

Ofanflóðasjóður

14 381

Ársreikningur 2019

Efnisyfirlit

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

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 2019 var ársveltan kr. 1.067,3 milljónir og afkoma kr. 324,2 milljónir. Samkvæmt efnahagsreikningi er hrein eign kr. 13.918,8 milljónir í árslok og eignir samtals kr. 24.680,6 milljónir.

Það er álit mitt að ársreikningur 2019 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 2019 með undirritun sinni.

Sigríður Auður Arnardóttir
Ráðuneytisstjóri

(undirritað rafrænt)

Yfirlit um afkomu ársins 2019

	Skýr	2019	2018
Tekjur			
Tekjufærsla fjárveitinga	2	1.067.300.000	1.102.200.000
Tekjur samtals		<u>1.067.300.000</u>	<u>1.102.200.000</u>
Gjöld			
Laun, launatengd gjöld og starfsmannakostnaður	3	2.019.204	2.007.063
Framlög og tilfærslur	4	513.910.581	1.439.311.605
Annar rekstrarkostnaður	5	270.218.224	150.749.416
Gjöld samtals		<u>786.148.009</u>	<u>1.592.068.084</u>
Afkoma (tap) fyrir fjármagnsliði		281.151.991	(489.868.084)
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)			
Vaxtatekjur, verðbætur og gengishagnaður	6	43.118.346	132.881.057
Vaxtagjöld, verðbætur og gengistap		(31.709)	(2.261)
Afkoma ársins		<u>43.086.637</u>	<u>132.878.796</u>
Afkoma ársins skiptist þannig eftir fjárheimildaliðum			
Rekstur		(229.150.791)	(33.812.866)
Rekstrartilfærslur		(3.571.354)	0
Fjármagnstillfærslur		556.960.773	(323.176.422)
Afkoma ársins		<u>324.238.628</u>	<u>(356.989.288)</u>

Skýringar með ársreikningi eru óaðskiljanlegur hluti yfirlits um afkomu ársins.

Efnahagsreikningur 31. desember 2019

	Skýr	31.12.2019	31.12.2018
Eignir			
Fastafjármunir			
Áhættufjármunir og langtímakröfur:			
Langtímakröfur	7	<u>321.733.460</u>	<u>287.699.009</u>
Fastafjármunir samtals		<u>321.733.460</u>	<u>287.699.009</u>
Veltufjármunir			
Næsta ársafborganir langtímakrafna	7	31.247.704	30.794.303
Aðrar kröfur og fyrirframgreiddur kostnaður	8	3.579.813	3.078.769
Handbært fé	9	<u>24.324.041.056</u>	<u>21.602.870.019</u>
Veltufjármunir samtals		<u>24.358.868.573</u>	<u>21.636.743.091</u>
Eignir samtals		<u>24.680.602.033</u>	<u>21.924.442.100</u>
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé	10		
Hrein eign		<u>13.918.768.768</u>	<u>13.594.530.140</u>
Eigið fé samtals		<u>13.918.768.768</u>	<u>13.594.530.140</u>
Skuldir			
Tengdir aðilar	11	10.430.342.578	7.908.503.789
Viðskiptaskuldir		67.508.266	43.489.945
Ýmsar skammtímaskuldir		87.582.421	216.318.226
Frestun tekjufærslu fjárfestingarheimilda	12	<u>176.400.000</u>	<u>161.600.000</u>
Skuldir samtals		<u>10.761.833.265</u>	<u>8.329.911.960</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u>24.680.602.033</u>	<u>21.924.442.100</u>
Aðrar upplýsingar	13		

Skýringar með ársreikningi eru óaðskiljanlegur hluti efnahagsreiknings.

Sjóðstreymisýfirlit ársins 2019

	Skýr	2019	2018
Rekstrarhreyfingar			
Hreint veltufé frá rekstri:			
Afkoma ársins		324.238.628	(356.989.288)
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Verðbætur og núvirðisbreyting		(30.842.267)	(11.142.023)
		<u>293.396.361</u>	<u>(429.939.168)</u>
Breytinga rekstrartengdra eigna og skulda:			
Viðskiptakröfur - aðrar skammtímakröfur		(501.044)	1.664.540
Skammtímaskuldir		(104.717.484)	(128.403.812)
		<u>(105.218.528)</u>	<u>(126.739.272)</u>
Handbært fé frá rekstri		<u>188.177.833</u>	<u>(556.678.440)</u>
Fjárfestingarhreyfingar			
Veitt lán á núvirtu framtíðarfjárstreymi		(34.439.888)	(31.276.203)
Afborgun lána		30.794.303	22.898.240
		<u>(3.645.585)</u>	<u>(8.377.963)</u>
Fjármögnunarhreyfingar			
Tengdir aðilar		2.521.838.789	3.033.341.622
Fjárfestingarframlag		14.800.000	14.800.000
		<u>2.536.638.789</u>	<u>3.048.141.622</u>
Hækkun (lækkun) á handbæru fé			
Handbært fé í byrjun árs		2.721.171.037	2.483.085.219
		<u>21.602.870.019</u>	<u>19.119.784.800</u>
Handbært fé í árslok		<u>24.324.041.056</u>	<u>21.602.870.019</u>

Skýringar með ársreikningi eru óaðskiljanlegur hluti sjóðstreymisýfirlits.

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 að öðru leyti en við mat á útlánum sem byggja á núvirtu framtíðarfjárlæði þeirra.

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

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.

Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld

Vaxtatekjur vegna skuldabréfaeignar eru tekjufærðar miðað við núvirt framtíðarsjóðstreymi og þá ávöxtunarkröfu sem ríkissjóður býr við. Vaxtatekjur vegna bankainnstæðna færast hjá ríkissjóði. Vaxtatekjur vegna viðskiptakrafna eru tekjufærðar nema vafi leiki á um innheimtu þeirra.

Verðtryggðar eignir og skuldir

Greiðsluflæði vegna útlána er bundið fasteignamati íbúðarhúsnæðis í lántökusveitarfélagi miðað við árslok. Áhrif þeirra breytinga koma fram í framtíðarstjóðstreymi lánanna og færast í yfirlit um afkomu.

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.

Skýringar

	2019	2018
2 Tekjufærsla fjárveitinga		
Fjárveiting ársins	1.067.300.000	1.102.200.000
	<u>1.067.300.000</u>	<u>1.102.200.000</u>

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

	Rekstur	Rekstrar- tilfærslur	Fjármagns- tilfærslur	Samtals
Fjárlög að frádregnum rekstrartekjum skv. fjárlögum	0	0	1.067.300.000	1.067.300.000
Fjáráukalög	0	0	0	0
Fjárveiting til tekna	0	0	1.067.300.000	1.067.300.000
Ráðstöfun ársins, skv. rekstrarreikningi að frádregnum sértekjum	(229.150.791)	(3.571.354)	(510.339.227)	(743.061.372)
Staða fjárveitinga ársins í lok árs	(229.150.791)	(3.571.354)	556.960.773	324.238.628

	2019	2018
3 Laun, launatengd gjöld og starfsmannakostnaður		
Laun	1.694.880	1.681.080
Launatengd gjöld	324.324	325.983
Samtals launakostnaður	<u>2.019.204</u>	<u>2.007.063</u>
Meðalfjöldi stöðugilda	0	0

4 Framlög og tilfærslur

Rekstrartilfærslur	3.571.354	0
Fjármagnstilfærslur	510.339.227	1.439.311.605
	<u>513.910.581</u>	<u>1.439.311.605</u>

5 Annar rekstrarkostnaður

Ýmis tæki og áhöld	0	15.000
Orkugjafir	32.615	4.562
Matvæli	0	1.475
Vörukaup, almenn	<u>32.615</u>	<u>21.037</u>
Fundir, námskeið, risna	313.967	1.495
Ferðir, uppihald	234.026	226.479
Akstur	114.561	457.272
Sérfræðipjónusta	251.879.215	132.488.393
Innheimta, umboðs-, sölu- og þjónustugjöld	5.740	6.740
Auglýsingar og kynningarstarfsemi	0	248.000
Funda- og ferðakostnaður, akstur og ýmis sérfræðipjónusta	<u>252.547.509</u>	<u>133.428.379</u>
Verkkaup	338.100	0
Kostnaðarhlutdeild	<u>17.300.000</u>	<u>17.300.000</u>
Leigugjöld, verkkaup, bætur, tryggingar, opinber gjöld o.fl.	17.638.100	17.300.000
Annar rekstrarkostnaður samtals	<u>270.218.224</u>	<u>150.749.416</u>

6 Vaxtatekjur, verðbætur og gengishagnaður

Ýmsar fjármunatekjur	12.276.079	121.739.034
Verðbreyting	30.842.267	11.142.023
	<u>43.118.346</u>	<u>132.881.057</u>

Skýringar

	31.12.2019	31.12.2018
7 Langtímakröfur		
Lán til sveitarfélaga vegna ofanflóðafrákvæmda	352.981.164	318.493.312
Næsta árs afborganir	(31.247.704)	(30.794.303)
	<u>321.733.460</u>	<u>287.699.009</u>

Uppgreiðsluvirði lánanna skv. lánasamningum er kr. 1,5 milljarðar en ákvæði lánasamninga eru um að árlegar heildargreiðslur næstu 15 ár eftir lánveitingu miðist við 0,0015% (15 promill) af fasteignamati eigna í sveitarfélagi lántaka auk 1% vaxta af höfuðstól. Ógreiddar eftirstöðvar eftir 15 ár falla niður. Við lánveitingu er kostnaðarverð láns fært sem núvirt framtíðarfjárstreymi viðkomandi lánasamnings og síðan á kostnaðarverði sem tekur hækkunum eftir hækkun fasteignamats milli ára í sveitarfélagi lántaka .

8 Aðrar kröfur og fyrirframgreiddur kostnaður

Fyrirframgreiddur kostnaður	167.662	0
Afallnar, ógjaldfallnar vaxtatekjur	3.412.151	3.078.769
	<u>3.579.813</u>	<u>3.078.769</u>

9 Handbært fé

Reikningur hjá Seðlabanka Íslands	24.324.041.056	21.602.870.019
	<u>24.324.041.056</u>	<u>21.602.870.019</u>

10 Eigið fé

Yfirlit um breytingar á eiginfjárreikningum:

Hrein eign

Jöfnuður 1.1.	13.594.530.140	13.594.530.140
Afkoma ársins	324.238.628	(356.989.288)
Jöfnuður 31.12.	<u>13.918.768.768</u>	<u>13.594.530.140</u>

Ráðstöfun afkomu ársins og yfirlit eiginfjár yfir á næsta ár er háð ákvörðun fjármála- og efnahagsráðuneytis. Ákvörðun ráðuneytisins er byggð á reglum sem ráðuneytið setur út frá 30.gr. laga um opinber fjármál og samræði við viðkomandi fagráðuneyti og verður birt í séryfirliti með ríkisreikningi 2019 og B-deild Stjórnartíðinda.

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.

11 Tengdir aðilar

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

Skuldir við tengda aðila:

Viðskiptareikningur við ríkissjóð	10.327.175.145	7.905.138.754
Viðskiptareikningar við ríkisaðila í A-hluta ríkissjóðs	103.167.433	3.365.035
	<u>10.430.342.578</u>	<u>7.908.503.789</u>

Skýringar

12 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.

	31.12.2019	31.12.2018
Ónotuð fjárveiting til fjárfestinga	176.400.000	161.600.000
	<u>176.400.000</u>	<u>161.600.000</u>

	Frestaðar tekjur vegna fjárfestinga	Fjárfestinga- fjárveiting	Samtals frestaðar tekjur
Staða 1.1.2019	0	161.600.000	161.600.000
Fjárfestingarfjárveiting ársins skv. fjárlögum	0	14.800.000	14.800.000
	<u>0</u>	<u>176.400.000</u>	<u>176.400.000</u>

13 Aðrar upplýsingar

Skuldbindandi samningar

Engir skuldbindandi samningar eru hjá fjárlagaliðnum.

Veðsetningar

Engar veðsetningar eru áhvilandi á eignum stofnunarinnar í árslok 2019.

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 íbúðarhúsaþbyggð með fyrirbyggjandi aðgerður. Eignir sjóðsins eru ætlaðar til þess.

Atburðir eftir reikningsskiladag

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