

**Bankasýsla ríkisins**  
09 977

**Ársreikningur 2022**

## Efnisyfirlit

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

**Bankasýsla ríkisins**  
**kt. 6209090170**  
**Borgartúni 21, 105 Reykjavík**

## Skýrsla og áritun forstöðumanns

Bankasýsla ríkisins er ríkisaðili í A-hluta ríkissjóðs sem starfar á grundvelli laga nr. 88 frá 2009

Starfsemi stofnunarinnar fellur undir málefnasvið 05 og málaflokk 20 samkvæmt flokkun í fjárlögum.

Á árinu 2022 var ársveltan kr. 89,0 milljónir og afkoma kr. -2,8 milljónir. Samkvæmt efnahagsreikningi er hrein eign kr. -6,2 milljónir í árslok og eignir samtals kr. 19,1 milljónir.

Starfsemi stofnunarinnar á árinu 2022 byggir á heimildum í fjárlögum og fjáráukalögum fyrir árið 2022.

Það er álit mitt að ársreikningur 2022 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 2022 með rafrænni undirritun sinni.

Jón Gunnar Jónsson  
Forstjóri

(undirritað rafrænt)

## Yfirlit um afkomu ársins 2022

	Skýr	2022	2021
<b>Tekjur</b>			
Tekjufærsla fjárveitinga .....	2	88.600.000	90.800.000
Tekjufærsla frestaðra tekna fyrri ára .....	2	423.299	394.345
<b>Tekjur samtals</b>		<b>89.023.299</b>	<b>91.194.345</b>
<b>Gjöld</b>			
Laun, launatengd gjöld og starfsmannakostnaður .....	3	48.145.902	64.243.524
Annar rekstrarkostnaður .....	4	43.153.494	27.821.395
Afskriftir .....	5	423.299	394.345
<b>Gjöld samtals</b>		<b>91.722.695</b>	<b>92.459.264</b>
<b>Afkoma fyrir fjármagnsliði</b>		<b>(2.699.396)</b>	<b>(1.264.919)</b>
<b>Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)</b>			
Vaxtagjöld, verðbætur og gengistap .....		(52.535)	(43.194)
		(52.535)	(43.194)
<b>Afkoma ársins</b>		<b>(2.751.931)</b>	<b>(1.308.113)</b>

Skýringar í ársreikningi eru óaðskiljanlegur hluti yfirlits um afkomu ársins.

## Efnahagsreikningur 31. desember 2022

	Skýr	31.12.2022	31.12.2021
<b>Eignir</b>			
<b>Fastafjármunir</b>			
Varanlegir rekstrarfjármunir:	6		
Áhöld, tæki og búnaður .....		758.816	1.062.123
<b>Fastafjármunir samtals</b>		<u>758.816</u>	<u>1.062.123</u>
<b>Veltufjármunir</b>			
Tengdir aðilar .....	7	18.381.486	10.148.793
<b>Veltufjármunir samtals</b>		<u>18.381.486</u>	<u>10.148.793</u>
<b>Eignir samtals</b>		<u>19.140.302</u>	<u>11.210.916</u>
<b>Eigið fé og skuldir</b>			
<b>Eigið fé</b>	8		
Hrein eign .....		(6.215.908)	(3.463.977)
<b>Eigið fé samtals</b>		<u>(6.215.908)</u>	<u>(3.463.977)</u>
<b>Skuldir</b>			
Tengdir aðilar .....	7	14.622	111.720
Víðskiptaskuldir .....		18.366.675	1.352.191
Ýmsar skammtímaskuldir .....	9	7.882.300	13.695.070
Frestun tekjufærslu fjárfestingarheimilda .....	10	(907.387)	(484.088)
<b>Skuldir samtals</b>		<u>25.356.210</u>	<u>14.674.893</u>
<b>Eigið fé og skuldir samtals</b>		<u>19.140.302</u>	<u>11.210.916</u>
<b>Aðrar upplýsingar</b>	11		

Skýringar í ársreikningi eru óaðskiljanlegur hluti efnahagsreiknings.

## Sjóðstreymisýfirlit ársins 2022

	Skýr	2022	2021
<b>Rekstrarhreyfingar</b>			
Hreint veltufé frá rekstri:			
Afkoma ársins .....		(2.751.931)	(1.308.113)
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Afskriftir .....	5	423.299	394.345
Tekjufærsla frestaðra tekna fyrri ára .....		(423.299)	(394.345)
		<u>(2.751.931)</u>	<u>(1.308.113)</u>
Lækkun (hækkun) rekstrartengdra eigna:			
Viðskiptakröfur - aðrar skammtímakröfur .....		0	12.375
Tengdir aðilar .....		(8.449.783)	1.539.087
Hækkun (lækkun) rekstrartengdra skulda:			
Skammtímaskuldir .....		11.201.714	(243.349)
		<u>2.751.931</u>	<u>1.308.113</u>
		<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Handbært fé frá rekstri</b>			
<b>Fjárfestingarhreyfingar</b>			
Kaupverð varanlegra rekstrarfjármuna .....	6	(119.992)	(220.124)
		<u>(119.992)</u>	<u>(220.124)</u>
<b>Fjármögnunarhreyfingar</b>			
Tengdir aðilar .....		119.992	220.124
		<u>119.992</u>	<u>220.124</u>
<b>Hækkun (lækkun) á handbæru fé</b>			
Handbært fé í byrjun árs .....		0	0
		<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Handbært fé í árslok</b>			
		<u>0</u>	<u>0</u>

Skýringar í 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 skv. kostnaðarverðsreglu og eru á rekstrargrunni að öðru leyti en sjóðstreymi sem er á greiðslugrunni.

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 mótttekis 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 liggi 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.

### 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 söludegi og er hluti af afkomu ársins.

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 að hafa í för með sér að eignir verði hæfari til tekjuöflunar eða nýtingartími breytist. Endurbæturnar eru afskrifaðar á áætluðum endingartíma viðkomandi eigna.

## Skýringar

### 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.

### 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.

### Samanburðarfjárhæðir

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



## Skýringar

	2022	2021
<b>2 Tekjufærsla fjárveitinga</b>		
Fjárveiting ársins .....	88.600.000	90.800.000
Tekjufærsla frestaðra tekna .....	423.299	394.345
	<u>89.023.299</u>	<u>91.194.345</u>

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

	Rekstur	Rekstrar- tilfærslur	Fjármagns- tilfærslur	Samtals
Fjárlög að frádregnum rekstrartekjum skv. fjárlögum .....	61.600.000	0	0	61.600.000
Millifærslur milli fjárlagaliða .....	27.000.000	0	0	27.000.000
<b>Fjárveiting til tekna .....</b>	<b>88.600.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>88.600.000</b>
Ráðstöfun ársins, skv. yfirliti um afkomu að frádregnum sértekjum .....	(91.351.931)	0	0	(91.351.931)
<b>Staða fjárveitinga ársins í lok árs .....</b>	<b>(2.751.931)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(2.751.931)</b>

### 3 Laun, launatengd gjöld og starfsmannakostnaður

Laun .....	45.018.712	52.852.592
Orlof, breyting .....	(6.142.278)	403.937
Launatengd gjöld .....	9.269.468	10.986.995
	<u>48.145.902</u>	<u>64.243.524</u>
Meðalfjöldi stöðugilda .....	2,5	3,0

### 4 Annar rekstrarkostnaður

Bækur, ritföng, filmur o.fl. ....	1.296.061	701.940
Ýmis tæki og áhöld .....	0	132.798
Varahlutir og viðhaldsvörur .....	0	12.261
Orkugjafir .....	74.222	0
Matvæli .....	198.170	613.404
Almennar rekstrarvörur .....	85.709	65.391
Vörukaup, almenn	<u>1.654.162</u>	<u>1.525.794</u>
Kennslu- og föndurvörur .....	(46.100)	46.100
Vörukaup, sérgreind	<u>(46.100)</u>	<u>46.100</u>
Fundir, námskeið, risna .....	104.000	1.048.220
Ferðir, upphald .....	(143.663)	0
Akstur .....	78.312	332.860
Sérfræðipjónusta .....	25.843.553	8.928.292
Innheimta, umboðs-, sölu- og þjónustugjöld .....	59.801	61.312
Auglýsingar og kynningarstarfsemi .....	1.060.252	958.101
Prentun, póstur, flutningar og önnur þjónusta .....	344.449	564.882
Funda- og ferðakostnaður, akstur og ýmis sérfræðipjónusta	<u>27.346.704</u>	<u>11.893.667</u>

## Skýringar

	2022	2021
<b>4 Annar rekstrarkostnaður, (frh.)</b>		
Afnotagjöld .....	6.214.766	6.708.881
Leigugjöld .....	6.575.305	4.959.387
Verkkaup .....	809.835	1.128.619
Kostnaðarhlutdeild .....	644.922	1.512.847
Leigugjöld, verkkaup, bætur, tryggingar, opinber gjöld o.fl.	14.244.828	14.309.734
Annar rekstrarkostnaður samtals	43.153.494	27.821.395
<b>5 Afskriftir</b>		
Áhöld, tæki og búnaður .....	423.299	394.345
	423.299	394.345
	<b>31.12.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>6 Varanlegir rekstrarfjármunir</b>		
Varanlegir rekstrarfjármunir greinast þannig:		
Áhöld, tæki og búnaður .....	758.816	1.062.123
Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir greinast þannig í árslok 2022:		
	<b>Áhöld, tæki og búnaður</b>	<b>Samtals</b>
Staða 01.01.2022 .....	8.404.295	8.404.295
Viðbætur á árinu .....	119.992	119.992
	8.524.287	8.524.287
Afskriftir 01.01.2022 .....	7.342.172	7.342.172
Afskrift ársins .....	423.299	423.299
	7.765.471	7.765.471
Staða 31.12.2022 .....	758.816	758.816
<b>7 Tengdir aðilar</b>		
Viðskipti við tengda aðila eru á sömu kjörum og viðskipti við ótengda aðila.		
<i>Kröfur á tengda aðila:</i>		
Viðskiptareikningur við ríkissjóð .....	18.381.486	10.148.793
	18.381.486	10.148.793
<i>Skuldir við tengda aðila:</i>		
Viðskiptareikningar við ríkisaðila í A-hluta ríkissjóðs .....	14.622	111.720
	14.622	111.720

## Skýringar

### 8 Eigið fé

Yfirlit um breytingar á eiginfjárreikningum;

	31.12.2022	31.12.2021
<b>Hrein eign</b>		
Jöfnuður 1.1. ....	(3.463.977)	(2.155.864)
Afkoma ársins .....	(2.751.931)	(1.308.113)
Jöfnuður 31.12. ....	<u>(6.215.908)</u>	<u>(3.463.977)</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.

### 9 Ýmsar skammtímaskuldir

Ógreitt orlof .....	7.552.792	13.695.070
Önnur ógreidd gjöld .....	329.508	0
	<u>7.882.300</u>	<u>13.695.070</u>

### 10 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.

Frestaðar tekjur vegna fjárfestingafjárveitinga .....	758.816	1.062.123
Ónotuð fjárveiting til fjárfestinga (Umframráðstafað til fjárfestinga) .....	(1.666.203)	(1.546.211)
	<u>(907.387)</u>	<u>(484.088)</u>

	Frestaðar tekjur vegna fjárfestinga	Fjárfestinga-fjárveiting	Samtals frestaðar tekjur
Staða 01.01.2022 .....	1.062.123	(1.546.211)	(484.088)
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum .....	119.992	(119.992)	0
Tekjufærsla frestaðra tekna .....	(423.299)	0	(423.299)
	<u>758.816</u>	<u>(1.666.203)</u>	<u>(907.387)</u>

Af frestuðum tekjum vegna fjárfestinga í árslok 2022 munu kr. 0,3 milljónir koma til tekna á árinu 2023.

## Skýringar

### 11 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. 6,08 milljónum og vegna þjónustu- og vörslusamninga kerfa kr. 8,46 milljónum.

#### *Veðsetningar*

Engar veðsetningar eru áhvílandi á eignum stofnunarinnar í árslok 2022.

#### *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.