Bankasýsla ríkisins

09 977

Ársreikningur 2024

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 málefnasvið 05 og málaflokk 20 samkvæmt flokkun í fjárlögum.

Á árinu 2024 var ársveltan kr. 86,3 milljónir og afkoma kr. 5,8 milljónir. Samkvæmt efnahagsreikningi er hrein eign kr. 6,1 milljónir í árslok og eignir samtals kr. 5,9 milljónir.

Starfsemin á árinu 2024 byggir á heimildum í fjárlögum og fjáraukalögum fyrir árið 2024. Yfirlit um stöðu fjárveitinga og breytingar ársins er á bls. 6.

Það er álit mitt að ársreikningur 2024 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 2024 með rafrænni undirritun sinni.

Jón Gunnar Jónsson
Forstjóri

Yfirlit um afkomu ársins 2024

	Skýr	2024	2023
Tekjur			
Tekjufærsla fjárveitinga	2	86.100.000	98.100.000
Tekjufærsla frestaðra tekna fyrri ára	2	245.906	396.372
Tekjur samtals		86.345.906	98.496.372
Gjöld			
Laun, launatengd gjöld og starfsmannakostnaður	3	47.242.435	51.366.596
Annar rekstrarkostnaður	4	32.964.441	40.169.950
Afskriftir og niðurfærslur	5	245.906	396.372
Gjöld samtals		80.452.782	91.932.918
Afkoma fyrir fjármagnsliði		5.893.124	6.563.454
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)			
Vaxtatekjur, verðbætur og gengishagnaður		0	0
Vaxtagjöld, verðbætur og gengistap		(101.917)	(20.828)
		(101.917)	(20.828)
Afkoma ársins		5.791.207	6.542.626

Skýringar í ársreikningi eru óaðskiljanlegur hluti yfirlits um afkomu ársins.

Efnahagsreikningur 31. desember 2024

	Skýr	31.12.2024	31.12.2023
Eignir			
Tengdir aðilar	6	4.971.804	6.434.471
Varanlegir rekstrarfjármunir	7	957.378	587.444
Eignir samtals		5.929.182	7.021.915
Skuldir			
Tengdir aðilar	6	67.566	35.444
Viðskiptaskuldir		1.290.301	590.879
Ýmsar skammtímaskuldir	8	3.055	7.372.633
Frestun tekjufærslu fjárfestingarheimilda	9	(1.549.665)	(1.303.759)
Skuldir samtals		(188.743)	6.695.197
Eignir samtals að frádregnum skuldum samtals		6.117.925	326.718
Eigið fé	10		
Hrein eign		6.117.925	326.718
Eigið fé samtals		6.117.925	326.718
Eigið fé og skuldir samtals		5.929.182	7.021.915
Aðrar upplýsingar	11		

Skýringar í ársreikningi eru óaðskiljanlegur hluti efnahagsreiknings.

Sjóðstreymisyfirlit ársins 2024

	Skýr	2024	2023
Rekstrarhreyfingar			
Hreint veltufé frá rekstri:			
Afkoma ársins		5.791.207	6.542.626
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Afskriftir	5	245.906	396.372
Tekjufærsla frestaðra tekna fyrri ára		(245.906)	(396.372)
		5.791.207	6.542.626
Lækkun (hækkun) rekstrartengdra eigna:			
Viðskiptakröfur - aðrar skammtímakröfur		0	0
Tengdir aðilar		878.949	11.742.837
Hækkun (lækkun) rekstrartengdra skulda:			
Skammtímaskuldir		(6.670.156)	(18.285.463)
		(5.791.207)	(6.542.626)
Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)		0	0
Fjárfestingarhreyfingar			
Kaupverð varanlegra rekstrarfjármuna	7	(615.840)	(225.000)
Kaupverð varanlegra rekstrarfjármuna, verk í vinnslu		0	0
Söluverð varanlegra rekstrarfjármuna		0	0
		(615.840)	(225.000)
Fjármögnunarhreyfingar			
Tengdir aðilar		615.840	225.000
Fjárfestingarframlag		0	0
		615.840	225.000
Hækkun (lækkun) á handbæru fé		0	0
Handbært fé í byrjun árs		0	0
Handbært fé í árslok		0	0

Skýringar í ársreikningi eru óaðskiljanlegur hluti sjóðstreymisyfirlits.

Yfirlit um fjárveitingar eftir fjárheimildaliðum

	Fjárveiting til rekstrar	Fjárveiting til fjárfestinga	Samtals
Fjárlög að frádregnum rekstrartekjum skv. fjárlögum 2024	64.600.000	0	64.600.000
Fjárveiting skv. fjárlögum og fjáraukalögum	**64.600.000**	**0**	**64.600.000**
Millifærslur og aðrar breytingar fjárheimilda			
Launabætur	1.500.000	0	1.500.000
Fjárveiting ársins	**86.100.000**	**0**	**86.100.000**
Staða fjárveitinga fyrri ára í lok árs 2023, (umframráðstafað)	326.718	(1.891.203)	(1.564.485)
Fjárveiting til ráðstöfunar á árinu	**86.426.718**	**(1.891.203)**	**84.535.515**
Ráðstöfun ársins að frádregnum sértekjum	(80.308.793)	(615.840)	(80.924.633)
Staða fjárveitinga í lok árs 2024	**6.117.925**	**(2.507.043)**	**3.610.882**
Breytingar vegna árslokastöðu 2023	0	0	0
Staða fjárveitinga í lok árs 2024	**6.117.925**	**(2.507.043)**	**3.610.882**

ır

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 móttekins 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.

Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld

Vaxtatekjur vegna skuldabréfaeignar eru tekjufærðar miðað við upphaflega ávöxtunarkröfu og vaxtatekjur krafna eru tekjufærðar eins og þær falla til nema vafi leiki á um innheimtu þeirra. Vaxtatekjur af almennum bankainnistæðum færast hjá ríkissjóði.
Vaxtagjöld færast til gjalda þegar þau falla til.

Viðskipti í öðrum myntum en íslenskum krónum eru umreiknuð yfir í ISK á gengi viðskiptadags. Gengismunur sem myndast við greiðslu skulda og innheimtu krafna er færður í yfirlit um afkomu sem og áfallinn gengismunur á eignir og skuldir í lok ársins.

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.

Skýringar

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.

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: óuppsegjanlegar rekstrarleigugreiðslur með leigutíma umfram eitt ár
- uppsegjanlegar 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

	2024	2023
2 Tekjufærsla fjárveitinga		
Fjárveiting ársins	86.100.000	98.100.000
Tekjufærsla frestaðra tekna	245.906	396.372
	86.345.906	98.496.372

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

	Rekstur	Rekstrar-tilfærslur	Fjármagns-tilfærslur	Samtals
Fjárlög að frádregnum rekstrartekjum skv. fjárlögum	64.600.000	0	0	64.600.000
Launabætur	1.500.000	0	0	1.500.000
Millifærslur milli fjárlagaliða	20.000.000	0	0	20.000.000
Fjárveiting til tekna	**86.100.000**	**0**	**0**	**86.100.000**
Ráðstöfun ársins, skv. yfirliti um afkomu að frádregnum sértekjum	(80.308.793)	0	0	(80.308.793)
Staða fjárveitinga ársins í lok árs	**5.791.207**	**0**	**0**	**5.791.207**

	2024	2023
3 Laun, launatengd gjöld og starfsmannakostnaður		
Laun	45.229.873	42.705.756
Orlof, breyting	(7.317.614)	(235.178)
Launatengd gjöld	9.289.276	8.866.818
Starfsmannakostnaður	40.900	29.200
	47.242.435	51.366.596
Meðalfjöldi stöðugilda	2,2	2,0

	2024	2023
4 Annar rekstrarkostnaður		
Bækur, ritföng, filmur o.fl.	562.409	508.255
Ýmis tæki og áhöld	43.727	12.665
Matvæli	329.880	283.805
Almennar rekstrarvörur	0	48.811
Vörukaup, almenn	936.016	853.536
Ýmsar sérgreindar vörur	35.561	0
Vörukaup, sérgreind	35.561	0
Fundir, námskeið, risna	109.609	58.500
Ferðir, uppihald	0	0
Akstur	537.419	194.851
Sérfræðiþjónusta	8.332.249	20.759.739
Innheimta, umboðs-, sölu- og þjónustugjöld	34.035	22.242
Auglýsingar og kynningarstarfsemi	1.801.077	1.309.423
Prentun, póstur, flutningar og önnur þjónusta	343.573	377.549
Funda- og ferðakostnaður, akstur og ýmis sérfræðiþjónusta	11.157.962	22.722.304

Skýringar

4 Annar rekstrarkostnaður, (frh.)	2024	2023
Afnotagjöld	11.208.072	7.950.201
Leigugjöld	3.636.578	6.940.005
Verkkaup	1.607.416	1.093.539
Kostnaðarhlutdeild	4.382.836	610.365
Leigugjöld, verkkaup, bætur, tryggingar, opinber gjöld o.fl.	20.834.902	16.594.110
Annar rekstrarkostnaður samtals	32.964.441	40.169.950

5 Afskriftir	2024	2023
Áhöld, tæki og búnaður	245.906	396.372
	245.906	396.372

6 Tengdir aðilar

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

	31.12.2024	31.12.2023
Kröfur á tengda aðila:		
Viðskiptareikningur við ríkissjóð	4.971.804	6.434.471
	4.971.804	6.434.471
Skuldir við tengda aðila:		
Viðskiptareikningar við aðra ríkisaðila	67.566	35.444
	67.566	35.444

7 Varanlegir rekstrarfjármunir

Varanlegir rekstrarfjármunir greinast þannig:

Áhöld, tæki og búnaður	957.378	587.444
	957.378	587.444

Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir greinast þannig í árslok 2024:

	Áhöld, tæki og búnaður	Farartæki og vélar	Fasteignir	Aðrar eignir	Samtals
Staða 01.01.2024	8.749.287	0	0	0	8.749.287
Viðbætur á árinu	615.840	0	0	0	615.840
	9.365.127	0	0	0	9.365.127
Afskriftir 01.01.2024	8.161.843	0	0	0	8.161.843
Afskrift ársins	245.906	0	0	0	245.906
	8.407.749	0	0	0	8.407.749
Staða 31.12.2024	957.378	0	0	0	957.378

Skýringar

8 Ýmsar skammtímaskuldir	31.12.2024	31.12.2023
Ógreitt orlof	0	7.317.614
Önnur ógreidd gjöld	3.055	55.019
	3.055	7.372.633

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.

	31.12.2024	31.12.2023
Frestaðar tekjur vegna fjárfestingafjárveitinga	957.378	587.444
Ónotuð fjárveiting til fjárfestinga (Umframráðstafað)	(2.507.043)	(1.891.203)
	(1.549.665)	(1.303.759)

	Frestaðar tekjur vegna fjárfestinga	Fjárfestinga-fjárveiting	Samtals frestaðar tekjur
Staða 01.01.2024	587.444	(1.891.203)	(1.303.759)
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum	615.840	(615.840)	0
Tekjufærsla frestaðra tekna	(245.906)	0	(245.906)
	957.378	(2.507.043)	(1.549.665)

Af frestuðum tekjum vegna fjárfestinga í árslok 2024 munu kr. 0,4 milljónir koma til tekna á árinu 2025.

10 Eigið fé

Yfirlit um breytingar á eiginfjárreikningum;

	31.12.2024	31.12.2023
Hrein eign		
Jöfnuður 1.1.	326.718	(6.215.908)
Afkoma ársins	5.791.207	6.542.626
Jöfnuður 31.12.	6.117.925	326.718

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.

11 Aðrar upplýsingar

Skuldbindandi samningar
Gerðir hafa verið skuldbindandi samningar um húsnæði og ýmsir rekstrar- og þjónustusamningar.

Veðsetningar
Engar veðsetningar eru áhvílandi á eignum í árslok 2024.

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.