

Byggðastofnun

Árshlutareikningur

janúar - júní 2004

Byggðastofnun
Ártorg 1
550 Sauðárkrókur

Kt. 450679-0389

Efnisyfirlit

Áritun stjórnar.....	Bls.	1
Áritun endurskoðenda.....	"	2
Rekstrarreikningur	"	3
Efnahagsreikningur 30. júní 2004.....	"	4-5
Sjóðstreymi	"	6
Skýringar með ársreikningi	"	7

Áritun stjórnar Byggðastofnunar

Árshlutareikningur Byggðastofnunar fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2004 er gerður eftir hliðstæðum reikningsskilavenjum og undanfarin ár.

Stjórn stofnunarinnar, forstjóri og forstöðumaður rekstrarsviðs staðfesta hér með árshlutareikning Byggðastofnunar fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2004 með undirritun sinni.

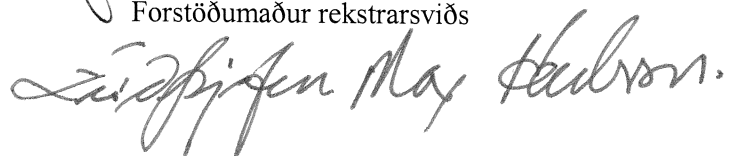
Reykjavík, 27. ágúst 2004

Herdis H. Samundadóttir
Guðjón Guðmundsson
Díska Hjartadóttir
Sinnia Lariadóttir
Sveinbjörn Þorsteinsson
Sunnill
Panneldur T. Tósson

Forstjóri



Forstöðumaður rekstrarsviðs



Áritun endurskoðanda

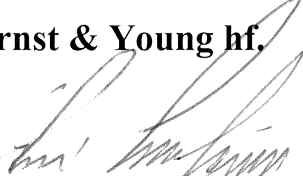
Árshlutareikning þennan fyrir Byggðastofnun fyrir tímabilið 1. janúar til 30. júní 2004 höfum við í umboði Ríkisendurskoðunar kannað, en hann hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymi og skýringar. Könnunin fólst í skoðun helstu gagna sem árshlutareikningurinn byggist á, fyrirspurnum 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 2004, efnahag hennar 30. júní 2004 og breytingu á handbæru fé 1. janúar til 30. júní 2004.

Reykjavík 27. ágúst 2004.

Ernst & Young hf.



Árni Snæbjörnsson
endurskoðandi

Rekstrarreikningur janúar - júní 2004

	<i>Skýr.</i>	2004 janúar-júní þús.kr.	2003 janúar-júní þús.kr.
Vaxtatekjur			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir.....		22.441	1.990
Vaxtatekjur og verðbætur af útlánum.....		579.183	525.474
		601.625	527.464
Vaxtagjöld			
Vaxtagjöld og verðbætur af lántökum.....		447.191	303.633
Önnur vaxtagjöld.....		32.530	22.976
		479.721	326.608
Hreinar vaxtatekjur		121.904	200.856
Rekstrartekjur			
Framlag ríkissjóðs skv. fjárlögum.....		153.000	154.610
Framlag ríkissjóðs vegna nýsköpunarverkefna.....		9.925	0
Gengismunur.....		3.324	(42.702)
Aðrar rekstrartekjur.....		8.951	7.089
		175.201	118.997
Hreinar rekstrartekjur		297.104	319.853
Rekstrargjöld			
Veittir styrkir til atvinnuráðgjafa.....		45.948	48.646
Veittir aðrir styrkir.....		16.918	7.225
Laun og launatengd gjöld.....		64.439	63.252
Annar rekstrarkostnaður.....		56.783	56.934
Afskriftir varanlegra rekstrarfjármuna.....		3.918	3.918
Framlög í afskriftar. útlána og niðurfært hlutafé.....	2	93.625	364.621
		281.631	544.596
Hagnaður (tap) ársins af reglulegri starfsemi		15.474	(224.743)
Hagnaður (tap) ársins		15.474	(224.743)

Efnahagsreikningur

	<i>Skýr</i>	30.6.2004 þús.kr.	31.12.2003 þús.kr.
Eignir			
Sjóður og kröfur á lánastofnanir			
Bankainnstæður og verðbréf.....		2.645.334	1.067.848
		<u>2.645.334</u>	<u>1.067.848</u>
Útlán			
Útlán til viðskiptavina.....	1	11.557.563	12.158.092
Fullnustueignir.....		462.373	402.388
		<u>12.019.936</u>	<u>12.560.481</u>
Eignahlutir í félögum			
Hlutabréf.....		1.290.170	1.183.469
		<u>1.290.170</u>	<u>1.183.469</u>
Aðrar eignir			
Skuldunautar.....		82.543	91.749
Varanlegir rekstrarfjármunir.....		93.577	97.495
		<u>176.120</u>	<u>189.244</u>
Eignir samtals		<u><u>16.131.560</u></u>	<u><u>15.001.042</u></u>

Sjóðstreymi janúar - júní 2004

	2004 janúar-júní þús.kr.	2003 janúar-júní þús.kr.
Handbært fé frá rekstri		
Hagnaður (tap) tímabilsins	15.474	(224.743)
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á handbært fé:		
Framlag í afskriftareikn. útlána og niðurfært hlutafé.....	93.625	373.524
Framlag vegna lífeyrisskuldbindinga.....	31.764	21.721
Afskriftir fasteigna.....	3.918	3.918
Vextir, verðbætur og gengismunur.....	291.314	148.081
Ógreiddir styrkir.....	(10.698)	(5.575)
Hreint veltufé frá rekstri	425.397	316.926
Fjárfestingarhreyfingar		
Afborganir útlána.....	1.373.724	455.401
Veitt lán.....	(700.856)	(888.720)
Innleystar eignir.....	(56.946)	(4.967)
Hlutabréf.....	(117.084)	(130.400)
Skuldunautar.....	(39.344)	(40.982)
Fjárfestingarhreyfingar	459.494	(609.668)
Fjármögnunarhreyfingar		
Afborganir af lántökum.....	(895.860)	(357.121)
Nýjar lántökur.....	1.560.787	1.417.467
Skuldheimtumenn.....	27.669	37.748
Fjármögnunarhreyfingar	692.596	1.098.094
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	1.577.486	805.352
Handbært fé í ársbyrjun	1.067.848	266.986
Handbært fé í árslok	2.645.334	1.072.338

Skýringar

Reikningsskilaaðferðir

1. Árshlutareikningur Byggðastofnunar er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglur um gerð ársreikninga viðskiptabanka, sparisjóða og annarra lánastofnana.

Verð- og gengistryggð skuldabréf og lántökur eru færðar með áföllnum verðbótum miðað við vísitölur í júlí 2004 og gengi í lok júní 2004. Allir áfallnir vextir eru færðir til loka tímabilsins.

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.