

Verkalýðs og sjómannafélag Sandgerðis

Ársreikningur 2009

Efnisyfirlit:	Bls.
Áritun stjórnar	2
Áritun óháðs endurskoðenda og skoðunarmanna	3
Rekstrarreikningur Félagssjóðs	4
Efnahagsreikningur Félagssjóðs	5 - 6
Skýringar, Félagssjóður	7 - 8
Rekstrarreikningur Orlofssjóðs	9
Efnahagsreikningur Orlofssjóðs	10
Skýringar, Orlofssjóður	11
Rekstrarreikningur Sjúkrasjóðs	12
Efnahagsreikningur Sjúkrasjóðs	13
Skýringar, Sjúkrasjóður	14
Samandreginn rekstrarreikningur	15
Samandreginn efnahagsreikningur	16 - 17
Samandregið sjóðstreymi	18
Reikningskilaaðferðir	19

Áritun stjórnar

Stjórn Verkalýðs og sjómannafélags Sandgerðis staðfestir hér með ársreikning þennan fyrir félagið og sérsjóði þess árið 2009 með áritun sinni.

Sandgerði, 8. júní 2010

Magnús S. Magnússon
Pjetur Guðstam
Karl Ólsson
Bjarnvögurinnarsdóttir
Títurinn Gunnar

Áritun óháðs endurskoðenda

Til stjórnar Verkalýðs og sjómannafélags Sandgerðis

Við höfum endurskoðað ársreikning Verkalýðs og sjómannafélags Sandgerðis fyrir árið 2009. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymi og skýringar fyrir Félagssjóð og sérsjóði. Ársreikningurinn er lagður fram af stjórnendum félagsins og á ábyrgð þeirra í samræmi við lög og reglur. Ábyrgð okkar felst í því álitum sem við látum í ljós á ársreikningnum á grundvelli endurskoðunarinnar.

Endurskoðað var í samræmi við góða endurskoðunarvenju. Samkvæmt því ber okkur að skipuleggja og haga endurskoðuninni þannig að nægjanleg víska fái um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka. Endurskoðunin felur í sér athuganir á gögnum með úrtakskönnunum til að sannreyna fjárhæðir og upplýsingar sem koma fram í ársreikningnum. Endurskoðunin felur einnig í sér athugun á þeim reikningsskilaaðferðum og matsreglum sem notaðar eru við gerð ársreikningsins og mat á framsetningu hans í heild. Við teljum að endurskoðunin sé nægjanlega traustur grunnur til að byggja álit okkar á.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu Verkalýðs og sjómannafélags Sandgerðis og sérsjóða þess á árinu 2009 og efnahag 31. desember 2009, í samræmi við lög og settar reikningsskilareglur.

Reykjavík, 8. júní 2010

PricewaterhouseCoopers hf



Kristinn Freyr Kristinsson
löggiltur endurskoðandi

Rekstrarreikningur ársins 2009

	Skýr.	2009	2008
Rekstrartekjur			
Iðgjaldtekjur		7.178.486	7.663.735
Endurgreidd félagsgjöld		(1.650.010)	(2.257.410)
Hluti Sjúkrasjóðs í kostnaði		3.313.094	2.596.613
Hluti Orlofssjóðs í kostnaði		826.492	654.816
		<u>9.668.062</u>	<u>8.657.754</u>
Rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	3	6.707.417	4.137.803
Skattur til SSÍ, ASÍ og SGS		1.218.291	1.302.139
Annar rekstrarkostnaður	4	3.874.427	2.995.228
Fyrningar	1	556.554	556.554
		<u>12.356.689</u>	<u>8.991.724</u>
Rekstrartap		(2.688.627)	(333.970)
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)			
Vaxtatekjur og verðbætur		2.181.041	2.941.252
Vaxtagjöld og verðbætur		(7.542)	(17.163)
		<u>2.173.499</u>	<u>2.924.089</u>
(Tap) hagnaður ársins		<u>(515.128)</u>	<u>2.590.119</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2009

Eignir	Skýr.	2009	2008
Fastafjármunir			
Varanlegir rekstrarfjármunir:	1		
Orlofshús, 50% eignarhluti		1.767.243	2.108.816
Tjarnargata 8, 50% eignarhluti		2.393.201	2.608.185
		<u>4.160.444</u>	<u>4.717.001</u>
Veltufjármunir			
Útistandandi iðgjöld		565.522	530.792
Inneign hjá orlofssjóði		5.547.454	4.972.459
Aðrar kröfur		119.830	129.772
Handbært fé		32.587.184	29.784.684
		<u>38.819.990</u>	<u>35.417.707</u>
Eignir samtals		<u><u>42.980.434</u></u>	<u><u>40.134.708</u></u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2009

Eigið fé og skuldir	Skýr.	2009	2008
Eigið fé			
Óráðstafað eigið fé	2	36.810.266	37.325.394
Skammtímaskuldir			
Skuld við sjúkrasjóð		4.705.242	1.379.975
Næsta árs afborgun langtímaskulda		0	39.816
Ógreiddur kostnaður		1.464.926	1.389.523
		<u>6.170.168</u>	<u>2.809.314</u>
Skuldir samtals		<u>6.170.168</u>	<u>2.809.314</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u><u>42.980.434</u></u>	<u><u>40.134.708</u></u>

Skýringar með ársreikningi

1. Varanlegir rekstrarfjármunir

Varanlegir rekstrarfjármunir og fyrningar þeirra greinast þannig:

	50% hluti í orlofshúsum	50% hluti í Tjarnargötu 8	Samtals
Bókfært verð í byrjun árs	2.108.816	2.608.185	4.717.001
Fyrning ársins	(341.571)	(214.983)	(556.554)
Bókfært verð í lok árs	1.767.243	2.393.201	4.160.444
Fyrningarhlutfall	6%	5%	

Fasteignir félagssjóðs sundurliðast þannig:	Fasteignamat	Brunabótamat	Bókfært verð
Tjarnargata 8, 50%	5.875.000	11.991.000	2.393.201
Kiðárbotnar 62, 50%	2.887.500	4.605.000	233.482
Tjarnarlundur 10, 50%	6.775.000	8.875.000	769.728
Hraunborgir 17 og 18, 50%	5.890.000	9.850.000	764.031
	21.427.500	35.321.000	4.160.444

2. Óráðstafað eigið fé

	2009	2008
Staða í byrjun árs	37.325.394	34.735.275
(Tap) hagnaður ársins	(515.128)	2.590.119
Staða í lok árs	36.810.266	37.325.394

3. Laun og launatengd gjöld

	2009	2008
Laun á skrifstofu	4.394.790	2.252.994
Laun v/1. maí, sumarhúsa ofl.	27.268	285.934
Laun vegna fundarsetu	275.000	220.000
Ökutækjastyrkur	1.069.776	853.591
Tryggingagjald	401.939	236.029
Lífeyris, sjúkra og orlofssj.gjöld	538.644	289.255
	6.707.417	4.137.803

Skýringar með ársreikningi

	2009	2008
4. Annar rekstrarkostnaður		
Rekstur Tjarnargötu 8		
Rafmagn og hiti.....	139.134	133.300
Fasteignagjöld.....	259.413	229.635
Viðhald á húsnæði.....	72.741	10.431
Leigutekjur af sal.....	(7.000)	(15.500)
Rekstur Tjarnargötu 8 samtals	464.288	357.866
Aðkeypt sérfræðipjónusta		
Endurskoðun og reikningsskil.....	301.850	273.832
Lögfræðiaðstoð.....	34.502	68.475
Tölvupjónusta.....	591.492	649.472
Aðkeypt sérfræðipjónusta samtals	927.844	991.779
Skrifstofu og stjórnarkostnaður		
Útskriftir yfirlita, tékkar. og kortafærslur.....	2.908	4.530
Hreinlætisvörur.....	455	7.859
Viðhald áhalda.....	230.741	0
Pappír og ritföng.....	119.106	95.901
Póstkostnaður.....	34.872	74.730
Símakostnaður.....	174.924	157.092
Keypt tölvuforrit.....	146.443	54.326
Smááhöld.....	70.583	57.096
Blöð, tímarit og bækur.....	107.335	155.875
Funda- og ráðstefnukostnaður.....	208.116	113.897
Kjarasamningar.....	18.100	99.360
Skrifstofu og stjórnarkostnaður samtals	1.113.583	820.666
Ýmis kostnaður		
Styrkir.....	46.000	30.000
Gjafir.....	59.445	51.694
Vátryggingar.....	54.381	49.313
Auglýsingar.....	27.299	224.297
Styrktarlínur og kveðjur.....	148.314	125.025
Matar og kaffikostnaður.....	29.055	8.088
80 ára afmæli VSFS.....	609.224	0
1. maí.....	394.994	336.500
Ýmis kostnaður samtals	1.368.712	824.917
Annar rekstrarkostnaður samtals	3.874.427	2.995.228

Rekstrarreikningur ársins 2009

	Skýr.	2009	2008
Rekstrartekjur			
Iðgjaldtekjur		2.035.552	2.220.843
Leigutekjur orlofshúsa	5	<u>1.223.770</u>	<u>833.000</u>
		3.259.322	3.053.843
Rekstrargjöld			
Rekstrarkostnaður orlofshúsa	6	3.027.498	2.037.110
Þátttaka í rekstrarkostnaði félagssjóðs		826.492	654.816
Fyrning fastafjármuna	7	<u>341.571</u>	<u>341.571</u>
		4.195.561	3.033.497
(Rekstrartap) -hagnaður		(936.239)	20.346
(Tap) hagnaður ársins		<u><u>(936.239)</u></u>	<u><u>20.346</u></u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2009

Eignir	Skýr.	2009	2008
Fastafjármunir			
Orlofshús, 50% eignarhluti	7	<u>1.767.246</u>	<u>2.108.816</u>
Veltufjármunir			
Útistandandi iðgjöld		<u>152.877</u>	<u>172.551</u>
Eignir samtals		<u><u>1.920.123</u></u>	<u><u>2.281.367</u></u>
 Eigið fé og skuldir			
Eigið fé			
Ójafnað tap	8	<u>(3.627.331)</u>	<u>(2.691.092)</u>
Skammtímaskuldir			
Skuld við félagssjóð		<u>5.547.454</u>	<u>4.972.459</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u><u>1.920.123</u></u>	<u><u>2.281.367</u></u>

Skýringar með ársreikningi

	2009	2008	
5. Leigutekjur orlofshúsa			
Leiga íbúð, Tjarnarlundur 10d	467.000	283.000	
Leiga Hraunborgir 17	264.500	216.000	
Leiga Hraunborgir 18	282.500	186.000	
Leiga Kiðárbotnar	209.770	148.000	
	<u>1.223.770</u>	<u>833.000</u>	
6. Rekstrarkostnaður orlofshúsa			
Rekstur Tjarnarlunds 10d, Akureyri	795.473	650.432	
Rekstur Hraunborga 17	727.382	426.435	
Rekstur Hraunborga 18	712.525	445.507	
Rekstur Kiðárbotna	792.118	457.085	
Annar kostnaður	0	57.651	
	<u>3.027.498</u>	<u>2.037.110</u>	
7. Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir			
		50% hluti í orlofshúsum, áhöld og innr.	
Bókfært verð í byrjun árs		2.108.816	
Fyrning ársins		(341.571)	
		<u>1.767.246</u>	
Fyrningarhlutfall		5 - 6%	
Fasteignir orlofssjóðs sundurliðast þannig:	Fasteignamat	Brunabótamat	Bókfært verð
Kiðárbotnar 62, 50%	2.887.500	4.605.000	233.482
Tjarnarlundur 10, 50%	6.775.000	8.875.000	769.733
Hraunborgir 17 og 18, 50%	5.890.000	9.850.000	764.031
	<u>15.552.500</u>	<u>23.330.000</u>	<u>1.767.246</u>
8. Ójafnað tap	2009	2008	
Staða 1.1	(2.691.092)	(2.711.438)	
(Tap) hagnaður ársins	(936.239)	20.346	
	<u>(3.627.331)</u>	<u>(2.691.092)</u>	

Rekstrarreikningur ársins 2009

	Skýr.	2009	2008
Rekstrartekjur			
Iðgjaldtekjur.....		<u>8.159.754</u>	<u>8.806.558</u>
Rekstrargjöld			
Sjúkrabætur.....		1.128.332	4.572.232
Dánarbætur.....		216.743	584.487
Endurgreidd krabbameinsskoðun.....		29.822	15.300
Þátttaka í rekstrarkostnaði félagssjóðs.....		3.313.094	2.596.613
Styrkir og gjafir.....		12.000	0
Vaxtagjöld.....		4.320	11.603
Fyrning fastafjármuna.....	9	<u>214.983</u>	<u>214.983</u>
		4.919.294	7.995.218
Hagnaður ársins		<u><u>3.240.460</u></u>	<u><u>811.340</u></u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2009

Eignir	Skýr.	2009	2008
Fastafjármunir			
Varanlegir rekstrarfjármunir			
Tjarnargata 8, 50% eignarhluti.....	9	<u>2.393.200</u>	<u>2.608.182</u>
Veltufjármunir			
Inneign hjá félagssjóð.....		4.705.242	1.379.975
Útistandandi iðgjöld.....		<u>637.801</u>	<u>547.444</u>
		5.343.043	1.927.419
Eignir samtals		<u><u>7.736.243</u></u>	<u><u>4.535.601</u></u>
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé			
Óráðstafað eigið fé.....	10	<u>7.736.243</u>	<u>4.495.783</u>
Skammtímaskuldir			
Næsta árs afborgun langtímaskulda.....		<u>0</u>	<u>39.818</u>
Skuldir samtals		<u>0</u>	<u>39.818</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u><u>7.736.243</u></u>	<u><u>4.535.601</u></u>

Skýringar með ársreikningi

9. Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir þeirra

	50% hluti í Tjarnargötu 8
Bókfært verð í byrjun árs	2.608.182
Fyrning ársins	(214.983)
Bókfært verð í lok árs	<u>2.393.200</u>
 Fyrningarhlutfall	 5%

Fasteign sjúkrasjóðs sundurliðast þannig:	Fasteignamat	Brunabótamat	Bókfært verð
Tjarnargata 8, 50%	5.875.000	11.991.000	2.393.200

10. Óráðstafað eigið fé

	2009	2008
Staða 1.1	4.495.783	3.684.443
Hagnaður ársins	3.240.460	811.340
Samtals	<u>7.736.243</u>	<u>4.495.783</u>

Rekstrarreikningur félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs fyrir árið 2009

	2009	2008
Rekstrartekjur		
Iðgjaldatekjur	17.373.792	18.691.136
Endurgreidd félagsgjöld	(1.650.010)	(2.257.410)
Leigutekjur orlofshúsa	1.223.770	833.000
	<u>16.947.552</u>	<u>17.266.726</u>
Rekstrargjöld		
Laun og launatengd gjöld	6.707.417	4.137.803
Skattur til SSÍ, ASÍ og SGS	1.218.291	1.302.139
Annar rekstrarkostnaður	8.293.142	10.215.960
Afskriftir	1.113.108	1.113.108
	<u>17.331.958</u>	<u>16.769.010</u>
(Rekstrartap) -hagnaður	(384.406)	497.716
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)		
Vaxtatekjur og verðbætur	2.181.041	2.941.252
Vaxtagjöld	(7.542)	(17.163)
	<u>2.173.499</u>	<u>2.924.089</u>
Hagnaður ársins	<u>1.789.093</u>	<u>3.421.805</u>

Efnahagsreikningur félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs 31. desember 2009

Eignir	2009	2008
Fastafjármunir		
Varanlegir rekstrarfjármunir:		
Orlofshús.....	3.534.489	4.217.632
Tjarnargata 8.....	4.786.401	5.216.367
	<u>8.320.890</u>	<u>9.433.999</u>
Veltufjármunir		
Útistandandi iðgjöld.....	1.356.200	1.250.787
Aðrar kröfur.....	119.830	129.772
Handbært fé.....	32.587.184	29.784.684
	<u>34.063.214</u>	<u>31.165.243</u>
Eignir samtals	<u>42.384.104</u>	<u>40.599.242</u>

Efnahagsreikningur félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs 31. desember 2009

Eigið fé og skuldir	2009	2008
Eigið fé		
Yfirfært frá fyrra ári.....	39.130.086	35.708.281
Hagnaður ársins.....	1.789.093	3.421.805
	<u>40.919.179</u>	<u>39.130.086</u>
Skammtímaskuldir		
Næsta árs afborgun langtímaskulda.....	0	79.634
Ógreiddur kostnaður.....	1.464.925	1.389.522
	<u>1.464.925</u>	<u>1.469.156</u>
Skuldir samtals	<u>1.464.925</u>	<u>1.469.156</u>
Eigið fé og skuldir samtals	<u><u>42.384.104</u></u>	<u><u>40.599.242</u></u>

Sjóðstreymi félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs fyrir árið 2009

	2009	2008
Rekstrarhreyfingar		
Hagnaður samkvæmt rekstrarreikningi.....	1.789.093	3.421.805
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:		
Fyrning fastafjármuna.....	1.113.108	1.113.108
Verðbætur langtímaskulda.....	5.558	17.304
	<u>2.907.759</u>	<u>4.552.217</u>
Breyting á rekstartengdum eignum og skuldum:		
Skammtímakröfur (hækkun), lækkun.....	(95.473)	54.613
Skammtímaskuldir hækkun, (lækkun).....	75.403	733.539
	<u>(20.070)</u>	<u>788.152</u>
Handbært fé frá rekstri	2.887.689	5.340.369
Fjármögnunarhreyfingar		
Afborgun langtímalána.....	<u>(85.189)</u>	<u>(76.911)</u>
Hækkun á handbæru fé	2.802.500	5.263.458
Handbært fé í byrjun árs.....	<u>29.784.684</u>	<u>24.521.226</u>
Handbært fé í lok árs	<u><u>32.587.184</u></u>	<u><u>29.784.684</u></u>

Reikningsskilaaðferðir

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga. Gerð er grein fyrir helstu reikningsskilaaðferðum, sem í meginatriðum eru þær sömu og árið á undan, að öðru leyti en því sem fram kemur hér á eftir.

Matsaðferðir

Við gerð reikningsskilanna þurfa stjórnendur að meta ýmis atriði sem tengjast ársreikningnum. Matsaðferðirnar eiga sér stoð í góðri reikningsskilavenju. Raunveruleg verðmæti þeirra liða sem þannig eru metnir geta, við sölu eða innlausn, reynst önnur en niðurstaða samkvæmt matinu.

Hluti sjúkra- og orlofssjóðs í sameiginlegum kostnaði félagssjóðs

Sameiginlegur kostnaður sjóða félagsins er skipt niður á sjóði í hlutfalli við iðgjaldaatekjur hvers sjóðs fyrir sig. Sameiginlegur kostnaður samanstendur af launakostnaði, skatti til SSÍ, ASÍ og SGS og öðrum rekstrarkostnaði.

Iðgjaldatekjur og leigutekjur

Iðgjaldatekjur og leigutekjur eru færðar til tekna þegar til þeirra hefur verið unnið óháð því hvort þær hafi verið innheimtar eða ekki.

Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir

Afskriftir eru reiknaðar sem fastur árlegur hundraðshluti af stofnverði. Afskriftahlutföll eignaflokka eru eftirfarandi:

Fasteignir	5% - 6%
------------------	---------

Afskriftir reiknast hlutfallslega miðað við eignarhaldstíma innan ársins

Útistandandi iðgjöld

Útistandandi iðgjöld eru færð á nafnverði að frádregnum töpuðum kröfum.