

Verkalýðs- og sjómannafélag Sandgerðis

Ársreikningur 2013

Efnisyfirlit:	Bls.
Áritun stjórnar	2
Áritun óháðs endurskoðenda	3
Rekstrarreikningur Félagssjóðs	4
Efnahagsreikningur Félagssjóðs	5 - 6
Skýringar, Félagssjóður	7 - 9
Rekstrarreikningur Orlofssjóðs	10
Efnahagsreikningur Orlofssjóðs	11
Skýringar, Orlofssjóður	12
Rekstrarreikningur Sjúkrasjóðs	13
Efnahagsreikningur Sjúkrasjóðs	14
Skýringar, Sjúkrasjóður	15
Samandreginn rekstrarreikningur	16
Samandreginn efnahagsreikningur	17 - 18
Samandregið sjóðstreymi	19
Reikningskilaaðferðir	20 - 21

Áritun stjórnar

Stjórn Verkalýðs- og sjómannafélags Sandgerðis staðfestir hér með ársreikning þennan fyrir félagið og sérsjóði þess árið 2013 með áritun sinni.

Sandgerði, 15. maí 2014

Ragnús S. Ragnússon.
Harf Ollesen.
Hjördís Kristinsdóttir
Þósteinn Sigurjónsd.

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar Verkalýðs- og sjómannafélags Sandgerðis

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Verkalýðs- og sjómannafélags Sandgerðis fyrir árið 2013. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Ábyrgð stjórnenda á ársreikningnum

Stjórnendur eru ábyrgir fyrir gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur og fyrir því að innleiða innra eftirlit að því marki sem þeir telja nauðsynlegt til að gera þeim kleift að gera ársreikning, sem er í meginatriðum án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Ábyrgð endurskoðanda

Ábyrgð okkar felst í því áliti sem við látum í ljós á ársreikningnum á grundvelli endurskoðunarinnar. Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Samkvæmt þeim ber okkur að fara eftir settum siðareglum og skipuleggja og haga endurskoðuninni þannig að nægjanleg víska fái um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka.

Endurskoðun felur í sér aðgerðir til staðfestingar á fjárhæðum og skýringum í ársreikningnum. Val endurskoðunaraðgerða byggir á faglegu mati endurskoðandans, meðal annars á þeirri hættu að verulegir annmarkar séu á ársreikningnum, hvort sem er af völdum sviksemi eða mistaka. Við áhættumatið er tekið tillit til þess innra eftirlits félagsins sem varðar gerð og framsetningu ársreikningsins, til þess að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki í þeim tilgangi að gefa álit á virkni innra eftirlits fyrirtækisins. Endurskoðun felur einnig í sér mat á þeim reikningsskilaaðferðum og matsaðferðum sem stjórnendur nota við gerð ársreikningsins sem og mat á framsetningu hans í heild.

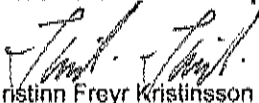
Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og viðeigandi gagna til að byggja álit okkar á.

Álit

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu Verkalýðs- og sjómannafélags Sandgerðis á árinu 2013, efnahag þess 31. desember 2013 og breytingu á handbæru fé á árinu 2013, í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur.

Reykjavík, 15. maí 2014

PricewaterhouseCoopers ehf



Kristinn Freyr Kristinsson

Rekstrarreikningur ársins 2013

	Skýr.	2013	2012
Rekstrartekjur			
lögjaldatekjur		11.551.319	9.857.501
Endurgreidd félagsgjöld		(502.829)	(496.412)
Hluti Sjúkrasjóðs í kostnaði		5.827.065	5.004.969
Hluti Orlofssjóðs í kostnaði		1.456.949	1.253.504
		<u>18.332.504</u>	<u>15.619.562</u>
Rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	3	9.264.340	8.191.346
Skattur til SSÍ, ASÍ og SGS		1.287.433	1.128.953
Annar rekstrarkostnaður	4	3.284.380	2.673.744
Fyrningar	1	223.633	334.152
		<u>14.059.786</u>	<u>12.328.195</u>
Rekstrarhagnaður		4.272.718	3.291.367
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)			
Vaxtatekjur		1.576.355	1.304.339
Hagnaður verðbréfaeignar	5	740.451	0
Vaxtagjöld		(152.665)	0
		<u>2.164.141</u>	<u>1.304.339</u>
Hagnaður ársins		<u>6.436.859</u>	<u>4.595.706</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2013

Eignir	Skýr.	2013	2012
Fastafjármunir			
Varanlegir rekstrarfjármunir:	1		
Orlofshús, 50% eignarhluti		823.564	898.573
Tjarnargata 8, 50% eignarhluti		1.705.804	1.854.427
		<u>2.529.368</u>	<u>2.753.000</u>
Veltufjármunir			
Útistandandi löggjöld		1.342.594	1.080.620
Inneign hjá orlofssjóði		26.362.653	6.451.154
Aðrar kröfur		347.532	215.586
Verðbréf	5	20.834.597	0
Handbært fé		3.958.917	42.801.393
		<u>52.846.293</u>	<u>50.548.753</u>
Eignir samtals		<u>55.375.661</u>	<u>53.301.753</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2013

Eigið fé og skuldir	Skýr.	2013	2012
Eigið fé			
Óráðstafað eigið fé	2	53.139.618	46.702.759
Skammtímaskuldir			
Skuld við sjúkrasjóð		1.023.562	5.698.370
Ógreiddur kostnaður og aðrar skammtímaskuldir		1.212.481	900.624
		<u>2.236.043</u>	<u>6.598.994</u>
Skuldir samtals		<u>2.236.043</u>	<u>6.598.994</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u>55.375.661</u>	<u>53.301.753</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	898.573	1.854.427	2.753.000
Fyrming ársins	(75.010)	(148.623)	(223.633)
Bókfært verð í lok árs	823.564	1.705.804	2.529.368
Fyrningarhlutfall	6%	5%	
Fasteignir félagssjóðs sundurliðast þannig:	Fasteignamat	Brunabótamat	Bókfært verð
Tjarnargata 8, 50%	6.100.000	12.975.000	1.705.804
Kiðárbotnar 62, 50%	3.795.000	5.525.000	158.209
Tjarnariundur 10, 50%	8.100.000	11.425.000	349.873
Hraunborgir 17 og 18, 50%	8.095.000	11.825.000	315.481
	26.090.000	41.750.000	2.529.368

2. Óráðstafað eigið fé

	2013	2012
Staða í byrjun árs	46.702.759	42.107.053
Hagnaður ársins	6.436.859	4.595.706
Staða í lok árs	53.139.618	46.702.759

3. Laun og launatengd gjöld

	2013	2012
Laun á skrifstofu	5.595.343	5.427.563
Laun v/1. maí, sumarhúsa ofl.	42.673	85.718
Laun vegna fundarsetu	305.000	250.000
Ökutækjastyrkur	1.983.115	1.180.275
Tryggingagjald	654.841	585.404
Lífeyris-, sjúkra- og orlofssj.gjöld	683.368	662.386
	9.264.340	8.191.346

Á árinu störfuðu tveir starfsmenn hjá félaginu.

Skýringar með ársreikningi

	2013	2012
4. Annar rekstrarkostnaður		
Rekstur Tjarnargötu 8		
Rafmagn og hiti.....	210.343	173.129
Fasteignagjöld.....	314.185	289.350
Viðhald á húsnæði.....	135.783	73.700
Leigutekjur af sal.....	(16.000)	(23.500)
Rekstur Tjarnargötu 8 samtals	644.311	512.679
Aðkeypt sérfræðipjónusta		
Endurskoðun og reikningsskil.....	354.334	382.994
Tölvupjónusta.....	476.077	567.471
Aðkeypt sérfræðipjónusta samtals	830.411	970.465
Skrifstofu- og stjórnarkostnaður		
Útskriftir yfirlita, tékkar. og kortafærstur.....	4.451	5.288
Hreinlætisvörur.....	2.755	15.139
Pappír og rítföng.....	225.868	134.884
Póstkostnaður.....	41.201	0
Símakostnaður.....	297.540	278.393
Keypt tölvuforrit.....	106.122	102.172
Smááhöld.....	0	81.210
Blöð, tímarit og bækur.....	130.596	37.751
Funda- og ráðstefnukostnaður.....	313.445	142.093
Skrifstofu og stjórnarkostnaður samtals	1.121.978	796.930
Ýmis kostnaður		
Framlag til Landsmenntunar.....	135.136	0
Styrkir.....	30.000	40.000
Gjafir.....	150.000	70.000
Vátryggingar.....	86.179	87.998
Auglýsingar.....	0	9.654
Styrktarlinur og kveðjur.....	83.632	36.040
Matar og kaffikostnaður.....	73.859	67.657
Páttaka í átaksmálum.....	42.785	0
Námskeiðskostnaður.....	16.000	12.100
1. maí.....	70.089	70.221
Ýmis kostnaður samtals	687.680	393.670
Annar rekstrarkostnaður samtals	3.284.380	2.673.744

Skýringar með ársreikningi

	2013	2012
5. Verðbréf		
Verðbréfaeign sjóðsins sundurliðast þannig:		
Innlendir skuldabréfasjóðir.....	15.476.471	0
Innlendir hlutabréfasjóðir.....	5.358.126	0
	<u>20.834.597</u>	<u>0</u>

Sjóðurinn færir verðbréfaeign sína á markaðsvirði eins og það er í árstok 2013. Hagnaður af verðbréfaeign á árinu 2013 nam kr. 740.451 og er hann færður til tekna í rekstrarreikningi.

Rekstrarreikningur ársins 2013

	Skýr.	2013	2012
Rekstrartekjur			
Iðgjaldtekjur		3.399.503	2.794.085
Leigutekjur orlofshúsa	6	<u>1.437.000</u>	<u>1.163.000</u>
		4.836.503	3.957.085
Rekstrargjöld			
Rekstrarkostnaður orlofshúsa	7	3.485.603	2.572.806
Þátttaka í rekstrarkostnaði félagssjóðs		1.456.949	1.253.504
Annar kostnaður		130.880	120.160
Fyrning fastafjármuna	8	<u>667.112</u>	<u>185.529</u>
		5.740.544	4.131.999
Rekstrartap		(904.041)	(174.914)
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)			
Vaxtagjöld		(745.947)	(177.463)
Tap ársins		<u>(1.649.988)</u>	<u>(352.377)</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2013

Eignir	Skýr.	2013	2012
Fastafjármunir			
Orlofshús	8	<u>19.069.629</u>	<u>898.575</u>
Veltufjármunir			
Útístandandi iðgjöld		<u>374.690</u>	<u>284.233</u>
Eignir samtals		<u>19.444.319</u>	<u>1.182.808</u>
 Eigið fé og skuldir			
Eigið fé			
Ójafnað tap	9	<u>(6.918.334)</u>	<u>(5.268.346)</u>
Skammtímaskuldir			
Skuld við félagssjóð		<u>26.362.653</u>	<u>6.451.154</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u>19.444.319</u>	<u>1.182.808</u>

Skýringar með ársreikningi

	2013	2012	
6. Leigutekjur orlofshúsa			
Leiga íbúð, Tjarnarlundur 10d	711.000	634.000	
Leiga Hraunborgir 17	244.000	182.000	
Leiga Hraunborgir 18	278.000	156.000	
Leiga Kiðárbotnar	204.000	191.000	
	<u>1.437.000</u>	<u>1.163.000</u>	
7. Rekstrarkostnaður orlofshúsa			
Rekstur Tjarnarlunds 10d, Akureyri	527.709	462.380	
Rekstur Hraunborga 17	1.157.269	798.357	
Rekstur Hraunborga 18	1.116.346	738.847	
Rekstur Kiðárbotna	625.468	573.222	
Rekstur Hraunbrekkna	58.811	0	
	<u>3.485.603</u>	<u>2.572.806</u>	
8. Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir			
		50% hluti í orlofshúsum, áhöld og innr.	
Bókfært verð í byrjun árs		898.577	
Fjárfesting ársins		18.838.166	
Fyrning ársins		(667.112)	
		<u>19.069.629</u>	
Fyrningarhlutfall		5 - 6%	
Fasteignir orlofssjóðs sundurliðast þannig:	Fasteignamat	Brunabótamat	Bókfært verð
Kiðárbotnar 62, 50%	3.795.000	5.525.000	158.209
Tjarnarlundur 10, 50%	8.100.000	11.425.000	349.877
Hraunbrekka 5	14.225.000	20.900.000	18.246.063
Hraunborgir 17 og 18, 50%	8.095.000	11.825.000	315.481
	<u>34.215.000</u>	<u>49.675.000</u>	<u>19.069.629</u>
9. Ójafnað tap	2013	2012	
Staða 1.1	(5.268.346)	(4.915.969)	
Tap ársins	(1.649.988)	(352.377)	
	<u>(6.918.334)</u>	<u>(5.268.346)</u>	

Rekstrarreikningur ársins 2013

	Skýr.	2013	2012
Rekstrartekjur			
Iðgjaldatekjur.....		<u>13.596.310</u>	<u>11.156.171</u>
Rekstrargjöld			
Sjúkrabætur.....		11.413.610	6.848.093
Dánarbætur.....		109.244	264.272
Endurgreidd krabbameinsskoðun.....		54.800	22.200
Sjúkraþjálfun, sjúkranudd og heilsurækt.....		532.502	417.284
Þátttaka í rekstrarkostnaði félagssjóðs.....		5.827.065	5.004.969
Styrkir.....		134.335	234.152
Fyrning fastafjármuna.....	10	<u>148.623</u>	<u>148.623</u>
		18.220.179	12.939.593
Rekstrartap		(4.623.869)	(1.783.422)
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)			
Vaxtatekjur.....		152.665	186.344
Tap ársins		<u>(4.471.204)</u>	<u>(1.597.078)</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2013

Eignir	Skýr.	2013	2012
Fastaffjármunir			
Varanlegir rekstrarffjármunir			
Tjarnargata 8, 50% eignarhluti.....	10	<u>1.705.803</u>	<u>1.854.426</u>
Veltuffjármunir			
Inneign hjá félagssjóð.....		1.023.562	5.698.370
Útistandandi iðgjöld.....		<u>1.489.409</u>	<u>1.137.182</u>
		2.512.971	6.835.552
Eignir samtals		<u>4.218.774</u>	<u>8.689.978</u>
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé			
Óráðstafað eigið fé.....	11	<u>4.218.774</u>	<u>8.689.978</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u>4.218.774</u>	<u>8.689.978</u>

Skýringar með ársreikningi

10. Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir þeirra

	50% hluti í Tjarnargötu 8
Bókfært verð í byrjun árs	1.854.426
Fyrning ársins	(148.623)
Bókfært verð í lok árs	<u>1.705.803</u>
Fyrningarhlutfall	5%

Fasteign sjúkrasjóðs sundurliðast þannig:	Fasteignamat	Brunabótamat	Bókfært verð
Tjarnargata 8, 50%	6.100.000	12.975.000	1.705.803

11. Óráðstafað eigið fé

	2013	2012
Staða 1.1	8.689.978	10.287.056
Tap ársins	(4.471.204)	(1.597.078)
Samtals	<u>4.218.774</u>	<u>8.689.978</u>

Rekstrarreikningur félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs fyrir árið 2013

	2013	2012
Rekstrartekjur		
Iðgjaldtekjur	28.547.132	23.807.757
Endurgreidd félagsgjöld	(502.829)	(496.412)
Leigutekjur orlofshúsa	1.437.000	1.163.000
	<u>29.481.303</u>	<u>24.474.345</u>
Rekstrargjöld		
Laun og launatengd gjöld	9.264.340	8.191.346
Skattur til SSÍ, ASÍ og SGS	1.287.433	1.128.953
Annar rekstrarkostnaður félagssjóðs	3.284.380	2.673.744
Rekstrarkostnaður orlofshúsa	3.485.603	2.572.806
Annar rekstrarkostnaður orlofssjóðs	130.880	120.160
Styrkir og bætur sjúkrasjóðs	12.244.491	7.786.001
Afskriftir	1.039.368	668.304
	<u>30.736.495</u>	<u>23.141.314</u>
(Rekstrartap) -hagnaður	(1.255.192)	1.333.031
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)		
Vaxtatekjur	830.408	1.313.220
Hagnaður verðbréfaeignar	740.451	0
	<u>1.570.859</u>	<u>1.313.220</u>
Hagnaður ársins	<u>315.667</u>	<u>2.646.251</u>

Efnahagsreikningur félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs 31. desember 2013

Eignir	2013	2012
Fastafjármunir		
Varanlegir rekstrarfjármunir:		
Orlofshús.....	19.893.193	1.797.148
Tjarnargata 8.....	3.411.607	3.708.853
	<u>23.304.800</u>	<u>5.506.001</u>
Veltufjármunir		
Útistandandi lóggjöld.....	3.206.693	2.502.035
Aðrar kröfur.....	347.532	215.586
Verðbréf.....	20.834.597	0
Handbært fé.....	3.958.917	42.801.393
	<u>28.347.739</u>	<u>45.519.014</u>
Eignir samtals	<u>51.652.539</u>	<u>51.025.015</u>

Efnahagsreikningur félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs 31. desember 2013

Eigið fé og skuldir	2013	2012
Eigið fé		
Yfirfært frá fyrra ári.....	50.124.392	47.478.141
Hagnaður ársins.....	315.667	2.646.251
	<u>50.440.059</u>	<u>50.124.392</u>
Skammtímaskuldir		
Ógreiddur kostnaður.....	<u>1.212.480</u>	<u>900.623</u>
Skuldir samtals	<u>1.212.480</u>	<u>900.623</u>
Eigið fé og skuldir samtals	<u>51.652.539</u>	<u>51.025.015</u>

Sjóðstreymi félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs fyrir árið 2013

	2013	2013
Rekstrarhreyfingar		
Hagnaður samkvæmt rekstrarreikningi.....	315.667	2.646.251
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:		
Fyrning fastafjármuna.....	1.039.368	668.304
Hagnaður verðbréfaeignar.....	(740.451)	0
	<u>614.584</u>	<u>3.314.555</u>
Breyting á rekstrartengdum eignum og skuldum:		
Skammtímakröfur (hækkun), lækkun.....	(836.604)	(934.853)
Skammtímaskuldir hækkun, (lækkun).....	311.857	244.131
	<u>(524.747)</u>	<u>(690.722)</u>
Handbært fé frá rekstri	89.837	2.623.833
Fjárfestingahreyfingar		
Fjárfesting í verðbréfum.....	(39.594.146)	0
Sala verðbréfa.....	19.500.000	0
Kaupverð fastafjármuna.....	(18.838.166)	0
	<u>(38.932.312)</u>	<u>0</u>
(Lækkun) hækkun á handbæru fé	(38.842.475)	2.623.833
Handbært fé í byrjun árs.....	<u>42.801.392</u>	<u>40.177.559</u>
Handbært fé í lok árs	<u><u>3.958.917</u></u>	<u><u>42.801.392</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.

Kröfur á milli sjóða

Kröfur á milli sjóða eru vaxtareiknaðar.

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 frádrögnum töpuðum kröfum.

Rekstrarreikningur félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs

Í samandregnum rekstrar- og efnahagsreikningi félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs eru innbyrðir stöður og viðskipti milli sjóða eytt út.

Reikningsskilaaðferðir

Verðbréfaeign

Eign sjóðsins í verðbréfum er færð á markaðsvirði. Hagnaður eða tap af verðbréfum er fært í gegnum rekstrarreikning.