

Styrktarsjóður BHM

Ársreikningur 2017

Styrktarsjóður BHM
Borgartúni 6
105 Reykjavík

Kt. 570101-3310

Efnisyfirlit

Skýrsla og yfirlýsing stjórnar	3
Áritun óháðs endurskoðanda og áritun skoðunarmanna	4
Rekstrarreikningur	6
Efnahagsreikningur	7
Sjóðstreymisyfirlit	8
Skýringar	9

Skýrsla og yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjórnar

Hlutverk Styrktarsjóðs BHM er að styrkja sjóðsfélaga og koma til móts við tekjutap vegna ólaunaðrar fjarveru frá vinnu sökum veikinda og slysa, styðja við endurhæfingu og forvarnir af ýmsum toga og að koma til móts við útgjöld vegna andláts sjóðsfélaga.

Sjóðsfélagar í styrktarsjóði BHM eru opinberir starfsmenn hjá ríki, Reykjavíkurborg, sjálfseignarstofnunum og sveitarfélögum. Launagreiðendur greiða 0,55% af heildarlaunum sjóðsfélaga í framlag til sjóðsins.

Eigið fé sjóðsins nam 344,2 millj. kr. í árslok 2017. Heildareignir sjóðsins námu í árslok 367,6 millj. kr. þar af námu bankainnstæður og markaðsverðbréf 326,5 millj. kr. Á árinu 2017 greiddi sjóðurinn í styrki 388,8 millj. kr. en 344,6 millj. kr. árið áður.

Stjórn og fjármálastjóri Styrktarsjóðs BHM staðfestir hér með ársreikning sjóðsins fyrir árið 2017 með undirritun sinni.

Reykjavík, 9. apríl 2018

Í stjórn Styrktarsjóðs BHM:

Sigrún Guðnadóttir
Sveinn Tjörvi Viðarsson
Helgi Hilmarsson
Leyna Sæmannsdóttir
Anna Lísa Magnúsdóttir

Fjármálastjóri BHM:

Gísli Kolbeinson

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar Styrktarsjóðs BHM hf.

Áritun um endurskoðun ársreikningsins

Álit

Við höfum endurskoðað ársreikning Styrktarsjóðs BHM hf. („sjóðurinn“) fyrir árið 2017. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymisýfirlit, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af fjárhagsstöðu sjóðsins 31. desember 2017 og afkomu hans og breytingu á handbæru fé á árinu 2017, í samræmi við lög um ársreikninga.

Grundvöllur álits

Við endurskoðuðum í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt stöðlunum er lýst frekar í kaflanum *Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins* í árituninni. Við erum óháð sjóðnum í samræmi við siðareglur fyrir endurskoðendur á Íslandi og höfum uppfyllt aðrar siðferðisskyldur okkar í samræmi við þær reglur. Við teljum að við höfum aflað nægilegra og viðeigandi endurskoðunargagna til að byggja álit okkar á.

Ábyrgð stjórnar á ársreikningnum

Stjórn er ábyrg fyrir gerð og glöggri framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga og fyrir því innra eftirliti sem þau telja nauðsynlegt til að gera þeim kleift að setja fram ársreikning sem er án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Við gerð ársreikningsins ber stjórn að leggja mat á rekstrarhæfi sjóðsins og upplýsa, eftir því sem við á, um þætti er varða rekstrarhæfi og miða grundvöll reikningsskilanna við áframhaldandi rekstrarhæfi, nema þau ætli annað hvort að leysa sjóðinn upp eða hætta starfsemi hans, eða hafa engan annan raunhæfan kost en að gera það.

Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins

Markmið okkar eru að öðlast hæfilega vissu um hvort ársreikningurinn í heild sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka, og að gefa út áritun endurskoðanda sem inniheldur álit okkar. Í hæfilegri vissu felst áreiðanleiki en ekki trygging fyrir því að endurskoðun í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla muni alltaf leiða í ljós verulega annmarka ef þeir eru fyrir hendi. Annmarkar geta komið fram vegna sviksemi eða mistaka og eru taldir verulegir ef þeir einir og sér eða samanlagt gætu haft áhrif á efnahagslegar ákvarðanir sem notendur ársreikningsins taka á grundvelli hans.

Við endurskoðun í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla beitum við ávallt faglegri dómgreind og viðhöfum faglega gagnrýni. Að auki:

- Greinum við og metum hættu á verulegri skekkju í ársreikningnum, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka, skipuleggjum og framkvæmum endurskoðunaraðgerðir til að bregðast við þeirri hættu og öflum endurskoðunargagna sem eru nægjanleg og viðeigandi til að byggja álit okkar á. Hættan á að uppgötva ekki verulega skekkju vegna sviksemi er meiri en að uppgötva ekki skekkju vegna mistaka, þar sem sviksemi getur falið í sér samsæri, fölsun, að einhverju sé viljandi sleppt, villandi framsetningu eða að farið sé framhjá innra eftirliti.
- Öflum við skilnings á innra eftirliti, sem varðar endurskoðunina, til að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til að veita álit á virkni innra eftirlits sjóðsins.
- Metum við hvort reikningsskilaaðferðir og reikningshaldslegt mat stjórnenda og tengdar skýringar séu viðeigandi.

Áritun óháðs endurskoðanda, frh.:

- Ályktum við um hvort notkun stjórnar á forsendu reikningsskilanna um rekstrarhæfi sé viðeigandi og metum, á grundvelli endurskoðunarinnar, hvort aðstæður séu til staðar sem valdið gætu verulegum vafa um rekstrarhæfi sjóðsins. Ef við teljum að verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi ber okkur, í áritun okkar, að vekja sérstaka athygli á viðeigandi skýringum ársreikningsins eða, ef slíkar skýringar eru ófullnægjandi, að víkja frá fyrirvaralausri áritun. Niðurstaða okkar byggir á endurskoðunargögnum sem aflað er fram að dagsetningu áritunar okkar. Samt sem áður geta atburðir eða aðstæður í framtíðinni gert sjóðinn órekstrarhæfan.
- Metum við framsetningu, uppbyggingu og innihald ársreikningsins í heild, að meðtöldum skýringum, og hvort ársreikningurinn gefi glögga mynd af undirliggjandi viðskiptum og atburðum.

Við upplýsum stjórn meðal annars um áætlað umfang og tímasetningar endurskoðunarinnar og veruleg atriði sem upp kunna að koma í endurskoðun okkar, þar á meðal verulega annmarka á innra eftirliti.

Staðfesting vegna annarra ákvæða laga

Í samræmi við ákvæði 2. mgr. 104 gr. laga nr. 3/2006 um ársreikninga staðfestum við samkvæmt okkar bestu vitund að í skýrslu stjórnar sem fylgir þessum ársreikningi eru veittar þær upplýsingar sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga og koma ekki fram í skýringum.

Reykjavík, 9. apríl 2018



KPMG ehf.



Áritun skoðunarmanna

Við félagskjörnir skoðunarmenn höfum yfirfarið ársreikning Styrktarsjóðs BHM fyrir árið 2017. Með tilvísun til áritunar endurskoðanda leggjum við til að ársreikningurinn verði samþykktur.

Reykjavík, 9. apríl 2018

Rekstrarreikningur ársins 2017

	Skýr.	2017	2016
Rekstrartekjur			
Framlög í styrktarsjóð	2	427.522.338	388.950.855
Rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	3	1.430.331	1.103.605
Annar rekstrarkostnaður	4	21.080.453	20.448.451
		<u>22.510.784</u>	<u>21.552.056</u>
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld			
Fjármunatekjur		16.751.785	16.106.408
Fjármagnsgjöld		(303.598)	(9.228)
Fjármagnstekjuskattur	8	(10.083.690)	(3.104.839)
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld samtals		<u>6.364.497</u>	<u>12.992.341</u>
Tekjur umfram gjöld fyrir úthlutun styrkja		411.376.051	380.391.140
Úthlutaðir styrkir til sjóðsfélaga	5	(388.813.932)	(344.628.891)
Tekjur umfram gjöld	7	<u>22.562.119</u>	<u>35.762.249</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2017

	Skýr.	2017	2016
Eignir			
Óinnheimt framlög í styrktarsjóð		41.024.049	34.729.190
Aðrar kröfur		0	34.313
Markaðsverðbréf	6	241.273.384	227.303.827
Handbært fé		85.278.468	73.571.469
Eignir samtals		367.575.901	335.638.799
Eigið fé			
Stofnfé		1.000.000	1.000.000
Óráðstafað eigið fé		343.260.973	320.698.854
Eigið fé samtals	7	344.260.973	321.698.854
Skuldbindingar			
Reiknaður fjármagnstekjuskattur	8	11.241.374	2.055.875
Skammtímaskuldir			
Ógreiddur kostnaður		12.073.554	11.884.070
Eigið fé og skuldir samtals		367.575.901	335.638.799

Sjóðstreymisyfirlit fyrir árið 2017

	Skýr.	2017	2016
Rekstrarhreyfingar			
Innborguð framlög		421.227.479	387.988.225
Útborgaðir styrkir	(388.813.932)	(344.628.891)
Innborgaðar vaxtatekjur		15.584.309	16.537.754
Greiddur rekstrarkostnaður	(22.321.300)	(20.322.623)
Veltufé frá rekstri		<u>25.676.556</u>	<u>39.574.465</u>
Fjárfestingarhreyfingar			
Markaðsverðbréf, breyting	(13.969.557)	(11.359.623)
Fjárfestingahreyfingar	(<u>13.969.557)</u>	<u>(11.359.623)</u>
Breyting á handbæru fé		11.706.999	28.214.842
Handbært fé í ársbyrjun		<u>73.571.469</u>	<u>45.356.627</u>
Handbært fé í árslok		<u>85.278.468</u>	<u>73.571.469</u>

Skýringar

Reikningsskilaaðferðir

1. Grundvöllur reikningsskila

Ásreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglugerð um framsetningu og innihald ársreikninga. Hann er í meginatriðum gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

2. Tekjur

Framlög í styrktarsjóð eru færð til tekna þegar greiðsla berst eða fullnægjandi vissa er til staðar um innheimtu þeirra.

3. Sundurliðanir

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

	2017	2016
Laun	1.147.790	889.072
Launatengd gjöld	199.381	145.233
Bífreiðastyrkir	83.160	69.300
	<u>1.430.331</u>	<u>1.103.605</u>

4. Annar rekstrarkostnaður greinist þannig:

Aðkeypt þjónusta frá BHM	14.825.330	14.244.165
Skrifstofuaðstaða	3.344.617	3.230.327
Ritföng, pappír og prentun	70.995	123.797
Kostnaður vegna BIB hýsingar	1.879.256	1.795.370
Kostnaður vegna funda, ferða og námskeiða	365.749	347.917
Kostnaður vegna uppgjör og endurskoðunar	367.676	568.182
Sérfræðiaðstoð	165.490	74.400
Sími og burðargjöld	61.340	52.939
Annar kostnaður	0	11.354
	<u>21.080.453</u>	<u>20.448.451</u>

5. Úthlutaðir styrkir til sjóðsfélaga greinast þannig:

Sjúkradagpeningar	155.528.834	98.989.115
Fæðingarstyrkur	63.571.958	67.065.220
Aðrir styrkir	169.713.140	178.574.556
	<u>388.813.932</u>	<u>344.628.891</u>

6. Markaðsverðbréf

Markaðsverðbréf greinast þannig:

Verðbréf í vörslu Íslandsbanka:

Íbúðabréf	7.558.059	8.258.516
Ríkisbréf	5.484.775	5.282.765
Ríkissafn ríkisskuldabréfa	54.394.651	51.777.709
Innlán, veltusafn	30.939.500	24.785.123
Sjóður 7 - löng ríkisskuldabréf	22.959.014	20.900.038
Sjóður 5 - íslensk ríkisskuldabréf	45.672.748	42.584.582
Fjárvörslureikningur	47.519	2.842.855
	<u>167.056.266</u>	<u>156.431.588</u>

Skýringar, frh.:

6. Markaðsverðbréf, frh.

Verðbréf í vörslu Íslenskra verðbréfa hf.:	2017	2016
Óverðtryggður reikningur	568.609	397.860
Skammtímasjóður ÍV	41.369.327	42.766.571
Áskriftarsjóður ríkisverðbréfa	6.651.987	6.256.476
Ríkisskuldabréf	6.571.031	6.641.773
ÍV Skuldabréfasafn	7.959.878	7.488.360
ÍV Ríkisskuldabréfasjóður	3.495.605	3.228.615
Lánasjóður sveitarfélaga	6.493.450	1.207.514
Sparisafn ÍV	1.107.231	2.885.070
	<u>74.217.118</u>	<u>70.872.239</u>
Markaðsverðbréf samtals	<u>241.273.384</u>	<u>227.303.827</u>

Nafnávöxtun verðbréfanna var jákvæð um 6,15% á árinu 2017.

7. Eigið fé

Yfirlit um eiginfjárreikninga:

	Stofnfé	Óráðstafað eigið fé	Samtals
Eigið fé 1.1.2017	1.000.000	320.698.854	321.698.854
Tekjur umfram gjöld		22.562.119	22.562.119
Eigið fé 31.12.2017	<u>1.000.000</u>	<u>343.260.973</u>	<u>344.260.973</u>

8. Fjármagnstekjuskattur

Sundurliðun á skuldbindingu vegna reiknaðs fjármagnstekjuskatts:	2017	2016
Staða í ársbyrjun	2.055.875	0
Reiknaður fjármagnstekjuskattur ársins	10.083.690	3.104.839
Greiddur fjármagnstekjuskattur	(898.191)	(1.048.964)
Staða í árslok	<u>11.241.374</u>	<u>2.055.875</u>