



Reykjavíkurborg

Borgarstjórnin í Reykjavík

Reykjavík, 12. maí 2020  
R20050055

Borgarráð

***Undirritun nýrrar samþykktar Svanna lánatryggingasjóðs kvenna***

Lagt er til að borgarráð samþykki undirritun að nýrri samþykkt Svanna lánatryggingasjóðs kvenna um áframhaldandi rekstur sjóðsins sem stofnaður er af félagsmálaráðuneytinu, iðnaðarráðuneytinu og Reykjavíkurborg þann 7. apríl 1997. Stofnaðilar samkvæmt hinni nýju samþykkt eru forsætisráðuneytið, atvinnu- og nýsköpunarráðuneytið og Reykjavíkurborg. Lagt er til með nýrri samþykkt að sjóðurinn starfi áfram til næstu fjögurra ára frá 1. júní nk. til 1. júní 2024 og skal þá tekin ákvörðun um áframhaldandi starfsemi sjóðsins.

Hlutverk lánatryggingasjóðsins er að styðja konur til nýsköpunar og þátttöku í atvinnulífinu með því að veita ábyrgðir á lánum samkvæmt samþykktum og lánareglum sjóðsins.

Jafnframt er lagt til að borgarráð samþykki að tilnefna Dóru Björt Guðjónsdóttir í stjórn lánatryggingasjóðsins.

Dagur B. Eggertsson

Hjálagt:

Samþykkt lánatryggingasjóðs kvenna

Skýrsla um endurskoðun Svanna

Lánareglur Svanna

Stofnsamningur, afrit.

# SAMÞYKKT

## um Lánatryggingasjóð kvenna.

### 1. gr.

#### *Heiti sjóðsins*

Heiti sjóðsins er Lánatryggingasjóður kvenna og er aðsetur hans hjá forsætisráðuneytinu, Stjórnarráðshúsinu við Lækjartorg, 101 Reykjavík.

Í kynningar- og markaðsefni fyrir sjóðinn er heimilt að nota heitið Svanni-lánatryggingasjóður kvenna.

### 2. gr.

#### *Hlutverk og áherslur*

Hlutverk Lánatryggingasjóðs kvenna er að styðja konur til nýsköpunar og þátttöku í atvinnulífinu með því að veita ábyrgðir á lánum samkvæmt samþykktum og lánareglum sjóðsins. Skilyrði fyrir ábyrgðarveitingum er að fyrirtæki eða verkefni sé a.m.k. 50% í eigu og undir stjórn konu eða kvenna og að verkefni leiði til atvinnusköpunar.

Áherslur sjóðsins eru eftirfarandi:

- Að styðja við bakið á konum sem eiga og reka smærri fyrirtæki.
- Að stuðla að því að auka hlut kvenna sem eigendur og stjórnendur fyrirtækja.
- Að auka aðgengi kvenna að fjármagni til fyrirtækjareksturs.
- Að fjölga störfum og stuðla að nýsköpun í atvinnulífi.
- Að veita ráðgjöf til umsækjenda um ábyrgð sjóðsins á láni.
- Að hvetja jaðarhópa kvenna til þátttöku í atvinnulífinu, svo sem innflytjendur.

### 3. gr.

#### *Stofnendur og stofnfé*

Félagsmálaráðuneytið, iðnaðarráðuneyti og Reykjavíkurborg stofnuðu Lánatryggingasjóð kvenna.

Stofnfé sjóðsins var samtals 10 milljónir króna miðað við verðlag neyslúvísitölu á stofndegi þann 7. apríl 1997 samkvæmt eftirfarandi skiptingu: félagsmálaráðuneyti fimm milljónir króna; iðnaðarráðuneyti tvær milljónir króna og Reykjavíkurborg þrjár milljónir króna.

Stofnaðilar samkvæmt samþykktum þessum teljast forsætisráðuneytið, atvinnuvega- og nýsköpunarráðuneytið og Reykjavíkurborg.

### 4. gr.

#### *Stjórn*

Stjórn Lánatryggingasjóðs kvenna er í höndum þriggja manna stjórnar sem forsætisráðherra skipar til fjögurra ára í senn. Forsætisráðherra skipar stjórnarformann og atvinnuvega- og nýsköpunarráðuneyti og Reykjavíkurborg tilnefna einn fulltrúa hvort.

Stjórn sjóðsins skal vera sjálfstæð í störfum sínum.

### 5. gr.

#### *Hlutverk stjórnar*

Formaður stjórnar boðar til stjórnarfunda. Halda skal fundargerðabók um það sem gerist á stjórnarfundum. Hver stjórnarmaður getur krafist stjórnarfundar. Stjórn sjóðsins skal móta lánareglur sjóðsins og leggja undir samþykki stofnaðila. Stjórn sjóðsins skal útbúa matsblöð sem nota skal við mat á umsóknum.

Stjórnin ákveður sérstakar áherslur til ábyrgðarveitinga árlega en almenn áhersla skal lögð á aukna atvinnusköpun.

Stjórn sjóðsins gerir samkomulag við fjármálastofnanir um ábyrgðarveitingar. Í því skal meðal annars kveðið á um tegundir lána, lengd lána, vaxtakjör, lántökugjald og önnur gjöld og hlutdeildarskiptingu sjóðs

og banka varðandi ábyrgðir. Einnig skal kveðið á um fyrirkomulag við ráðgjöf og handleiðslu til umsækjenda og ábyrgðarþega eftir því sem við á.

Mat á umsóknum er á hendi stjórnar sjóðsins og lánastofnunar en stjórn sjóðsins fjallar að mati loknu um umsóknir og tekur endanlega ákvörðun um veitingu ábyrgða í samræmi við samþykktir og lánareglur sjóðsins. Ábyrgðarveitingum skal úthlutað allt að tvisvar sinnum á ári.

#### **6. gr.**

##### ***Umsýsla Lánatryggingasjóðs kvenna***

Stjórn sjóðsins getur falið öðrum umsýslu verkefnisins sem og daglegan rekstur sjóðsins. Stjórnin getur falið umsýsluaðila að koma fram fyrir hönd hans í öllum málum er varða venjulegan rekstur. Umsýsluaðila ber að veita stjórnarmönnum allar upplýsingar um starfsemi sjóðsins sem þeir kunna að óska eftir.

Stjórn getur falið umsýsluaðila að halda utan um heimasíðu verkefnisins þar sem fram koma upplýsingar um ábyrgðarveitingar og fyrirkomulag. Umsýsluaðili skal vinna í nánú samstarfi við stofnaðila verkefnisins og þær stofnanir sem sinna ráðgjöf og handleiðslu við umsækjendur og ábyrgðarþega. Fela má umsýsluaðila að útbúa kynningarefni og standa að markaðssetningu sjóðsins í samstarfi við fyrrgreinda aðila.

#### **7. gr.**

##### ***Fjármunir***

Stjórn sjóðsins skal gera samkomulag við eina eða fleiri fjármálastofnanir um fyrirkomulag veitingar ábyrgðartryggingar þar sem kveðið er á um þóknun og annan umsýslukostnað.

Stjórn sjóðsins ber ábyrgð á að tryggja að varsla og ávöxtun fjármuna sjóðsins sé sem hagkvæmust og öruggust vegna þeirra ábyrgða sem samþykktar hafa verið.

#### **8. gr.**

##### ***Ábyrgð***

Ábyrgð stofnaðila er bundin við stofnfé sjóðsins og viðbótarframlög þeirra. Óheimilt er að ákveða að heildarfjárhæð veittra ábyrgða sé hærri en staða sjóðsins er á hverjum tíma. Fjármunir sjóðsins við undirskrift samkomulags þessa eru 45.535.396 krónur. Framlög eins og þau eru í lok samningstímans skulu endurgreidd í hlutfalli við upphaflegt framlag stofnaðila.

#### **9. gr.**

##### ***Gildistími og önnur ákvæði***

Samkomulag þetta gildir fyrir tímabilið 1. júní 2020 til 1. júní 2024. Fyrir 1. janúar 2024 skal tekin ákvörðun um framhald starfsemi Lánatryggingasjóðs kvenna.

Samþykktir þessar eru staðfestar af stofnaðilum Lánatryggingasjóðs kvenna. Stofnaðilum er heimilt að breyta eða fella úr gildi samþykktir þessar samkvæmt tillögu meirihluta stjórnar.

Reykjavík 8. apríl 2020

---

f.h. forsætisráðuneytis

---

f.h. atvinnuvega- og nýsköpunarráðuneytis

---

f.h. Reykjavíkurborgar

Svanni-lánatryggingasjóður kvenna

Skýrsla og tillögur  
stjórnar um  
áframhaldandi starfsemi

2019

## Efnisyfirlit

Samantekt .....	2
Um Svanna-lánatryggingasjóð kvenna .....	2
Stjórn Svanna-lánatryggingasjóðs .....	2
Markmið og hlutverk .....	3
Reglur sjóðsins.....	3
Lánatrygging .....	3
Samstarf við Landsbankann.....	3
Umsóknarferlið.....	4
Fjöldi umsókna og tegundir fyrirtækja .....	4
Úthlutanir .....	4
Kynningarmál.....	5
Endurskoðun verkefnis.....	6
Staða sjóðsins og lántaka .....	6
Könnun .....	6
Netkönnun til lántaka.....	6
Netkönnun til umsækjenda.....	7
Greining á markaði .....	9
Sértækur stuðningur fyrir frumkvöðlakonur .....	9
Tillögur um áframhaldandi starfsemi Svanna-lánatryggingasjóðs kvenna.....	10
Fylgiskjöl .....	11

## Samantekt

Svanni-lánatryggingasjóður kvenna hefur það markmið að veita lán til fyrirtækja í eigu kvenna og hefur sjóðurinn starfað frá árinu 2011 og lauk starfstímabili sjóðsins um síðustu áramót. Alls hafa borist 158 umsóknir frá byrjun starfsemi sjóðsins og hafa verið afgreidd 22 lán.

Sjóðurinn er í samstarfi við Landsbankann sem veitir lánin og og ábyrgist ennfremur helming lána. Af veittum lánnum hafa 32% lána verið greidd upp og 41% lána afskrifuð.

Stjórn Svanna-lánatryggingasjóðs hefur greint möguleika áframhaldandi starfsemi sjóðsins með eftirfarandi hætti:

- Staða sjóðsins, lána og afskrifta var greind og könnuð.
- Gerð var könnun meðal lántaka og umsækjenda um þjónustu sjóðsins og þarfir fyrirrækja hvað varðar lánsupphæðir.
- Markaður var greindur með það að markmiði að skoða hvaða lána- og styrkjámöguleikar eru fyrir hendi fyrir frumkvöðlakonur.

Stjórnin telur Svanna - lánatryggingasjóð öflugan bakhjarl fyrirtækja í eigu kvenna til að ná árangri í rekstri og þannig skapa verðmæti í samfélaginu, efla veltu og fjölgja störfum.

Stjórn sjóðsins leggur því til að starfstímabil sjóðsins verði framlengt um fjögur ár til viðbótar.

Stjórnin leggur til að gera eftirfarandi breytingar á hlutverki sjóðsins:

Að taka út setninguna „Að hvetja jaðarhópa til þátttöku í atvinnulífinu, svo sem innflytjendur. Þessi klausa hefur ekki verið virk og erfitt að framfylgja þessu ákvæði.

Stjórnin leggur ennfremur til að ákvæði 2.2. 3 um nýnæmi/sérstöðu í lánareglum verði tekið út. Erfitt er að skilgreina nýnæmi og einblína almennt á tekjumöguleika og framþróun fyrirtækjanna og þar með auka líkurnar á því að fleiri geti fengið lán.

Við yfirferð umsókna er ljóst að oft skortir þekkingu og reynslu í áætlanagerð og gerð viðskiptaáætlana. Því leggur stjórnin til að ráðgjöf og handleiðsla til umsækjenda verði eflað og ætti þannig að stuðla að betri umsóknum og þar af leiðandi meiri möguleikum á láni. Einnig leggur stjórnin til að áhersla á handleiðslu og ráðgjöf til lántaka verði ekki gerð að skilyrði þar sem þörfin á því virðist ekki vera fyrir hendi.

Hér á eftir verður gerð nánari grein fyrir greiningu stjórnar á stöðu sjóðsins, könnun til lántakenda og umsækjenda ásamt markaðsgreiningu.

## Um Svanna-lánatryggingasjóð kvenna

Þann 8. mars 2011 var undirritað samkomulag um Lánatryggingasjóð en sjóðurinn er í eigu félagsmálaráðuneytis, atvinnuvega- og nýsköpunarráðuneytis og Reykjavíkurborgar. sjóðnum.

Vinumálastofnun annast umsýslu verkefnisins og er skrifstofa sjóðsins hjá Vinnumálastofnun, Kringlunni 1.

## Stjórn Svanna-lánatryggingasjóðs

Stjórn lánatryggingasjóðs kvenna er í höndum þriggja manna stjórnar sem skipuð er til þriggja ára í seinn. Hlutverk stjórnar er að móta lánareglur sjóðsins í samráði við stofnaðila. Stjórn sjóðsins skipa nú þau Guðrún Tinna Ólafsdóttir formaður og fulltrúi félagsmálaráðuneytis, Sigbrúður Ármann, fulltrúi atvinnuvega- og nýsköpunarráðuneytis og Barði Jóhannsson, fulltrúi Reykjavíkurborgar.

## Markmið og hlutverk

Hlutverk sjóðsins er að styðja konur til nýsköpunar og þátttöku í atvinnulífinu með því að veita ábyrgðir á lánum ásamt því að tryggja ráðgjöf og handleiðslu til þeirra. Áherslur sjóðsins eru eftirfarandi:

- Að styðja við bakið á konum sem eiga og reka smærri fyrirtæki.
- Að stuðla að því að auka hlut kvenna sem eigendur og stjórnendur fyrirtækja.
- Að auka aðgengi kvenna að fjármagni til fyrirtækjareksturs.
- Að fjölga störfum og stuðla að nýnæmi í atvinnulífi.
- Að tryggja ráðgjöf og handleiðslu til kvenna sem fá ábyrgðir hjá sjóðnum vegna lántöku. Að hvetja jaðarhópa kvenna til þátttöku í atvinnulífinu, svo sem innflytjendur.

## Reglur sjóðsins

Svanni veitir lánatryggingar til fyrirtækja í meirihlutaeigu kvenna og gerð er krafa um að í verkefninu felist atvinnusköpun og sérstaða að einhverju marki.

Hægt er að sækja um lánatryggingu vegna eftirtalinnna þátta:

- Markaðskostnaðar
- Vöruþróunar
- Nýrra leiða í framleiðslu eða framsetningu vöru/þjónustu.

Ábyrgð Svanna skal ekki vera undir 500.000 króna (1m.kr. lán) og skal að öllu jöfnu ekki fara yfir 5 milljónir króna (10 m.kr. lán) en stjórn er þó heimilt að gera undantekningar með hliðsjón af eðli og tegund umsókna.

## Lánatrygging

Sjóðurinn er lánatryggingasjóður sem þýðir að lán sem tekin eru hjá sjóðnum eru tryggð með ábyrgð. Sjóðurinn tekur ábyrgð á helmingi lánsfjárhæðar á móti bankanum. Þannig þurfa lántakar ekki að leggja fram veð fyrir láni sem tekið er.

## Samstarf við Landsbankann

Svanni Lánatryggingasjóður kvenna er í samstarfi við Landsbankann um veitingu lána. Í samningi við bankann er kveðið á um tilgang samstarfsins sem er að veita konum í atvinnurekstri lán ásamt því að bankinn tekur helming ábyrgðar á móti sjóðnum.

Í samkomulaginu er kveðið á um vinnulag varðandi umsóknir og úrvinnslu þeirra, mat bankans, tegundir lána, ábyrgð sjóðs og banka, breytingar á stöðu lántaka og skuldbreytingar.

Lánareglur sjóðsins eru einnig samþykktar af stjórn og banka en þær kveða nánar um skilyrði ábyrgðar, meðferð og mat umsókna, afgreiðslu þeirra, framkvæmd ábyrgða, ráðgjöf, lengd ábyrgðar og aðgerðir vegna vanskila.

Landsbankinn tekur þátt í markaðskostnaði sjóðsins, greiðir helming af birtingarkostnaði auglýsinga og tekur þátt í kynningarstarfi með því að kynna sjóðinn á heimasíðu sinni og hefur bækling sjóðsins frammi í útibúum sínum.

Stjórn og banki funda reglulega um umsóknir og náð samstarf er milli starfsmanns sjóðsins og starfsmanna bankans. Í samningi er kveðið á um árlegan samráðsfunds stjórnar og Landsbanka þar sem farið er yfir stöðu lána og fleira sem viðkemur verkefninu

## Umsóknarferlið

Sótt er um lánatryggingu rafrænt á heimasíðu verkefnisins [www.atvinnumalkvenna.is](http://www.atvinnumalkvenna.is). Í umsókn skulu koma fram upplýsingar um fyrirtækið og forsvarskonur þess, greinargóð lýsing á verkefni/fyrirtæki, markmiðum þess og ávinningi, hverjir koma að umsókninni, samstarfsaðilar, viðskiptaáætlun, lýsing á heildarfjármögnun og staðfesting fjármögnunaraðila ef þeir eru til staðar og áætlun um tekjustreymi.

Starfsmaður fer yfir umsóknir og kannar hvort öllum skilyrðum sé fullnægt. Síðan metur stjórnin þær með tilliti til fimm þátta: nýnæmis og samkeppnis, atvinnusköpunar og framþróunar, lýsingar á viðskiptahugmynd, viðskiptaáætlunar sem fylgir með umsókn og fjárhags- og endurgreiðsluáætlunar.

Umsóknir sem samþykktar eru af stjórn eru sendar til nánari skoðunar til banka sem rýnir í fjárhags- og rekstaráætlanir. Þá er haldinn sameiginlegur fundur stjórnar og banka og komist að sameiginlegri niðurstöðu varðandi þær umsóknir sem til greina koma. Allir umsækjendur sem koma til greina eru boðaðir í viðtal með stjórn og fulltrúum bankans þar sem færi gefst á að spyrja nánar út í verkefnið eða þar sem kallað er eftir nánari upplýsingum. Þá taka stjórn og banki sameiginlega ákvörðun um veitingu lána og lánatrygginga og að lokum eru umsóknir sendar til lánanefndar bankans til lokaafgreiðslu.

## Fjöldi umsókna og tegundir fyrirtækja

Alls hafa borist 158 umsóknir frá byrjun starfsemi sjóðsins árið 2011 og eru afgangið lán 22 talsins. Gerð var greining á umsóknum sem bárust á árunum 2014-2018 eftir stöðu fyrirtækja, hvort þau væru á hugmyndastigi, sprotafyrirtæki eða fyrirtæki í rekstri. 42 fyrirtæki sóttu um; 3 fyrirtæki voru á hugmyndastigi, 29 voru sprotafyrirtæki og 10 voru fyrirtæki í rekstri (sjá fylgiskjal xx)

## Úthlutanir

Samkvæmt ákvörðun stjórnar eru tvær úthlutanir lánatrygginga á ári, að vori og að hausti en hægt er að senda inn umsóknir árið um kring.

Hér má sjá lista yfir allar úthlutanir á starfstíma sjóðsins frá 2011-2018.

	Kennitala	Staður	Upphæð láns
<b>Úthlutun 2011</b>			
Hálendisferðir Wanderlust	- 600606-1740	101 Reykjavík	5.255.704
Katrín Símonardóttir Sylvía	310373-5919	201 Kópavogur	4.514.263
Margrét Bóasdóttir	281152-2549	200 Kópavogur	1.505.232
Puzzled by Iceland	590810-2320	220 Hafnarfjörður	2.005.886
Tulipop ehf.	620110-0860	101 Reykjavík	4.011.772
		<b>Alls:</b>	<b>17.292.857</b>
<b>Úthlutun 2012</b>			
Nordic Dynamic	580711-0810	109 Reykjavík	1.509.285
Svanhildur Sigurðardóttir	71253-5629	380 Reykhólar	1.000.000
Vík Þrjónsdóttir	470311-0290	101 Reykjavík	2.006.572
Volcano Iceland ehf.	670509-0950	203 Kópavogur	2.508.215
Volcano Iceland ehf.	670509-0950	203 Kópavogur	1.238.272
		<b>Alls:</b>	<b>8.262.344</b>
<b>Úthlutun 2013</b>			
Elín Una Jónsdóttir	180775-4209	800 Selfoss	1.475.000



<b>Margrét Skúladóttir / Helga Guðrún Eysteinsdóttir</b>	200972-5709	220 Hafnarfirði	4.200.000
<b>Rakel Sölvadóttir</b>	220975-5849	210 Garðabæ	10.000.000
<b>Kanína</b>	521011-2030	530 Hvammstangi	8.000.000
		<b>Alls:</b>	<b>23.675.000</b>
<b>Úthlutun 2014</b>			
<b>Grænt ehf.</b>	680114-1530	203 Kópavogur	7.000.000
<b>Sigurást ehf</b>	540411-0500	170 Seltjarnarnes	4.000.000
<b>Tulipop</b>	620110-0860	101 Reykjavík	10.000.000
		<b>Alls:</b>	<b>21.000.000</b>

<b>Úthlutun 2015</b>			
<b>Björkin</b>	471009-1050	108 Reykjavík	4.000.000
<b>Geosilica</b>	581012-0120	262 Reykjanesbæ	10.000.000
			<b>14.000.000</b>
<b>Úthlutun 2017</b>			
<b>Verandi</b>	650117-0770	101 Reykjavík	3.500.000
<b>Florealis</b>	430613-0650	101 Reykjavík	10.000.000
			<b>13.500.000</b>
<b>Úthlutun 2018</b>			
<b>Taramar</b>	560810-0240	112 Reykjavík	10.000.000
<b>Fitsuccess</b>	711011-1020	221 Hafnarfjörður	10.000.000
			<b>20.000.000</b>
		<b>Alls</b>	<b>117.730.201</b>

## Kynningarmál

Sjóðurinn heldur úti heimasíðu [www.atvinnumalkvenna.is](http://www.atvinnumalkvenna.is) þar sem sótt er um lánatryggingar en þar má finna nánari upplýsingar um reglur sjóðsins. Einnig heldur hann úti Facebook síðu <https://www.facebook.com/atvinnumalkvenna/> þar sem komið er á framfæri upplýsingum um sjóðinn.

Úthlutunir Svanna eru auglýstar á samfélagsmiðlum (Facebook og Instagram) en ennfremur eru fréttatilkynningar sendar út á póstlista og sem og fréttir um umsóknarfrest eru á heimasíðu sjóðsins.

Á haustdögum árið 2017 vann Bjarney Lúðvíksdóttir tvö kynningarmyndbönd fyrir sjóðinn, þar sem rætt var við tvo forsvarsmenn fyrirtækja sem fengið hafa lán, þær Fidu Abu Libdeh hjá Geosilica og Arneyju og Hrafnhildi hjá Björkinni fæðingarþjónustu.

Grein eftir formann stjórnar, Guðrúnu Tinnu Ólafsdóttur, birtist í Fréttablaðinu í janúar 2018 ásamt því að viðtal var tekið við hana á Rás 1 í mars 2018.

Starfsmaður sjóðsins hefur kynnt lánamöguleika fyrir nemendum á Brautargengi hjá Nýsköpunarmiðstöð, en námskeið það er haldið fyrir frumkvöðlakonur með viðskiptahugmynd.

Þann 4 október 2018 var haldin ráðstefna um fjármögnun á vegum ráðgjafarfyrirtækisins Poppins og partners og var Svanni – lánatryggingasjóður einn af bakhjörllum hennar. Aðalmarkhópur ráðstefnunnar voru konur sem eiga og reka fyrirtæki og var það ein af ástæðum þess að Svanni tók þátt í verkefninu en það þótti vera ágætt tækifæri til að kynna möguleika sjóðsins. Á ráðstefnunni kynnti starfsmaður sjóðinn og lánamöguleika hans. Á ráðstefnunni voru einnig flutt erindi um fjármögnunarmöguleika hjá framtaksfjárfestingasjóðnum Crowberry Capital, englafjárfesta, upplifun frumkvöðla af því að fá fjármagn inn í fyrirtæki sín auk þess sem einn fyrirlesturinn fjallaði um mikilvægi tengslaneta í rekstri.

Landsbankinn hefur bækling sjóðsins frammi í öllum útibúum, kynnir möguleikana á heimasíðu sinni og hefur tekið þátt í kynningarfundum á möguleikum sjóðsins. Þá fer kynning fram á t.d. fyrirlestrum og í bæklingum sem bankinn gefur út. Að auki er bent á möguleika Svanna í viðtölum við frumkvöðla hjá nýsköpunarþjónustu og fyrirtækjasérfræðingum í útibúum þegar við á. Haldnir hafa verið tveir kynningarfundir í samvinnu við Landsbankann þar sem lánamöguleikar voru kynntir (2017-2018).

## Endurskoðun verkefnis

Stjórn Svanna - lánatryggingasjóðs kvenna hefur á undanförunum mánuðum unnið stefnumótunavinnu vegna endurskoðunar á starfsemi sjóðsins. Í því skyni var gerð könnun og greining á stöðu sjóðsins og lántakenda, send var könnun á lántaka sjóðsins og umsækjendur og gerð var greining á stuðningi og lánamöguleikum kvenna.

## Staða sjóðsins og lántaka

Sjö lán hafa verið greidd upp hjá sjóðnum, alls að upphæð kr. 19.740.000. Virk lán hjá sjóðnum þann 31.12.2018 eru að upphæð kr. 30.820.000 með vöxtum og verðbótum. Endurgreiðslur á virkum lánnum eru sem hér segir (miðað er við greiðslur af höfuðstóli án vaxta og verðbóta) :

### Höfuðstólsgreiðslur eru eftirfarandi:

2019	9.393.411
2020	7.991.284
2021	6.299.728
2022	4.700.004
2023	1.391.668
<b>Samtals</b>	<b>29.776.095</b>

Almennt má segja að lántakar hafi staðið í skilum en þó hafa nokkur mál farið í vanskil þar sem verkefni hafa ekki gengið upp. Þessi vanskil hafa endað með því að gengið hefur á lánatryggingar sjóðsins og bankans og hefur sjóðurinn greitt lánatryggingar 9 lána, alls 17.881.573 kr. á tímabili samstarfsins og bankinn sömu upphæð.

Í vanskilum eru þann 31. desember alls 609.836 kr. Heildarstaða lána sama dag er 30.820.000 kr. og er vanskilahlutfall m.v. þessa stöðu tæplega 2%.

Taka verður tillit til afskrifaðra krafna undanfarinna ára en það hlutfall er 32,84% af heildarfjárhæð sem lánuð hefur verið en heildarfjárhæð lána er 108,22 m.kr. (Athugið: Tamarar hefur enn ekki tekið lán er samþykkt var árið 2018)

Stofnfé sjóðsins nam 70.262.000 króna og er staðan á sjóðnum þann 31.12.2018 kr 49.426.945. Þess ber að geta að sjóðurinn greiðir umsýslugjald til Vinnumálastofnunar samkvæmt samningi, auk kostnaðar vegna markaðssetningar og annars útlagðs kostnaðar.

Ef miðað er við að sjóðurinn þurfi að afskrifa helming útistandandi krafna (15.410.000 kr.) er hægt að tryggja lán að upphæð 34.016.945 (49.426.945-15.410.000).

## Könnun

### Netkönnun til lántaka

Þjónustukönnun var send í tölvupósti til þeirra fyrirtækja sem fengu afgreidda lánatryggingu frá árinu 2014. Svarhlutfall var 30% en 6 svör bárust.

## Upplýsingar á heimasíðu og umsóknarform

Upplýsingar á heimasíðu þóttu skýrar, umsóknarform skýrt og umsóknarferlið nægilega langt. Helmingur svarenda fékk ráðgjöf við gerð umsókna en helmingi fannst ekki þörf á ráðgjöf.

67% fannst ekki þörf á ráðgjöf við gerð umsóknar né eftirfylgni eftir að lán fékkst. Hér má leiða líkum að því að forsvarsmenn þeirra fyrirtækja sem svöruðu séu komin með nokkra reynslu af fyrirtækjarekstri og telja því ekki þörf á ráðgjöf.

## Fyrirtækið, staða þess og þörf á fjármagni

Helmingur fyrirtækja sem fékk lán náðu þeim markmiðum sem sett voru í umsókn og taldi meirihlutinn lánið hafa vera forsenda fyrir því að markmið náðust. Einnig taldi meirihlutinn að fyrirtækið hefði ekki getað fengið fyrirgreiðslu annarsstaðar.

Könnunin leiddi einnig í ljós að velta jókst hjá 83% svarenda eftir og starfsmannafjöldi jókst hjá 67% svarenda, hjá flestum jókst hann um 1-2 störf.

Meirihluti svarenda, eða 66.67% taldi ekki vera þörf á lánsfjármagni á næstunni en 33,33% töldu svo vera. 67% af þeim fyrirtækjum sem þurfa fjármagn, þurfa 9 til 10 milljónir eða meira. Þegar spurt var hvers vegna fjármagn frá Svanna væri mikilvægt, sögðu 67% svarenda að lán án veðs fengist ekki en einn svarenda var að bíða eftir svari frá Tækniþróunarsjóði um styrk. Er spurt var til hvaða þátta fjármagn þyrfti nefndu allir svarendur vöruþróun og markaðssetningu.

## Er þörf á lánatryggingasjóði?

83,33% töldu þörf vera á starfsemi sjóðsins en 16,67% vissi það ekki. Þeir sem svöruðu spurningunni játandi nefndu eftirfarandi atriði til útskýringar:

- Til að styðja við konur í atvinnurekstri.
- Það er erfiðara fyrir konur að fjármagna rekstur
- Konur eru ólíklegri til að skuldsetja sig til að stofna fyrirtæki
- Konur eru almennt "samviskusamari" þegar kemur að fjármagni og vilja eiga fyrir því sem þær ætla að framkvæma

## Ábendingar

Ýmsar gagnlegar ábendingar bárust frá svarendum. Meðal annars var rætt um að gott væri að hafa hafa svipaða möguleika fyrir hærra fjárhæðir fyrir fyrirtæki sem eru komin lengra í uppbyggingunni. Í öðru svari kom fram að lánið hjálpaði viðkomandi fyrirtæki mikið við að koma vöru á framfæri, og að bankar hefðu ekki verið tilbúnir að lána í verkefnið. Flestir svarendur telja að Svanni sé mikilvægur kostur fyrir frumkvöðlakonur.

## Niðurstaða

Ef rýnt er í könnunina kemur berlega í ljós að lán og lánatrygging frá Svanna hefur skipt máli fyrir fyrirtækin, velta hefur aukist og einnig starfsmannafjöldi. Meirihlutinn taldi lánið hafa vera forsenda fyrir því að markmið náðust og að fyrirtækið hefði ekki getað fengið fyrirgreiðslu annarsstaðar. Lántakar virðast ekki hafa þörf fyrir ráðgjöf né handleiðslu en það sama er ekki hægt að segja um þá sem ekki fengu lán. Taka ber samt niðurstöðum með varúð þar sem svarhlutfall var mjög lágt í könnun til umsækjenda.

## Netkönnun til umsækjenda

Könnun var send á alls 136 umsækjendur og bárust 14 svör eða um 9,5%. Þess ber að geta að mörg netfanganna eru ekki virk og því má leiða getum að því að þau fyrirtæki eða verkefni séu ekki starfandi.

## Upplýsingar á heimasíðu, umsóknarform og ráðgjöf

92% töldu að upplýsingar á heimasíðunni að þær væru mjög skýrar eða skýrar og fannst flestum að umsóknin væri einföld og að umsóknarferlið væri mátulega langt.

29% höfðu sótt sér ráðgjöf um gerð umsóknarinnar og þær sem sóttu sér ráðgjöf fengu hana hjá starfsmanni Svanna, NMÍ og RML. 35,7% töldu sig þurfa á frekari ráðgjöf við gerð umsóknar, 50% ekki, og 14,3% vissu það ekki.

50% töldu að þeir þyrftu meiri eftirfylgni, ábendingar og ráðgjöf og 35,7% töldu það ekki. Af þessu má sjá að ráðgjöf og eftirfylgni skiptir máli fyrir þá sem hafa sótt um en ekki fengið.

Það sem nefnt var að mætti úr bæta, var til dæmis ráðgjöf um hvað væri verið að leitast eftir í umsókninni og hvað væri best að leggja áherslu á. Nefnt var að það væri gott að fá aðstoð við útfyllingu, greinargóð svör, eftirfylgni við að styrkja umsóknina og persónulega ráðgjöf.

## Fyrirtækið í dag, staða þess og þörf á fjármagni

Meirihluti fyrirtækjanna fékk fjármögnun þrátt fyrir neitun Svanna, eða 64,3%. Spurt var um hvar fjármagnið fékkst og fengu 20% svarenda fyrirgreiðslu hjá banka, 30% fengu styrki, 10% fékk hluthafa og 40% nefndu annað s.s. eigið framlag, lán hjá banka eða hjá Byggðastofnun, en stofnunin býður upp á svipuð lán og Svanni (sjá kafla um sértækan stuðning fyrir frumkvöðlakonur).

Meirihluti fyrirtækja náði markmiðum sínum þrátt fyrir höfnun Svanna og eru 93% fyrirtækjanna enn starfandi. Hér verður að geta þess að svarhlutfallið var mjög lágt og því erfitt að alhæfa út frá þessum niðurstöðum.

93% svarenda taldi fyrirtækið þurfa lánsfjármagn á næstunni og voru upphæðir frá 1 milljón króna til yfir 10 milljóna króna nefndar.

Í könnuninni var spurt hversvegna lán frá Svanna þyrfti inn í fyrirtækið. 23% svöruðu því til að þær vildu ekki hluthafa inn í fyrirtækið, 38,5% fá ekki lán án veðs. Fjármagn vantar helst í vöruþróun, markaðssetningu, framleiðslu og vegna stofnkostnaðar.

**Er þörf á lánatryggingasjóði?** 93% af þeim sem svöruðu töldu þörf á sjóðnum. Ástæður sem nefndar voru:

- Konur hafa minna aðgengi að fjármagni
- Karlar eru oft þeir sem ráða för í banka- og styrkjakerfinu
- Konur eru oft með annarsskonar verkefni og óhefðbundnari sem erfitt er að fá fjármagn til
- Lélegt tengslanet hamlar oft konum.

## Ábendingar

Ýmsar ábendingar bárust í lokin. Þar var nefnt að gott væri að geta fengið lánatryggingu í gegnum viðskiptabanka. Sumar töldu að það skorti lánsfé fyrir hærri upphæð en 10 mkr, og að umsækjendur gætu fengið tækifæri til að kynna verkefni sín í umsóknarferlinu. Sumir töldu að lánskjörin væru ekki nægilega góð hjá bankanum.

## Niðurstaða

Erfitt er að alhæfa út frá niðurstöðum könnunarinnar þar sem svarhlutfall var mjög lágt. Það sem helst má sjá er að þörf virðist vera á frekari ráðgjöf til umsækjenda á stigum umsóknarferlis og þá sérstaklega hvað varðar áætlanagerð. Athygli vekur að flest fyrirtækin gátu fjármagnað verkefni sín og er ljóst að lánamöguleikar Byggðastofnunar skipta máli hér en stofnunin býður upp á svipuð lán og Svanni gerir.

## Greining á markaði

### Sértækur stuðningur fyrir frumkvöðlakonur

#### Lán og styrkir

**Byggðastofnun** býður upp á lán í lánaflokknum „Lán til stuðnings fyrirtækjarekstri kvenna“ á landsbyggðunum og eru 400 m.kr. lagðar til verkefnisins. Til dagsins í dag hefur stofnunin samþykkt 300 mkr. af umsóknum í lánaflokkinn til 53 aðila. Vanskil eru um 3% og þegar hafa verið afskrifuð þrjú lán samtals að fjárhæð 10 mkr. Þess má geta að þegar ákveðið var að fara af stað með þennan lánaflokk var 200mkr. ráðstafað til hans. Sú tala var tvöfölduð þegar kvótinn var búinn og eru því nú enn 100mkr. eftir í „pottinum“. (sjá nánar um lánin í viðaukaskjali x)

**Atvinnumál kvenna** - Styrkir til atvinnumála kvenna eru veittir einu sinni á ári (2018 - 35.000.000). Styrkir eru veittir til vöruþróunar, markaðssetningar eða til gerðar viðskiptaáætlana og er mest hægt að fá 4 milljónir króna styrk en helmingur af kostnaði verkefnis er styrktur.

#### Námskeið og fræðsla

**NMÍ** – Brautargengisnámskeið eru haldin tvisvar á ári í Reykjavík og á landsbyggðinni með reglubundnum hætti. Námskeiðin eru fyrir frumkvöðlakonur með viðskiptahugmynd og er markmiðið að útbúa fullbúna viðskiptaáætlun sem hægt er að hrinda í framkvæmd. Mjög góður árangur hefur verið hjá þátttakendum og hafa fjölmörg fyrirtæki verið stofnuð í framhaldi af þátttöku á námskeiðinu.

**Máttur kvenna** er fjarnámskeið fyrir konur í atvinnurekstri á vegum Háskólans á Bifröst. Máttur kvenna er 11 vikna nám fyrir konur sem vilja öðlast þekkingu og færni í rekstri fyrirtækja. Kennsla fer fram í fjarnámi.

**Vinumálastofnun** hefur stýrt tveimur Erasmus+ Evrópuverkefnum sem hafa miðast við að efla hæfni og færni frumkvöðlakvenna, Female og Free. Hið seinna er nýlukið en enn er hægt að nálgast fræðsluefni á heimasíðu verkefnisins [www.ruralwomenacademy.eu](http://www.ruralwomenacademy.eu) og verður efnið aðgengilegt næstu árin.

#### Ráðstefna um fjármál

Ráðstefna um fjármál var haldin þann 4.október 2018 í samvinnu Poppins og partner og annara aðila, meðal annars Svanna. Ráðstefnan var vel sótt og á henni kom ýmislegt gagnlegt fram.

Fjallað var um fjárfestakynningar og hvernig best væri að kynna verkefni fyrir áhugaverðum fjárfestum.

Fjallað var um nýjar leiðir til fjármögnunar í gegnum hópfiármögnun en íslenska fyrirtækið Karolínafund býður einstaklingum og sprotafyrirtækjum og upp á einfalda leið til að fjármagna fyrstu skrefin, vöruþróun eða markaðsetningu í gegnum sína heimasíðu. Karolínafund

Englafjárfestir sagði frá sinni reynslu en þeir koma inn í hugmyndina á fyrstu stigum hennar (seed stage) með þolinmóðu fjármagni. Oftast er englafjárfestir ekki að fylgja hugmynd eftir, heldur setur inn fjármagn, reynslu á tengdu sviði og tengingar sem geta opnað dyr fyrir viðkomandi.

Fjallað var sérstaklega um tengslanet og mikilvægi þess þegar komið er að því að fá aukið fjármagn inn í fyrirtæki. Mikilvægt er að nýta allar leiðir tengslaneta hvort sem það eru persónulegar tengingar, samfélagsmiðlar eða að sækja ráðstefnur og viðburði.

Nýsköpunarfyrirtæki geta leitað til framtaksfjárfestingasjóða (Venture Capital Funds) eins og

Crowberry sem að leggur áherslu á að fjárfesta í vænlegum fyrirtækjum með langtímahagsmuni í huga. Hjá Crowberry er fjármögnun skipt í þrjá hluta, Seed, A round og B round allt eftir því hvar fyrirtæki eru stödd í ferlinu. Hér er mikilvægt fyrir frumkvöðulinn að kynna fyrirtæki sitt með þeim hætti að vekja upp áhuga og eftirvæntingu fjárfesta.

## Tillögur um áframhaldandi starfsemi Svanna-lánatryggingasjóðs kvenna

Í framhaldi af ofangreindum niðurstöðum leggur Stjórn Svanna-lánatryggingasjóðs kvenna til áframhald verkefnisins til næstu 4 ára með eftirfarandi breytingum.

- Ekki verði gerð krafa um ráðgjöf né handleiðslu til þeirra sem fá afgreidd lán.
- Niðurstöður könnunar benda til þess að meiri þörf sé á ráðgjöf og handleiðslu fyrir umsækjendur í umsóknarferlinu. Glöggjt má sjá að þekkingu og reynslu skortir, til dæmis er áætlanagerð og gerð viðskiptaáætlana oft ábótavant. Því verði lögð frekari áhersla á handleiðslu og ráðgjöf til hópsins með eftirfarandi hætti:
  - Haldin verði vinnustofa um gerð umsókna fyrir hvern umsóknarfrest með stjórn og starfsmanni.
  - Auglýstur verði sérstakur símatími fyrir umsækjendur þar sem þeir geta fengið ráðgjöf og endurgjöf.
  - Boðið verði upp á einstaklingsmiðaða ráðgjöf við gerð umsókna í samstarfi við fagaðila.
  - Umsækjendum sem er hafnað fá allir boð um að koma á fund hjá starfsmanni til að fá endurgjöf um niðurstöður og mat umsóknar.

Nauðsynlegt er að skýra betur í lánareglum og umsóknarferli að ekki sé hægt að taka lán til að standa straum af launakostnaði.

Stjórn Svanna-lánatryggingasjóð kvenna leggur til eftirfarandi breytingar á samþykktum sjóðsins og lánareglum:

- Markmið verkefnis: Lagt er til að taka út klausuna um nýnæmi. Erfitt er að skilgreina nýnæmi og getur það hindrað vænleg verkefni í að fá afgreidda lánatryggingu. Frekar ætti að horfa til þess hversu lífvænlegt verkefnið er og tekjumöguleika þess. Hvað varðar jaðarhópa þá má ætti frekar að beina þeim umsækjendum í styrkjakerfið.
- Markmið verkefnis: Lagt er til að tekin verði út klausan um að ná til jaðarhópa án þess þó að þeir eigi minni möguleika en aðrir. Þetta hefur ekki verið gert með beinum hætti og er erfitt í framkvæmd. Frekar ætti að efla styrkjamöguleika af ýmsu tagi fyrir þennan hóp.

Reykjavík 01.03.2019

Fyrir hönd stjórnar Svanna-lánatryggingasjóðs kvenna

Ásdís Guðmundsdóttir

---

Verkefnastjóri

## Fylgiskjöl

1. Samþykktir Svanna-lánatryggingasjóðs
2. Samkomulag um Svanna-lánatryggingasjóð
3. Lánareglur Svanna-lánatryggingasjóðs
4. Samstarfssamingur við Landsbankann



## Lánareglur Lánatryggingasjóðs kvenna

Reglur þessar eru settar í samræmi við samþykktir Lánatryggingasjóðs kvenna, dags. 8.mars 2011, og gilda um skilyrði til veitingu lánatryggingar úr sjóðnum, meðferð umsókna og framkvæmd ábyrgðar.

### I kafli

#### Skilyrði ábyrgðar á lánum

##### 1.1. Eignarhlutur.

Eingöngu fyrirtæki sem eru í meirihlutaeigu konu/kvenna og undir stjórn konu/kvenna geta fengið ábyrgðartryggingu. Eingöngu er ábyrgð veitt á starfandi fyrirtæki.

##### 1.2. Atvinnusköpun - sérstaða.

Gerð er krafa um að í verkefni fyrirtækis felist atvinnusköpun og sérstaða að einhverju marki.

##### 1.3. Ábyrgð.

Unnt verður að sækja um ábyrgð vegna eftirtalinna þátta:

- 
- Markaðskostnaðar
- Vöruþróunar
- Nýrra leiða í framleiðslu eða framsetningu vöru/þjónustu.

Ábyrgð skal ekki vera undir 500.000 króna og að jafnaði skal ábyrgð ekki fara yfir 5 milljónir króna. Stjórn er þó heimilt að afgangi hærri ábyrgðir í undantekningartilvikum með hliðsjón af eðli og tegund umsókna.

Lán til tækjakaupa eru undanskilin.

### II kafli

#### Meðferð og mat umsókna

##### 2.1. Í umsókn komi fram:

1. Upplýsingar um fyrirtækið og forsvarsmann þess.
2. Greinargóð lýsing á verkefni/fyrirtæki, markmiðum þess og ávinningi.
3. Hverjir koma að umsókninni, og tilgreining samstarfsaðila.
4. Viðskiptaáætlun (ítarleg fjárhags-, og framkvæmdaráætlun.)
5. Lýsing á heildarfjármögnun og staðfesting fjármögnunaraðila ef þeir eru til staðar.
6. Áætlun um tekjustreymi.



## 7. Afrit af leyfum vegna viðkomandi starfsemi.

### 2.2. Mat umsókna.

Umsóknir eru metnar út frá eftirfarandi þáttum:

1. Lýsingu á viðskiptahugmynd.
2. Atvinnusköpun kvenna.
3. Nýnæmi/sérstöðu hugmynda
4. Verðmætasköpun/arðsemi.
5. Samkeppni.
6. Viðskiptaáætlun (fjárhags-, og framkvæmdaráætlun.)
7. Fjármögnun.
8. Áhættumati og fjárhagsstöðu umsækjanda (upplýsinga aflað af lánastofnun).

### 2.3. Afgreiðsla umsókna.

Auglýst er eftir umsóknum allt að tvisvar sinnum á ári. Stjórn ákveður að öðru leyti hve oft er auglýst og nánari útfærslu á umsóknarfresti hverju sinni og auglýsir á heimasíðu Lánatryggingarsjóðs.

Umsækjandi fyllir út þar til gert umsóknareyðublað á heimasíðu sjóðsins. Stjórn fer yfir umsóknir og leggur mat á það hvort umsóknin falli undir verksvið sjóðsins og uppfylli reglur hans. Að því loknu eru hæfar umsóknir sendar til lánastofnunar er metur lánshæfi umsækjanda út frá áhættumati og fjárhagsstöðu. Stjórn setur sér reglur um hve hátt hlutfall af stofnfé sjóðsins er nýtt til trygginga við hverja úthlutun. Lánshæfar umsóknir fara því næst til stjórnar Lánatryggingasjóðs sem tekur ákvörðun um veitingu ábyrgða í samræmi við samþykktir sjóðsins og lánareglur þessar.

## Kafli III

### Framkvæmd ábyrgðar

#### 3.1. Lánatryggingasjóður kvenna.

Fjármunir sem sjóðurinn hefur til ráðstöfunar eru settir í ábyrgðarsjóð er ber ábyrgð á lánnum sem tekin eru hjá lánastofnunum. Stjórn sjóðsins gerir samkomulag við lánastofnanir um ábyrgðarveitingar sem kveður á um tegundir lána, lengd, vaxtarkjör, lántökugjöld og önnur gjöld. Einnig skal gera samning um hlutdeildarskiptingu sjóðs og banka varðandi ábyrgðir.

#### 3.2. Ráðgjöf og eftirfylgni.

Er lántaki fær afgreitt lán og veitingu ábyrgðar fer af stað ferli handleiðslu og ráðgjafar þar sem lántaki skuldbindur sig til að fá ráðgjöf/handleiðslu um útfærslu hugmyndar sinnar. Þá handleiðslu/ráðgjöf velur lántaki í samráði við bankastofnun. Verði misbrestur á framkvæmd þessa ákvæðis getur stjórn í samráði við lánastofnun stöðvað frekari lánveitingar.

Lántaki skal skila ársskýrslu verkefnis/fyrirtækis fyrir lok apríl hvert ár sem ábyrgðin er í gildi.

Stjórn er heimilt að óska eftir upplýsingum um framvindu og stöðu verkefnis/fyrirtækis hvenær sem er á tímabilinu.

### 3.3. Lengd ábyrgðar (gildistími).

Lengd ábyrgðar fer eftir samkomulagi við lánastofnun og stjórn sjóðsins.

### 3.4. Aðgerðir vegna vanskila.

Sé um vanskil að ræða sem nema lengur en þrjú mánuðir skal lánastofnun gera stjórn sjóðsins viðvart og í framhaldinu gripið til venjubundinna úrræða viðkomandi lánastofnana.

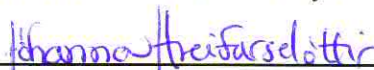
## Kaflí IV

### Ýmis ákvæði

4.1. Lánareglum þessum verður aðeins breytt af stjórn sjóðsins liggja fyrir samþykki allra stjórnarmanna og stofnaðila sjóðsins.

Reykjavík 09.06.2015

Fyrir hönd velferðarráðuneytis

  
\_\_\_\_\_

Fyrir hönd iðnaðaráðuneytis

  
\_\_\_\_\_

Fyrir hönd Reykjavíkurborgar

  
\_\_\_\_\_

Stofnsamningur  
Lánatryggingasjóðs kvenna

I.

Heiti sjóðsins.

Heiti sjóðsins er Lánatryggingasjóður kvenna. Heimilisfang sjóðsins er hjá félagsmálaráðuneyti, Hafnarhúsi v/Tryggvagötu, 150 Reykjavík.

II.

Tilgangur.

Hlutverk Lánatryggingasjóðs kvenna er að styðja konur til nýsköpunar og þátttöku í atvinnulífi með því að veita ábyrgðir á lánum sem eru lánshæf samkvæmt samþykktum og lánareglum sjóðsins.

III.

Lánatryggingar lánatryggingasjóðs miðast við stofnfé sjósins 10.000.000,- kr. tíumilljónirkróna,- miðað við neyslúvísitölu við undirritun þessa stofnsamnings og viðbótarframlög.

Ábyrgð stofnaðila er bundin við stofnfé sjóðsins eins og það er á hverjum tíma.

IV.

Stofnendur.

Stofnendur Lánatryggingasjóðs kvenna eru félagsmálaráðuneytið, iðnaðarráðuneytið og Reykjavíkurborg og skrifa þeir sig fyrir stofnfé sem hér segir:

félagsmálaráðuneytið 5.000.000,- kr. fimmmilljónirkróna,  
iðnaðarráðuneytið 2.000.000,- kr. tværmilljónirkróna,  
Reykjavíkurborg 3.000.000,- kr. þrjámilljónirkróna.

Stofnfé skuldbinda stofnendur sig til að hafa til reiðu falli ábyrgð á samþykkt lán Lánatryggingasjóðs kvenna.

V.

Stofnaðilar greiða að jöfnu allan kostnað sem kann að leiða af rekstri sjóðsins.

Reykjavík 7. apríl 1997

f.h. félagsmálaráðuneytis

f.h. Reykjavíkurborgar

f.h. iðnaðarráðuneytis

---

