

Byggðastofnun

Ársreikningur 2006

Byggðastofnun
Ártorg 1
550 Sauðárkrókur

Kt. 450679-0389

Efnisyfirlit

Áritun stjórnar.....	Bls.	1
Áritun endurskoðenda.....	"	2
Rekstrarreikningur ársins 2006.....	"	3
Efnahagsreikningur 31. desember 2006.....	"	4-5
Sjóðstreymi árið 2006.....	"	6
Skýringar með ársreikningi 2006.....	"	7-14

Áritun stjórnar Byggðastofnunar

Ársreikningur Byggðastofnunar fyrir árið 2006 er gerður eftir hliðstæðum reikningskilavenjum og undanfarin ár. Á árinu var hagnaður af rekstri stofnunarinnar samkvæmt rekstrarreikningi sem nam 10,1 m.kr. Eigið fé í árslok samkvæmt efnahagsreikningi nam 1.051 m.kr. Eiginfjárhlutfall samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 8,91 %

Stjórn stofnunarinnar, forstjóri og forstöðumaður rekstrarsviðs staðfesta hér með ársreikning Byggðastofnunar fyrir árið 2006 með undirritun sinni.

Reykjavík, 23.febrúar 2007.

Forstjóri

Forstöðumaður rekstrarsviðs

Áritun endurskoðanda

Við höfum endurskoðað ársreikning Byggðastofnunar fyrir árið 2006 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 áliti 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 2006, efnahag hennar 31. desember 2006 og breytingu á handbæru fé á árinu 2006, í samræmi við lög og góða reikningsskilavenju.

Reykjavík, 23. febrúar 2007.

Ernst & Young hf.

Árni Snæbjörnsson
endurskoðandi

Rekstrarreikningur 2006

	<i>Skýr.</i>	2006 þús.kr.	2005 þús.kr.
Vaxtatekjur			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir.....		153.894	184.483
Vaxtatekjur og verðbætur af útlánum.....		947.154	810.772
		<u>1.101.048</u>	<u>995.256</u>
Vaxtagjöld			
Vaxtagjöld og verðbætur af lántökum.....		1.061.077	853.518
Önnur vaxtagjöld.....		1.953	1.280
		<u>1.063.030</u>	<u>854.798</u>
Hreinar vaxtatekjur		<u>38.018</u>	<u>140.458</u>
Rekstrartekjur			
Framlag ríkissjóðs skv. fjárlögum.....		339.100	319.900
Annað framlag ríkissjóðs.....	7	31.699	86.575
Gengismunur.....		305.631	(24.104)
Aðrar rekstrartekjur.....		28.505	22.089
		<u>704.935</u>	<u>404.461</u>
Hreinar rekstrartekjur		<u>742.953</u>	<u>544.919</u>
Rekstrargjöld			
Veittir styrkir til atvinnuráðgjafa.....		134.785	122.294
Veittir aðrir styrkir.....		34.549	84.175
Laun og launatengd gjöld.....	5,6	139.322	134.431
Annar rekstrarkostnaður.....		107.361	127.741
Afskriftir varanlegra rekstrarfjármuna.....		5.308	7.836
Framlög í afskriftar. útlána og niðurfært hlutafé.....	2,11	311.524	340.635
		<u>732.850</u>	<u>817.112</u>
Hagnaður (tap) ársins		<u>10.103</u>	<u>(272.193)</u>

Efnahagsreikningur

	<i>Skýr</i>	31.12.2006 þús.kr.	31.12.2005 þús.kr.
Eignir			
Sjóður og kröfur á lánastofnanir			
Bankainnstæður og verðbréf.....	8	1.330.946	1.196.834
Útlán			
Útlán til viðskiptavina.....	1,9	9.252.850	8.739.154
Fullnustueignir.....	10	223.258	280.608
		<u>9.476.108</u>	<u>9.019.762</u>
Eignahlutir í félögum			
Hlutabréf.....	12	1.324.381	1.377.409
		<u>1.324.381</u>	<u>1.377.409</u>
Aðrar eignir			
Skuldunautar.....		16.196	62.829
Varanlegir rekstrarfjármunir.....	1,13	57.367	81.823
		<u>73.562</u>	<u>144.651</u>
Eignir samtals		<u><u>12.204.998</u></u>	<u><u>11.738.656</u></u>

31. desember 2006

	<i>Skýr.</i>	31.12.2006 þús.kr.	31.12.2005 þús.kr.
Skuldir og eigið fé			
Lántökur	1,15		
Verðbréfaútgáfa.....		6.163.924	7.837.682
Lán frá lánastofnunum.....		4.864.108	2.773.408
		11.028.031	10.611.091
 Aðrar skuldir			
Afskriftareikningur vegna veittra ábyrgða.....		13.185	12.337
Skuldheimtumenn.....		98.285	68.604
		111.469	80.941
 Reiknaðar skuldbindingar			
Lífeyrisskuldbindingar.....	3	13.605	4.835
		13.605	4.835
Skuldir samtals		11.153.106	10.696.867
 Eigið fé.....			
	4,16	1.051.892	1.041.789
Skuldir og eigið fé samtals		12.204.998	11.738.656
 Utan efnahagsreiknings			
Veittar ábyrgðir.....		426.300	398.912

Sjóðstreymi 2006

	2006 þús.kr.	2005 þús.kr.
Handbært fé frá rekstri		
Hagnaður (tap) ársins	10.103	(272.193)
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á handbært fé:		
Framlag í afskriftareikn. útlána og niðurfært hlutafé.....	321.283	358.374
Framlag vegna lífeyrisskuldbindinga.....	8.770	(3.208)
Afskriftir fasteigna.....	5.308	7.836
Söluhagnaður eigna.....	(2.561)	0
Vextir, verðbætur og gengismunur.....	(268.746)	836.145
Ógreiddir styrkir.....	2.173	(10.765)
Hreint veltufé frá rekstri	76.331	916.191
Fjárfestingarhreyfingar		
Afborganir útlána.....	1.942.879	2.734.004
Veitt lán.....	(1.505.384)	(1.416.942)
Innleystar eignir.....	(220.358)	96.980
Hlutabréf.....	87.608	(48.928)
Seld fasteign.....	21.000	0
Greiddar lífeyrisskuldbindingar.....	0	(641.558)
Greiddar ábyrgðir.....	0	(140.731)
Yfirtekin lán og fullnustueignir Atvinnuþryggingadeildar...	0	(900.578)
Skuldunautar.....	46.633	24.491
Fjárfestingarhreyfingar	372.378	(293.263)
Fjármögnunarhreyfingar		
Afborganir af lántökum.....	(2.076.106)	(1.945.945)
Nýjar lántökur.....	1.734.000	0
Skuldheimtumenn.....	27.508	(100.674)
Fjármögnunarhreyfingar	(314.597)	(2.046.619)
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	134.112	(1.423.691)
Handbært fé í ársbyrjun	1.196.834	2.620.525
Handbært fé í árslok	1.330.946	1.196.834

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 2007. 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 13,6 milljónir króna í árslok 2006. 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 2006 var eiginfjárhlutfall Byggðastofnunar samkvæmt framansögðu 8,91%.

Skýringar

	2006	2005
	þús. kr.	þús. kr.
5. Laun og launatengd gjöld		
Laun.....	106.685	111.319
Lífeyrissjóðsframlög.....	12.468	13.318
Önnur launatengd gjöld.....	20.170	9.793
	<u>139.324</u>	<u>134.431</u>

Að meðaltali störfuðu um 21 starfsmenn hjá stofnuninni á árinu 2006 m.v. heilsársstörf. Í árslok 2006 voru 20 starfsmenn á launaskrá hjá fyrirtækinu.

6. Þóknanir til stjórnar og forstjóra

Laun til stjórnar Bygðastofnunar og forstjóra greinast þannig:

	2006	2005
	þús. kr.	þús. kr.
Herdís Á. Sæmundardóttir, stjórnarformaður.....	2.004	1.948
Aðrir stjórnarmenn	6.185	5.973
Aðalsteinn Þorsteinsson, forstjóri.....	9.831	9.596
Samtals	<u>18.020</u>	<u>17.517</u>

7. Önnur framlög Ríkissjóðs

Framlag ríkissjóðs v/ hafnargerðar á Bíldudal.....	15.000	35.000
Framlag ríkissjóðs v/ atvinnuþróunarverkefna.....	16.699	51.575
Samtals	<u>31.699</u>	<u>86.575</u>

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.....	386.022	555.024
Bankainnstæður í erlendri mynt.....	22.893	114.444
Önnur bankainnlán.....	922.031	527.366
	<u>1.330.946</u>	<u>1.196.834</u>

Skýringar

9. Útlán

Sundurliðað eftir lántakendum:

Bæjar- og sveitarfélög.....	1,49%
Einstaklingar.....	6,24%
Atvinnugreinar:	
Sjávarútvegur.....	40,61%
Iðnaður.....	14,34%
Þjónustustarfsemi.....	35,63%
Landbúnaður.....	1,66%
Ósundurliðað.....	0,03%
	100,00%

Útlán greinast þannig eftir eftirstöðvatíma:

	2006 þús. kr.	2005 þús. kr.
Gjaldkræfar kröfur.....	375.694	350.465
Allt að 3 mánuðum.....	671.359	264.520
Yfir 3 mán. og allt að 1 ári.....	1.177.246	798.679
Yfir 1 ár og allt að 5 árum.....	2.624.823	3.209.369
Yfir 5 ár.....	4.403.729	4.116.121
	9.252.850	8.739.154

10. Fullnustueignir

Fasteignir.....	220.258	279.308
Lausafjármunir.....	3.000	1.300
	223.258	280.608

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.....	939.495	1.210.616
Framlag Atvinnnutryggingadeildar.....	0	48.251
Framlag í afskriftareikning á árinu.....	327.331	310.065
Endanlega töpuð útlán.....	(368.925)	(629.437)
Staða í árslok	897.901	939.495

Skýringar

Framlag á árinu	327.331	310.065
Framlag vegna ábyrgða.....	847	(47.983)
Afskrifuð ábyrgð.....	0	100.368
Breyting á mati hlutabréfaeignar.....	(6.894)	(4.076)
Innkomin áður afskrifuð útlán.....	(9.760)	(17.739)
Framlög í afskriftareikningi skv. rekstrarreikningi	311.524	340.635
 Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánnum.....	 8,85%	 9,78%

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.....	36,52%	114.500
Hvetjandi ehf.....	35,07%	45.429
Eignarhaldsfélag Suðurlands hf.....	40,00%	109.142
Eignarhaldsfélag Vestmannaeyja hf.....	38,77%	78.500
Eignarhaldsfélag Austurlands hf.....	40,00%	120.000
Eignarhaldsfélög samtals	þús. kr.	564.411
Atvinnuþróunarfélög:		
Atvinnuþróunarfélag Vestfjarða hf.....	21,35%	1.933
Atvinnuþróunarfélag Þingeyinga hf.....	31,86%	1.833
Atvinnuþróunarfélög samtals	þús. kr.	3.766
Önnur félög:		
Ásgarður ehf.....	13,10%	15.000
Baðfélag Mývatnssveitar ehf.....	20,83%	25.000
Bakkavík hf.....	16,61%	31.097
Brimnes hótél ehf.....	12,00%	4.610
Bæjarkort - Fyrirtæki og stofnanir ehf.....	50,00%	3.000
Dalagisting ehf., Búðardal.....	12,11%	8.000
Dýralíf ehf.....	28,92%	4.000
Eðalís ehf.....	11,06%	3.000
Eignarfélagið Hallormur ehf.....	20,00%	2.814
Eldisfóður hf.....	40,00%	1.200
Fasteignafélagið Borg ehf.....	33,59%	14.182
Ferðaskrifstofa Austurlands ehf.....	29,03%	4.500
Feyging ehf.....	14,44%	1.749
Fjallalamb.....	13,55%	10.000
Fjarðaraldan hf.....	29,88%	15.000
		<i>framhald...</i>

Skýringar

Forsvar ehf.....	13,33%	2.000
Fossvík ehf.....	21,60%	13.636
Fóðuriðjan Ólafsdal ehf.....	28,57%	6.000
Frumkvöðlasetur Austurlands.....	18,76%	5.600
Gagnaveita Skagafjarðar hf.....	20,63%	10.000
Gjöll ehf.....	22,04%	4.000
Globodent á Íslandi ehf.....	7,18%	2.353
Grand hótél Mývatn ehf.....	7,22%	10.000
Gunnólfur ehf.....	28,57%	244
HotMobileMail ehf.....	24,53%	15.000
Hótél Flúðir hf.....	19,38%	6.218
Hótél Hellissandur.....	38,05%	19.534
Hótél Húsavík.....	0,38%	136
Hótél Valaskjálfr hf.....	18,80%	4.500
Hótél Varmahlíð.....	13,04%	3.000
Hvalamiðstöðin Húsavík ehf.....	19,70%	2.000
Íslenskur kúfiskur ehf.....	11,90%	25.000
Kjörorka ehf.....	8,25%	2.000
MT bílar ehf.....	25,00%	199
Norðurskel ehf.....	6,32%	1.264
ORF Líftækni hf.....	3,74%	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.....	24,86%	16.924
Snorri Þorfinnsson ehf.....	19,89%	12.000
Sundatangi ehf.....	27,27%	31.702
Sæferðir ehf.....	25,09%	20.000
Textílsetur Íslands ses.....	32,15%	2.000
Trico ehf.....	33,33%	5.000
Tröllasteinn ehf.....	18,92%	7.000
Ullarvinnsla frá Láru ehf.....	29,76%	2.500
Yrkjar ehf.....	7,29%	1.800
Þóroddur ehf.....	14,60%	10.000
Þvottatækni ehf.....	30,00%	729
Þörungaverksmiðjan hf.....	27,67%	7.919

	Þús. kr.	515.082
--	----------	---------

	Þús. kr.	1.083.258
--	----------	-----------

Skýringar

Við mat á hlutabréfaeign er stuðst við markaðsverð, en þar sem markaðsverð hlutabréfa er ekki þekkt er stuðst við aðrar almennt viðurkenndar matsaðferðir.

Hlutabréf eru bókfærð í ársreikningi á kr. 1.324.381 þús.kr.

13. Varanlegir rekstrarfjármunir

Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir greinast þannig í þús.króna:

	Fasteignir	Innréttingar
Stofnverð 1/1.....	95.806	29.601
Selt á árinu.....	(25.418)	0
Stofnverð 31.12	70.388	29.601
Afskrifað 1/1.....	20.674	22.909
Afskrifað á árinu.....	1.577	3.731
Afskriftir færðar út.....	(6.270)	0
Afskrifað samtals	15.981	26.640
Bókfært verð 31.12	54.407	2.961

Fasteignamat húsa og lóða í árslok nam 44,5 miljónum króna.

Brunabótamat sömu eigna nam á sama tíma 93,8 miljónum króna.

14. Eignir og skuldir tengdar erlendum gjaldmiðlum - verðtryggingu

	2006 þús. kr.	2005 þús. kr.
Gengisbundið:		
Gengisbundnar eignir.....	5.600.284	4.418.787
Gengisbundnar skuldir.....	4.864.108	2.773.408
Mismunur	736.176	1.645.379
Verðtryggt:		
Verðtryggðar eignir.....	3.674.678	4.434.812
Verðtryggðar skuldir.....	6.163.923	7.837.682
Mismunur	(2.489.245)	(3.402.870)

Skýringar

	2006 þús. kr.	2005 þús. kr.
15. Lántökur		
Lántökur sundurliðast þannig eftir eftirstöðvatíma:		
Allt að 3 mánuðum.....	1.296.514	193.371
Yfir 3 mán. og allt að 1 ári.....	955.385	638.254
Yfir 1 ár og allt að 5 árum.....	4.862.258	5.436.505
Yfir 5 ár.....	3.913.875	4.342.961
Samtals	11.028.031	10.611.091
16. Eigið fé	2006 þús. kr.	2005 þús. kr.
Eigið fé og eiginfjárhlutfall samkvæmt eiginfjárákvæðum laga		
Eiginfjárþáttur A.....	1.051.892	1.041.789
Samtals	1.051.892	1.041.789
Áhættugrunnur.....	11.805.472	12.703.924
Eiginfjárhlutfall.....	8,91%	8,20%
	Óráðstafað eigið fé	Samtals
Staða 1.1.2006.....	1.041.789	1.041.789
Hagnaður ársins.....	10.103	10.103
Samtals	1.051.892	1.051.892
17. Þóknanir endurskoðenda greinast þannig:	2006 þús. kr.	2005 þús. kr.
Endurskoðun.....	1.299	2.090
Önnur sérfræðiþjónusta.....	2.696	5.176
Samtals	3.995	7.266