

Ársreikningur

Íslex ehf.

2024



Efnisyfirlit

	Bls.
Skýrsla stjórnar og áritun stjórnar á ársreikninginn	2
Áritun skoðunarmanns	3
Rekstrarreikningur ársins 2024	4
Efnahagsreikningur 31. desember 2024	5
Sjóðstreymi ársins 2024	6
Skýringar	7 - 10

Stjórn félagsins Íslex ehf.:

Hákon Stefánsson

Kjörinn skoðunarmaður:

Grant Thornton endurskoðun ehf.
Dávíð Arnar Einarsson
löggiltur endurskoðandi

Skýrsla stjórnar

Aðalstarfsemi félagsins er önnur ótalin fjármálaþjónusta, þó ekki váttryggingafélög og lífeyrissjóðir.

Ársreikningurinn er í öllum meginatriðum gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

Samkvæmt rekstrarreikningi nam rekstrartap félagsins 74 millj.kr. á árinu. Eigið fé félagsins í lok árs var jákvætt um 772 þús.kr. en var um 74,8 millj.kr. í byrjun árs. Stjórn félagsins leggur til að rekstrartapi ársins verði ráðstafað til næsta árs. Að öðru leyti vísast til ársreikningsins varðandi fjárhagsstöðu félagsins og rekstur þess á liðnu ári.

Engar launagreiðslur voru hjá félaginu á árinu. Engar launagreiðslur voru hjá félaginu á fyrra ári.

Hlutfé félagsins skiptist þannig:

Hákon Stefánsson	1.584.000	100,0%
------------------------	-----------	--------

Stjórn félagsins Íslex ehf. og framkvæmdastjóri staðfesta hér með ársreikning félagsins fyrir árið 2024 með undirritun sinni.

Reykjavík, 14. september 2025

Stjórn:

Áritun endurskoðenda

Til stjórnar og hluthafa félagsins Íslex ehf.

Á grundvelli upplýsinga sem stjórnendur hafa veitt okkur höfum við aðstoðað við gerð ársreiknings félagsins Íslex ehf. fyrir árið 2024. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi og skýringar.

Við höfum skipulagt og hagað vinnu okkar í samræmi við viðurkenndar aðferðir við gerð óendurskoðaðra ársreikninga með það að markmiði að aðstoða stjórnendur félagsins við að leggja fram ársreikning sem er í samræmi við lög og góða reikningsskilavenju. Ársreikningurinn er byggður á bókhaldi félagsins.

Við höfum skoðað bókhaldið, mikilvæga liðir ársreikningsins og framsetningu hans í heild. Framsetning ársreikningsins er í samræmi við lög og settar reikningsskilareglur og allar upplýsingar sem okkur eru kunnar og skipta máli koma þar fram.

Reykjavík, 14. september 2025

Grant Thornton endurskoðun ehf.

Davíð Arnar Einarsson
löggiltur endurskoðandi

Rekstrarreikningur ársins 2024

	Skýr.	2024	2023
Rekstrartekjur			
Húslaleigutekjur		2.550.000	2.399.078
		<u>2.550.000</u>	<u>2.399.078</u>
Rekstrargjöld			
Sölu kostnaður og annar kostnaður		1.675.533	1.897.328
Afskriftir		0	488.252
		<u>1.675.533</u>	<u>2.385.580</u>
Hagnaður fyrir fjármagnsliði		874.467	13.498
Fjármagnsliðir			
Fjármunatekjur og gengisbreyting	3	2.201.134	7.038.722
Fjármagnsgjöld	4	(17.959.180)	(7.729.855)
Fenginn arður og söluhagnaður/(-tap) af hlutabréfum		519.718	0
Hagnaður (tap) af sölu hlutabréfa		0	(2.949.025)
Gangvirkisbreyting fjármálagerna		(59.662.791)	0
Hrein fjármagnsgjöld		<u>(74.901.119)</u>	<u>(3.640.158)</u>
Tap ársins		<u>(74.026.652)</u>	<u>(3.626.660)</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2024

Eignir	Skýr.	2024	2023
Varanlegir rekstrarfjármunir		0	47.493.316
Áhættufjármunir og langtímakröfur	7	230.694.219	280.010.745
Fastafjármunir		230.694.219	327.504.061
Viðskiptakröfur og aðrar skammtímakröfur		484.250	0
Handbært fé	2	2.554.524	73.153.796
Veltufjármunir		3.038.774	73.153.796
Eignir alls		233.732.993	400.657.857
Eigið fé og skuldir			
Hlutfé		1.584.000	1.584.000
Lögbundinn varasjóður		396.000	396.000
Bundið eigið fé		0	1.031.690
Óráðstafað eigið fé (ójafnað tap)		(1.208.422)	71.786.540
Eigið fé	8	771.578	74.798.230
Langtímaskuldir		56.803.357	55.403.333
Langtímaskuldir		56.803.357	55.403.333
Bankalán		104.855.543	182.444.434
Skuld við tengda aðila		70.818.102	87.332.054
Ýmsar skammtímaskuldir		484.413	679.806
Skammtímaskuldir		176.158.058	270.456.294
Skuldir alls		232.961.415	325.859.627
Skuldir og eigið fé alls		233.732.993	400.657.857

Sjóðstreymi ársins 2024

	Skýr.	2024	2023
Rekstrarhreyfingar			
Tap af reglulegri starfsemi	(	74.026.652)	(3.626.660)
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Afskriftir		0	488.252
Söluhagnaður (tap) hlutabréfaeigna	(	519.718)	2.949.025
Verðbætur og gengismunur eigna og skulda		59.662.791	5.472.035
Gangvirðisbreyting markaðshlutabréfa		0	(1.031.690)
	(	14.883.579)	4.250.962
 Breyting á rekstrartengdum eignum og skuldum:			
Skammtíma kröfur; lækkun (hækkun)	(	484.250)	0
Skammtíma skuldir; hækkun (lækkun)	(	195.393)	(11.289.572)
Breyting á rekstrartengdum eignum og skuldum	(	679.643)	(11.289.572)
 Handbært fé (til) rekstrar	(	15.563.222)	(7.038.610)
 Fjárfestingarhreyfingar			
(Keyptir)/seldir eignarhlutar og langtíma kröfur		39.066.793	(173.051.911)
Fjárfestingarhreyfingar		39.066.793	(173.051.911)
 Fjármögnunarhreyfingar			
Tengdir aðilar, breyting	(	16.513.952)	75.949.313
Bankalán	(	77.588.891)	174.718.310
Greiddur arður		0	2.317.831
Fjármögnunarhreyfingar	(	94.102.843)	252.985.454
 Hækkun (lækkun) á handbæru fé	(	70.599.272)	72.894.933
 Handbært fé í ársbyrjun		73.153.796	258.863
Handbært fé í lok árs		2.554.524	73.153.796

Skýringar

1. Starfsemi

Aðalstarfsemi félagsins Íslex ehf. er önnur ótalin fjármálaþjónusta, þó ekki váttryggingafélög og lífeyrissjóðir og er félagið með aðalstarfsstöð í Reykjavíkurborg.

2. Reikningsskilaaðferðir

Grundvöllur reikningsskilanna

Ársreikningur félagsins Íslex ehf. fyrir árið 2024 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur. Ársreikningurinn byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum og er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður. Fjárhæðir eru í íslenskum krónum.

Eftirfarandi er samantekt á helstu reikningsskilaaðferðum félagsins.

Mat og ákvarðanir

Í samræmi við lög um ársreikninga ber stjórnendum við gerð ársreiknings að meta, draga ályktanir og taka ákvarðanir sem hafa áhrif á eignir, skuldir, tekjur og gjöld á reikningsskiladegi. Það sama gildir um ábyrgð stjórnenda varðandi upplýsingar í skýringum ársreiknings. Við mat og ályktanir byggja stjórnendur á reynslu og ýmsum öðrum þáttum sem taldir eru viðeigandi og mynda grundvöll ákvarðana sem teknar eru um bókfært verð eigna og skulda sem ekki liggur fyrir með öðrum hætti.

Breytingar á reikningshaldslegu mati eru færðar á því tímabili sem þær eiga sér stað.

Fjáreignir og fjárskuldir

Flokkun gangvirkis

Fjáreignir og fjárskuldir eru flokkaðar í sérstaka flokka sem segja til um hvernig skuli meta þær eftir upphaflega skráningu þeirra. Um síðara mat hvers flokk fer sem hér segir:

- Lán og kröfur metnar á afskrifuðu kostnaðarverði.
- Fjáreignir sem tilgreindar eru á gangvirði gegnum rekstrarreikning, metnar á gangvirði.
- Aðrar fjárskuldir, metnar á afskrifuðu kostnaðarverði.

Engar eignir móðurfélagsins eru færðar á gangvirði. Allar fjáreignir og fjárskuldir eru færðar á afskrifuðu kostnaðarverði þar sem óverulegur munur er á gangvirði þeirra eigna og skulda og bókfærðu verði.

Þrepaskipting gagnvirkis

Gangvirði er skip í þrjá flokka eftir því hvort aðferðirnar sem eru notaðar við ákvörðun gangvirkis byggja á markaðsgögnum eða ekki. Markaðsgögn endurspeglar markaðsupplýsingar frá óháðum aðilum. Gangvirði sem byggir ekki á markaðsgögnum byggja á forsendum sem félagið gefur sér. Byggt á þessum tveimur tegundum breyta er þrepaskipting gagnvirkis ákvörðuð þannig:

Þrep 1: Uppgefið verð á virkum markaði. Hér er um að ræða skráð hlutabréf og skuldabréf í kauphöllum.

Þrep 2: Hér er verð byggt á gögnum. Öðrum en uppgefnum verðum eins og í þrepi 1, sem þó eru aðgengilegar á markaði annað hvort beint eða óbeint. Gögn sem notuð eru við gangvirkisútreikninga hér geta verið t.d. LIBOR vaxtakúrfa og láns hæfismat mótaðila.

Þrep 3: Hér fellur undir gangvirði eigna og skulda sem ekki byggir á markaðsgögnum. Hér er aðallega um að ræða hlutabréf sem verðmetin eru útfrá gögnum sem eru að verulegu leyti óaðgengileg á markaði.

Erlendir gjaldmiðlar

Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru færðar á gengi viðskiptadags. Eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru umreiknaðar í íslenskar krónur á gengi í lok árs 2024. Viðskipti í erlendum gjaldmiðlum á árinu eru umreiknuð í íslenskar krónur á viðskiptadegi. Gengismunur sem myndast er færður í rekstrarreikning.

Fjármagnsliðir

Fjármagnsliðir eru færðir í rekstrarreikning á því tímabili sem þeir falla til.

Skráning tekna

Tekjur eru færðar í ársreikninginn þegar kröfuréttur myndast.

Lotun gjalda

Útgjöld eru færð í ársreikninginn á því tímabili sem til þeirra er stofnað og kröfuréttur seljanda hefur myndast.

Skattamál

Tekjuskattur er reiknaður og færður í ársreikning. Útreikningur hans byggir á afkomu fyrir skatta að teknu tilliti til varanlegs mismunar á skattalegri afkomu og afkomu samkvæmt ársreikningi. Tekjuskattshlutfall er 21%.

Tekjuskattur til greiðslu er sá tekjuskattur sem áætlað er að komi til greiðslu á næsta ári vegna skattskylds hagnaðar ársins auk leiðréttinga á tekjuskatti til greiðslu vegna fyrri ára.

Frestaður skattur stafar af mismun efnahagsliða í skattuppgjöri annars vegar og ársreikningi hins vegar. Mismunurinn stafar af því að tekjuskattstofn félagsins er miðaður við aðrar forsendur en reikningsskil þess.

Tekjuskattsinneign er metin á reikningsskiladegi og er einungis færð að því marki sem talið er að hún nýtist á móti skattskyldum hagnaði næstu ára.

Varanlegir rekstrarfjármunir

Eignir eru skráðar meðal varanlegra rekstrarfjármuna þegar líklegt er að hagrænn ávinningur tengdur eigninni muni nýtast félaginu og hægt er að meta kostnað vegna eignarinnar með áreiðanlegum hætti. Varanlegir rekstrarfjármunir eru upphaflega skráðir á kostnaðarverði. Kostnaðarverð varanlegra rekstrarfjármuna samanstendur af kaupverði og öllum beinum kostnaði við að koma eigninni í tekjuhæft ástand.

Afskriftir eru reiknaðar sem fastur árlegur hundraðshluti af kostnaðarverði miðað við eignarhaldstíma á tímabilinu að teknu tilliti til væntanlegs hrakvirðis.

Hagnaður eða tap vegna sölu eigna er mismunur söluverðs og bókfærðs verðs eigna á söludegi.

Viðskiptakröfur

Viðskiptakröfur eru færðar á afskrifuðu kostnaðarverði að viðbættum áföllnum vöxtum.

Handbært fé

Sjóður og bankainnstæður teljast til handbærs fjár í efnahagsreikningi og við gerð sjóðstreymis.

Viðskiptaskuldir

Viðskiptaskuldir eru færðar á nafnverði að teknu tilliti til gengismunar.

Skuldbindingar

Skuldbindingar eru færðar upp í efnahagsreikningi ef líklegt þykir að félagið verði fyrir fjárhagslegum útgjöldum í framtíðinni vegna tiltekins atburðar eða viðskipta og hægt er að meta fjárhæð hennar með áreiðanlegum hætti.

Fjármagnsliðir

3.	Fjármunatekjur og gengisbreytingar greinast þannig:	2024	2023
	Vaxtatekjur	2.201.134	1.435.112
	Gengisbreyting fjármálagerna	0	1.031.690
	Arður af hlutabréfum	386.337	2.317.831
	Uppgjör framvirkra samninga	0	2.254.089
		<u>2.587.471</u>	<u>7.038.722</u>
4.	Fjármunagjöld og gengisbreytingar greinast þannig:	2024	2023
	Vaxtagjöld og verðbætur	(17.959.180)	(7.729.855)
		<u>(17.959.180)</u>	<u>(7.729.855)</u>

Skattamál

5. Tekjuskattstofn félagsins er neikvæður og því ekki reiknaður upp tekjuskattur. Yfirfæranlegt tap nemur samtals að fjárhæð 47,7 millj.kr.

Varanlegir rekstrarfjármunir

6.	Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir, sem reiknaðar eru sem fastur árlegur hundraðshluti, greinast þannig	Fasteignir
	Heildarverð 1.1.2024	48.825.229
	Afskrifað áður	(1.331.913)
		<u>47.493.316</u>
	Selt á árinu	(47.493.316)
	Heildarverð 31.12.2024	<u>0</u>

Áhættufjármunir og langtímakröfur

7. Áhættufjármunir og langtímakröfur í eigu félagsins Íslex ehf. greinast þannig:

	2024		2023	
	Nafnverð	Bókfært verð	Nafnverð	Bókfært verð
InfoCapital ehf.	10.000	100.000.000	10.000	100.000.000
Sýn hf.	3.700.000	127.444.219	3.700.000	175.750.000
Two Birds ehf.	1.250.000	1.250.000	1.250.000	1.250.000
Ísfélagið hf.	0	0	7.487	1.010.745
Blikk hugbúnaðarþjómusta	1.010	2.000.000	1.010	2.000.000
Framvirkur gjaldmiðlasamningur (EUR)	0	0	0	89.911
	<u>4.961.010</u>	<u>230.694.219</u>	<u>4.968.497</u>	<u>280.100.656</u>

Eignarhlutir að teknu tilliti til matsaðferða:	Kostnaðarverð a.t.t Gangvirði í gegnum	
	virðisrýrnunar	rekstrarreikning
Eignarhlutur í öðrum félögum sem metin eru á kostn.verði	103.250.000	0
Eignarhlutur í markaðshlutabréfum	0	127.444.219
Samtals eignarhlutir að teknu tilliti til matsaðferða	<u>103.250.000</u>	<u>127.444.219</u>

	Þrep 1	Þrep 2	Þrep 3
Eignarhlutur í markaðshlutabréfum	127.444.219	0	0
Samtals þrepaskipting gangvirðis	<u>127.444.219</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

Eigið fé

8. Útistandandi hlutafé félagsins nam 1.584 þús.kr. í árslok að nafnverði og fylgir 1 atkvæði hverjum einnar krónu hlut í félaginu.

Yfirlit um eiginfjárreikninga:		Lögbundinn	Bundið	Ójafnað tap	Samtals
	Hlutafé	varasjóður	eigið fé		
Flutt frá fyrra ári	1.584.000	396.000	1.031.690	71.786.540	74.798.230
Fært á bundið eigið fé			(1.031.690)	1.031.690	0
Tap ársins				(74.026.652)	(74.026.652)
Samtals eigið fé	<u>1.584.000</u>	<u>396.000</u>	<u>0</u>	<u>(1.208.422)</u>	<u>771.578</u>