

# **Verkalýðs og sjómannafélag Sandgerðis**

**Ársreikningur 2011**

<b>Efnisyfirlit:</b>	<b>Bls.</b>
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
Reikningsskilaaðferðir .....	19

## Áritun stjórnar

Stjórn Verkalyðs og sjómannafélags Sandgerðis staðfestir hér með ársreikning þennan fyrir félagið og sérsjóði þess árið 2011 með áritun sinni.

Sandgerði, 25. apríl 2012

Þagnir Sigfús Þagnirsson  
Bjarni Sumar  
Tóki Linn  
Hart Óðsesen  
Petur Guðtan.

## Áritun óháðs endurskoðanda

### Til stjórnar Verkalýðs og sjómannafélags Sandgerðis

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Verkalýðs og sjómannafélags Sandgerðis fyrir árið 2011. 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 álit 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 2011, efnahag þess 31. desember 2011 og breytingu á handbæru fé á árinu 2011, í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur.

Reykjavík, 25. apríl 2012

**PricewaterhouseCoopers ehf**

Kristinn Freyr Kristinsson

## Rekstrarreikningur ársins 2011

	Skýr.	2011	2010
<b>Rekstrartekjur</b>			
Iðgjaldatekjur .....		8.663.851	7.631.625
Endurgreidd félagsgjöld .....		(450.532)	(563.568)
Hluti Sjúkrasjóðs í kostnaði .....		5.092.308	4.920.148
Hluti Orlofssjóðs í kostnaði .....		1.274.094	1.234.580
		<u>14.579.721</u>	<u>13.222.785</u>
 <b>Rekstrargjöld</b>			
Laun og launatengd gjöld .....	3	8.312.484	6.628.654
Skattur til SSÍ, ASÍ og SGS .....		1.224.301	1.313.059
Annar rekstrarkostnaður .....	4	2.892.323	3.916.642
Fyrningar .....	1	516.738	556.554
		<u>12.945.846</u>	<u>12.414.909</u>
 <b>Rekstrarhagnaður</b>		1.633.875	807.876
 <b>Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)</b>			
Vaxtatekjur .....		1.509.819	1.350.364
Vaxtagjöld .....		(1.648)	(3.499)
		<u>1.508.171</u>	<u>1.346.865</u>
 <b>Hagnaður ársins</b>		<u><u>3.142.046</u></u>	<u><u>2.154.741</u></u>

## Efnahagsreikningur 31. desember 2011

Eignir	Skýr.	2011	2010
<b>Fastafjármunir</b>			
Varanlegir rekstrarfjármunir:	1		
Orlofshús, 50% eignarhluti .....		1.084.101	1.425.672
Tjarnargata 8, 50% eignarhluti .....		2.003.050	2.178.218
		<u>3.087.151</u>	<u>3.603.890</u>
<b>Veltufjármunir</b>			
Útistandandi iðgjöld .....		659.532	658.401
Inneign hjá orlofssjóði .....		6.179.896	5.630.905
Aðrar kröfur .....		224.215	171.182
Handbært fé .....		40.177.559	35.779.452
		<u>47.241.202</u>	<u>42.239.940</u>
<b>Eignir samtals</b>		<u>50.328.353</u>	<u>45.843.830</u>

## Efnahagsreikningur 31. desember 2011

Eigið fé og skuldir	Skýr.	2011	2010
<b>Eigið fé</b>			
Óráðstafað eigið fé .....	2	42.107.053	38.965.007
<b>Skammtímaskuldir</b>			
Skuld við sjúkrasjóð .....		7.564.807	6.015.497
Ógreiddur kostnaður og aðrar skammtímaskuldir .....		656.493	863.326
		<u>8.221.300</u>	<u>6.878.823</u>
<b>Skuldir samtals</b>		<u>8.221.300</u>	<u>6.878.823</u>
<b>Eigið fé og skuldir samtals</b>		<u><u>50.328.353</u></u>	<u><u>45.843.830</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 .....	1.425.672	2.178.218	3.603.890
Fyrning ársins .....	(341.571)	(175.168)	(516.738)
Bókfært verð í lok árs .....	1.084.101	2.003.050	3.087.152
Fyrningarhlutfall .....	6%	5%	

Fasteignir félagssjóðs sundurliðast þannig:	Fasteignamat	Brunabótamat	Bókfært verð
Tjarnargata 8, 50% .....	5.625.000	12.180.000	2.003.050
Kiðárbotnar 62, 50% .....	3.155.000	5.200.000	201.222
Tjarnarlundur 10, 50% .....	6.525.000	9.775.000	349.872
Hraunborgir 17 og 18, 50% .....	6.735.000	11.125.000	533.006
	22.040.000	38.280.000	3.087.152

### 2. Óráðstafað eigið fé

	2011	2010
Staða í byrjun árs .....	38.965.007	36.810.266
Hagnaður ársins .....	3.142.046	2.154.741
Staða í lok árs .....	42.107.053	38.965.007

### 3. Laun og launatengd gjöld

	2011	2010
Laun á skrifstofu .....	5.261.870	4.377.341
Laun vegna fundarsetu .....	360.000	255.000
Ökutækjastyrkur .....	1.389.316	941.392
Tryggingagjald .....	654.706	521.772
Lífeyris, sjúkra og orlofssj.gjöld .....	646.592	533.149
	8.312.484	6.628.654

Á árinu störfuðu tveir starfsmenn hjá félaginu.



## Skýringar með ársreikningi

	2011	2010
<b>4. Annar rekstrarkostnaður</b>		
<b>Rekstur Tjarnargötu 8</b>		
Rafmagn og hiti.....	120.062	223.638
Fasteignagjöld.....	245.242	263.738
Viðhald á húsnæði.....	167.718	1.028.246
Leigutekjur af sal.....	(5.000)	(80.000)
<b>Rekstur Tjarnargötu 8 samtals</b>	<b>528.022</b>	<b>1.435.622</b>
<b>Aðkeypt sérfræðiþjónusta</b>		
Endurskoðun og reikningsskil.....	297.529	297.887
Lögfræðiaðstoð.....	20.290	37.363
Tölvuþjónusta.....	548.088	600.377
<b>Aðkeypt sérfræðiþjónusta samtals</b>	<b>865.907</b>	<b>935.627</b>
<b>Skrifstofu og stjórnarkostnaður</b>		
Útskriftir yfirlita, tékkar. og kortafærslur.....	3.496	4.500
Hreinlætisvörur.....	2.964	3.000
Pappír og ritföng.....	108.686	101.746
Póstkostnaður.....	15.055	14.105
Símakostnaður.....	245.629	227.724
Keypt tölvuforrit.....	84.186	132.738
Smááhöld.....	120.269	11.670
Blöð, tímarit og bækur.....	26.882	26.054
Funda- og ráðstefnukostnaður.....	113.695	154.414
Kjarasamningar.....	316.395	19.990
<b>Skrifstofu og stjórnarkostnaður samtals</b>	<b>1.037.257</b>	<b>695.941</b>
<b>Ýmis kostnaður</b>		
Styrkir.....	80.000	40.000
Gjafir.....	50.000	75.000
Vátryggingar.....	65.312	101.901
Styrktarlínur og kveðjur.....	133.450	161.596
Matar og kaffikostnaður.....	71.513	68.181
1. maí.....	60.862	402.774
<b>Ýmis kostnaður samtals</b>	<b>461.137</b>	<b>849.452</b>
<b>Annar rekstrarkostnaður samtals</b>	<b>2.892.323</b>	<b>3.916.642</b>

## Rekstrarreikningur ársins 2011

	Skýr.	2011	2010
<b>Rekstrartekjur</b>			
Iðgjaldtekjur .....		2.423.642	2.162.581
Leigutekjur orlofshúsa .....	5	<u>1.233.000</u>	<u>1.443.681</u>
		3.656.642	3.606.262
<b>Rekstrargjöld</b>			
Rekstrarkostnaður orlofshúsa .....	6	2.843.923	2.424.108
Þátttaka í rekstrarkostnaði félagssjóðs .....		1.274.094	1.234.580
Annar kostnaður .....		91.695	0
Fyrning fastafjármuna .....	7	<u>341.571</u>	<u>341.571</u>
		4.551.283	4.000.259
<b>Rekstrartap</b>		(894.641)	(393.997)
<b>Tap ársins</b>		<u>(894.641)</u>	<u>(393.997)</u>

## Efnahagsreikningur 31. desember 2011

Eignir	Skýr.	2011	2010
<b>Fastafjármunir</b>			
Orlofshús, 50% eignarhluti .....	7	<u>1.084.106</u>	<u>1.425.676</u>
<b>Veltufjármunir</b>			
Útistandandi iðgjöld .....		<u>179.821</u>	<u>183.901</u>
<b>Eignir samtals</b>		<u>1.263.927</u>	<u>1.609.577</u>
<b>Eigið fé og skuldir</b>			
<b>Eigið fé</b>			
Ójafnað tap .....	8	<u>(4.915.969)</u>	<u>(4.021.328)</u>
<b>Skammtímaskuldir</b>			
Skuld við félagssjóð .....		<u>6.179.896</u>	<u>5.630.905</u>
<b>Eigið fé og skuldir samtals</b>		<u>1.263.927</u>	<u>1.609.577</u>

## Skýringar með ársreikningi

	2011	2010	
<b>5. Leigutekjur orlofshúsa</b>			
Leiga íbúð, Tjarnarlundur 10d .....	583.000	585.681	
Leiga Hraunborgir 17 .....	189.000	279.000	
Leiga Hraunborgir 18 .....	260.000	306.000	
Leiga Kiðárbotnar .....	201.000	273.000	
	<u>1.233.000</u>	<u>1.443.681</u>	
<b>6. Rekstrarkostnaður orlofshúsa</b>			
Rekstur Tjarnarlunds 10d, Akureyri .....	434.923	659.001	
Rekstur Hraunborga 17 .....	1.063.190	595.836	
Rekstur Hraunborga 18 .....	673.354	683.154	
Rekstur Kiðárbotna .....	672.456	464.649	
Annar kostnaður .....	0	21.468	
	<u>2.843.923</u>	<u>2.424.108</u>	
<b>7. Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir</b>			
		50% hluti í orlofshúsum, áhöld og innr.	
Bókfært verð í byrjun árs .....		<u>1.425.676</u>	
Fyrning ársins .....		<u>(341.571)</u>	
		<u>1.084.106</u>	
Fyrningarhlutfall .....		5 - 6%	
Fasteignir orlofssjóðs sundurliðast þannig:	Fasteignamat	Brunabótamat	Bókfært verð
Kiðárbotnar 62, 50% .....	3.155.000	5.200.000	201.222
Tjarnarlundur 10, 50% .....	6.525.000	9.775.000	349.878
Hraunborgir 17 og 18, 50% .....	6.735.000	11.125.000	533.006
	<u>16.415.000</u>	<u>26.100.000</u>	<u>1.084.106</u>
<b>8. Ójafnað tap</b>	2011	2010	
Staða 1.1 .....	(4.021.328)	(3.627.331)	
Tap ársins .....	<u>(894.641)</u>	<u>(393.997)</u>	
	<u>(4.915.969)</u>	<u>(4.021.328)</u>	

## Rekstrarreikningur ársins 2011

	Skýr.	2011	2010
<b>Rekstrartekjur</b>			
Iðgjaldatekjur.....		<u>9.686.827</u>	<u>8.618.492</u>
<b>Rekstrargjöld</b>			
Sjúkrabætur.....		2.399.658	1.319.481
Dánarbætur.....		93.400	663.391
Endurgreidd krabbameinsskoðun.....		28.000	44.720
Sjúkrþjálfun, sjúkranudd og heilsurækt.....		312.149	122.995
Þátttaka í rekstrarkostnaði félagssjóðs.....		5.092.308	4.920.148
Styrkir.....		227.525	218.855
Fyrning fastafjármuna.....	9	<u>175.168</u>	<u>214.983</u>
		8.328.208	7.504.573
<b>Hagnaður ársins</b>		<u><u>1.358.619</u></u>	<u><u>1.113.919</u></u>

## Efnahagsreikningur 31. desember 2011

Eignir	Skýr.	2011	2010
<b>Fastafjármunir</b>			
Varanlegir rekstrarfjármunir			
Tjarnargata 8, 50% eignarhluti.....	9	<u>2.003.049</u>	<u>2.178.218</u>
<b>Veltufjármunir</b>			
Inneign hjá félagssjóð.....		7.564.807	6.015.497
Útistandandi iðgjöld.....		<u>719.200</u>	<u>734.722</u>
		8.284.007	6.750.219
<b>Eignir samtals</b>		<u>10.287.056</u>	<u>8.928.437</u>
<b>Eigið fé og skuldir</b>			
<b>Eigið fé</b>			
Óráðstafað eigið fé.....	10	<u>10.287.056</u>	<u>8.928.437</u>
<b>Eigið fé og skuldir samtals</b>		<u>10.287.056</u>	<u>8.928.437</u>

## Skýringar með ársreikningi

### 9. Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir þeirra

	50% hluti í Tjarnargötu 8
Bókfært verð í byrjun árs .....	2.178.217
Fyrning ársins .....	(175.168)
Bókfært verð í lok árs .....	<u>2.003.049</u>
 Fyrningarhlutfall .....	 5%

Fasteign sjúkrasjóðs sundurliðast þannig:	Fasteignamat	Brunabótamat	Bókfært verð
Tjarnargata 8, 50% .....	5.625.000	12.180.000	2.003.049

### 10. Óráðstafað elgið fé

	2011	2010
Staða 1.1 .....	8.928.437	7.736.243
Hagnaður ársins .....	1.358.619	1.192.194
Samtals .....	<u>10.287.056</u>	<u>8.928.437</u>

## Rekstrarreikningur félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs fyrir árið 2011

	2011	2010
<b>Rekstrartekjur</b>		
Iðgjaldatekjur .....	20.774.320	18.412.698
Endurgreidd félagsgjöld .....	(450.532)	(563.568)
Leigutekjur orlofshúsa .....	1.233.000	1.443.681
	<u>21.556.788</u>	<u>19.292.811</u>
<b>Rekstrargjöld</b>		
Laun og launatengd gjöld .....	8.312.484	6.628.654
Skattur til SSÍ, ASÍ og SGS .....	1.224.301	1.313.059
Annar rekstrarkostnaður .....	8.888.673	8.631.917
Afskriftir .....	1.033.477	1.113.108
	<u>19.458.935</u>	<u>17.686.738</u>
<b>Rekstrarhagnaður</b>	2.097.853	1.606.073
<b>Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)</b>		
Vaxtatekjur .....	1.509.819	1.350.364
Vaxtagjöld .....	(1.648)	(3.499)
	<u>1.508.171</u>	<u>1.508.171</u>
<b>Hagnaður ársins</b>	<u>3.606.024</u>	<u>2.952.938</u>



## Efnahagsreikningur félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs 31. desember 2011

Eignir	2011	2010
<b>Fastafjármunir</b>		
Varanlegir rekstrarfjármunir:		
Orlofshús.....	2.168.207	2.851.348
Tjarnargata 8.....	4.006.099	4.356.436
	<u>6.174.306</u>	<u>7.207.784</u>
<b>Veltufjármunir</b>		
Útistandandi iðgjöld.....	1.558.553	1.577.024
Aðrar kröfur.....	224.215	171.182
Handbært fé.....	40.177.559	35.779.452
	<u>41.960.327</u>	<u>37.527.658</u>
<b>Eignir samtals</b>	<u><u>48.134.633</u></u>	<u><u>44.735.442</u></u>

## Efnahagsreikningur félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs 31. desember 2011

Eigið fé og skuldir	2011	2010
<b>Eigið fé</b>		
Yfirfært frá fyrra ári.....	43.872.117	40.919.179
Hagnaður ársins.....	3.606.024	2.952.938
	<u>47.478.141</u>	<u>43.872.117</u>
<b>Skammtímaskuldir</b>		
Ógreiddur kostnaður.....	<u>656.492</u>	<u>863.325</u>
<b>Skuldir samtals</b>	<u>656.492</u>	<u>863.325</u>
<b>Eigið fé og skuldir samtals</b>	<u>48.134.633</u>	<u>44.735.442</u>

## Sjóðstreymi félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs fyrir árið 2011

	2011	2010
<b>Rekstrarhreyfingar</b>		
Hagnaður samkvæmt rekstrarreikningi.....	3.606.024	2.952.938
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:		
Fyrning fastafjármuna.....	1.033.477	1.113.108
Verðbætur langtímaskulda.....	0	0
	<u>4.639.501</u>	<u>4.066.046</u>
Breyting á rekstartengdum eignum og skuldum:		
Skammtímafröfur (hækkun), lækkun.....	(34.561)	(272.178)
Skammtímaskuldir hækkun, (lækkun).....	(206.833)	(601.600)
	<u>(241.394)</u>	<u>(873.778)</u>
<b>Handbært fé frá rekstri</b>	4.398.107	3.192.268
<b>Hækkun á handbæru fé</b>	4.398.107	3.192.268
Handbært fé í byrjun árs.....	35.779.452	32.587.184
<b>Handbært fé í lok árs</b>	<u>40.177.559</u>	<u>35.779.452</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.