

Verkalýðs- og sjómannafélag Sandgerðis

Ársreikningur 2012

Efnisyfirlit:	Bls.
Áritun stjórnar	2
Áritun óháðs endurskoðenda	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 2012 með áritun sinni.

Sandgerði, 27. maí 2013

Oragnís S. Magnússon
Hart Ollesen
Hjördis Kristinsdóttir
Pétur Guðtau
Bsteina Siquipred.

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar Verkalýðs- og sjómannafélags Sandgerðis

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Verkalýðs- og sjómannafélags Sandgerðis fyrir árið 2012. 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 álitum 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 fáiast 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 2012, efnahag þess 31. desember 2012 og breytingu á handbæru fé á árinu 2012, í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur.

Reykjavík, 27. maí 2013

PricewaterhouseCoopers ehf

Kristinn Freyr Kristinsson

Rekstrarreikningur ársins 2012

	Skýr.	2012	2011
Rekstrartekjur			
Iðgjaldatekjur		9.857.501	8.663.851
Endurgreidd félagsgjöld		(496.412)	(450.532)
Hluti Sjúkrasjóðs í kostnaði		5.004.969	5.092.308
Hluti Orlofssjóðs í kostnaði		1.253.504	1.274.094
		<u>15.619.562</u>	<u>14.579.721</u>
Rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	3	8.191.346	8.312.484
Skattur til SSÍ, ASÍ og SGS		1.128.953	1.224.301
Annar rekstrarkostnaður	4	2.673.744	2.892.323
Fyrningar	1	334.152	516.738
		<u>12.328.195</u>	<u>12.945.846</u>
Rekstrarhagnaður		3.291.367	1.633.875
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)			
Vaxtatekjur		1.304.339	1.509.819
Vaxtagjöld		0	(1.648)
		<u>1.304.339</u>	<u>1.508.171</u>
Hagnaður ársins		<u>4.595.706</u>	<u>3.142.046</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2012

Eignir	Skýr.	2012	2011
Fastafjármunir			
Varanlegir rekstrarfjármunir:	1		
Orlofshús, 50% eignarhluti		898.573	1.084.101
Tjarnargata 8, 50% eignarhluti		1.854.427	2.003.050
		<u>2.753.000</u>	<u>3.087.151</u>
Veltufjármunir			
Útistandandi iðgjöld		1.080.620	659.532
Inneign hjá orlofssjóði		6.451.154	6.179.896
Aðrar kröfur		215.586	224.215
Handbært fé		42.801.393	40.177.559
		<u>50.548.753</u>	<u>47.241.202</u>
Eignir samtals		<u><u>53.301.753</u></u>	<u><u>50.328.353</u></u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2012

Eigið fé og skuldir	Skýr.	2012	2011
Eigið fé			
Óráðstafað eigið fé	2	46.702.759	42.107.053
Skammtímaskuldir			
Skuld við sjúkrasjóð		5.698.370	7.564.807
Ógreiddur kostnaður og aðrar skammtímaskuldir		900.624	656.493
		<u>6.598.994</u>	<u>8.221.300</u>
Skuldir samtals		<u>6.598.994</u>	<u>8.221.300</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u><u>53.301.753</u></u>	<u><u>50.328.353</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	1.084.101	2.003.050	3.087.151
Fyrning ársins	(185.529)	(148.623)	(334.152)
Bókfært verð í lok árs	898.573	1.854.427	2.753.000
Fyrningarhlutfall	6%	5%	
Fasteignir félagssjóðs sundurliðast þannig:	Fasteignamat	Brunabótamat	Bókfært verð
Tjarnargata 8, 50%	6.150.000	12.690.000	1.854.427
Kiðárbotnar 62, 50%	3.462.500	5.407.000	158.209
Tjarnarlundur 10, 50%	7.525.000	10.975.000	349.872
Hraunborgir 17 og 18, 50%	7.655.000	11.860.000	390.490
	24.792.500	40.932.000	2.753.000

2. Óráðstafað eigið fé

	2012	2011
Staða í byrjun árs	42.107.053	38.965.007
Hagnaður ársins	4.595.706	3.142.046
Staða í lok árs	46.702.759	42.107.053

3. Laun og launatengd gjöld

	2012	2011
Laun á skrifstofu	5.427.563	5.261.870
Laun v/1. maí, sumarhúsa ofl.	85.718	0
Laun vegna fundarsetu	250.000	360.000
Ökutækjastyrkur	1.180.275	1.389.316
Tryggingagjald	585.404	654.706
Lífeyris, sjúkra og orlofssj.gjöld	662.386	646.592
	8.191.346	8.312.484

Á árinu störfuðu tveir starfsmenn hjá félaginu.

Skýringar með ársreikningi

	2012	2011
4. Annar rekstrarkostnaður		
Rekstur Tjarnargötu 8		
Rafmagn og hiti.....	173.129	120.062
Fasteignagjöld.....	289.350	245.242
Viðhald á húsnæði.....	73.700	167.718
Leigutekjur af sal.....	(23.500)	(5.000)
Rekstur Tjarnargötu 8 samtals	512.679	528.022
Aðkeypt sérfræðipjónusta		
Endurskoðun og reikningsskil.....	382.994	297.529
Lögfræðiaðstoð.....	0	20.290
Tölvupjónusta.....	587.471	548.088
Aðkeypt sérfræðipjónusta samtals	970.465	865.907
Skrifstofu- og stjórnarkostnaður		
Útskriftir yfirlita, tékkar. og kortafærslur.....	5.288	3.496
Hreinlætisvörur.....	15.139	2.964
Pappír og ritföng.....	134.884	108.686
Póstkostnaður.....	0	15.055
Simakostnaður.....	278.393	245.629
Keypt tölvuforrit.....	102.172	84.186
Smááhöld.....	81.210	120.269
Blöð, tímarit og bækur.....	37.751	26.882
Funda- og ráðstefnukostnaður.....	142.093	113.695
Kjarasamningar.....	0	316.395
Skrifstofu og stjórnarkostnaður samtals	796.930	1.037.257
Ýmis kostnaður		
Styrkir.....	40.000	80.000
Gjafir.....	70.000	50.000
Vátryggingar.....	87.998	65.312
Auglýsingar.....	9.654	0
Styrktarlínur og kveðjur.....	36.040	133.450
Matar og kaffikostnaður.....	67.657	71.513
Námskeiðskostnaður.....	12.100	0
1. maí.....	70.221	60.862
Ýmis kostnaður samtals	393.670	461.137
Annar rekstrarkostnaður samtals	2.673.744	2.892.323

Rekstrarreikningur ársins 2012

	Skýr.	2012	2011
Rekstrartekjur			
Iðgjaldatekjur		2.794.085	2.423.642
Leigutekjur orlofshúsa	5	<u>1.163.000</u>	<u>1.233.000</u>
		3.957.085	3.656.642
Rekstrargjöld			
Rekstrarkostnaður orlofshúsa	6	2.572.806	2.843.923
Pátttaka í rekstrarkostnaði félagssjóðs		1.253.504	1.274.094
Annar kostnaður		120.160	91.695
Fyrning fastafjármuna	7	<u>185.529</u>	<u>341.571</u>
		4.131.999	4.551.283
Rekstrartap		(174.914)	(894.641)
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)			
Vaxtagjöld		(177.463)	0
Tap ársins		<u>(352.377)</u>	<u>(894.641)</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2012

Eignir	Skýr.	2012	2011
Fastafjármunir			
Orlofshús, 50% eignarhluti	7	<u>898.575</u>	<u>1.084.106</u>
Veltufjármunir			
Útistandandi iðgjöld		<u>284.233</u>	<u>179.821</u>
Eignir samtals		<u><u>1.182.808</u></u>	<u><u>1.263.927</u></u>
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé			
Ójafnað tap	8	<u>(5.268.346)</u>	<u>(4.915.969)</u>
Skammtímaskuldir			
Skuld við félagssjóð		<u>6.451.154</u>	<u>6.179.896</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u><u>1.182.808</u></u>	<u><u>1.263.927</u></u>

Skýringar með ársreikningi

	2012	2011	
5. Leigutekjur orlofshúsa			
Leiga íbúð, Tjarnarlundur 10d	634.000	583.000	
Leiga Hraunborgir 17	182.000	189.000	
Leiga Hraunborgir 18	156.000	260.000	
Leiga Kiðárbotnar	191.000	201.000	
	<u>1.163.000</u>	<u>1.233.000</u>	
6. Rekstrarkostnaður orlofshúsa			
Rekstur Tjarnarlunds 10d, Akureyri	462.380	434.923	
Rekstur Hraunborga 17	798.357	1.063.190	
Rekstur Hraunborga 18	738.847	673.354	
Rekstur Kiðárbotna	573.222	672.456	
Annar kostnaður	0	0	
	<u>2.572.806</u>	<u>2.843.923</u>	
7. Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir			
		50% hluti í orlofshúsum, áhöld og innr.	
Bókfært verð í byrjun árs		1.084.106	
Fyrning ársins		(185.529)	
		<u>898.575</u>	
Fyrningarhlutfall		5 - 6%	
Fasteignir orlofssjóðs sundurliðast þannig:	Fasteignamat	Brunabótamat	Bókfært verð
Kiðárbotnar 62, 50%	3.462.500	5.407.000	158.209
Tjarnarlundur 10, 50%	7.525.000	10.975.000	349.876
Hraunborgir 17 og 18, 50%	7.655.000	11.860.000	390.490
	<u>18.642.500</u>	<u>28.242.000</u>	<u>898.575</u>
8. Ójafnað tap	2012	2011	
Staða 1.1	(4.915.969)	(4.021.328)	
Tap ársins	(352.377)	(894.641)	
	<u>(5.268.346)</u>	<u>(4.915.969)</u>	

Rekstrarreikningur ársins 2012

	Skýr.	2012	2011
Rekstrartekjur			
Iðgjaldatekjur.....		<u>11.156.171</u>	<u>9.686.827</u>
Rekstrargjöld			
Sjúkrabætur.....		6.848.093	2.399.658
Dánarbætur.....		264.272	93.400
Endurgreidd krabbameinsskoðun.....		22.200	28.000
Sjúkrþjálfun, sjúkranudd og heilsurækt.....		417.284	312.149
Þátttaka í rekstrarkostnaði félagssjóðs.....		5.004.969	5.092.308
Styrkir.....		234.152	227.525
Fyrning fastafjármuna.....	9	<u>148.623</u>	<u>175.168</u>
		12.939.593	8.328.208
(Rekstrartap) -hagnaður		(1.783.422)	1.358.619
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)			
Vaxtatekjur.....		186.344	0
(Tap) hagnaður ársins		<u>(1.597.078)</u>	<u>1.358.619</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2012

Eignir	Skýr.	2012	2011
Fastafjármunir			
Varanlegir rekstrarfjármunir			
Tjarnargata 8, 50% eignarhluti.....	9	<u>1.854.426</u>	<u>2.003.049</u>
Veltufjármunir			
Inneign hjá félagssjóð.....		5.698.370	7.564.807
Útistandandi iðgjöld.....		<u>1.137.182</u>	<u>719.200</u>
		6.835.552	8.284.007
Eignir samtals		<u><u>8.689.978</u></u>	<u><u>10.287.056</u></u>
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé			
Óráðstafað eigið fé.....	10	<u>8.689.978</u>	<u>10.287.056</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u><u>8.689.978</u></u>	<u><u>10.287.056</u></u>

Skýringar með ársreikningi

9. Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir þeirra

	50% hluti í Tjarnargötu 8
Bókfært verð í byrjun árs	2.003.049
Fyrning ársins	(148.623)
Bókfært verð í lok árs	1.854.426
Fyrningarhlutfall	5%

Fasteign sjúkrasjóðs sundurliðast þannig:	Fasteignamat	Brunabótamat	Bókfært verð
Tjarnargata 8, 50%	6.150.000	12.690.000	1.854.426

10. Óráðstafað eigið fé

	2012	2011
Staða 1.1	10.287.056	8.928.437
(Tap) hagnaður ársins	(1.597.078)	1.358.619
Samtals	<u>8.689.978</u>	<u>10.287.056</u>

Rekstrarreikningur félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs fyrir árið 2012

	2012	2011
Rekstrartekjur		
Iðgjaldatekjur	23.807.757	20.774.320
Endurgreidd félagsgjöld	(496.412)	(450.532)
Leigutekjur orlofshúsa	1.163.000	1.233.000
	<u>24.474.345</u>	<u>21.556.788</u>
Rekstrargjöld		
Laun og launatengd gjöld	8.191.346	8.312.484
Skattur til SSÍ, ASÍ og SGS	1.128.953	1.224.301
Annar rekstrarkostnaður félagssjóðs	2.673.744	2.892.323
Rekstrarkostnaður orlofshúsa	2.572.806	2.843.923
Annar rekstrarkostnaður orlofssjóðs	120.160	91.695
Styrkir og bætur sjúkrasjóðs	7.786.001	3.060.732
Afskriftir	668.304	1.033.477
	<u>23.141.314</u>	<u>19.458.935</u>
Rekstrarhagnaður	1.333.031	2.097.853
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)		
Vaxtatekjur	1.313.220	1.509.819
Vaxtagjöld	0	(1.648)
	<u>1.313.220</u>	<u>1.508.171</u>
Hagnaður ársins	<u>2.646.251</u>	<u>3.606.024</u>

Efnahagsreikningur félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs 31. desember 2012

Eignir	2012	2011
Fastafjármunir		
Varanlegir rekstrarfjármunir:		
Orlofshús.....	1.797.148	2.168.207
Tjarnargata 8.....	3.708.853	4.006.099
	<u>5.506.001</u>	<u>6.174.306</u>
Veltufjármunir		
Útistandandi iðgjöld.....	2.502.035	1.558.553
Aðrar kröfur.....	215.586	224.215
Handbært fé.....	42.801.393	40.177.559
	<u>45.519.014</u>	<u>41.960.327</u>
Eignir samtals	<u><u>51.025.015</u></u>	<u><u>48.134.633</u></u>

Sjóðstreymi félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs fyrir árið 2012

	2012	2011
Rekstrarhreyfingar		
Hagnaður samkvæmt rekstrarreikningi.....	2.646.251	3.606.024
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:		
Fyrning fastafjármuna.....	668.304	1.033.477
Breyting á rekstrartengdum eignum og skuldum:		
Skammtímakröfur (hækkun), lækkun.....	(934.853)	(34.561)
Skammtímaskuldir hækkun, (lækkun).....	244.131	(206.833)
	<u>(690.722)</u>	<u>(241.394)</u>
Handbært fé frá rekstri	2.623.833	4.398.107
Hækkun á handbæru fé	2.623.833	4.398.107
Handbært fé í byrjun árs.....	40.177.559	35.779.452
Handbært fé í lok árs	<u>42.801.392</u>	<u>40.177.559</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 lögjaldaatekjur hvers sjóðs fyrir sig. Sameiginlegur kostnaður samanstendur af launakostnaði, skatti til SSÍ, ASÍ og SGS og öðrum rekstrarkostnaði.

Kröfur á milli sjóða innan félagsins

Kröfur á milli sjóða innan félagsins 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 frádregnum 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.