Sjúkratryggingar Íslands

08 202

Ársreikningur 2018

Efnisyfirlit

Bls.

Skýrsla og áritun stjórnar og forstjóra	2
Yfirlit um afkomu ársins	3
Efnahagsreikningur	4
Sjóðstreymisyfirlit	5
Skýringar	6

Sjúkratryggingar Íslands

kt. 480408-0550

Vínlandsleið 16, 113 Reykjavík

Skýrsla og áritun stjórnar og forstjóra

Sjúkratryggingar Íslands eru ríkisaðili í A-hluta sem starfar á grundvelli sérlaga. Stofnunin annast framkvæmd sjúkratrygginga og jafnframt semur hún um og greiðir fyrir heilbrigðisþjónustu með það að markmiði að styrkja hlutverk ríkisins sem kaupanda heilbrigðisþjónustu og kostnaðargreina þjónustuna.

Starfsemi stofnunarinnar fellur undir málefnasvið 32 og málaflokk 30 samkvæmt flokkun í fjárlögum.

Á árinu 2018 var ársveltan kr. 1.892,0 milljónir og afkoma kr. 4,9 milljónir. Samkvæmt efnahagsreikningi er hrein eign kr. 12,7 milljónir í árslok og eignir samtals kr. 299,8 milljónir.

Fjárfestingar ársins voru kr. 36,6 milljónir en lækkun rekstrarframlags vegna þess átti sér ekki stað fyrr en á árinu 2019. Ef lækkun rekstrarframlags hefði orðið á árinu 2018 þá væri afkoma ársins kr. - 31,7 milljónir og hrein eign samkvæmt efnahagsreikningi í árslok kr. -23,8 milljónir.

Það er álit okkar að ársreikningur 2018 gefi glögga mynd af rekstri, eignum, skuldum og eiginfjárstöðu Sjúkratrygginga Íslands í samræmi við lög um opinber fjármál og lög um ársreikninga.

Stjórn og forstjóri staðfesta hér með ársreikning Sjúkratrygginga Íslands fyrir árið 2018 með undirritun sinni.

17/12 2019

Staður, dags.

Stjórn og forstjóri Sjúkratrygginga Íslands

Yfirlit um afkomu ársins 2018

	Skýr	2018	2017
Tekjur			
Tekjufærsla fjárveitinga	3	1.044.700.000	984.212.211
Seld þjónusta	4	5.381.914	0
Framlög og ýmsar tekjur	5	821.350.311	782.657.327
Tekjufærsla frestaðra tekna fyrri ára	3	20.609.832	9.013.174
Tekjur samtals		1.892.042.057	1.775.882.712
Gjöld			
Laun og launatengd gjöld	6	1.117.700.743	1.109.122.889
Annar rekstrarkostnaður	7	748.742.077	673.662.687
Afskriftir	8	20.609.832	9.013.174
Gjöld samtals		1.887.052.652	1.791.798.750
Afkoma (tap) fyrir fjármagnsliði		4.989.405	(15.916.038)
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)			
Vaxtatekjur, verðbætur og gengishagnaður		167	23.473
Vaxtagjöld, verðbætur og gengistap		(133.015)	(103.685)
		(132.848)	(80.212)
Afkoma ársins		4.856.557	(15.996.250)

Skýringar með ársreikningi eru óaðskiljanlegur hluti yfirlits um afkomu ársins.

Efnahagsreikningur 31. desember 2018

	Skýr	31.12.2018	31.12.2017
Eignir			
Fastafjármunir			
Varanlegir rekstrarfjármunir:	9		
Áhöld, tæki og búnaður		74.471.606	63.631.175
Farartæki og vélar		10.823.489	6.952.793
		85.295.095	70.583.968
Fastafjármunir samtals		85.295.095	70.583.968
Veltufjármunir			
Viðskiptakröfur	10	101.136.926	104.070.276
Tengdir aðilar	11	100.955.854	159.990.662
Aðrar kröfur og fyrirframgreiddur kostnaður	12	8.036.568	26.568.444
Handbært fé	13	4.399.267	97.336.762
Veltufjármunir samtals		214.528.615	387.966.144
Eignir samtals		299.823.710	458.550.112

Eigið fé og skuldir

	Skýr	31.12.2018	31.12.2017
Eigið fé	14		
Hrein eign		12.727.966	7.871.409
Eigið fé samtals		12.727.966	7.871.409
Skuldir			
Tengdir aðilar	11	96.284.652	66.562.465
Viðskiptaskuldir		42.034.182	204.573.964
Ýmsar skammtímaskuldir	15	98.663.177	108.958.306
Frestun tekjufærslu fjárfestingarheimilda	16	50.113.733	70.583.968
		287.095.744	450.678.703
Skuldir samtals		287.095.744	450.678.703
Eigið fé og skuldir samtals		299.823.710	458.550.112

Aðrar upplýsingar 17

Skýringar með ársreikningi eru óaðskiljanlegur hluti efnahagsreiknings.

Sjóðstreymisyfirlit ársins 2018

	Skýr	2018	2017
Rekstrarhreyfingar			
Hreint veltufé frá rekstri:			
Afkoma ársins		4.856.557	(15.996.250)
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:			
Afskriftir	8	20.609.832	9.013.174
Tekjufærsla frestaðra tekna fyrri ára		(20.609.832)	(9.013.174)
		4.856.557	(15.996.250)
Lækkun (hækkun) rekstrartengdra eigna:			
Viðskiptakröfur - aðrar skammtímakröfur		21.465.226	(114.156.336)
Tengdir aðilar		88.756.995	57.922.016
Hækkun (lækkun) rekstrartengdra skulda:			
Skammtímaskuldir		(172.834.911)	102.971.913
		(62.612.690)	46.737.593
Handbært fé frá rekstri		(57.756.133)	30.741.343
Fjárfestingarhreyfingar			
Kaupverð varanlegra rekstrarfjármuna	9	(36.561.362)	(46.087.789)
Söluverð varanlegra rekstrarfjármuna		1.380.000	0
		(35.181.362)	(46.087.789)
Fjármögnunarhreyfingar			
Fjárfestingarframlag		0	46.087.789
		0	46.087.789
Hækkun (lækkun) á handbæru fé		(92.937.495)	30.741.343
Handbært fé í byrjun árs		97.336.762	66.595.419
Handbært fé í árslok		4.399.267	97.336.762

Skýringar með ársreikningi eru óaðskiljanlegur hluti sjóðstreymisyfirlits.

Skýringar

1. Yfirlit um helstu reikningsskilaaðferðir

Grundvöllur reikningsskila

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um opinber fjármál, lög um ársreikninga og ákvarðanir reikningsskilaráðs A-hluta ríkissjóðs að teknu tilliti til ákvæða í IPSAS 33 um innleiðingu IPSAS (International Public Sector Accounting Standards) auk reglugerðar um framsetningu og innihald ársreikninga nr. 696/1996 eftir því sem við á. Hér er gerð grein fyrir helstu reikningsskilaaðferðum sem beitt er við gerð ársreikningsins.

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 góðri reikningsskilavenju, ákvörðunum reikningsskilaráðs A-hluta ríkissjóðs eða styðjast við ákvæði IPSAS 33 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.

Óefnislegar eignir

Óefnislegar eignir eru upphaflega færðar á kostnaðarverði.

Óefnislegar eignir með takmörkuðum líftíma eru færðar á kostnaðarverði að frádreginni virðisrýrnun og niðurfærslum. Niðurfærslur eru gjaldfærðar línulega yfir líftíma eignarinnar í yfirliti um afkomu. Almennt er áætlaður nýtingartími tölvuhugbúnaðar sex til átta ár.

Óefnislegar eignir með ótakmarkaðan nýtingartíma eru ekki niðurfærðar en eru prófaðar a.m.k. árlega með tilliti til virðisrýrnunar.

Innleyst tap vegna ráðstöfunar óefnislegra eigna er fært í yfirlit um afkomu á því tímabili þegar viðskiptin eiga sér stað. Söluverð eigna og þar með söluhagnaður myndar fjárfestingarheimild og er meðhöndlað þannig.

Óefnislegar eignir með takmörkuðum líftíma eru skoðaðar a.m.k. árlega til að ákvarða hvort einhver vísbending sé um virðisrýrnun. Ef endurheimtanleg fjárhæð óefnislegrar eignar er lægri en bókfært verð hennar, er bókfært verð hennar fært í endurheimtanlega fjárhæð og virðisrýrnunartap fært í yfirlit um afkomu.

Skýringar

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
Farartæki og vélar	8-15 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 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.

Handbært fé

Handbært fé og jafngildi þess eru færð í efnahagsreikning á kostnaðarverði. Handbært fé samanstendur af sjóði og óbundnum bankainnstæðum.

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.

2. Fjárhagsleg áhættustjórnun

Starfsemi stofnunarinnar hefur í för með sér margvíslega áhættu svo sem mótaðilaáhættu, áhrif breytinga á gengi erlendra gjaldmiðla og vaxtabreytinga. Áhættustjórnun stofnunarinnar beinist að aðgerðum til þess að draga úr þessum áhættuþáttum.

Skýringar

3 Tekjufærsla fjárveitinga

	2018	2017
Fjárveiting ársins	1.044.700.000	1.030.300.000
Rekstrarfjárveiting flokkuð sem fjárveiting til fjárfestinga	0	(46.087.789)
Tekjufærsla fjárveitinga	1.044.700.000	984.212.211
Tekjufærsla frestaðra tekna	20.609.832	9.013.174
	1.065.309.832	993.225.385

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

	Rekstur	Rekstrar-tilfærslur	Fjármagns-tilfærslur	Samtals
Fjárlög að frádregnum rekstrartekjum	1.029.500.000	0	0	1.029.500.000
Launbætur	(1.200.000)	0	0	(1.200.000)
Millifærslur milli fjárlagaliða	16.400.000	0	0	16.400.000
Fjárveiting til tekna	**1.044.700.000**	**0**	**0**	**1.044.700.000**
Ráðstöfun ársins, skv. rekstrarreikningi	(1.039.843.443)	0	0	(1.039.843.443)
Staða fjárveitinga ársins í lok árs	**4.856.557**	**0**	**0**	**4.856.557**

5 Framlög og ýmsar tekjur

	2018	2017
Leigutekjur	0	474.806
Kostnaðarhlutdeild	708.698.791	731.872.215
Framlög frá öðrum en ríkissjóði og gjafir	48.539.995	1.875.367
Ýmsar tekjur	64.111.525	48.434.939
	821.350.311	782.657.327

6 Laun og launatengd gjöld

Laun	901.761.971	883.411.553
Orlof, breyting	(2.906.260)	11.891.116
Launatengd gjöld	207.817.632	204.079.441
Starfsmannakostnaður	11.027.400	9.740.779
	1.117.700.743	1.109.122.889
Meðalfjöldi stöðugilda	114,5	115,5

Skýringar

7 Annar rekstrarkostnaður

	2018	2017
Bækur, ritföng, filmur o.fl.	1.976.011	1.800.334
Byggingarvörur, almennar	231.256	417.312
Ýmis tæki og áhöld	4.081.470	5.161.876
Varahlutir og viðhaldsvörur	560.688	1.046.218
Orkugjafar	8.478.909	6.840.549
Matvæli	27.668.041	15.135.301
Almennar rekstrarvörur	3.835.486	3.120.035
Vörukaup, almenn	46.831.861	33.521.625
Fundir, námskeið, risna	1.188.039	2.302.307
Ferðir, uppihald	3.523.087	3.077.907
Akstur	2.459.309	2.688.245
Sérfræðiþjónusta	266.922.139	262.776.234
Innheimta, umboðs-, sölu- og þjónustugjöld	2.459.948	2.206.128
Auglýsingar og kynningarstarfsemi	1.667.598	1.099.278
Prentun, póstur, flutningar og önnur þjónusta	30.990.930	29.055.028
Funda- og ferðakostnaður, akstur og ýmis sérfræðiþjónusta	309.211.050	303.205.127
Samningsbundin kaup og leiga	4.813.393	4.754.915
Afnotagjöld	34.935.450	10.543.187
Leigugjöld	153.692.901	132.874.470
Notkun véla og flutningatækja	5.121.610	607.706
Verkkaup	52.141.755	62.527.990
Kostnaðarhlutdeild	141.614.397	125.212.090
Áhættutap og bætur	74.204	83.790
Tryggingar, lögboðnar	243.132	161.614
Opinber gjöld	62.324	90.173
Tilfærslur	0	80.000
Leigugjöld, verkkaup, bætur, tryggingar, opinber gjöld o.fl.	392.699.166	336.935.935
Annar rekstrarkostnaður samtals	748.742.077	673.662.687

8 Afskriftir

	2018	2017
Áhöld, húsgögn, skrifstofuvélar o.þ.h.	18.772.802	8.332.377
Farartæki og vélar	771.044	680.797
Sölutap og úreltar eignir	1.065.986	0
	20.609.832	9.013.174

Skýringar

9 Varanlegir rekstrarfjármunir	31.12.2018	31.12.2017
Varanlegir rekstrarfjármunir greinast þannig:		
Áhöld, tæki og búnaður	74.471.606	63.631.175
Farartæki og vélar	10.823.489	6.952.793
	85.295.095	70.583.968

Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir greinast þannig í árslok 2018:

	Áhöld, tæki og búnaður	Farartæki og vélar	Samtals
Staða 1.1.2018	99.264.170	8.351.332	107.615.502
Viðbætur á árinu	36.561.362	0	36.561.362
Selt/niðurfært á árinu	(13.406.804)	5.355.852	(8.050.952)
	122.418.728	13.707.184	136.125.912
Afskriftir 1.1.2018	35.632.995	1.398.539	37.031.534
Selt/niðurfært á árinu	(13.406.804)	5.355.852	(8.050.952)
Afskrift ársins	25.720.931	(3.870.696)	21.850.235
	47.947.122	2.883.695	50.830.817
Staða 31.12.2018	74.471.606	10.823.489	85.295.095

10 Viðskiptakröfur	31.12.2018	31.12.2017
Viðskiptakröfur	101.136.926	104.070.276
- Niðurfærsla vegna tapsáhættu	0	0
	101.136.926	104.070.276

11 Tengdir aðilar

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

Kröfur á tengda aðila:		
Viðskiptareikningur við ríkissjóð	0	1.283.087
Aðrir ríkisaðilar í A-hluta ríkissjóðs	11.277.533	69.029.254
Áætluð leiðrétting vegna fjárveitinga	89.678.321	89.678.321
	100.955.854	159.990.662
Skuldir við tengda aðila:		
Viðskiptareikningur við ríkissjóð	63.360.945	0
Viðskiptareikningar við ríkisaðila í A-hluta ríkissjóðs	32.923.707	66.562.465
	96.284.652	66.562.465

12 Aðrar kröfur og fyrirframgreiddur kostnaður

Skattar	8.036.568	26.873.409
	8.036.568	26.873.409

Skýringar

	31.12.2018	31.12.2017

14 Eigið fé

Yfirlit um breytingar á eiginfjárreikningum;

Hrein eign		
Jöfnuður 1.1.	7.871.409	(65.810.662)
Niðurfelling vegna orlofsskuldbindingar	0	89.678.321
Afkoma ársins	4.856.557	(15.996.250)
Jöfnuður 31.12.	12.727.966	7.871.409

Áætlað framlag á móti orlofsskuldbindingu í stofnefnahagsreikningi, að fjárhæð kr. 89,7 milljónir, var fært yfir eigið fé á árinu 2017 skv. fyrirmælum fjármála- og efnahagsráðuneytisins, sbr. einnig frumvarp til laga um staðfestingu ríkisreiknings fyrir árið 2017

Afkoma ársins hefur verið flutt óskert á hreina eign þar sem reglugerð um yfirfærslur ónotaðra fjárheimilda á grundvelli 2. mgr. 30. gr. LOF liggur ekki fyrir. Leiði tilkoma reglugerða til breytinga á meðferð afkomu mun það verða leiðrétt í ársreikningi fyrir árið 2019.

15 Ýmsar skammtímaskuldir

Ógreitt orlof	98.663.177	101.569.437
Ógreidd laun	0	7.388.869
	98.663.177	108.958.306

16 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	85.295.095	70.583.968
Umframnotuð fjárveiting til fjárfestinga	(35.181.362)	0
	50.113.733	70.583.968

	Frestaðar tekjur vegna fjárfestinga	Fjárfestinga-fjárveiting	Samtals frestaðar tekjur
Staða 1.1.2018	70.583.968	0	70.583.968
Fjárfestingarfjárveiting ársins	0	0	0
Bókfært verð seldra eigna	(1.240.403)	1.240.403	0
Söluhagnaður varanlegra rekstrarfjármuna	0	139.597	139.597
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum	36.561.362	(36.561.362)	0
Tekjufærsla frestaðra tekna	(20.609.832)	0	(20.609.832)
	85.295.095	(35.181.362)	50.113.733

Af frestuðum tekjum vegna fjárfestinga í árslok 2018 munu kr. 17,8 milljónir koma til tekna á árinu 2019.

Skýringar

17 Aðrar upplýsingar

Skuldbindandi samningar
Stofnunin hefur gert skuldbindandi samninga um húsnæðiog þjónustusamninga um rekstur og vörslu hugbúnaðarkerfa. Árlegar greiðslur vegna húsaleigu nema kr. 112 milljónum og vegna þjónustu- og vörslusamninga kerfa kr. 308 milljónum.

Veðsetningar
Engar veðsetningar eru áhvílandi á eignum stofnunarinnar í árslok 2018.

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.

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.