfa.....		7.837.682	7.418.524
Lán frá lánastofnunum.....		2.773.408	4.886.253
		10.611.091	12.304.777
 Aðrar skuldir			
Afskriftareikningur vegna veittra ábyrgða.....		12.337	60.321
Skuldheimtumenn.....		68.604	180.043
		80.941	240.363
 Reiknaðar skuldbindingar			
Lífeyrisskuldbindingar.....	3	4.835	649.601
		4.835	649.601
Skuldir samtals		10.696.867	13.194.741
 Eigið fé.....			
	4,16	1.041.789	1.313.982
Skuldir og eigið fé samtals		11.738.656	14.508.723
 Utan efnahagsreiknings			
Veittar ábyrgðir.....		398.912	421.929

Sjóðstreymi 2005

	2005 þús.kr.	2004 þús.kr.
Handbært fé frá rekstri		
Hagnaður (tap) ársins	(272.193)	(385.463)
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á handbært fé:		
Framlag í afskriftareikn. útlána og niðurfært hlutafé.....	358.374	465.349
Framlag vegna lífeyrisskuldbindinga.....	(3.208)	77.552
Afskriftir fasteigna.....	7.836	7.836
Vextir, verðbætur og gengismunur.....	836.145	698.678
Ógreiddir styrkir.....	(10.765)	(7.270)
Hreint veltufé frá rekstri	916.191	856.682
Fjárfestingarhreyfingar		
Afborganir útlána.....	2.734.004	2.607.894
Veitt lán.....	(1.416.942)	(1.331.231)
Innleystar eignir.....	96.980	(9.612)
Hlutabréf.....	(48.928)	(220.461)
Greiddar lífeyrisskuldbindingar.....	(641.558)	0
Greiddar ábyrgðir.....	(140.731)	0
Yfirtekin lán og fullnustueignir Atvinnuþryggingadeildar...	(900.578)	0
Skuldunautar.....	24.491	4.429
Fjárfestingarhreyfingar	(293.263)	1.051.018
Fjármögnunarhreyfingar		
Afborganir af lántökum.....	(1.945.945)	(1.932.584)
Nýjar lántökur.....	0	1.560.787
Skuldheimtumenn.....	(100.674)	16.774
Fjármögnunarhreyfingar	(2.046.619)	(355.023)
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	(1.423.691)	1.552.677
Handbært fé í ársbyrjun	2.620.525	1.067.848
Handbært fé í árslok	8 1.196.834	2.620.525

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. 13.

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 2006. 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.

Á árinu var gert samkomulag við Lífeyrissjóð starfsmanna ríkisins um uppgreiðslu á lífeyrisskuldbindingum við sjóðinn. Vegna þessa greiddi stofnunin Lífeyrissjóði starfsmanna ríkisins 641,5 milljónir króna. Samkvæmt útreikningi tryggingafræðings eru lífeyrisskuldbindingar aðrar en hjá Lífeyrissjóði starfsmanna ríkisins áætlaðar 4,8 milljónir króna í árslok.

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 2005 var eiginfjárhlutfall Byggðastofnunar samkvæmt framansögðu 8,20%.

Skýringar

	2005 þús. kr.	2004 þús. kr.
5. Laun og launatengd gjöld		
Laun.....	111.319	120.912
Lífeyrissjóðsframlög.....	13.318	28.997
Önnur launatengd gjöld.....	9.793	8.603
	<u>134.431</u>	<u>158.513</u>

Að meðaltali störfuðu um 22 starfsmenn hjá stofnuninni á árinu 2005 m.v. heilsársstörf. Í árslok 2005 voru 21 starfsmenn á launaskrá hjá fyrirtækinu.

6. Þóknanir til stjórnar og forstjóra

Laun til stjórnar Bygðastofnunar og forstjóra greinast þannig:

Herdís Á. Sæmundardóttir, stjórnarformaður.....	1.948
Aðrir stjórnarmenn	5.973
Aðalsteinn Þorsteinsson, forstjóri.....	9.596
	<u>17.517</u>
Samtals	

7. Önnur framlög Ríkissjóðs

Framlag Ríkissjóðs v/Hafnargerðar á Bíldudal.....	35.000
Framlag Ríkissjóðs v/Atvinnuþróunarverkefna.....	51.575
	<u>86.575</u>
Samtals	

8. Sjóður og kröfur á lánastofnanir

Handbært fé samanstendur af óbundnum bankainnstæðum í innlendri og erlendri mynt og gjaldkræfum kröfum á lánastofnanir.

Bankainnstæður í íslenskum krónum.....	555.024	590.957
Bankainnstæður í erlendri mynt.....	114.444	82.066
Önnur bankainnlán.....	527.366	1.947.502
	<u>1.196.834</u>	<u>2.620.525</u>

Skýringar

9. Útlán

Sundurliðað eftir lántakendum:

Bæjar og sveitarfélög.....	1,75%
Einstaklingar.....	8,60%
Atvinnugreinar:	
Sjávarútvegur.....	38,98%
Iðnaður.....	12,58%
Þjónustustarfsemi.....	33,21%
Landbúnaður.....	2,75%
Ósundurliðað.....	2,13%
	100,00%

Útlán greinast þannig eftir eftirstöðvatíma:

	2005 þús. kr.	2004 þús. kr.
Gjaldkræfar kröfur.....	350.465	671.147
Allt að 3 mánuðum.....	264.520	818.175
Yfir 3 mán. og allt að 1 ári.....	798.679	671.043
Yfir 1 ár og allt að 5 árum.....	3.209.369	3.251.148
Yfir 5 ár.....	4.116.121	4.748.108
	8.739.154	10.159.621

10. Fullnustueignir

Fasteignir.....	279.308	226.820
Lausafjármunir.....	1.300	300
	280.608	227.120

11. Afskriftareikningur útlána

Samkvæmt reglugerð Bygðastofnunar skal mynda afskriftareikning útlána er sýni á hverjum tíma þá áhættu sem tekin hefur verið og fólgin er í útlánnum 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.....	1.210.616	1.512.509
Framlag Atvinnnutryggingadeildar.....	48.251	0
Framlag í afskriftareikning á árinu.....	310.065	384.387
Endanlega töpuð útlán.....	(629.437)	(686.280)
Staða í árslok	939.495	1.210.616

Skýringar

Framlag á árinu	310.065	384.387
Framlag vegna ábyrgða.....	(47.983)	1.509
Afskrifuð ábyrgð.....	100.368	0
Breyting á mati hlutabréfaeignar.....	(4.076)	79.453
Innkomin áður afskrifuð útlán.....	(17.739)	(2.786)
	340.635	462.563
Framlög í afskriftareikningi skv. rekstrarreikningi		
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánnum.....	9,78%	10,65%

12. Hlutfjáreign

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

	Eignarhluti	Nafnverð
Eignarhaldsfélög:		
Eignarhaldsfélag Suðurnesja hf.....	19,40%	96.840
Eignarhaldsfélagið Gláma hf.....	40,00%	102.000
Hvetjandi ehf.....	29,44%	19.400
Tækifæri ehf.....	39,99%	217.072
Eignarhaldsfélag Suðurlands hf.....	40,00%	109.142
Eignarhaldsfélag Vestmannaeyja hf.....	33,76%	78.500
Eignarhaldsfélag Austurlands hf.....	40,00%	120.000
Eignarhaldsfélög samtals	þús. kr.	742.954
Atvinnuþróunarfélög:		
Atvinnuþróunarfélag Vestfjarða hf.....	21,35%	1.933
Atvinnuþróunarfélag Þingeyinga hf.....	33,30%	1.500
Atvinnuþróunarfélög samtals	þús. kr.	3.433
Önnur félög:		
Aðlögun ehf.....	5,42%	1.714
Álfasteinn ehf.....	22,86%	4.000
Ámundarkinn ehf.....	16,21%	8.000
Ásgarður ehf.....	15,47%	15.000
Baðfélag Mývatnssveitar ehf.....	20,83%	25.000
Bakkavík hf.....	16,61%	31.097
Bíldælingur.....	30,00%	4.500
Brimnes hótél ehf.....	12,00%	4.610
Bæjarkort - Fyrirtæki og stofnanir ehf.....	50,00%	3.000
Dalagisting ehf., Búðardal.....	12,11%	8.000
Dyngja ehf.....	19,98%	8.000
Dýralíf ehf.....	28,92%	4.000
Eðalís ehf.....	11,06%	3.000
Eignarfélagið Hallormur ehf.....	20,00%	2.814
		<i>framhald...</i>

Skýringar

Eldisfóður hf.....	40,00%	1.200
Fasteignafélagið Borg ehf.....	31,03%	6.468
Ferðaskrifstofa Austurlands ehf.....	29,03%	4.500
Feyging ehf.....	14,44%	17.491
Fjallalamb.....	15,43%	10.000
Fjarðaraldan hf.....	29,88%	15.000
Fjarvinnsla Suðureyrar ehf.....	27,03%	300
Fjölnet hf.....	20,63%	10.000
Forsvar ehf.....	30,00%	4.500
Fossvík ehf.....	21,60%	13.636
Frumkvöðlasetur Austurlands.....	20,68%	4.200
Fóðuriðjan Ólafsdal ehf.....	28,57%	6.000
Gjöll ehf.....	22,04%	4.000
Globodent á Íslandi ehf.....	7,18%	2.353
Grand hótél Mývatn ehf.....	15,50%	10.000
Gunnólfur ehf.....	28,57%	244
HotMobileMail ehf.....	24,53%	15.000
Hótél Flúðir hf.....	19,38%	9.327
Hótél Hellissandur.....	8,62%	5.000
Hótél Húsavík.....	0,38%	136
Hótél Ísafjörður hf.....	17,55%	8.680
Hótél Valaskjálfr hf.....	18,80%	4.500
Hótél Varmahlíð.....	13,04%	3.000
Hvalamiðstöðin Húsavík ehf.....	19,70%	2.000
Íslenska pólyölfélagið ehf.....	26,18%	5.000
Íslenskur kúfiskur ehf.....	11,90%	25.000
Kjörorka ehf.....	8,25%	2.000
Laugarhóll ehf.....	17,15%	5.000
Lónið ehf.....	28,44%	6.106
MT bílar ehf.....	25,00%	199
Norðurós ehf.....	20,10%	7.500
Norðurskel ehf.....	6,32%	1.264
ORF Líftækni hf.....	5,96%	3.339
Óley ehf.....	42,02%	10.000
P/F Smyril-line.....	3,22%	55.650
Plastmótun ehf.....	7,82%	733
Rennex ehf.....	10,71%	600
Reykofninn ehf.....	30,17%	11.667
Reynihlíð ehf.....	27,47%	5.000
Saumastofan Borg ehf.....	19,82%	1.700
Saxa smiðjufélag.....	28,48%	12.000
Skaginn hf.....	8,89%	2.984
Sláturfélag Austurlands fsvf.....	28,00%	18.000
Sláturhúsið Búðardal ehf.....	50,05%	16.924
Snerpa ehf.....	21,43%	750
Snorri Þorfinnsson ehf.....	22,18%	12.000
Sumarbyggð ehf.....	23,36%	2.500

framhald...

Skýringar

Sæferðir ehf.....	25,09%	20.000
Textísetrið ses.....		2.000
Textill ehf.....	28,91%	3.500
Trico ehf.....	9,09%	1.000
Tröllasteinn ehf.....	18,92%	7.000
Ullarvinnsla frá Láru ehf.....	29,76%	2.500
Vesturferðir.....	20,48%	4.000
Yrkjar ehf.....	17,14%	1.800
Þóroddur ehf.....	14,60%	10.000
Þvottatækni ehf.....	30,00%	729
Þörungaverksmiðjan.....	32,16%	7.919
Hagfélagið hf.....	28,90%	500
Önnur félög samtals	þús. kr.	547.134
Hlutfjáreign samtals	þús. kr.	1.293.520

Hlutabréf eru bókfærð í ársreikningi á kr. 1.377.408. þús.kr.

13. 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.....	18.758	16.990
Afskrifað á árinu.....	1.916	5.921
Afskrifað samtals	20.674	22.911
Bókfært verð 31.12	75.132	6.690

Fasteignamat húsa og lóða í árslok nam 49,4 miljónum króna.

Brunabótamat sömu eigna nam á sama tíma 110,9 miljónum króna.

Skýringar

14. Eignir og skuldir tengdar erlendum gjaldmiðlum - verðtryggingu

	2005 þús. kr.	2004 þús. kr.
Gengisbundið:		
Gengisbundnar eignir.....	4.418.787	5.041.423
Gengisbundnar skuldir.....	2.773.408	4.059.974
Mismunur	1.645.379	981.449
Verðtryggt:		
Verðtryggðar eignir.....	4.434.812	5.065.437
Verðtryggðar skuldir.....	7.837.682	8.244.803
Mismunur	(3.402.870)	(3.179.366)

15. Lántökur

Lántökur sundurliðast þannig eftir eftirstöðvatíma:

	2005 þús. kr.	2004 þús. kr.
Allt að 3 mánuðum.....	193.371	919.186
Yfir 3 mán. og allt að 1 ári.....	638.254	622.092
Yfir 1 ár og allt að 5 árum.....	5.436.505	3.702.277
Yfir 5 ár.....	4.342.961	7.061.222
Samtals	10.611.091	12.304.777

Skýringar

	2005 þús. kr.	2004 þús. kr.
16. Eigið fé		
Eigið fé og eiginfjárhlutfall samkvæmt eiginfjárákvæðum laga		
Eiginfjárþáttur A.....	1.041.789	1.313.982
Samtals	<u>1.041.789</u>	<u>1.313.982</u>
Áhættugrunnur.....	12.703.924	13.698.142
Eiginfjárhlutfall.....	8,20%	9,59%
	Óráðstafað	
	eigið fé	Samtals
Staða 1.1.2005.....	1.313.982	1.313.982
Tap ársins.....	(272.193)	(272.193)
Samtals	<u>1.041.789</u>	<u>1.041.789</u>
	2005	2004
17. Þóknanir endurskoðenda greinast þannig:	þús. kr.	þús. kr.
Endurskoðun.....	2.090	3.099
Önnur sérfræðiþjónusta.....	5.176	4.713
Samtals	<u>7.266</u>	<u>7.812</u>