

Bankasýsla ríkisins
09 977

Ársreikningur 2023

Efnisyfirlit

	Bls.
Skýrsla og áritun forstöðumanns	2
Yfirlit um afkomu ársins	3
Efnahagsreikningur	4
Sjóðstreymisyfirlit	5
Yfirlit um fjárveitingar eftir fjárheimildaliðum	6
Skýringar	7

Bankasýsla ríkisins
kt. 6209090170
Borgartúni 21, 105 Reykjavík

Skýrsla og áritun forstöðumanns

Bankasýsla ríkisins er ríkisaðili í A1-hluta ríkissjóðs sem starfar á grundvelli laga nr. 88 frá 2009.

Starfsemin fellur undir málefnavið 05 og málaflokk 20 samkvæmt flokkun í fjárlögum.

Á árinu 2023 var ársveltan kr. 98,5 milljónir og afkoma kr. 6,5 milljónir. Samkvæmt efnahagsreikningi er hrein eign kr. 0,3 milljónir í árslok og eignir samtals kr. 7,0 milljónir.

Starfsemin á árinu 2023 byggir á heimildum í fjárlögum og fjáráukalögum fyrir árið 2023. Yfirlit um stöðu fjárveitinga og breytingar ársins er á bls. 6.

Það er álit mitt að ársreikningur 2023 gefi glögga mynd af rekstri, eignum, skuldum og eiginfjárstöðu í samræmi við lög um opinber fjármál.

Forstöðumaður staðfestir hér með ársreikning Bankasýslu ríkisins fyrir árið 2023 með rafrænni undirritun sinni.

Jón Gunnar Jónsson
Forstjóri

(undirritað rafrænt)

Yfirlit um afkomu ársins 2023

	Skýr	2023	2022
Tekjur			
Tekjufærsla fjárveitinga	2	98.100.000	88.600.000
Tekjufærsla frestaðra tekna fyrri ára	2	<u>396.372</u>	<u>423.299</u>
Tekjur samtals		98.496.372	89.023.299
Gjöld			
Laun, launatengd gjöld og starfsmannakostnaður	3	51.366.596	48.145.902
Annar rekstrarkostnaður	4	40.169.950	43.153.494
Vaxtagjöld, verðbætur og gengistap		20.828	52.535
Afskriftir og niðurfærslur	5	<u>396.372</u>	<u>423.299</u>
Gjöld samtals		91.953.746	91.775.230
Afkoma ársins		<u>6.542.626</u>	<u>(2.751.931)</u>

Skýringar í ársreikningi eru óaðskiljanlegur hluti yfirlits um afkomu ársins.

Efnahagsreikningur 31. desember 2023

	Skýr	31.12.2023	31.12.2022
Eignir			
Tengdir aðilar	6	6.434.471	18.381.486
Varanlegir rekstrarfjármunir	7	587.444	758.816
Eignir samtals		<u>7.021.915</u>	<u>19.140.302</u>
Skuldir			
Tengdir aðilar	6	35.444	14.622
Viðskiptaskuldir		590.879	18.366.675
Ýmsar skammtímaskuldir	8	7.372.633	7.882.300
Frestun tekjufærslu fjárfestingarheimilda	9	(1.303.759)	(907.387)
Skuldir samtals		<u>6.695.197</u>	<u>25.356.210</u>
Eignir samtals að frádrögnum skuldum samtals		326.718	(6.215.908)
Eigið fé			
Hrein eign	10	326.718	(6.215.908)
Eigið fé samtals		<u>326.718</u>	<u>(6.215.908)</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u>7.021.915</u>	<u>19.140.302</u>
Aðrar upplýsingar			
	11		

Skýringar í ársreikningi eru óaðskiljanlegur hluti efnahagsreiknings.

Sjóðstreymisýfirlit ársins 2023

	Skýr	2023	2022
Rekstrarhreyfingar			
Hreint veltufé frá rekstri:			
Afkoma ársins		6.542.626	(2.751.931)
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Afskriftir	5	396.372	423.299
Tekjufærsla frestaðra tekna fyrri ára		(396.372)	(423.299)
		<u>6.542.626</u>	<u>(2.751.931)</u>
Lækkun (hækkun) rekstrartengdra eigna:			
Tengdir aðilar		11.742.837	(8.449.783)
Hækkun (lækkun) rekstrartengdra skulda:			
Skammtímaskuldir		(18.285.463)	11.201.714
		<u>(6.542.626)</u>	<u>2.751.931</u>
		<u>0</u>	<u>0</u>
Handbært fé frá rekstri			
Fjárfestingarhreyfingar			
Kaupverð varanlegra rekstrarfjármuna	7	(225.000)	(119.992)
		<u>(225.000)</u>	<u>(119.992)</u>
Fjármögnunarhreyfingar			
Tengdir aðilar		225.000	119.992
		<u>225.000</u>	<u>119.992</u>
Hækkun (lækkun) á handbæru fé			
Handbært fé í byrjun árs		0	0
		<u>0</u>	<u>0</u>
		<u>0</u>	<u>0</u>
Handbært fé í árslok			

Skýringar í ársreikningi eru óaðskiljanlegur hluti sjóðstreymisýfirlits.

Yfirlit um fjárveitingar eftir fjárheimildaliðum

	Fjárveiting til rekstrar	Fjárveiting til fjárfestinga	Samtals
Fjárlög að frádregnum rekstrartekjum skv. fjárlögum 2023	62.400.000	0	62.400.000
Fjárveiting skv. fjárlögum og fjáraukalögum	62.400.000	0	62.400.000
Launabætur	2.300.000	0	2.300.000
Millifærslur milli fjárlagaliða	33.400.000	0	33.400.000
Fjárveiting ársins	98.100.000	0	98.100.000
Staða fjárveitinga fyrri ára í lok árs 2022, (umframráðstafað)	(6.215.908)	(1.666.203)	(7.882.111)
Fjárveiting til ráðstöfunar á árinu	91.884.092	(1.666.203)	90.217.889
Ráðstöfun ársins að frádregnum sértekjum	(91.557.374)	(225.000)	(91.782.374)
Staða fjárveitinga í lok árs 2023	326.718	(1.891.203)	(1.564.485)

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 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 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.

Skuldbindingar

Skuldbindingar eru framtíðarútgjöld og -skuldir í samningum sem gerðir hafa verið á reikningsskiladegi.

Skuldbindingar eru flokkaðar þannig:

- leiguskuldbinding: óuppsęjanlegar rekstrarleigugreiðslur með leigutíma umfram eitt ár
- uppsęjanlegar skuldbindingar með viðurlögum eða útgöngukostnaðarákvæðum í samningi, eru færðar á því verði sem nemur viðurlögum eða útgöngukostnaði (það er lágmarks framtíðargreiðslur)

Skuldbindingar um greiðslu vaxta af skuldum, skuldbindingar um framlög og skuldbindingar sem tengjast ráðningarsamningum starfsmanna eru ekki taldar með í samantekt um skuldbindingar.

Tengdir aðilar

Tengdir aðilar er ríkissjóður og aðrir ríkisaðilar.

Samanburðarfjárhæðir

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

Skýringar

	2023	2022
2 Tekjufærsla fjárveitinga		
Fjárveiting ársins	98.100.000	88.600.000
Tekjufærsla frestaðra tekna	396.372	423.299
	<u>98.496.372</u>	<u>89.023.299</u>

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

	Rekstur	Rekstrar- tilfærslur	Fjármagns- tilfærslur	Samtals
Fjárlög að frádregnum rekstrartekjum skv. fjárlögum	62.400.000	0	0	62.400.000
Launabætur	2.300.000	0	0	2.300.000
Millifærslur milli fjárlagaliða	33.400.000	0	0	33.400.000
Fjárveiting til tekna	98.100.000	0	0	98.100.000
Ráðstöfun ársins, skv. yfirliti um afkomu að frádregnum sértekjum ..	(91.557.374)	0	0	(91.557.374)
Staða fjárveitinga ársins í lok árs	6.542.626	0	0	6.542.626

	2023	2022
3 Laun, launatengd gjöld og starfsmannakostnaður		
Laun	42.705.756	45.018.712
Orlof, breyting	(235.178)	(6.142.278)
Launatengd gjöld	8.866.818	9.269.468
Starfsmannakostnaður	29.200	0
	<u>51.366.596</u>	<u>48.145.902</u>
Meðalfjöldi stöðugilda	2,0	2,5

4 Annar rekstrarkostnaður

Bækur, ritföng, filmur o.fl.	508.255	1.296.061
Ýmis tæki og áhöld	12.665	0
Orkugjafir	0	74.222
Matvæli	283.805	198.170
Almennar rekstrarvörur	48.811	85.709
Vörukaup, almenn	<u>853.536</u>	<u>1.654.162</u>
Kennslu- og föndurvörur	0	(46.100)
Vörukaup, sérgreind	<u>0</u>	<u>(46.100)</u>
Fundir, námskeið, risna	58.500	104.000
Ferðir, uppihald	0	(143.663)
Akstur	194.851	78.312
Sérfræðipjónusta	20.759.739	25.843.553
Innheimta, umboðs-, sölu- og þjónustugjöld	22.242	59.801
Auglýsingar og kynningarstarfsemi	1.309.423	1.060.252
Prentun, póstur, flutningar og önnur þjónusta	377.549	344.449
Funda- og ferðakostnaður, akstur og ýmis sérfræðipjónusta	<u>22.722.304</u>	<u>27.346.704</u>

Skýringar

	2023	2022
4 Annar rekstrarkostnaður, (frh.)		
Afnotagjöld	7.950.201	6.214.766
Leigugjöld	6.940.005	6.575.305
Verkkaup	1.093.539	809.835
Kostnaðarhlutdeild	610.365	644.922
Leigugjöld, verkkaup, bætur, tryggingar, opinber gjöld o.fl.	16.594.110	14.244.828
Vörukaup	0	(46.100)
Vörur til endursölu og birgðabreyting	0	(46.100)
Annar rekstrarkostnaður samtals	40.169.950	43.153.494
5 Afskriftir		
Áhöld, tæki og búnaður	396.372	423.299
	396.372	423.299
	31.12.2023	31.12.2022
6 Tengdir aðilar		
Viðskipti við tengda aðila eru á sömu kjörum og viðskipti við ótengda aðila.		
<i>Kröfur á tengda aðila:</i>		
Viðskiptareikningur við ríkissjóð	6.434.471	18.381.486
	6.434.471	18.381.486
<i>Skuldir við tengda aðila:</i>		
Viðskiptareikningar við aðra ríkisaðila	35.444	14.622
	35.444	14.622
7 Varanlegir rekstrarfjármunir		
Varanlegir rekstrarfjármunir greinast þannig:		
Áhöld, tæki og búnaður	587.444	758.816
	587.444	758.816
Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir greinast þannig í árslok 2023:		
	Áhöld, tæki og búnaður	Samtals
Staða 01.01.2023	8.524.287	8.524.287
Viðbætur á árinu	225.000	225.000
	8.749.287	8.749.287
Afskriftir 01.01.2023	7.765.471	7.765.471
Afskrift ársins	396.372	396.372
	8.161.843	8.161.843
Staða 31.12.2023	587.444	587.444

Skýringar

31.12.2023 31.12.2022

8 Ýmsar skammtímaskuldir

Ógreitt orlof	7.317.614	7.552.792
Önnur ógreidd gjöld	55.019	329.508
	<u>7.372.633</u>	<u>7.882.300</u>

9 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	587.444	758.816
Ónotuð fjárveiting til fjárfestinga (Umframráðstafað)	(1.891.203)	(1.666.203)
	<u>(1.303.759)</u>	<u>(907.387)</u>

	Frestaðar tekjur vegna fjárfestinga	Fjárfestinga- fjárveiting	Samtals frestaðar tekjur
Staða 01.01.2023	758.816	(1.666.203)	(907.387)
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum	225.000	(225.000)	0
Tekjufærsla frestaðra tekna	(396.372)	0	(396.372)
	<u>587.444</u>	<u>(1.891.203)</u>	<u>(1.303.759)</u>

Af frestuðum tekjum vegna fjárfestinga í árslok 2023 munu kr. 0,2 milljónir koma til tekna á árinu 2024.

10 Eigið fé

Yfirlit um breytingar á eiginfjárreikningum;

Hrein eign

Jöfnuður 1.1.	(6.215.908)	(3.463.977)
Afkoma ársins	6.542.626	(2.751.931)
Jöfnuður 31.12.	<u>326.718</u>	<u>(6.215.908)</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.

Skýringar

11 Aðrar upplýsingar

Skuldbindandi samningar

Gerðir hafa verið skuldbindandi samningar um húsnæði og ýmsir rekstrar- og þjónustusamningar. Árlegar greiðslu vegna húsaleigu nema kr. 7,2 milljónum og vegna rekstrar- og þjónustusamninga kr. 9,1 milljónum.

Veðsetningar

Engar veðsetningar eru áhvílandi á eignum í árslok 2023.

Veittar ábyrgðir

Ekki hefur verið gengist í ábyrgðir vegna þriðja aðila.

Óafturkallanleg loforð

Ekki hafa verið veitt nein óafturkallanleg loforð sem hafa áhrif á framtíðarrekstur.

Atburðir eftir reikningsskiladag

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