

Ferðatryggingasjóður

Ársreikningur

2021

Ferðatryggingasjóður
Geirsgötu 9
101 Reykjavík
Kt. 640821-1750

Ferðatryggingasjóður

Ársreikningur

2021

Efnisyfirlit

Áritun óháðs endurskoðanda	2-3
Skýrsla stjórnar	4
Rekstrarreikningur	5
Efnahagsreikningur	6-7
Yfirlit um sjóðstreymi	8
Skýringar	9-11

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar Ferðatryggingasjóðs

Álit

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Ferðatryggingasjóðs fyrir árið 2021. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu Ferðatryggingasjóðs á árinu 2021, efnahag hans 31. desember 2021 og breytingu á handbæru fé á árinu 2021 í samræmi við lög um ársreikninga.

Grundvöllur fyrir álit

Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt þeim stöðlum er nánar lýst í kaflanum um ábyrgð endurskoðanda hér að neðan. Við erum óháð Ferðatryggingasjóði í samræmi við alþjóðlegar siðareglur fyrir endurskoðendur og höfum við uppfyllt ákvæði þeirra. Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og viðeigandi gagna til að byggja álit okkar á.

Ábyrgð stjórnar á ársreikningnum

Stjórn er ábyrg fyrir gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga. Stjórn er einnig ábyrg fyrir því innra eftirliti sem nauðsynlegt er varðandi gerð og framsetningu ársreikningsins, þannig að hann sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Við gerð ársreikningsins er stjórn ábyrg fyrir því að meta rekstrarhæfi Ferðatryggingasjóðs. Ef við á, skal stjórn setja fram viðeigandi skýringar um rekstrarhæfi og hvers vegna þau ákváðu að beita forsendunni um rekstrarhæfi við gerð og framsetningu ársreikningsins, nema stjórn hafi ákveðið að leysa sjóðinn upp eða hætta starfsemi, eða hafi enga aðra raunhæfa möguleika.

Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins

Markmið okkar er að afla nægjanlegar vissu um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka, hvort sem er af völdum sviksemi eða mistaka og að gefa út áritun sem felur í sér álit okkar.

Nægjanlega vissu er þó ekki trygging þess að endurskoðun framkvæmd í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla muni uppgötva allar verulegar skekkjur séu þær til staðar. Skekkjur geta orðið vegna mistaka eða sviksemi og eru álitnar verulegar ef þær getu haft áhrif á fjárhagslega ákvarðanatöku notenda ársreikningsins, einar og sér eða samanlagðar.

Endurskoðun okkar í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla byggir á faglegri dómgreind og beitungu við gagnrýnni hugsun við endurskoðunina. Við framkvæmum einnig eftirfarandi:

- Greinum og metum hættuna á verulegri skekkju í ársreikningnum, hvort sem er vegna mistaka eða sviksemi, hönnu og framkvæmum endurskoðunaraðgerðir til að bregðast við þeim hættum og öflum endurskoðunargagna sem eru nægjanleg og viðeigandi til að byggja álit okkar á. Í 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, skjalafals, misvísandi framsetningu ársreiknings, að einhverju sé viljandi sleppt eða að farið sé framhjá innri eftirlitsaðgerðum.
- Öflum skilnings á innra eftirliti, sem snertir endurskoðunina, í þeim tilgangi að hanna viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki í þeim tilgangi að veita álit á virkni innra eftirlits félagsins.
- Metum hvort reikningsskilaaðferðir sem notaðar eru, og tengdar skýringar, séu viðeigandi og hvort reikningshaldslegt mat stjórnenda sé raunhæft.

Áritun óháðs endurskoðanda

- Ályktum um notkun stjórnenda á forsendunni um rekstrarhæfi og metum á grundvelli endurskoðunarinnar hvort verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi eða hvort aðstaður séu til staðar sem gætu valdið verulegum efasemdum um rekstrarhæfi. Ef við teljum að verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi ber okkur að vekja sérstaka athygli á viðeigandi skýringum ársreikningsins í áritun okkar. Ef slíkar skýringar eru ófullnægjandi þurfum við að víkja frá fyrirvaralausri áritun. Niðurstaða okkar byggir á endurskoðunargögnum sem aflað er fram að dagsetningu áritunar okkar. Língu að síður geta atburðir eða aðstaður í framtíðinni valdið óvissu um rekstrarhæfi félagsins.
- Metum í heild sinni hvort ársreikningurinn gefi glögga mynd af undirliggjandi viðskiptum og atburðum, metum framsetningu, uppbyggingu, innihald og þar með talið skýringar við ársreikninginn með tilliti til glöggrar myndar.

Okkur ber skylda til að upplýsa stjórn meðal annars um áætlað umfang og tímasetningu endurskoðunarinnar og veruleg atriði sem komu upp í endurskoðun okkar, þar á meðal verulega annmarka á innra eftirlit sem komu fram í endurskoðuninni, ef við á.

Bolungarvík, 25. maí 2022.

Endurskoðun Vestfjarða ehf.


Jon Þorgeir Þórnarsson
endurskoðandi

Skýrsla stjórnar

Ferðatryggingasjóður var stofnaður á árinu. Sjóðurinn er sameiginlegur tryggingasjóður ferðaskrifstofa sem tryggir endurgreiðslur til ferðamanna við ógjaldfærni eða gjaldþrot seljanda pakkaferða. Ferðatryggingasjóður er sjálfseignarstofnun.

Ársreikningur Ferðatryggingasjóðs fyrir árið 2021 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga.

Hagnaður Ferðatryggingasjóðs á árinu 2021 nam kr. 50.238.514. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir sjóðsins kr. 189.523.077 og er bókfært eigið fé í árslok jákvætt um kr. 187.876.622. Á árinu 2021 námu iðgjaldatekjur sjóðsins kr. 51.009.059 og stofngjöld til sjóðsins á árinu námu kr. 137.638.108.

Á árinu 2021 greiddu 342 ferðaskrifstofur iðgjöld að fjárhæð kr. 51.009.059 til Ferðatryggingasjóðs og 314 ferðaskrifstofur greiddu stofngjöld til sjóðsins að fjárhæð kr. 137.638.108.

Stjórn Ferðatryggingasjóðs leggur til að hagnaður ársins verði fluttur á næsta ár en vísar að öðru leyti í ársreikninginn um breytingar á eigin fé sjóðsins.

Það er álit stjórnar Ferðatryggingasjóðs að í ársreikningi þessum komi fram allar upplýsingar sem nauðsynlegar eru til að glöggva sig á stöðu sjóðsins í árslok, rekstrarárangri ársins og fjárhagslegri þróun á árinu. Stjórn Ferðatryggingasjóðs staðfestir hér með ársreikning sjóðsins fyrir árið 2021 með undirritun sinni.

Reykjavík, 25. maí 2022

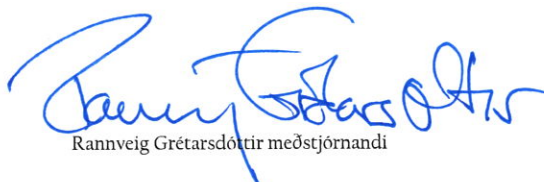
Í stjórn



Unnur Lilja Hermannsdóttir stjórnarformaður



Jóhann Tómas Sigurðsson meðstjórni



Rannveig Grétarsdóttir meðstjórni

Rekstrarreikningur 2021

	Skýr.	2021
Rekstrartekjur.....	2	51.009.059
Laun og annar starfsmannakostnaður.....	3	(1.427.185)
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður.....		(140.242)
Rekstrarhagnaður		<u>49.441.632</u>
Fjármunatekjur.....		1.021.643
Fjármagnsgjöld.....		(224.761)
	5	<u>796.882</u>
Hagnaður ársins		<u><u>50.238.514</u></u>

Efnahagsreikningur

Eignir

Skýr. 31.12.2021

Fastafjármunir

Skuldabréfacign	6	123.448.887
		<u>123.448.887</u>

Veltufjármunir

Óinnheimt iðgjöld	7	3.967.862
Handbært fé		62.106.328
		<u>66.074.190</u>

Eignir

189.523.077

31. desember 2021

Eigið fé og skuldir

Skýr. 31.12.2021

Eigið fé

Stofngjald		137.638.108
Óráðstafað eigið fé		50.238.514
Eigið fé	8	<u>187.876.622</u>

Skammtímaskuldir

Fjármagnstekjuskattur	9	219.270
Aðrar skammtímaskuldir	10	1.427.185
		<u>1.646.455</u>
Skuldir		<u>1.646.455</u>

Eigið fé og skuldir

189.523.077

Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2021

	Skýr.	2021
Rekstrarhreyfingar		
Rekstrarhagnaður		49.441.632
Veltufé frá rekstri án vaxta og skatta		49.441.632
Aðrar rekstartengdar eignir, (hækkun)		(3.967.862)
Rekstartengdar skuldir, hækkun		1.427.185
Handbært fé frá rekstri án vaxta og skatta		46.900.955
Innborgaðir vextir		11.160
Greiddur fjármagnstekjuskattur		(224.761)
Handbært fé frá rekstri		46.687.354
Fjárfestingahreyfingar		
Keypt/seld skuldabréf		(122.872.904)
Afborganir skuldabréfa		434.500
		(122.438.404)
Fjármögnunarhreyfingar		
Innborgað stofnfé		137.638.108
		137.857.378
Hækkun handbærs fjár		62.106.328
Handbært fé í upphafi árs		0
Handbært fé í lok árs		62.106.328

Skýringar

1. Reikningsskilaaðferðir

Grundvöllur reikningsskilanna

Ársreikningur Ferðatryggingasjóðs fyrir árið 2021 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglugerð um framsetningu og innihald ársreikninga. Ársreikningurinn byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum að öðru leyti en því að verðbréf eru færða á markaðsverði. Ársreikningurinn er gerður í íslenskum krónum.

Eftirfarandi er samantekt á helstu reikningsskilaaðferðum félagsins.

Mat og ákvarðanir

Við gerð ársreiknings þurfa stjórnendur, í samræmi við lög um ársreikninga, að taka ákvarðanir, meta og draga ályktanir sem hafa áhrif á eignir og skuldir á reikningsskiladegi, upplýsingar í skýringum og tekjur og gjöld. Við mat og ályktanir er byggt á reynslu og ýmsum öðrum þáttum sem taldir eru viðeigandi og mynda grundvöll þeirra ákvarðana sem teknar eru um bókfært verð eigna og skulda sem ekki liggur fyrir með öðrum hætti.

Verðbréfacign sjóðsins er færð á markaðsverði.

Viðskiptaþóknar eru færðar til lækkunar vaxtatekjum, verðbótum og gengismun en umsýsluþóknun fyrir eignastýringu og vörsluþóknun eru færðar sem sérstakur liður meðal gjalda.

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

2. Iðgjöld

Samkvæmt lögum nr. 95/2018 um pakkaferðir og samtengda ferðatilhögun greiða seljendur pakkaferða og samtengdrar ferðatilhögunar árleg iðgjöld til Ferðatryggingasjóðs sem er ákveðið af stjórn Ferðatryggingasjóðs eigi síðar en 1. júlí ár hvert. Á árinu 2021 námu iðgjöldin kr. 51.009.059.

3. Laun og annar starfsmannakostnaður

	2021
Stjórnarlaun	1.200.000
Lífeyrissjóður	144.000
Tryggingagjald	81.985
Önnur launatengd gjöld	1.200
	<u>1.427.185</u>

4. Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður

	2021
Eignastýringa- og vörsluþóknun	140.242
	<u>140.242</u>

Skýringar

5. Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld

	2021
Fjármunatekjur greinast þannig:	
Vaxtatekjur af bankainnstæðum	11.160
Vaxtatekjur og verðbótahækkun af skuldabréfaeign	1.010.483
	1.021.643
Fjármagnsgjöld greinast þannig:	
Fjármagnstekjuskattur	(224.761)
	(224.761)
	796.882

6. Skuldabréfaeign og aðrar langtímakröfur

	2021
Staða í ársbyrjun	0
Keypt á árinu	122.872.904
Alþorganir á árinu	(434.500)
Verðbreytingar	1.010.483
Staða í árslok	123.448.887

Skuldabréfin eru ríkisskuldabréf og í vörslu Arion banka hf.

7. Aðrar peningalegar eignir

	31.12.2021
Viðskiptakröfur	
Innlendar viðskiptakröfur	3.967.862
	3.967.862

8. Eigið fé

	Stofngjöld	Óráðstafað eigið fé	Alls
Eigið fé 1.1.2021	0	0	0
Ný stofngjöld	137.638.108	0	137.638.108
Hagnaður ársins		50.238.514	50.238.514
Eigið fé 31.12.2021	137.638.108	50.238.514	187.876.622

Samkvæmt lögum nr. 95/2018 um pakkaferðir og samtengda ferðatilhögun greiða nýir seljendur pakkaferða og samtengdrar ferðatilhögunar stofngjöld til Ferðatryggingasjóðs sem reiknast 1,5% af grunntryggingarfjárhæð. Á árinu 2021 greiddu aðrir aðilar en nýir, stofngjöld til sjóðins sem námu 1,5% af reiknaðri tryggingafjárhæð hlutaðeigandi seljanda miðað við veltu af sölu pakkaferða árið 2019, samanber lög nr. 91/2021. Þeir sem hófu rekstur á árinu 2020 greiddu stofngjöld miðað við veltu af sölu pakkaferða árið 2020. Á árinu 2021 námu stofngjöldin kr. 137.638.108. Stofngjöldin eru óendurkræf.

Skýringar

9. Fjármagnstekjuskattur

Fjármagnstekjuskattur af hagnaði verðbréfa er færður til gjalda og skuldar í árslok. Sá hluti fjármagnstekjuskatts sem er vegna óinnleysts hagnaðar verðbréfa í árslok myndar skuldbindingu.

10. Aðrar peningalegar skuldir

Aðrar skammtímaskuldir

31.12.2021

Ógreidd laun og launatengd gjöld 1.427.185

1.427.185