

Bankasýsla ríkisins

09 977

Ársreikningur 2020

Efnisyfirlit

Bls.

Skýrsla og áritun forstjóðumans	2
Yfirlit um afkomu ársins	3
Efnahagsreikningur	4
Sjóðstreymisyfirlit	5
Skýringar	6

Bankasýsla ríkisins
kt. 620909-0170
Borgartún 3, 105 Reykjavík

Skýrsla og áritun forstöðumanns

Bankasýsla ríkisins er ríkisaðili í A-hluta sem starfar á grundvelli sérlaga. Stofnunin fer með eignarhluti ríkisins í fjármálafyrirtækjum, í samræmi við lög, góða stjórnslu- og viðskiptahætti og eigendastefnu ríkisins á hverjum tíma, og leggur þeim til fé fyrir hönd ríkisins á grundvelli heimilda í fjárlögum.

Starfsemi stofnunarinnar fellur undir málefnasvið 5 og málaflokka 2 samkvæmt flokkun í fjárlögum.

Á árinu 2020 var ársveltan kr. 82,2 milljónir og afkoma kr. -2,7 milljónir. Samkvæmt efnahagsreikningi er hrein eign kr. -2,2 milljónir í árslok og eignir samtals kr. 13,2 milljónir.

Það er álit mitt að ársreikningur 2020 gefi glögga mynd af rekstri, eignum, skuldum og eiginfjárstöðu Bankasýslu ríkisins í samræmi við lög um opinber fjármál.

Forstöðumaður staðfestir hér með ársreikning Bankasýslu ríkisins fyrir árið 2020 með undirritun sinni.

Jón Gunnar Jónsson
Forstöðumaður

(undirritað rafrænt)

Yfirlit um afkomu ársins 2020

	Skýr	2020	2019
Tekjur			
Tekjufærsla fjárveitinga	2	81.800.000	75.000.000
Tekjufærsla frestaðra tekna fyrri ára	3	413.651	831.707
Tekjur samtals		<u>82.213.651</u>	<u>75.831.707</u>
Gjöld			
Laun, launatengd gjöld og annar starfsmannakostnaður	4	62.589.777	56.658.856
Annar rekstrarkostnaður	5	21.872.986	21.663.291
Afskriftir	6	413.651	831.707
Gjöld samtals		<u>84.876.414</u>	<u>79.153.854</u>
Afkoma (tap) fyrir fjármagnsliði		(2.662.763)	(3.322.147)
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)			
Vaxtagjöld, verðbætur og gengistap		(46.243)	(327.268)
		<u>(46.243)</u>	<u>(327.268)</u>
Afkoma ársins		<u><u>(2.709.006)</u></u>	<u><u>(3.649.415)</u></u>

Skýringar með ársreikningi eru óaðskiljanlegur hluti yfirlits um afkomu ársins.

Efnahagsreikningur 31. desember 2020

	Skýr	31.12.2020	31.12.2019
Eignir			
Fastafjármunir			
Varanlegir rekstrarfjármunir:	7		
Áhöld, tæki og búnaður		1.236.344	518.894
Fastafjármunir samtals		<u>1.236.344</u>	<u>518.894</u>
Veltufjármunir			
Tengdir aðilar	8	11.985.942	9.961.686
Aðrar kröfur og fyrirframgreiddur kostnaður		12.375	0
Veltufjármunir samtals		<u>11.998.317</u>	<u>9.961.686</u>
Eignir samtals		<u><u>13.234.661</u></u>	<u><u>10.480.580</u></u>
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé	9		
Hrein eign		(2.155.864)	553.142
Eigið fé samtals		<u>(2.155.864)</u>	<u>553.142</u>
Skuldir			
Tengdir aðilar	8	189.658	73.450
Viðskiptaskuldir		1.967.341	352.684
Ýmsar skammtímaskuldir	10	13.323.269	9.177.396
Frestun tekjufærslu fjárfestingarheimilda	11	(89.743)	323.908
Skuldir samtals		<u>15.390.525</u>	<u>9.927.438</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u><u>13.234.661</u></u>	<u><u>10.480.580</u></u>
Aðrar upplýsingar	12		

Skýringar með ársreikningi eru óaðskiljanlegur hluti efnahagsreiknings.

Skýringar

1. Yfirlit um helstu reikningsskilaaðferðir

Grundvöllur reikningsskila

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um opinber fjármál og ákvarðanir reikningsskilaráðs A-hluta ríkissjóðs auk þess að styðjast við ávæði laga um ársreikninga eftir því sem við á. Hér er gerð grein fyrir helstu reikningsskilaaðferðum sem beitt er við gerð ársreikningsins. Reikningsskilin eru á rekstrargrunni að öðru leyti en sjóðstreymi sem er á greiðslugrunni.

Beitt er kostnaðarverðsreglu við reikningsskilin.

Við gerð reikningsskilanna þurfa stjórnendur að meta ýmis atriði og gefa sér forsendur um mat á eignum, skuldum, tekjum og gjöldum. Aðferðir þessar eiga sér stoð í góðri reikningsskilavenju, ákvörðunum reikningsskilaráðs A-hluta ríkissjóðs eða styðjast við ákvæði IPSAS 33 en raunverulegt verðmæti þeirra liða sem þannig eru metnir getur við sölu eða innlausn reynst annað en niðurstaða samkvæmt matinu.

Innlausn tekna

Tekjur af afhendingu á vörum og þjónustu til þriðja aðila eru metnar á gangvirði móttækis endurgjalds.

Tekjur af sölu vöru eru færðar þegar verulegur hluti áhættu og ávinnings af eignarhaldi hefur færst til kaupanda.

Tekjur vegna veittrar þjónustu eru færðar línulega yfir þann tíma sem þjónustan er veitt, nema fyrir liggja atvik sem betur lýsir lokum viðskiptanna.

Fjárveitingar til rekstrar ársins eru færðar til tekna á árinu.

Fjárveitingar sem ætlaðar eru til fjárfestinga eru færðar til tekna þannig að þær mæti þeim kostnaði sem af fjárfestingunni hlýst í formi afskrifta, úreldingar eða sölutaps.

Gjöld

Gjöld eru færð á því tímabili þegar til þeirra er stofnað.

Skýringar

Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir

Varanlegir rekstrarfjármunir eru færðir á kostnaðarverði að frádregnum afskriftum. Liggi kostnaðarverð ekki fyrir er miðað við metið gangvirði sem kostnaðarverð. Ef eignar er aflað án endurgjalds eða gegn vægu endurgjaldi er eignin færð til tekna á gangverði, þegar gangvirði verður ákvarðað með áreiðanlegum hætti, í yfirlit um afkomu.

Afskriftir eru reiknaðar línulega miðað við áætlaðan notkunartíma einstakra hluta rekstrarfjármuna þannig að kostnaðarverði, eða matsvirði, að frádregnu niðurlagsverði sé dreift á notkunartíma eignarinnar. Afskriftaraðferð, notkunartími og niðurlagsverð eru endurmetin á uppgjörsdegi og breytt ef við á.

Áætlaður notkunartími varanlegra rekstrarfjármuna er sem hér segir eftir flokkum:

Áhöld, tæki og búnaður 3-10 ár

Þegar bókfært verð eigna er hærra en endurheimtanlegt verð þeirra, eru eignirnar færðar niður í endurheimtanlegt verð.

Söluverð og þar með talinn söluhagnaður eigna myndar heimild til endurnýjunar eigna og er meðhöndlað sem fjárfestingarheimild. Tap af sölu eigna er mismunur á söluverði og bókfærðu verði á söluþegi og er hluti af afkomu ársins.

Vaxtagjöld af lánum sem tekin hafa verið til þess að fjármagna kaup á varanlegum rekstrarfjármunum eru eignfærð á þeim tíma sem tekur að koma þeim í nýtingarhæft ástand. Önnur vaxtagjöld eru gjaldfærð í yfirlit um afkomu.

Kostnaður vegna viðhalds er gjaldfærður í yfirlit um afkomu þegar hann fellur til. Kostnaður við meiriháttar endurbætur á varanlegum rekstrarfjármunum er eignfærður þegar endurbótum er ætlað hafa í för með sér að eignir verði hæfari til tekjuöflunar eða nýtingartími breytist. Endurbæturnar eru afskrifaðar á áætluðum endingartíma viðkomandi eigna.

Viðskiptakröfur

Viðskiptakröfur eru færðar á nafnverði að frádreginni niðurfærslu til að mæta þeim kröfum sem kunna að tapast. Niðurfærslan er byggð á mati á tapsáhættu gagnvart einstökum kröfum og kröfunum í heild. Kröfur sem eru endanlega tapaðar eru færðar út úr bóku stofnunarinnar.

Handbært fé

Handbært fé og jafngildi þess eru færð í efnahagsreikning á kostnaðarverði. Handbært fé samanstendur af sjóði og óbundnum bankainnstæðum.

Viðskiptaskuldir og aðrar skuldir

Viðskiptaskuldir og aðrar skuldir eru skráðar eftir mati á þeim útgjöldum sem þarf til að gera upp skuldbindinguna. Skuldir sem gerast upp eftir lengri tíma en 12 mánuði, aðrar en orlofsskuldbinding, eru skráðar á núvirði áætlaðs framtíðarsjóðstremis vegna greiðslu þeirra.

Tengdir aðilar

Tengdir aðilar er ríkissjóður og aðrir ríkisaðilar í A-hluta ríkissjóðs.

Samanburðarfjárhæðir

Þar sem við á hefur samanburðarfjárhæðum verið breytt til þess að gæta samræmis við breytingu á framsetningu þessa árs.

Skýringar

	2020	2019
2 Tekjufærsla fjárveitinga		
Fjárveiting ársins	81.800.000	75.000.000
Tekjufærsla frestaðra tekna	413.651	831.707
	82.213.651	75.831.707

Yfirlit um fjárveitingar ársins, breytingar þeirra og stöðu í árslok:

	Rekstur	Rekstrar- tilfærslur	Fjármagns- tilfærslur	Samtals
Fjárlög að frádregnum rekstrartekjum	60.800.000	0	0	60.800.000
Millifærslur milli fjárlagaliða	21.000.000	0	0	21.000.000
Fjárveiting til tekna	81.800.000	0	0	81.800.000
Ráðstöfun ársins, skv. rekstrarreikningi	(84.509.006)	0	0	(84.509.006)
Staða fjárveitinga ársins í lok árs	(2.709.006)	0	0	(2.709.006)

	2020	2019
4 Laun, launatengd gjöld og annar starfsmannakostnaður		
Laun	48.220.584	46.875.686
Orlof, breyting	4.178.837	(108.527)
Launatengd gjöld	10.131.256	9.891.697
Starfsmannakostnaður	59.100	0
	62.589.777	56.658.856

Meðalfjöldi stöðugilda	3,0	3,0
------------------------------	-----	-----

5 Annar rekstrarkostnaður

Bækur, ritföng, filmur o.fl.	2.696.101	1.349.337
Ýmis tæki og áhöld	68.958	0
Orkugjafar	14.175	0
Matvæli	475.685	364.058
Almennar rekstrarvörur	197.613	27.972
Vörukaup, almenn	3.452.532	1.741.367
Fundir, námskeið, risna	271.859	203.690
Ferðir, uppihald	0	146.283
Akstur	122.389	140.764
Sérfræðiþjónusta	3.838.199	6.163.835
Innheimta, umboðs-, sölu- og þjónustugjöld	73.848	82.716
Auglýsingar og kynningarstarfsemi	1.585.239	970.323
Prentun, póstur, flutningar og önnur þjónusta	485.662	568.690
Funda- og ferðakostnaður, akstur og ýmis sérfræðiþjónusta	6.377.196	8.276.301

Skýringar

5 Annar rekstrarkostnaður	2020	2019
Afnotagjöld	4.643.420	4.400.110
Leigugjöld	3.301.461	5.596.337
Verkkaup	1.128.976	1.022.057
Kostnaðarhlutdeild	2.863.401	627.119
Opinber gjöld	106.000	0
Leigugjöld, verkkaup, bætur, tryggingar, opinber gjöld o.fl.	12.043.258	11.645.623
Annar rekstrarkostnaður samtals	21.872.986	21.663.291

6 Afskriftir

Áhöld, tæki og búnaður	413.651	831.707
	413.651	831.707
	31.12.2020	31.12.2019

7 Varanlegir rekstrarfjármunir

Varanlegir rekstrarfjármunir greinast þannig:

Áhöld, tæki og búnaður	1.236.344	518.894
	1.236.344	518.894

Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir greinast þannig í árslok 2020:

	Áhöld, tæki og búnaður	
Staða 1.1.2020	7.053.070	
Viðbætur á árinu	1.131.101	
	8.184.171	
Afskriftir 1.1.2020	6.534.176	
Afskrift ársins	413.651	
	6.947.827	
Staða 31.12.2020	1.236.344	
	31.12.2020	31.12.2019

8 Tengdir aðilar

Viðskipti við tengda aðila eru á sömu kjörum og viðskipti við ótengda aðila.

Kröfur á tengda aðila:

Viðskiptareikningur við ríkissjóð	11.985.942	9.961.686
	11.985.942	9.961.686

Skuldir við tengda aðila:

Viðskiptareikningar við ríkisaðila í A-hluta ríkissjóðs	189.658	73.450
	189.658	73.450

Skýringar

9 Eigið fé

Yfirlit um breytingar á eiginfjárreikningum

	31.12.2020	31.12.2019
Hrein eign		
Jöfnuður 1.1.	553.142	4.202.557
Afkoma ársins	(2.709.006)	(3.649.415)
Jöfnuður 31.12.	<u>(2.155.864)</u>	<u>553.142</u>

Ráðstöfun afkomu ársins og yfirfærsla eiginfjár yfir á næsta ár er háð frekari yfirferð og byggir endanleg ákvörðun á reglum sem fjármála- og efnahagsráðuneyti setur út frá 30. gr. laga um opinber fjármál í samráði við viðkomandi fagráðuneyti. Niðurstaðan verður birt í séryfirliti með ríkisreikningi.

	31.12.2020	31.12.2019
10 Ýmsar skammtímaskuldir		
Ógreitt orlof	13.291.133	9.112.296
Ógreidd laun	0	65.100
Önnur ógreidd gjöld	32.136	0
	<u>13.323.269</u>	<u>9.177.396</u>

11 Frestun tekjufærslu fjárveitinga til fjárfestinga

Ríkissjóður fjármagnar rekstur stofnunarinnar, þar með taldar fjárfestingar. Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum er í eðli sínu fyrirframgreiðsla kostnaðar sem dreift er til gjalda á notkunartíma eignarinnar í formi afskrifta. Við innfærslu eignanna eru færðar frestaðar tekjur vegna fjárveitinga til fjárfestinga sem færast til tekna á eftirstöðvum notkunartíma eignanna eða falla niður við sölu eignarinnar nema söluandvirðið verði notað til endurfjárfestingar.

	31.12.2020	31.12.2019
Frestaðar tekjur vegna fjárfestingafjárveitinga	1.236.344	518.894
Ónotuð fjárveiting til fjárfestinga	(1.326.087)	(194.986)
	<u>(89.743)</u>	<u>323.908</u>

	Frestaðar tekjur vegna fjárfestinga	Fjárfestinga-fjárveiting	Samtals frestaðar tekjur
Staða 1.1.2020	518.894	(194.986)	323.908
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum	1.131.101	(1.131.101)	0
Tekjufærsla frestaðra tekna	(413.651)	0	(413.651)
	<u>1.236.344</u>	<u>(1.326.087)</u>	<u>(89.743)</u>

Af frestuðum tekjum vegna fjárfestinga í árslok 2020 munu kr. 0,4 milljónir koma til tekna á árinu 2021.

Skýringar

12 Aðrar upplýsingar

Skuldbindandi samningar

Stofn hefur gert skuldbindandi samninga um húsnæði ótímabundinn og ótímabundna þjónustusamninga um rekstur og vörslu hugbúnaðarkerfa. Árlegar greiðslu vegna húsaleigu nema kr. 5,6 milljónum og vegna þjónustu- og vörslusamninga kerfa kr. 4,4 milljónum.

Veðsetningar

Engar veðsetningar eru áhvílandi á eignum stofnunarinnar í árslok 2020.

Veittar ábyrgðir

Stofnunin hefur ekki gengist í ábyrgðir vegna þriðja aðila.

Óefnislegar eignir

Vegna ákvæða í lögum um ársreikninga um að óheimilt sé að eignfæra áður gjaldfærðar óefnislegar eignir eru óefnislegar eignir sem stofnað var til fyrir 1.1.2017 ekki færðar til eignar við innleiðingu á LOF.

Óefnislegar eignir stofnunarinnar felast í ýmsum hugbúnaði og lausnum þeim tengdum.

Óafturkallanleg loforð

Stofnunin hefur ekki veitt nein óafturkallanleg loforð sem hafa áhrif á framtíðarrekstur hennar.

Atburðir eftir reikningsskiladag

Engir atburðir hafa átt sér stað eftir reikningsskiladag sem hafa áhrif á fjárhagsstöðu og upplýsingar í ársreikningi.