

Varasjóður Húsnæðismála

Ársreikningur 2012

Varasjóður Húsnæðismála
Ártorgi 1
550 Sauðárkrókur

kt. 710702-2410

Efnisyfirlit

	Bls.
Skýrsla og yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjóra	3
Áritun óháðs endurskoðanda	4
Rekstrarreikningur	5
Efnahagsreikningur	6
Sjóðstreymisyfirlit	7
Skýringar	8

Skýrsla og yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjóra

Varasjóður Húsnæðismála er sjálfstæð rekstrareining en velferðarráðherra hefur yfirumsjón með starfsemi sjóðsins og setur honum reglur samkvæmt lögum. Velferðarráðherra skipar fimm manna ráðgjafarnefnd Varasjóðs Húsnæðismála til fjögurra ára í senn, sem sér um rekstur sjóðsins.

Samkvæmt lögum nr. 44/1998 með síðari breytingum, skal sjóðurinn starfa í sjálfstæðum og aðskildum deildum vegna verkefna sem eru eftirfarandi: 1) að veita rekstrarframlög til sveitarfélaga vegna hallareksturs félagslegra leiguíbúða eða íbúða sem staðið hafa auðar í lengri tíma, 2) að veita framlög til sveitarfélaga sem er ætlað að greiða niður eldri veðlán Byggingasjóðs verkamanna vegna íbúða sem sveitarfélögin hafa innleyst og selt á almennum markaði með tapi, 3) að hafa umsýslu með varasjóði viðbótarlána sem er ætlað að bæta einstök tjón sem Íbúðalánasjóður verður fyrir, vegna útlánatapa á viðbótarlánum og vegna kostnaðar við uppboðsmeðferð eigna sem á hvíla viðbótarlán og 4) að hafa umsýslu með Tryggingasjóði vegna byggingagalla.

Að auki skal Varasjóður Húsnæðismála veita ráðgjöf og leiðbeiningar þeim sveitarfélögum sem vilja breyta um rekstrarform félagslegra leiguíbúða eða hagræða í rekstri þeirra svo og að sjá um upplýsingavinnslu og úttekt á árangri af verkefnum sjóðsins.

Tekjur sjóðsins eru framlög sveitarfélaga samkvæmt sérstöku rammisamkomulagi ríkis og Sambands íslenskra sveitarfélaga.

Tekjur sjóðsins námu 50,0 millj. kr. á árinu 2012. Tekjur umfram gjöld námu 8,7 millj. kr. Eigið fé varasjóðsins í árslok 2012 nemur 391,7 millj. kr.

Velferðarráðherra, formaður ráðgjafanefndar Varasjóðs Húsnæðismála og framkvæmdastjóri staðfesta hér með ársreikning sjóðsins fyrir árið 2012 með áritun sinni.

Sauðárkróki, 16. október 2013

Velferðarráðherra:

Formaður ráðgjafanefndar Varasjóðs Húsnæðismála:

Ingi Valur Jóhannsson

Framkvæmdastjóri:

Guðni Kristjánsson

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar Varasjóðs Húsnæðismála.

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Varasjóðs Húsnæðismála fyrir árið 2012. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymisýfirlit, upplýsingar um helstu reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Ábyrgð stjórnenda á ársreikningnum

Stjórnendur eru ábyrgir fyrir gerð og glöggri framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga nr. 3/2006. Stjórnendur eru einnig ábyrgir fyrir því innra eftirliti sem þeir telja nauðsynlegt til að gera þeim kleift að setja fram ársreikning sem er án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Ábyrgð endurskoðanda

Ábyrgð okkar felst í því álit 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 öðrum upplýsingum í ársreikningnum. Val endurskoðunaraðgerða byggist á faglegu mati endurskoðandans, þar með talið á þeirri hættu að verulegir annmarkar séu á ársreikningnum, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka. Við áhættumatið er tekið tillit til þess innra eftirlits sem varðar gerð og glögga framsetningu ársreiknings, 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 því hvort reikningsskilaaðferðir og matsaðferðir sem stjórnendur nota við gerð ársreikningsins séu viðeigandi 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 félagsins á árinu 2012, fjárhagsstöðu þess 31. desember 2012 og breytingu á handbæru fé á árinu 2012, í samræmi við lög um ársreikninga.

Staðfesting vegna skýrslu stjórnar

Í samræmi við ákvæði 5. tl. 1. mgr. 106 gr. laga nr. 3/2006 um ársreikninga staðfestum við samkvæmt okkar bestu vitund að í skýrslu stjórnar sem fylgir ársreikningi þessum eru veittar þær upplýsingar sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga og koma ekki fram í skýringum.

Sauðárkróki, 16. október 2013

KPMG ehf.

Kristján Jónasson

Rekstrarreikningur árið 2012

	Skýr.	2012	2011
Tekjur:			
Framlög sveitarfélaga	2	50.000	20.000
Framlag ríkisins		0	30.000
		<u>50.000</u>	<u>50.000</u>
Gjöld:			
Framlög vegna sölu félagslegra íbúða		49.941	49.954
		<u>49.941</u>	<u>49.954</u>
Fengin framlög umfram úthlutuð		59	46
Rekstrarkostnaður:			
Laun og launatengd gjöld	3	2.831	2.750
Annar rekstrarkostnaður		4.092	6.589
		<u>6.923</u>	<u>9.339</u>
Gjöld umfram tekjur	(6.863)	(9.293)
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld:			
Vaxtatekjur, verðbætur og gengishagnaður		19.011	14.943
Vaxtagjöld, gengistap og fjármagnstekjuskattur	(3.428)	(2.861)
		<u>15.583</u>	<u>12.082</u>
Tekjur umfram gjöld	4	<u>8.720</u>	<u>2.789</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2012

	Skýr.	2012	2011
Eignir:			
Aðrar skammtímakröfur		9	9
Verðbréfaeign		8.617	9.886
Handbært fé		417.701	411.974
Veltufjármunir samtals		<u>426.327</u>	<u>421.868</u>
Eignir samtals		<u>426.327</u>	<u>421.868</u>
Eigið fé:			
Varasjóður		391.666	382.946
Eigið fé samtals	4	<u>391.666</u>	<u>382.946</u>
Skuldir:			
Skuld við sveitarfélög		34.404	35.547
Aðrar skammtímaskuldir		258	3.375
Skammtímaskuldir samtals		<u>34.662</u>	<u>38.922</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u>426.327</u>	<u>421.868</u>

Sjóðstreymisyfirlit árið 2012

	Skýr.	2012	2011
Innborganir:			
Innborguð framlög sveitarfélaga	2	50.000	20.000
Innborgað framlag ríkisins		0	30.000
Innborgaðar vaxtatekjur		19.011	14.943
Innborganir samtals		<u>69.011</u>	<u>64.943</u>
Útborganir:			
Greitt til sveitarfélaga		51.084	43.428
Útborgaður kostnaður og skammtímaskuldir		13.468	6.574
Útborganir samtals		<u>64.552</u>	<u>50.002</u>
Breyting á handbæru fé		4.458	14.941
Handbært fé í ársbyrjun		<u>421.860</u>	<u>406.919</u>
Handbært fé í lok ársins		<u><u>426.318</u></u>	<u><u>421.860</u></u>

Skýringar

1. Reikningsskilaaðferðir

a. Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglugerð um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga. Ársreikningurinn er gerður í íslenskum krónum. Hann byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum og er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

b. Markaðsverðbréf

Verðbréf í eigu sjóðsins eru skuldabréfasjóðir sem færðir eru á skráðu markaðsgengi í árslok.

c. Handbært fé

Sjóður, bankainnstæður og verðbréfaeign teljast til handbærs fjár.

2. Framlög sveitarfélaga

Framlög sveitarfélaga sundurliðast þannig:

	2012	2011
Vegna sölufamlaga	50.000	20.000
	<u>50.000</u>	<u>20.000</u>

3. Laun og launatengd gjöld

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

	2012	2011
Laun	2.583	2.173
Launatengd gjöld	437	378
	<u>3.021</u>	<u>2.551</u>
Leiðrétt laun vegna 2011 greidd 2012	(189)	199
	<u>2.831</u>	<u>2.750</u>

Á árinu var enginn starfsmaður hjá sjóðnum en öll þjónusta var keypt af Íbúðalánasjóði. Laun fimm manna ráðgjafarnefndar námu alls 2,6 millj. kr.

4. Eigið fé

Yfirlit um eiginfjárreikninga:

	Viðbótarlán	Framlög við sölu	Tryggingasj. v/bygg.galla	Samtals
Staða 1.1.2012	331.467	7.852	43.627	382.946
Millifærsla	(5.536)	5.536	0	0
Rekstur ársins	7.496	237	987	8.720
Staða 31.12.2012	<u>333.427</u>	<u>13.625</u>	<u>44.614</u>	<u>391.666</u>

Skýringar, frh.:

5. Önnur mál

- a. Samkvæmt lögum um varasjóðinn er sjóðnum heimilt að ráðstafa fyrirbyggjandi fjármunum Tryggingasjóðs vegna byggingargalla til verkefna varasjóðs húsnæðismála samkvæmt sérstöku samkomulagi. Í staðinn ábyrgist sjóðurinn samþykktar útgreiðslur vegna byggingargalla félagslegra íbúða til ársins 2013.
- b. Með lögum sem samþykkt voru á Alþingi þann 2. desember 2004 getur ráðgjafarnefnd fært raunvexti vegna umsýslu með varasjóði viðbótarlána til annarra verkefna sjóðsins. Á árinu 2012 voru 5,5 millj. kr. af þessari heimild ráðstafað í söluframlög.