



Ársreikningur
2025

Greiðsluveitan ehf.
Kalkofnsvegi 1
101 Reykjavík
kt. 680800-3240



Ársreikningur 2025

Efnisyfirlit

Áritun skoðunarmanns	2
Skýrsla og yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjóra	3
Rekstrarreikningur	4
Efnahagsreikningur	5
Sjóðstreymisyfirlit	6
Skýringar	7-12

Áritun skoðunarmanns

Til stjórnar og hluthafa Greiðsluveitunnar ehf.

Ég undirritaður, kjörinn skoðunarmaður Greiðsluveitunnar ehf., hef skoðað meðfylgjandi ársreikning fyrir árið 2025. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymi og skýringar.

Ársreikningurinn er byggður á bókhaldi félagsins og öðrum upplýsingum stjórnar. Ársreikningurinn er lagður fram af stjórn félagsins og er á ábyrgð hennar.

Skoðun mína skipulagði ég á grundvelli bókhaldsins, fyrirliggjandi gagna og upplýsinga. Ég skoðaði bókhald félagsins eftir því sem ég taldi vera nauðsynlegt. Ég hvorki endurskoðaði né kannaði ársreikninginn.

Það er skoðun mín að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu félagsins á árinu 2025 og efnahag þess 31. desember 2025. Ég legg því til að ársreikningurinn verði samþykktur.

Reykjavík, 15.6.2026

Einar Már Hjartarson

Skýrsla og yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjóra

Meginhlutverk Greiðsluveitunnar ehf. er að taka þátt í og leiða samræmingu og framþróun fjármálainnviða fyrir greiðslumiðlun á Íslandi í umboði Seðlabanka Íslands. Jafnframt að veita Seðlabanka Íslands sérfræðipjónustu á sviði greiðslumiðlunar.

- Greiðsluveitan sinnir hlutverki sínu einkum með því að hafa umsjón með framtíðarvettvangi, fyrir hönd Seðlabanka Íslands en vettvangurinn fjallar um stefnumótun fyrir fjármálainnviði til lengri tíma og skoðun á samstarfi í einstökum verkefnum í greiðslumiðlun.
- Fyrri hluta ársins hafði Greiðsluveitan jafnframt umsjón með greiðsluráði, sem er umræðu- og upplýsingavettvangur um greiðslumiðlun og fjármálainnviði með hagaðilum greiðslumiðlunar, og reglubókaráði sem hefur umsjón með útgáfu og breytingu á reglubókum sem skilgreina réttindi og skyldur aðila að fjármálainnviðum og tryggja stöðlun og gangsaði í rekstri fjármálainnviða í samræmi við alþjóðlegar reglur. Samhliða skipulagsbreytingum, sem gerðar voru í Seðlabanka Íslands í júní 2025, fluttist umsjón þessara vettvanga til Seðlabankans. Greiðsluveitan tekur eftir sem áður þátt í verkefnum á grundvelli þjónustusamnings við Seðlabanka Íslands.
- Greiðsluveitan tekur þátt í verkefnum á sviði fjármálainnviða í umboði Seðlabanka Íslands og hefur verið falið að reka stefnumótandi verkefni á sviði greiðslumiðlunar, s.s.:
 - Hagkvæmnismat á notkun Target greiðsluþjónustum Seðlabanka Evrópu.
 - Útfærslu, þróun og innleiðingu á miðlægum innvið fyrir greiðslubeiðnir.

Tap ársins nam tæpum 6 milljónum króna. Eignir félagsins námu 961 milljónum króna í lok árs og eigið fé var 942 milljónir króna. Eiginfjárhlutfall í lok árs var því um 98%. Hlutfé félagsins nam 20 milljónum króna í árslok og er það allt í eigu Seðlabankans. Varðandi nánari skýringar á einstökum liðum er vísað til ársreikningsins. Hjá félaginu störfuðu að meðaltali 3,5 starfsmenn á árinu.

Samkvæmt bestu vitneskju er það álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af rekstrarafkomu félagsins á árinu 2025, efnahag þess 31. desember 2025 og breytingu á eigin fé á árinu 2025, í samræmi við lög um ársreikninga og reglugerð um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga. Jafnframt er það álit okkar að ársreikningurinn geymi glöggt yfirlit um þróun og árangur í rekstri félagsins, stöðu þess og lýsi helstu áhættuþáttum og óvissu sem félagið býr við.

Reykjavík, 15. júní 2026

Stjórn

Guðrún Sóley Gunnarsdóttir

Rannveig Jóníusdóttir

Framkvæmdastjóri

Sigríður Dís Guðjónsdóttir

Rekstrarreikningur 1. janúar - 31. desember 2025

	Skýring	2025	2024
Rekstrartekjur	4	70.091.814	85.967.856
Aðrar tekjur	5	26.179.351	13.437.677
Laun og launatengd gjöld	6	(64.135.261)	(59.801.280)
Annar rekstrarkostnaður	7	(105.730.092)	(87.197.340)
Rekstrartap ársins		(73.594.188)	(47.593.087)
Fjármunatekjur	8	67.866.622	64.192.912
Fjármagnsgjöld	8	(207.899)	(22.665)
(Tap)/hagnaður fyrir skatta		(5.935.466)	16.577.160
Tekjuskattur	9	93.744	(3.494.234)
(Tap)/hagnaður ársins		(5.841.722)	13.082.926

Efnahagsreikningur 31. desember 2025

	Skýring	31.12.2025	31.12.2024
Eignir			
Fastafjármunir			
Eignarhlutur í félagi	10	-	200.000.000
Fastafjármunir samtals		-	200.000.000
Veltufjármunir			
Handbært fé	11	909.614.342	742.629.387
Viðskiptakröfur	12	35.577.958	8.927.937
Aðrar skammtímakröfur	13	15.658.214	17.372.881
Veltufjármunir samtals		960.850.514	768.930.205
Eignir samtals		960.850.514	968.930.205
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé			
Hlutfé	14	20.000.000	20.000.000
Yfirverðsreikningur hlutfjár		108.240.000	108.240.000
Lögbundinn varasjóður		5.000.000	5.000.000
Óráðstafað eigið fé		808.410.839	814.252.561
Eigið fé samtals		941.650.839	947.492.561
Langtímaskuldir og skuldbindingar			
Tekjuskattsskuldbinding	11	-	93.744
Skammtímaskuldir			
Viðskiptaskuldir		5.082.726	5.209.191
Ógreiddir reiknaðir skattar		-	3.571.205
Aðrar skammtímaskuldir	16	14.116.949	12.563.504
Skuldir samtals		19.199.675	21.437.644
Eigið fé og skuldir samtals		960.850.514	968.930.205

Sjóðstreymisyfirlit árið 2025

	2025	2024
Rekstrarhreyfingar		
Rekstrartap	(73.594.188)	(47.593.087)
Söluhagnaður eignarhluta	(26.179.351)	-
Veltufé til rekstrar án vaxta og skatta	(99.773.539)	(47.593.087)
Skammtímakröfur (hækkun)/lækkun	(24.145.835)	8.306.931
Skammtímaskuldir hækkun/(lækkun)	1.426.980	(251.817)
Handbært fé til rekstrar án vaxta og skatta	(122.492.394)	(39.537.973)
Innborgaðir vextir	67.065.535	61.937.425
Greiddir vextir	(196.331)	(22.665)
Greiddir skattar	(3.571.205)	(10.598.694)
Handbært fé (til rekstrar)/frá rekstri	(59.194.396)	11.778.093
Fjárfestingahreyfingar		
Seldur eignarhlutur	226.179.351	-
Fjárfestingahreyfingar samtals	226.179.351	-
Hækkun handbærs fjár á árinu	166.984.955	11.778.093
Handbært fé í upphafi árs	742.629.387	730.851.294
Handbært fé í lok árs	909.614.342	742.629.387

Skýringar

1. Upplýsingar um félagið

Greiðsluveitan er einkahlutafélag og starfar á grundvelli laga nr. 138/1994 um einkahlutafélög.

Tilgangur félagsins er að leiða samræmingu og framþróun grunninnviða fyrir greiðslumiðlun á Íslandi í umboði Seðlabanka Íslands. Jafnframt að veita Seðlabanka Íslands sérfræðipjónustu á sviði greiðslumiðlunar.

2. Grundvöllur reikningsskilanna

Ársreikningur Greiðsluveitunnar ehf. fyrir árið 2025 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga nr. 3/2006 og reglugerð um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga nr. 696/2019. Ársreikningurinn byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum og er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður. Ársreikningurinn er gerður í íslenskum krónum.

Rekstrarhæfi

Stjórnendur félagsins hafa lagt mat á rekstrarhæfi félagsins og niðurstaða þeirra er að félagið hafi það sem til þarf til áframhaldandi rekstrar í fyrirsjáanlegri framtíð. Reikningsskilin byggja því á þeirri forsendu að ekki leiki vafi um áframhaldandi rekstrarhæfi.

3. Verulegt reikningshaldslegt mat og ákvarðanir

Gerð ársreikninga krefst þess að stjórnendur taki ákvarðanir, meti og dragi ályktanir sem hafa áhrif á beitingu reikningsskilaaðferða og birtar fjárhæðir eigna og skulda, tekna og gjalda. Endanlegar niðurstöður kunna að vera frábrugðnar þessu mati.

Stjórnendur yfirfara reglulega mat og forsendur þess og breyta eftir því sem ástæða þykir til. Breytingar á reikningshaldslegu mati eru færðar á því tímabili sem breytingin á sér stað.

Skýringar

4. Rekstrartekjur

	2025	2024
Framtíðarvettvangur	21.186.000	46.224.000
Greiðsluráð	6.336.000	25.919.856
Reglubókaráð	11.879.934	13.824.000
Útseld vinna	30.689.880	-
Rekstrartekjur samtals	70.091.814	85.967.856

Samhliða skipulagsbreytingum sem gerðar voru í Seðlabankanum á miðju ári 2025 var umsjón með Greiðsluráði og Reglubókaráði færð á yfirráð Seðlabankans. Vinna við umsjón Framtíðarvettvangs er eftir skipulagsbreytingar hluti af þjónustusamningi við Seðlabankann og tekjur vegna þess samnings flokkast sem útseld vinna.

5. Aðrar tekjur

Á árinu var allt hlutafé í Reiknistofu bankanna selt og söluhagnaður var rúmar 26 milljónir. Aðrar tekjur á árinu 2024 voru styrkur frá Evrópusambandinu vegna verkefnis sem Greiðsluveitan tók þátt í.

6. Laun og launatengd gjöld

	2025	2024
Laun	56.814.104	49.489.544
Lífeyrissjóður	8.406.071	7.376.508
Önnur launatengd gjöld	4.670.853	4.070.737
Breyting á áföllnu orlofi	(5.755.767)	(1.135.509)
Laun og launatengd gjöld samtals	64.135.261	59.801.280

Fjöldi ársverka	3,5	2,9
-----------------	-----	-----

7. Annar rekstrarkostnaður

	2025	2024
Sérfræðikostnaður	86.243.016	67.915.056
Aðstöðugjöld	11.475.000	8.072.500
Skrifstofukostnaður	2.054.398	4.019.757
Ferðakostnaður	5.544.782	6.551.228
Starfsmannakostnaður	412.896	638.799
Annar rekstrarkostnaður samtals	105.730.092	87.197.340

Sérfræðikostnaður hækkar um rúmar 19 milljónir á milli ára. Þessa hækkun má helst rekja til tveggja verkefna sem Greiðsluveitan tók þátt í á árinu. Annars vegar NOBID, samevrópsks tilraunaverkefnis þar sem Greiðsluveitan tók þátt í þróun á greiðsluvirkni milli bankareikninga í evrópsku auðkennaveski (European Digital Identity Wallet). Stærstur hluti kostnaðar vegna verkefnisins kom til á árinu 2025. Evrópusambandið styrkti verkefnið og reiknað er með að síðasti hluti styrksins berist á árinu 2026. Hins vegar er það Target, stefnumótandi verkefni á sviði greiðslumiðlunar, sem Greiðsluveitan rekur í umboði Seðlabanka Íslands.

Skýringar

8. Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld

	2025	2024
Vaxtatekjur af bankainnstæðum	67.687.036	64.095.604
Gengishagnaður	11.568	-
Aðrar vaxtatekjur	168.018	97.308
Fjármunatekjur samtals	67.866.622	64.192.912
Vaxtagjöld	(207.899)	(2.646)
Gengistap	-	(20.019)
Fjármagnsgjöld samtals	(207.899)	(22.665)
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld samtals	67.658.723	64.170.247

9. Tekjuskattur

Tekjuskattur ársins er reiknaður í samræmi við gildandi skatthlutfall. Þrátt fyrir að félagið sé rekið með tapi á árinu er tekjuskattur færður í rekstrarreikning að fjárhæð 93.744 kr. (2024: 3,5 m.kr.), sem skýrist af breytingu á frestuðum tekjuskatti. Ekki er færð frestuð skatteign vegna yfirfæranlegs skattalegs taps þar sem ekki er talið líklegt að félagið muni mynda nægjanlegan skattskyldan hagnað á næstu árum til að nýta tapið.

Virkur tekjuskattur greinist þannig:

	2025		2024	
	Fjárhæð	%	Fjárhæð	%
(Tap)/Hagnaður fyrir skatta	(5.935.466)		16.577.160	
Skatthlutfall	1.187.093	20%	(3.481.204)	21%
Áhrif breytinga á skatthlutfalli	4.464		(8.536)	
Aðrir liðir	(4.440)		(4.494)	
Yfirfæranlegt tap sem ekki er fært til eignar	(1.093.373)		-	
Tekjuskattur samkvæmt rekstrarreikningi	93.744		(3.494.234)	

10. Eignarhlutur í félagi

Greiðsluveitan seldi allan eignarhlut sinn í Reiknistofu bankanna á árinu.

11. Handbært fé

Handbært fé félagsins samanstendur af bankainnstæðum. Stærstur hluti af bankainnstæðum félagsins eru hjá Seðlabanka Íslands, eiganda Greiðsluveitunnar ehf. Sjá nánar í skýringu 17.

12. Viðskiptakröfur

	31.12.2025	31.12.2024
Kröfur á tengd félög	34.283.371	7.544.160
Kröfur á aðra innlenda aðila	1.294.587	1.383.777
Staða í árslok	35.577.958	8.927.937

13. Aðrar skammtímakröfur

	31.12.2025	31.12.2024
Fyrirframgreiddur kostnaður	767.065	3.271.251
Fjármagnstekjuskattur	14.891.149	14.101.630
Staða í árslok	15.658.214	17.372.881

Skýringar

14. Eigið fé

	Hlutfé	Yfirverðs- reikningur	Lögbundinn varasjóður	Óráðastafað eigið fé	Samtals
Eigið fé 1.1.2024	20.000.000	108.240.000	5.000.000	801.169.635	934.409.635
Hagnaður ársins 2024				13.082.926	13.082.926
Eigið fé 31. desember 2024	20.000.000	108.240.000	5.000.000	814.252.561	947.492.561
Tap ársins 2025				(5.841.722)	(5.841.722)
Eigið fé 31. desember 2025	20.000.000	108.240.000	5.000.000	808.410.839	941.650.839

Heildarhlutfé félagsins samkvæmt samþykktum þess er 20 m.kr. Eitt atkvæði fylgir hverjum einnar krónu hlut í félaginu.

Yfirverðsreikningur innborgaðs hlutfjár sýnir það sem hluthafar félagsins hafa greitt umfram nafnverð hlutfjár sem félagið hefur selt.

Samkvæmt lögum um einkahlutafélög skal leggja hluta af hagnaði ársins sem ekki fer til þess að jafna hugsanlegt tap fyrri ára og ekki er lagt í aðra lögbundna sjóði í varasjóð þar til hann nemur fjórðungi hlutfjárins.

15. Tekjuskattsskuldbinding

	31.12.2025	31.12.2024
Staða í ársbyrjun	93.744	170.715
Reiknaður tekjuskattur	-	3.494.234
Breyting á frestuðum tekjuskatti	(93.744)	-
Tekjuskattur til greiðslu á komandi ári	-	(3.571.205)
Staða í lok árs	-	93.744

16. Aðrar skammtímaskuldir

	31.12.2025	31.12.2024
Skuld við tengd félög	10.408.792	2.455.868
Virðisaukaskattur	829.437	1.232.326
Ógreidd laun og launatengd gjöld	2.878.720	8.875.310
Staða í árslok	14.116.949	12.563.504

Skýringar

17. Tengdir aðilar

Tengdir aðilar eru þeir aðilar sem hafa umtalsverð áhrif á félagið, beint eða óbeint, þ.m.t. móðurfélag, eigendur og fjölskyldur þeirra, stórir fjárfestar, lykilstarfsmenn og fjölskyldur sem og aðilar sem er stjórnað af eða eru verulega háðir félaginu, s.s. hlutdeildarfélög og samrekstrarfélög. Viðskipti við tengda aðila hafa verið gerð á sambærilegum grundvelli og viðskipti við ótengda aðila.

Viðskipti við Seðlabanka Íslands

	2025	2024
Keypt aðstaða	(11.475.000)	(8.072.500)
Keypt þjónusta	(15.233.564)	(31.171.480)
Seld þjónusta	64.151.880	73.008.000
Vaxtatekjur	67.425.840	63.730.402
Samtals	104.869.156	97.494.422

Stöður við Seðlabanka Íslands

	31.12.2025	31.12.2024
Bankainnstæður	904.308.127	737.054.559
Kröfur	34.283.371	7.544.160
Skuldir	(10.463.664)	(2.455.868)
Staða í árslok	928.127.834	742.142.851

Skýringar

18. Reikningsskilaaðferðir

Skráning tekna

Þjónustutekjur eru færðar þegar þjónustan hefur verið innt af hendi. Sala er sýnd í rekstrarreikningi að teknu tilliti til afsláttar.

Vaxtatekjur eru færðar fyrir viðkomandi tímabil í samræmi við viðeigandi höfuðstól og vaxtaþrósentu.

Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld

Vaxtatekjur eru færðar fyrir viðkomandi tímabil í samræmi við viðeigandi höfuðstól og vaxtaþrósentu.

Allur fjármagnskostnaður er færður í rekstrarreikning á því tímabili sem hann fellur til.

Skattamál

Tekjuskattur er reiknaður og færður í ársreikninginn. Útreikningur hans byggir á afkomu fyrir skatta að teknu tilliti til varanlegra mismuna á skattalegri afkomu og afkomu samkvæmt ársreikningi. Tekjuskattshlutfall er 20%.

Tekjuskattur til greiðslu er tekjuskattur sem áætlað er að komi til greiðslu á næsta ári vegna skattskylds hagnaðar ársins auk leiðréttinga á tekjuskatti til greiðslu vegna fyrri ára.

Frestaður skattur stafar af mismun efnahagsliða í skattuppgjöri annars vegar og ársreikningi hins vegar. Mismunurinn stafar af því að tekjuskattstofn félagsins er miðaður við aðrar forsendur en reikningsskil þess.

Tekjuskattsinneign er metin á reikningskiladegi og er einungis færð að því marki sem líklegt er að hún nýtist á móti skattskyldum hagnaði í framtíðinni.

Eignarhlutur í félagi

Eignarhlutur í félögum, þar sem félagið á minna en 20% hlutafjár, eru færðir á kostnaðarverði. Arður frá þessum félögum er færður til tekna meðal fjármagnstekna þegar honum er úthlutað.

Viðskiptakröfur

Viðskiptakröfur eru færðar á nafnverði að teknu tilliti til niðurfærslu. Niðurfærslan er ekki endanleg afskrift heldur er myndaður mótreikningur til að mæta hugsanlegu tapi sem kann að myndast í framtíðinni.

Viðskiptaskuldir

Viðskiptaskuldir eru færðar á nafnverði að teknu tilliti til áfallins kostnaðar.

