

Byggðastofnun

Ársreikningur 2007

Byggðastofnun
Ártorg 1
550 Sauðárkrókur

Kt. 450679-0389

Efnisyfirlit

Áritun stjórnar.....	Bls.	1
Áritun endurskoðenda.....	"	2
Rekstrarreikningur ársins 2007.....	"	3
Efnahagsreikningur 31. desember 2007.....	"	4-5
Sjóðstreymi árið 2007.....	"	6
Skýringar með ársreikningi 2007.....	"	7-14

Áritun stjórnar Byggðastofnunar

Ársreikningur Byggðastofnunar fyrir árið 2007 er gerður eftir hliðstæðum reikningskilavenjum og undanfarin ár. Á árinu var tap af rekstri stofnunarinnar samkvæmt rekstrarreikningi sem nam 179,4 m.kr. Til þess að styrkja eiginfjárstöðu stofnunarinnar samþykkti Alþingi á árinu 1.200 m.kr. framlag til stofnunarinnar. Eigið fé í árslok samkvæmt efnahagsreikningi nam 2.072,5 m.kr. Eiginfjárhlutfall samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki er 14,15 %

Stjórn stofnunarinnar, forstjóri og forstöðumaður rekstrarsviðs staðfesta hér með ársreikning Byggðastofnunar fyrir árið 2007 með undirritun sinni.

Sauðárkróki, 29.febrúar 2008.

Forstjóri

Forstöðumaður rekstrarsviðs

Áritun óháðra endurskoðenda

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Byggðastofnunar fyrir árið 2007 í umboði Ríkisendurskoðunar. Ársreikningurinn hefur að geyma áritun og skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Ábyrgð stjórnenda á ársreikningnum

Stjórnendur eru ábyrgir fyrir gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga. Samkvæmt því ber þeim að skipuleggja, innleiða og viðhalda innra eftirliti sem varðar gerð og framsetningu ársreiknings, þannig að hann sé í meginatriðum án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka. Ábyrgð stjórnenda nær einnig til þess að beitt sé viðeigandi reikningsskilaaðferðum og reikningshaldslegu mati miðað við aðstæður.

Ábyrgð endurskoðenda

Ábyrgð okkar felst í því álitum sem við látum í ljós á ársreikningnum á grundvelli endurskoðunarinnar. Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Samkvæmt þeim ber okkur að fara eftir settum siðareglum og skipuleggja og haga endurskoðuninni þannig að nægjanleg víska fái um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka.

Endurskoðun felur í sér aðgerðir til staðfestingar á fjárhæðum og skýringum í ársreikningnum. Val endurskoðunaraðgerða byggir á faglegu mati endurskoðandans, meðal annars á þeirri hættu að verulegir annmarkar séu á ársreikningnum, hvort sem er af völdum sviksemi eða mistaka. Við áhættumatið er tekið tillit til þess innra eftirlits félagsins sem varðar gerð og framsetningu ársreikningsins, til þess að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til þess að gefa álit á virkni innra eftirlits félagsins. Endurskoðun felur einnig í sér mat á þeim reikningsskilaaðferðum og matsaðferðum sem stjórnendur nota við gerð ársreikningsins sem og mat á framsetningu hans í heild.

Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og viðeigandi gagna til að byggja álit okkar á.

Álit

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu Byggðastofnunar á árinu 2007, efnahag hennar 31. desember 2007 og breytingu á handbæru fé á árinu 2007, í samræmi við lög um ársreikninga.

Sauðárkróki, 29. febrúar 2008.

Árni Snæbjörnsson
löggiltur endurskoðandi

Ernst & Young hf.
Borgartúni 30
105 Reykjavík

Rekstrarreikningur 2007

	<i>Skýr.</i>	2007 þús.kr.	2006 þús.kr.
Vaxtatekjur			
Vaxtatekjur af kröfum á lánastofnanir.....		92.479	153.894
Vaxtatekjur og verðbætur af útlánum.....		883.393	947.154
		975.872	1.101.048
Vaxtagjöld			
Vaxtagjöld og verðbætur af lántökum.....		753.093	1.061.077
Önnur vaxtagjöld.....		1.200	1.953
		754.293	1.063.030
Hreinar vaxtatekjur		221.579	38.018
Rekstrartekjur			
Framlag ríkissjóðs skv. fjárlögum.....		352.500	339.100
Annað framlag ríkissjóðs.....	8	30.672	31.699
Gengismunur.....		(31.592)	305.631
Aðrar rekstrartekjur.....		24.709	28.505
		376.289	704.935
Hreinar rekstrartekjur		597.867	742.953
Rekstrargjöld			
Veittir styrkir til atvinnuráðgjafa.....		139.400	134.785
Veittir aðrir styrkir.....		23.290	34.549
Laun og launatengd gjöld.....	4,5	145.845	139.322
Annar rekstrarkostnaður.....		106.424	107.361
Afskriftir varanlegra rekstrarfjármuna.....		1.408	5.308
Framlög í afskriftar. útlána og matsbreyting hlutabréfa.....	2,10	360.873	311.524
		777.239	732.850
Hagnaður (tap) ársins		(179.372)	10.103

Efnahagsreikningur

	<i>Skýr</i>	31.12.2007 þús.kr.	31.12.2006 þús.kr.
Eignir			
Sjóður og kröfur á lánastofnanir			
Bankainnstæður og verðbréf.....	7	1.899.148	1.330.946
Útlán			
Útlán til viðskiptavina.....	8	9.252.757	9.252.850
Fullnustueignir.....	9	244.182	223.258
		<u>9.496.939</u>	<u>9.476.108</u>
Eignahlutir í félögum			
Hlutabréf.....	11	1.475.269	1.324.381
		<u>1.475.269</u>	<u>1.324.381</u>
Aðrar eignir			
Skuldunautar.....		10.148	16.196
Varanlegir rekstrarfjármunir.....	1,12	55.959	57.367
		<u>66.106</u>	<u>73.562</u>
Eignir samtals		<u><u>12.937.462</u></u>	<u><u>12.204.998</u></u>

31. desember 2007

	<i>Skýr.</i>	31.12.2007 þús.kr.	31.12.2006 þús.kr.
Skuldir og eigið fé			
Lántökur	14		
Verðbréfaútgáfa.....		5.015.448	6.163.924
Lán frá lánastofnunum.....		5.765.378	4.864.108
		10.780.826	11.028.031
 Aðrar skuldir			
Afskriftareikningur vegna veittra ábyrgða.....		9.815	13.185
Skuldheimtumenn.....		74.301	98.285
		84.116	111.469
 Reiknaðar skuldbindingar			
Lífeyrisskuldbindingar.....		0	13.605
		0	13.605
Skuldir samtals		10.864.942	11.153.106
 Eigið fé.....			
	3,15	2.072.520	1.051.892
Skuldir og eigið fé samtals		12.937.462	12.204.998
 Utan efnahagsreiknings			
Veittar ábyrgðir.....		317.357	426.300

Sjóðstreymi 2007

	2007 þús.kr.	2006 þús.kr.
Handbært fé frá rekstri		
Hagnaður (tap) ársins	(179.372)	10.103
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á handbært fé:		
Framlag í afskriftareikn. útlána og niðurfært hlutafé.....	360.034	321.283
Framlag vegna lífeyrisskuldbindinga.....	207	8.770
Afskriftir fasteigna.....	1.408	5.308
Söluhagnaður eigna.....	0	(2.561)
Vextir, verðbætur og gengismunur.....	(209.783)	(268.746)
Ógreiddir styrkir.....	2.989	2.173
Hreint veltufé frá rekstri	(24.518)	76.331
Fjárfestingarhreyfingar		
Afborganir útlána.....	1.346.410	1.942.879
Veitt lán.....	(2.009.980)	(1.505.384)
Innleystar eignir.....	(90.908)	(220.358)
Hlutabréf.....	(86.387)	87.608
Seld fasteign.....	0	21.000
Greiddar lífeyrisskuldbindingar.....	(13.812)	0
Skuldunautar.....	3.059	46.633
Fjárfestingarhreyfingar	(851.617)	372.378
Fjármögnunarhreyfingar		
Afborganir af lántökum.....	(2.417.303)	(2.076.106)
Nýjar lántökur.....	2.685.624	1.734.000
Framlag ríkissjóðs.....	1.200.000	0
Skuldheimtumenn.....	(23.984)	27.508
Fjármögnunarhreyfingar	1.444.337	(314.597)
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	568.202	134.112
Handbært fé í ársbyrjun	1.330.946	1.196.834
Handbært fé í árslok	1.899.148	1.330.946

Skýringar

Reikningsskilaaðferðir

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

Varanlegir rekstrarfjármunir eru færðir til eignar á kostnaðarverði að frádregnum afskriftum. Endurbætur eru eignfærðar ef líklegt er að þær skili stofnuninni framtíðarhagnaði og hægt sé að meta kostnaðinn á áreiðanlegan hátt. Allur viðhaldskostnaður er gjaldfærður í rekstrarreikning þegar til hans er stofnað. Afskriftir eru miðaðar við áætlaðan nýtingartíma einstakra varanlegra rekstrarfjármuna og reiknaðar sem fastur árlegur hundraðshluti af stofnverði, að frádregnu áætluðu hrakvirði, miðað við eignarhaldstíma á árinu.

Áfallinn gengismunur og verðbætur á höfuðstóligna og skulda eru færðar í ársreikninginn. Verðtryggðar eignir og skuldir eru færðar miðað við vísitölur sem tóku gildi 1. janúar 2008. 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.

Eignarhlutir í öðrum félögum eru færðir á kostnaðarvirði, eða gangvirði þar sem því verður viðkomið, og er matsbreyting þeirra færð yfir rekstur.

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. Eigið fé.

Á árinu samþykkti Alþingi kr. 1.200 milljóna framlag til eflingar eiginfjár stofnunarinnar. Er framlag þetta fært á eigið fé í ársreikningi.

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 2007 var eiginfjárlutfall Byggðastofnunar samkvæmt framansögðu 14,15%.

Skýringar

	2007 þús. kr.	2006 þús. kr.
4. Laun og launatengd gjöld		
Laun.....	119.803	106.685
Lífeyrissjóðsframlög.....	14.848	12.468
Önnur launatengd gjöld.....	11.193	20.168
	<u>145.845</u>	<u>139.322</u>

Að meðaltali störfuðu um 21 starfsmenn hjá stofnuninni á árinu 2007 m.v. heilsársstörf. Í árslok 2007 voru 20 starfsmenn á launaskrá hjá fyrirtækinu.

5. Þóknanir til stjórnar og forstjóra

Laun til stjórnar Bygðastofnunar og forstjóra greinast þannig:

	2007 þús. kr.	2006 þús. kr.
Herdís Á. Sæmundardóttir, stjórnarformaður til 31.5.2007.....	1.497	2.004
Örlygur Hnefill Jónsson, stjórnarformaður frá 1. 6. 2007.....	1.760	0
Aðrir stjórnarmenn	5.617	6.185
Aðalsteinn Þorsteinsson, forstjóri.....	10.862	9.831
Samtals	<u>19.736</u>	<u>18.020</u>

6. Önnur framlög Ríkissjóðs

Framlag ríkissjóðs v/ hafnargerðar á Bíldudal.....	0	15.000
Framlag ríkissjóðs v/ atvinnuþróunarverkefna.....	16.690	16.699
Önnur framlög Ríkissjóðs.....	13.982	0
Samtals	<u>30.672</u>	<u>31.699</u>

7. 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.....	68.229	386.022
Bankainnstæður í erlendri mynt.....	23.394	22.893
Önnur bankainnlán.....	1.807.525	922.031
	<u>1.899.148</u>	<u>1.330.946</u>

Skýringar

8. Útlán

Sundurliðað eftir lántakendum:

Bæjar- og sveitarfélög.....	1,26%
Einstaklingar.....	4,80%
Atvinnugreinar:	
Sjávarútvegur.....	33,04%
Iðnaður.....	16,69%
Fjármálastofnanir.....	8,14%
Þjónustustarfsemi.....	34,34%
Landbúnaður.....	1,58%
Ósundurliðað.....	0,15%
	<hr/>
	100,00%

Útlán greinast þannig eftir eftirstöðvatíma:

	2007 þús. kr.	2006 þús. kr.
Gjaldkræfar kröfur.....	198.602	375.694
Allt að 3 mánuðum.....	497.098	671.359
Yfir 3 mán. og allt að 1 ári.....	982.719	1.177.246
Yfir 1 ár og allt að 5 árum.....	2.593.514	2.624.823
Yfir 5 ár.....	4.980.825	4.403.729
	<hr/>	<hr/>
	9.252.757	9.252.850

9. Fullnustueignir

Fasteignir.....	190.682	220.258
Lausafjármunir.....	53.500	3.000
	<hr/>	<hr/>
	244.182	223.258

10. 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 hlutfjárþátttöku skal taka tillit til þeirrar áhættu sem af þeim leiðir, með framlagi í afskriftareikning. Þannig er myndaður afskriftareikningur gagnvart sérhverri lánveitingu stofnunarinnar.

Skýringar

Hreyfingar í þús. króna:

Afskriftarreikningur í ársbyrjun.....	897.901	939.495
Framlag í afskriftareikning á árinu.....	338.400	327.331
Endanlega töpuð útlán.....	(440.383)	(368.925)
Staða í árslok	<u>795.918</u>	<u>897.901</u>
Framlag á árinu	338.400	327.331
Framlag vegna ábyrgða.....	(3.369)	847
Breyting á mati hlutabréfaeignar.....	26.003	(6.894)
Innkomin áður afskrifuð útlán.....	(161)	(9.760)
Framlög í afskriftareikning skv. rekstrarreikningi	<u>360.873</u>	<u>311.524</u>
Afskriftareikningur útlána í hlutfalli af útlánnum.....	7,92%	8,85%

11. Hlutfjáreign

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

	Eignarhluti	Nafnverð
Fasteignarekstur		
Ámundakinn ehf.....	16,26%	19.000
Ásgarður ehf.....	13,10%	15.000
Brimnes hótél ehf.....	12,00%	4.610
Dalagisting ehf., Búðardal.....	12,11%	8.000
Dýralíf ehf.....	28,92%	4.000
Eignarfélagið Hallormur ehf.....	20,00%	2.814
Fasteignafélagið Borg ehf.....	36,74%	18.825
Fjarðaraldan hf.....	29,88%	15.000
Grand hótél Mývatn ehf.....	7,22%	10.000
Hótél Hellissandur.....	27,01%	19.534
Hótél Norðurljós ehf.....	46,40%	2.320
Sláturhúsið Búðardal ehf.....	24,86%	16.924
Tröllasteinn ehf.....	18,92%	7.000
Urtusteinn ehf.....	8,36%	3.408
Fasteignarekstur samtals	þús. kr.	<u>146.435</u>

framhald...

Skýringar

Ferðaþjónusta

Baðfélag Mývatnssveitar ehf.....	20,83%	25.000
Ferðaskrifstofa Austurlands ehf.....	29,03%	4.500
Hótel Flúðir hf.....	11,94%	3.109
Hótel Húsavík.....	0,38%	136
Hótel Valaskjálfr hf.....	18,80%	4.500
Hótel Varmahlíð.....	13,04%	3.000
Hvalamiðstöðin Húsavík ehf.....	19,70%	2.000
P/F Smyril-line.....	3,22%	55.650
Reynihlíð ehf.....	34,21%	5.000
Snorri Þorfinnsson ehf.....	19,89%	12.000
Sæferðir ehf.....	25,09%	20.000
Textílsetur Íslands ses.....	32,15%	2.000
Ferðaþjónusta samtals	þús. kr.	<u>136.895</u>

Fjárfestingafélög

Eignarhaldsfélag Austurlands hf.....	40,00%	120.000
Eignarhaldsfélag Suðurlands hf.....	40,00%	109.142
Eignarhaldsfélag Suðurnesja hf.....	19,40%	96.840
Eignarhaldsfélag Vestmannaeyja hf.....	38,77%	78.500
Gjöll ehf.....	22,04%	4.000
Hvetjandi ehf.....	52,40%	45.429
Fjárfestingafélög samtals	þús. kr.	<u>453.911</u>

Iðnaður

Borg, saumastofa ehf.....	19,82%	170
Eðalís ehf.....	11,06%	3.000
Eldisföður hf.....	40,00%	1.200
Fjallalamb.....	11,24%	10.000
Kjörorka ehf.....	8,25%	2.000
MT bílar ehf.....	20,58%	199
Plastmótun ehf.....	7,82%	733
Saxa smiðjufélag.....	22,99%	12.000
Sigurjón Magnússon ehf.....	30,00%	214
Skaginn hf.....	3,08%	5.928
Trico ehf.....	33,33%	5.000
Ullarvinnsla frá Láru ehf.....	29,76%	2.500
Þvottatækni ehf.....	30,00%	729
Þörungaverksmiðjan hf.....	27,67%	7.919
Iðnaður samtals	þús. kr.	<u>51.592</u>

Heilbrigðis- og líftæknifyrirtæki

Globodent á Íslandi ehf.....	7,18%	2.353
ORF Líftækni hf.....	3,55%	3.339
Heilbrigðis- og líftæknifyrirtæki samtals	þús. kr.	<u>5.692</u>

framhald...

Skýringar

Landbúnaður

Fóðuriðjan Ólafsdal ehf.	28,57%	6.000
Sláturfélag Austurlands fsvf.....	28,00%	18.000
Yrkjar ehf.....	7,29%	1.800
Landbúnaður samtals	þús. kr.	<u>25.800</u>

Rekstrarráðgjöf

Atvinnuþróunarfélag Vestfjarða hf.....	21,35%	1.933
Atvinnuþróunarfélag Þingeyinga hf.....	31,86%	1.833
Forsvar ehf.....	12,28%	2.000
Frumkvöðlasetur Austurlands.....	23,45%	7.000
Rekstrarráðgjöf samtals	þús. kr.	<u>12.766</u>

Sjávarútvegur

Bakkavík hf.....	16,61%	31.097
Eignarhaldsfélagið Gláma hf.....	36,52%	114.500
Fossvík ehf.....	15,38%	9.000
Íslenskur kúfiskur ehf.....	11,90%	25.000
Kampi ehf.....	46,67%	28.000
Norðurskel ehf.....	6,32%	1.264
Reykofninn ehf.....	30,17%	11.667
Þóroddur ehf.....	10,72%	10.000
Þórsberg ehf.....	7,65%	2.900
Sjávarútvegur samtals	þús. kr.	<u>233.428</u>

Upplýsingatækni

Bæjarkort - Fyrirtæki og stofnanir ehf.....	50,00%	3.000
Gagnaveita Skagafjarðar hf.....	8,55%	10.000
HotMobileMail ehf.....	24,53%	15.000
Óley ehf.....	42,02%	10.000
Upplýsingatækni samtals	þús. kr.	<u>38.000</u>

Hlutfjáreign samtals þús. kr. 1.104.519

Hlutabréf eru bókfærð í ársreikningi á kr. 1.475.269 þús.kr.

Skýringar

12. Varanlegir rekstrarfjármunir

Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir greinast þannig í þús.króna:

	Fasteignir	Innréttingar
Stofnverð 1/1.....	70.388	29.601
Stofnverð 31.12	70.388	29.601
Afskrifað 1/1.....	15.981	26.641
Afskrifað á árinu.....	1.408	0
Afskrifað samtals	17.389	26.641
Bókfært verð 31.12	52.999	2.960

Fasteignamat húsa og lóða í árslok nam 49,5 miljónum króna.

Brunabótamat sömu eigna nam á sama tíma 98,7 miljónum króna.

13. Eignir og skuldir tengdar erlendum gjaldmiðlum - verðtryggingu

	2007 þús. kr.	2006 þús. kr.
Gengisbundið:		
Gengisbundnar eignir.....	5.978.199	5.600.284
Gengisbundnar skuldir.....	5.765.378	4.864.108
Mismunur	212.821	736.176
Verðtryggt:		
Verðtryggðar eignir.....	3.902.860	3.674.678
Verðtryggðar skuldir.....	5.015.448	6.163.923
Mismunur	(1.112.588)	(2.489.245)

14. Lántökur

Lántökur sundurliðast þannig eftir eftirstöðvatíma:

	2007 þús. kr.	2006 þús. kr.
Allt að 3 mánuðum.....	222.753	1.296.514
Yfir 3 mán. og allt að 1 ári.....	647.192	955.385
Yfir 1 ár og allt að 5 árum.....	5.122.809	4.862.258
Yfir 5 ár.....	4.788.072	3.913.875
Samtals	10.780.826	11.028.031

Skýringar

	2007	2006
	þús. kr.	þús. kr.
15. Eigið fé		
Eigið fé og eiginfjárlutfall samkvæmt eiginfjárákvæðum laga		
Eiginfjárlutfall A.....	2.072.520	1.051.892
Samtals	<u>2.072.520</u>	<u>1.051.892</u>
Áhættugrunnur.....	10.526.304	11.805.472
Eiginfjárlutfall.....	14,15%	8,91%
	Óráðstafað	
	eigið fé	Samtals
Staða 1.1.2007.....	1.051.892	1.051.892
Framlag ríkissjóðs.....	1.200.000	0
Tap ársins.....	(179.372)	(179.372)
Samtals	<u>2.072.520</u>	<u>872.520</u>
	2007	2006
	þús. kr.	þús. kr.
16. Þóknarir endurskoðenda greinast þannig:		
Endurskoðun.....	1.793	1.299
Önnur sérfræðipjónusta.....	4.907	2.696
Samtals	<u>6.700</u>	<u>3.995</u>