

Ofanflóðasjóður

14 381

Ársreikningur 2020

Efnisyfirlit

	Bls.
Skýrsla og áritun forstöðumans	2
Yfirlit um afkomu ársins	3
Efnahagsreikningur	4
Sjóðstreymisyfirlit	5
Starfsþáttayfirlit	6
Skýringar	7

Ofanflóðasjóður

470394-2189

Skuggasundi 1, 101 Reykjavík

Skýrsla og áritun forstöðumanns

Ofanflóðasjóður er ríkisaðili í A-hluta sem starfar á grundvelli laga nr. 49/1997.

Starfsemi stofnunarinnar fellur undir málefnasvið 17 og málaflokk 40 samkvæmt flokkun í fjárlögum.

Á árinu 2020 var ársveltan kr. 1.372,3 milljónir og afkoma kr. -116,8 milljónir. Samkvæmt efnahagsreikningi er hrein eign kr. 13.802,0 milljónir í árslok og eignir samtals kr. 14.242,0 milljónir.

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

Forstöðumaður staðfestir hér með ársreikning Ofanflóðasjóðs fyrir árið 2020 með undirritun sinni.

Sigríður Auður Arnardóttir
Ráðuneytisstjóri

(undirritað rafrænt)

Yfirlit um afkomu ársins 2020

	Skýr	2020	2019
Tekjur			
Tekjufærsla fjárveitinga	2	1.372.300.000	1.067.300.000
Tekjur samtals		<u>1.372.300.000</u>	<u>1.067.300.000</u>
Gjöld			
Laun, launatengd gjöld og starfsmannakostnaður	3	2.103.591	2.019.204
Framlög og tilfærslur	4	1.174.767.154	513.910.581
Annar rekstrarkostnaður	5	330.583.298	270.218.224
Gjöld samtals		<u>1.507.454.043</u>	<u>786.148.009</u>
Afkoma fyrir fjármagnsliði		(135.154.043)	281.151.991
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)			
Vaxtatekjur, verðbætur og gengishagnaður	7	18.351.560	43.118.346
Vaxtagjöld, verðbætur og gengistap		(8.184)	(31.709)
		<u>18.343.376</u>	<u>43.086.637</u>
Afkoma ársins		<u>(116.810.667)</u>	<u>324.238.628</u>
Afkoma ársins skiptist þannig eftir fjárheimildaliðum			
Rekstur	2	(314.343.513)	(229.150.791)
Rekstrartilfærslur		0	(3.571.354)
Fjármagnstillfærslur		197.532.846	556.960.773
		<u>(116.810.667)</u>	<u>324.238.628</u>

Skýringar í ársreikningi eru óaðskiljanlegur hluti yfirlits um afkomu ársins.

Efnahagsreikningur 31. desember 2020

	Skýr	31.12.2020	31.12.2019
Eignir			
Fastafjármunir			
Áhættufjármunir og langtímakröfur:			
Langtímakröfur	8	<u>270.032.774</u>	<u>321.733.460</u>
Fastafjármunir samtals		<u>270.032.774</u>	<u>321.733.460</u>
Veltufjármunir			
Næsta ársafborganir langtímakrafna	8	30.350.761	31.247.704
Tengdir aðilar	9	581.262.000	0
Aðrar kröfur og fyrirframgreiddur kostnaður	10	3.197.779	3.579.813
Handbært fé	11	<u>13.357.142.963</u>	<u>24.324.041.056</u>
Veltufjármunir samtals		<u>13.971.953.503</u>	<u>24.358.868.573</u>
Eignir samtals		<u>14.241.986.277</u>	<u>24.680.602.033</u>
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé	12		
Hrein eign		<u>13.801.958.101</u>	<u>13.918.768.768</u>
Eigið fé samtals		<u>13.801.958.101</u>	<u>13.918.768.768</u>
Skuldir			
Tengdir aðilar	9	58.997.537	10.430.342.578
Viðskiptaskuldir		15.722.512	67.508.266
Ýmsar skammtímaskuldir		174.208.127	87.582.421
Frestun tekjufærslu fjárfestingarheimilda	13	<u>191.100.000</u>	<u>176.400.000</u>
Skuldir samtals		<u>440.028.176</u>	<u>10.761.833.265</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u>14.241.986.277</u>	<u>24.680.602.033</u>
Aðrar upplýsingar	14		

Skýringar í ársreikningi eru óaðskiljanlegur hluti efnahagsreiknings.

Sjóðstreymisýfirlit ársins 2020

	Skýr	2020	2019
Rekstrarhreyfingar			
Hreint veltufé frá rekstri:			
Afkoma ársins		(116.810.667)	324.238.628
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur og núvirðisbreyting		(13.448.386)	(30.842.267)
		<u>(130.259.053)</u>	<u>293.396.361</u>
Lækkun (hækkun) rekstrartengdra eigna:			
Viðskiptakröfur - aðrar skammtímakröfur		382.034	(501.044)
Tengdir aðilar		(10.904.005.673)	2.536.638.789
Hækkun (lækkun) rekstrartengdra skulda:			
Skammtímaskuldir		34.839.952	(104.717.484)
		<u>(10.867.886.744)</u>	<u>2.431.420.261</u>
	Handbært fé frá rekstri	<u>(10.998.145.797)</u>	<u>2.724.816.622</u>
Fjárfestingarhreyfingar			
Veitt lán á núvirtu framtíðarfjárstreymi		0	(34.439.888)
Afborgun lána		31.247.704	30.794.303
		<u>31.247.704</u>	<u>(3.645.585)</u>
	Hækkun (lækkun) á handbæru fé	(10.966.898.093)	2.721.171.037
Handbært fé í byrjun árs		<u>24.324.041.056</u>	<u>21.602.870.019</u>
	Handbært fé í árslok	<u><u>13.357.142.963</u></u>	<u><u>24.324.041.056</u></u>

Skýringar í ársreikningi eru óaðskiljanlegur hluti sjóðstreymisýfirlits.

Starfsþáttayfirlit um afkomu ársins 2020, fjárveitingar, breytingar þeirra og stöðu

	Almennur rekstur 14 381 101	Ofaflóðasjóður 14 381 660	Samtals 2020
	Málefna svið - mála flokkur		
	17 40	17 40	
Tekjur			
Tekjufærsla fjárveitinga	0	1.372.300.000	1.372.300.000
Tekjur samtals	0	1.372.300.000	1.372.300.000
Gjöld			
Laun og launatengd gjöld	2.103.591	0	2.103.591
Rekstrartilfærslur	0	0	0
Fjármagnstilfærslur	0	1.174.767.154	1.174.767.154
Annar rekstrarkostnaður	18.624.196	311.959.102	330.583.298
Gjöld samtals	20.727.787	1.486.726.256	1.507.454.043
Afkoma fyrir fjármagnsliði	(20.727.787)	(114.426.256)	(135.154.043)
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)			
Vaxtatekjur, verðbætur og gengishagnaður	0	18.351.560	18.351.560
Vaxtagjöld, verðbætur og gengistap	0	(8.184)	(8.184)
	0	18.343.376	18.343.376
Afkoma ársins	(20.727.787)	(96.082.880)	(116.810.667)
Afkoma ársins skipt eftir fjárheimildaliðum			
Rekstur	(20.727.787)	(293.615.726)	(314.343.513)
Rekstrartilfærslur	0	0	0
Fjármagnstilfærslur	0	197.532.846	197.532.846
	(20.727.787)	(96.082.880)	(116.810.667)
Yfirlit um fjárveitingar ársins, breytingar þeirra og stöðu í árslok aðrar en vegna fjárfestinga:			
Fjárlög að frádregnum rekstrartekjum	0	1.061.400.000	1.061.400.000
Heimildir til flýtingar á framkvæmdum	0	310.900.000	310.900.000
Fjárveiting til tekna	0	1.372.300.000	1.372.300.000
Ráðstöfun ársins, skv. rekstrarreikningi	(20.727.787)	(1.468.382.880)	(1.489.110.667)
Staða fjárveitinga ársins í lok árs	(20.727.787)	(96.082.880)	(116.810.667)
Staða fjárveitinga 2019 í lok þess árs	0	661.452.944	661.452.944
Staða fjárveitinga skipt eftir fjárheimildaliðum			
Rekstur	(20.727.787)	(293.615.726)	(314.343.513)
Rekstrartilfærslur	0	0	0
Fjármagnstilfærslur	0	858.985.790	858.985.790
	0	565.370.064	544.642.277
Fjárfestingar			
Fjárveiting ársins skv. Fjárlögum og Fjáraukalögum	0	14.700.000	14.700.000
Staða fjárfestingafjárveitingar	0	14.700.000	14.700.000
Staða fjárfestinga 2020 í lok þess árs	0	176.400.000	176.400.000
Staða fjárfestingarheimilda í árslok 2020	0	191.100.000	191.100.000

Skýringar í ársreikningi eru óaðskiljanlegur hluti starfsþáttayfirlits

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 ákvæði 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 alþjóðlegum reikningsskilastöðlum, IPSAS, ákvörðunum reikningsskilaráðs A-hluta ríkissjóðs eða styðjast við ákvæði ársreikningalaga, 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.

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 bókum 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 framtíðarsjóðstreymis vegna greiðslu þeirra.

Tengdir aðilar

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

Starfsþáttayfirlit

Þegar starfsemi stofnunar nær yfir fleiri en eitt fjárlagaviðfang, málefnasvið eða málaflokk er aðgreining fjárlagaviðfang, málefnasviða og málaflokka birt í starfsþáttayfirliti. Það nær til yfirlits um afkomu og greininga fjárveitinga ársins, breytinga þeirra á árinu og stöðu í árslok.

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	1.372.300.000	1.067.300.000

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

	Rekstur	Rekstrar- tilfærslur	Fjármagns- tilfærslur	Samtals
Fjárlög að frádregnum rekstrartekjum skv. fjárlögum	0	0	1.061.400.000	1.061.400.000
Heimildir til flýtingar á framkvæmdum	0	0	310.900.000	310.900.000
Fjárveiting til tekna	0	0	1.372.300.000	1.372.300.000
Ráðstöfun ársins, skv. yfirliti um afkomu að frádregnum sértekjum ...	(314.343.513)	0	(1.174.767.154)	(1.489.110.667)
Staða fjárveitinga ársins í lok árs	(314.343.513)	0	197.532.846	(116.810.667)

	2020	2019
3 Laun, launatengd gjöld og starfsmannakostnaður		
Laun	1.774.800	1.694.880
Launatengd gjöld	328.791	324.324
	<u>2.103.591</u>	<u>2.019.204</u>
Meðalfjöldi stöðugilda	0,0	0,0

4 Framlög og tilfærslur

Rekstrartilfærslur aðrir	0	3.571.354
Fjármagnstilfærslur aðrir	1.174.767.154	510.339.227
	<u>1.174.767.154</u>	<u>513.910.581</u>

	2020	2019
5 Annar rekstrarkostnaður		
Ýmis tæki og áhöld	120.727	0
Orkugjafar	28.406	32.615
Almennar rekstrarvörur	80.492	0
Vörukaup, almenn	<u>229.625</u>	<u>32.615</u>
Fundir, námskeið, risna	53.768	313.967
Ferðir, uppihald	302.500	234.026
Akstur	124.690	114.561
Sérfræðiþjónusta	311.959.102	251.879.215
Innheimta, umboðs-, sölu- og þjónustugjöld	3.370	5.740
Funda- og ferðakostnaður, akstur og ýmis sérfræðiþjónusta	<u>312.443.430</u>	<u>252.547.509</u>
Verkkaup	110.243	338.100
Kostnaðarhlutdeild	17.800.000	17.300.000
Leigugjöld, verkkaup, bætur, tryggingar, opinber gjöld o.fl.	<u>17.910.243</u>	<u>17.638.100</u>
Annar rekstrarkostnaður samtals	<u>330.583.298</u>	<u>270.218.224</u>

7 Vaxtatekjur, verðbætur og gengishagnaður

Ýmsar fjármunatekjur	18.351.560	43.118.346
	<u>18.351.560</u>	<u>43.118.346</u>

Skýringar

	31.12.2020	31.12.2019
8 Langtímakröfur		
Veitt löng lán, innlend, ógengisbundin	1.443.639.916	1.549.034.706
Afskriftasjóður, óbein afskrift langtímakrafna	(1.143.256.381)	(1.196.053.542)
Næsta árs afborganir langtímakrafna	(30.350.761)	(31.247.704)
	<u>270.032.774</u>	<u>321.733.460</u>
9 Tengdir aðilar		
Viðskipti við tengda aðila eru á sömu kjörum og viðskipti við ótengda aðila.		
<i>Kröfur á tengda aðila:</i>		
Viðskiptareikningur við ríkissjóð	581.262.000	0
Aðrir ríkisaðilar í A-hluta ríkissjóðs	0	0
	<u>581.262.000</u>	<u>0</u>
<i>Skuldir við tengda aðila:</i>		
Viðskiptareikningur við ríkissjóð	0	10.327.175.145
Viðskiptareikningar við ríkisaðila í A-hluta ríkissjóðs	58.997.537	103.167.433
	<u>58.997.537</u>	<u>10.430.342.578</u>
10 Aðrar kröfur og fyrirframgreiddur kostnaður		
Fyrirframgreiddur kostnaður	0	167.662
Áfallnar, ógjaldfallnar vaxtatekjur	3.197.779	3.412.151
	<u>3.197.779</u>	<u>3.579.813</u>
11 Handbært fé		
Reikningur hjá Seðlabanka Íslands	13.357.142.963	24.324.041.056
	<u>13.357.142.963</u>	<u>24.324.041.056</u>
12 Eigið fé		
Yfirlit um breytingar á eiginfjárreikningum;		
	31.12.2020	31.12.2019
Hrein eign		
Jöfnuður 1.1.	13.918.768.768	13.594.530.140
Afkoma ársins	(116.810.667)	324.238.628
Jöfnuður 31.12.	<u>13.801.958.101</u>	<u>13.918.768.768</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.

Af eigið fé stofnunarinnar eru kr. 14,88 milljarðar sem eru bundið eigin fé, þ.e. ráðstöfun þess er ekki heimil nema heimild til þess verði veitt í fjárlögum.

Skýringar

13 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	0	0
Ónotuð fjárveiting til fjárfestinga	191.100.000	176.400.000
	<u>191.100.000</u>	<u>176.400.000</u>

	Frestaðar tekjur vegna fjárfestinga	Fjárfestinga- fjárveiting	Samtals frestaðar tekjur
Staða 1.1.2020	0	176.400.000	176.400.000
Fjárfestingarfjárveiting ársins	0	14.700.000	14.700.000
	<u>0</u>	<u>191.100.000</u>	<u>191.100.000</u>

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

14 Aðrar upplýsingar

Skuldbindandi samningar

Engir skuldbindandi samningar eru hjá fjárlagaliðnum.

Veðsetningar

Engar veðsetningar eru áhvílandi á eignum stofnunarinnar í árslok 2020.

Veittar ábyrgðir

Stofnunin hefur ekki gengist í ábyrgðir vegna þriðja aðila.

Óafturkallanleg loforð

Ofanflóðasjóður er stofnaður í þeim tilgangi að bregðast við ofanflóðahættu sem steðjar að íbúðarhúsubyggð með fyrirbyggjandi aðgerður. Eignir sjóðsins eru ætlaðar til þess.

Atburðir eftir reikningskiladag

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