

Verkalýðs- og sjómannafélag Sandgerðis

Ársreikningur 2014

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 2014 með áritun sinni.

Sandgerði, 1. júní 2015

Ólafur S. Ólafsson
Þósteinn Sigurjónsd.
Tíðileiður
Hart Ólfsson.

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar Verkalýðs- og sjómannafélags Sandgerðis

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Verkalýðs- og sjómannafélags Sandgerðis fyrir árið 2014. 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 endurskoðenda

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 2014, efnahag þess 31. desember 2014 og breytingu á handbæru fé á árinu 2014, í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur.

Reykjavík, 1. júní 2015

PricewaterhouseCoopers ehf



Kristinn Freyr Kristinsson

Rekstrarreikningur ársins 2014

	Skýr.	2014	2013
Rekstrartekjur			
Iðgjaldatekjur		12.823.692	11.551.319
Endurgreidd félagsgjöld		(521.227)	(502.829)
Hluti Sjúkrasjóðs í kostnaði		6.399.513	5.827.065
Hluti Orlofssjóðs í kostnaði		1.599.040	1.456.949
		<u>20.301.018</u>	<u>18.332.504</u>
Rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	3	9.413.626	9.264.340
Skattur til SSÍ, ASÍ og SGS		1.534.349	1.287.433
Annar rekstrarkostnaður	4	3.295.196	3.284.380
Fyrningar	1	286.625	223.633
		<u>14.529.796</u>	<u>14.059.786</u>
Rekstrarhagnaður		5.771.222	4.272.718
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)			
Vaxtatekjur		1.147.550	1.576.355
Hagnaður verðbréfaeignar	5	615.825	740.451
Vaxtagjöld		(48.444)	(152.665)
		<u>1.714.931</u>	<u>2.164.141</u>
Hagnaður ársins		<u>7.486.153</u>	<u>6.436.859</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2014

Eignir	Skýr.	2014	2013
Fastafjármunir			
Varanlegir rekstrarfjármunir:	1		
Orlofshús, 50% eignarhluti		2.785.312	823.564
Tjarnargata 8, 50% eignarhluti		1.557.181	1.705.804
		<u>4.342.493</u>	<u>2.529.368</u>
Veltufjármunir			
Útistandandi iðgjöld		1.309.086	1.342.594
Inneign hjá orlofssjóði		36.183.044	26.362.653
Aðrar kröfur		512.089	347.532
Verðbréf	5	17.767.245	20.834.597
Handbært fé		4.558.800	3.958.917
		<u>60.330.264</u>	<u>52.846.293</u>
Eignir samtals		<u><u>64.672.757</u></u>	<u><u>55.375.661</u></u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2014

Eigið fé og skuldir	Skýr.	2014	2013
Eigið fé			
Óráðstafað eigið fé	2	60.625.771	53.139.618
Skammtímaskuldir			
Skuld við sjúkrasjóð		2.004.446	1.023.562
Ógreiddur kostnaður og aðrar skammtímaskuldir		2.042.540	1.212.481
		<u>4.046.986</u>	<u>2.236.043</u>
Skuldir samtals		<u>4.046.986</u>	<u>2.236.043</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u><u>64.672.757</u></u>	<u><u>55.375.661</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	823.564	1.705.804	2.529.368
Viðbót ársins	2.099.749	0	2.099.749
Fyrning ársins	(138.002)	(148.623)	(286.625)
Bókfært verð í lok árs	2.785.312	1.557.181	4.342.493

Fyrningarhlutfall 6% 5%

Fasteignir félagssjóðs sundurliðast þannig:	Fasteignamat	Brunabótamat	Bókfært verð
Tjarnargata 8, 50%	6.100.000	12.975.000	1.557.181
Kiðárbotnar 62, 50%	3.940.000	5.600.000	158.209
Tjarnarlundur 10, 50%	8.125.000	11.500.000	349.873
Hraunborgir 17 og 18, 50%	8.385.000	12.025.000	2.277.228
	26.550.000	42.100.000	4.342.493

2. Óráðstafað eigið fé

	2014	2013
Staða í byrjun árs	53.139.618	46.702.759
Hagnaður ársins	7.486.153	6.436.859
Staða í lok árs	60.625.771	53.139.618

3. Laun og launatengd gjöld

	2014	2013
Laun á skrifstofu	6.097.692	5.595.343
Laun v/1. maí, sumarhúsa ofl.	0	42.673
Laun vegna fundarsetu	310.000	305.000
Ökutækjastyrkur	1.525.400	1.983.115
Tryggingagjald	650.327	654.841
Dagpeningar	89.809	0
Lífeyris-, sjúkra- og orlofssj. gjöld	740.398	683.368
	9.413.626	9.264.340

Á árinu störfuðu tveir starfsmenn hjá félaginu.

Skýringar með ársreikningi

	2014	2013
4. Annar rekstrarkostnaður		
Rekstur Tjarnargötu 8		
Rafmagn og hiti.....	156.306	210.343
Fasteignagjöld.....	311.935	314.185
Viðhald á húsnæði.....	8.872	135.783
Leigutekjur af sal.....	(53.000)	(16.000)
Rekstur Tjarnargötu 8 samtals	424.113	644.311
Aðkeypt sérfræðiþjónusta		
Endurskoðun og reikningsskil.....	461.087	354.334
Tölvuþjónusta.....	597.628	476.077
Aðkeypt sérfræðiþjónusta samtals	1.058.715	830.411
Skrifstofu- og stjórnarkostnaður		
Útskriftir yfirlita, tékkar. og kortafærslur.....	5.751	4.451
Hreinlætisvörur.....	4.403	2.755
Pappír og ritföng.....	105.270	225.868
Póstkostnaður.....	24.113	41.201
Símakostnaður.....	241.135	297.540
Keypt tölvuforrit.....	132.158	106.122
Smááhöld og tölvubúnaður.....	283.750	0
Blöð, tímarit og bækur.....	26.355	130.596
Funda- og ráðstefnukostnaður.....	231.935	313.445
Námskeiðskostnaður.....	110.839	0
Kjarasamningar.....	156.834	0
Skrifstofu og stjórnarkostnaður samtals	1.322.543	1.121.978
Ýmis kostnaður		
Framlag til Landsmenntunar.....	0	135.136
Styrkir.....	0	30.000
Gjafir.....	80.000	150.000
Vátryggingar.....	87.192	86.179
Styrktarlínur og kveðjur.....	112.515	83.632
Matar og kaffikostnaður.....	95.088	73.859
Þátttaka í átaksmálum.....	27.369	42.785
Námskeiðskostnaður.....	0	16.000
1. maí og afmæli VSFS.....	87.661	70.089
Ýmis kostnaður samtals	489.825	687.680
Annar rekstrarkostnaður samtals	3.295.196	3.284.380

Skýringar með ársreikningi

	2014	2013
5. Verðbréf		
Verðbréfaeign sjóðsins sundurliðast þannig:		
Innlendir skuldabréfasjóðir.....	12.665.414	15.476.471
Innlendir hlutabréfasjóðir og innlend hlutabréf.....	5.101.831	5.358.126
	<u>17.767.245</u>	<u>20.834.597</u>

Sjóðurinn færir verðbréfaeign sína á markaðsvirði eins og það er í árslok 2014. Hagnaður af verðbréfaeign á 615.825 og er hann færður til tekna í rekstrarreikningi.

Rekstrarreikningur ársins 2014

	Skýr.	2014	2013
Rekstrartekjur			
lögjaldtekjur		3.741.842	3.399.503
Leigutekjur orlofshúsa	6	<u>1.719.000</u>	<u>1.437.000</u>
		5.460.842	4.836.503
 Rekstrargjöld			
Rekstrarkostnaður orlofshúsa	7	3.956.362	3.485.603
Þátttaka í rekstrarkostnaði félagssjóðs		1.599.040	1.456.949
Annar kostnaður		51.700	130.880
Fyrning fastafjármuna	8	<u>1.311.533</u>	<u>667.112</u>
		6.918.635	5.740.544
 Rekstrartap		(1.457.793)	(904.041)
 Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)			
Vaxtagjöld		(998.747)	(745.947)
 Tap ársins		<u><u>(2.456.540)</u></u>	<u><u>(1.649.988)</u></u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2014

Eignir	Skýr.	2014	2013
Fastafjármunir			
Varanlegir rekstrarfjármunir:			
Orlofshús	8	21.299.217	19.069.629
Áhættufjármunir:			
Hlutfé í Altomar ehf		5.007.337	0
Fastafjármunir samtals		26.306.554	19.069.629
Veltufjármunir			
Útistandandi virðisaukaskattur		109.375	0
Útistandandi iðgjöld		392.241	374.690
		<u>501.616</u>	<u>374.690</u>
Eignir samtals		<u>26.808.170</u>	<u>19.444.319</u>
 Eigið fé og skuldir			
Eigið fé			
Ójafnað tap	9	<u>(9.374.874)</u>	<u>(6.918.334)</u>
Skammtímaskuldir			
Skuld við félagssjóð		<u>36.183.044</u>	<u>26.362.653</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u>26.808.170</u>	<u>19.444.319</u>

Skýringar með ársreikningi

	2014	2013	
6. Leigutekjur orlofshúsa			
Leiga íbúð, Tjarnarlundur 10d	610.500	711.000	
Leiga Hraunborgir 17	241.000	244.000	
Leiga Hraunborgir 18	318.000	278.000	
Leiga Kiðárbotnar	229.500	204.000	
Leiga Hraunbrekka	320.000	0	
	<u>1.719.000</u>	<u>1.437.000</u>	
7. Rekstrarkostnaður orlofshúsa			
Rekstur Tjarnarlunds 10d, Akureyri	488.410	527.709	
Rekstur Hraunborga 17	1.070.147	1.157.269	
Rekstur Hraunborga 18	1.014.823	1.116.346	
Rekstur Kiðárbotna	685.104	625.468	
Rekstur Hraunbrekkna	570.603	58.811	
Rekstur Altomar, Spáni	127.275	0	
	<u>3.956.362</u>	<u>3.485.603</u>	
8. Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir			
		50% hluti í orlofshúsum, áhöld og innr.	
Bókfært verð í byrjun árs		<u>19.069.629</u>	
Viðbót ársins		3.541.121	
Fyrning ársins		(1.311.533)	
		<u>21.299.217</u>	
Fyrningarhlutfall		5 - 6%	
Fasteignir orlofssjóðs sundurliðast þannig:	Fasteignamat	Brunabótamat	Bókfært verð
Kiðárbotnar 62, 50%	3.940.000	5.600.000	158.209
Tjarnarlundur 10, 50%	8.125.000	11.500.000	349.877
Hraunbrekka 5	14.650.000	21.100.000	18.513.905
Hraunborgir 17 og 18, 50%	8.385.000	12.025.000	2.277.228
	<u>35.100.000</u>	<u>50.225.000</u>	<u>21.299.217</u>
9. Ójafnað tap	2014	2013	
Staða 1.1	(6.918.334)	(5.268.346)	
Tap ársins	(2.456.540)	(1.649.988)	
	<u>(9.374.874)</u>	<u>(6.918.334)</u>	

Rekstrarreikningur ársins 2014

	Skýr.	2014	2013
Rekstrartekjur			
lögjaldatekjur.....		<u>14.975.210</u>	<u>13.596.310</u>
Rekstrargjöld			
Sjúkrabætur.....		4.985.526	11.413.610
Dánarbætur.....		485.477	109.244
Endurgreidd krabbameinsskoðun.....		16.800	54.800
Sjúkraþjálfun, sjúkranudd og heilsurækt.....		859.275	532.502
Þátttaka í rekstrarkostnaði félagssjóðs.....		6.399.513	5.827.065
Styrkir.....		70.971	134.335
Fyrning fastafjármuna.....	10	<u>148.623</u>	<u>148.623</u>
		12.966.185	18.220.179
Rekstrarhagnaður (-tap)		2.009.025	(4.623.869)
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)			
Vaxtatekjur.....		48.352	152.665
Hagnaður (tap) ársins		<u><u>2.057.377</u></u>	<u><u>(4.471.204)</u></u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2014

Eignir	Skýr.	2014	2013
Fastafjármunir			
Varanlegir rekstrarfjármunir			
Tjarnargata 8, 50% eignarhluti.....	10	<u>1.557.180</u>	<u>1.705.803</u>
Veltufjármunir			
Aðrar kröfur.....		1.145.284	0
Inneign hjá félagssjóð.....		2.004.446	1.023.562
Útistandandi iðgjöld.....		<u>1.569.241</u>	<u>1.489.409</u>
		4.718.971	2.512.971
Eignir samtals		<u><u>6.276.151</u></u>	<u><u>4.218.774</u></u>
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé			
Óráðstafað eigið fé.....	11	<u>6.276.151</u>	<u>4.218.774</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u><u>6.276.151</u></u>	<u><u>4.218.774</u></u>

Skýringar með ársreikningi

10. Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir þeirra

	50% hluti í Tjarnargötu 8
Bókfært verð í byrjun árs	1.705.803
Fyrning ársins	(148.623)
Bókfært verð í lok árs	1.557.180
Fyrningarhlutfall	5%

Fasteign sjúkrasjóðs sundurliðast þannig:	Fasteignamat	Brunabótamat	Bókfært verð
Tjarnargata 8, 50%	6.100.000	12.975.000	1.557.180

11. Óráðstafað eigið fé	2014	2013
Staða 1.1	4.218.774	8.689.978
Hagnaður (tap) ársins	2.057.377	(4.471.204)
Samtals	<u>6.276.151</u>	<u>4.218.774</u>

Rekstrarreikningur félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs fyrir árið 2014

	2014	2013
Rekstrartekjur		
Iðgjaldatekjur	31.540.744	28.547.132
Endurgreidd félagsgjöld	(521.227)	(502.829)
Leigutekjur orlofshúsa	1.719.000	1.437.000
	<u>32.738.517</u>	<u>29.481.303</u>
Rekstrargjöld		
Laun og launatengd gjöld	9.413.626	9.264.340
Skattur til SSÍ, ASÍ og SGS	1.534.349	1.287.433
Annar rekstrarkostnaður félagssjóðs	3.295.196	3.284.380
Rekstrarkostnaður orlofshúsa	3.956.362	3.485.603
Annar rekstrarkostnaður orlofssjóðs	51.700	130.880
Styrkir og bætur sjúkrasjóðs	6.418.049	12.244.491
Afskriftir	1.746.781	1.039.368
	<u>26.416.063</u>	<u>30.736.495</u>
Rekstrarhagnaður (-tap)	6.322.454	(1.255.192)
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)		
Vaxtatekjur	148.803	830.408
Hagnaður verðbréfaeignar	615.825	740.451
Vaxtagjöld	(92)	0
	<u>764.536</u>	<u>1.570.859</u>
Hagnaður ársins	<u><u>7.086.990</u></u>	<u><u>315.667</u></u>

Efnahagsreikningur félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs 31. desember 2014

Eignir	2014	2013
Fastafjármunir		
Varanlegir rekstrarfjármunir:		
Orlofshús.....	24.084.529	19.893.193
Tjarnargata 8.....	3.114.361	3.411.607
	<u>27.198.890</u>	<u>23.304.800</u>
Áhættufjármunir:		
Hlutafé í Altomar ehf.....	5.007.337	0
	<u>5.007.337</u>	<u>0</u>
Fastafjármunir samtals	32.206.227	23.304.800
Veltufjármunir		
Útistandandi iðgjöld.....	3.270.568	3.206.693
Aðrar kröfur.....	1.766.748	347.532
Verðbréf.....	17.767.245	20.834.597
Handbært fé.....	4.558.800	3.958.917
	<u>27.363.361</u>	<u>28.347.739</u>
Eignir samtals	<u>59.569.588</u>	<u>51.652.539</u>

Efnahagsreikningur félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs 31. desember 2014

Eigið fé og skuldir	2014	2013
Eigið fé		
Yfirfært frá fyrra ári.....	50.440.059	50.124.392
Hagnaður ársins.....	7.086.990	315.667
	<u>57.527.049</u>	<u>50.440.059</u>
Skammtímaskuldir		
Ógreiddur kostnaður.....	2.042.539	1.212.480
	<u>2.042.539</u>	<u>1.212.480</u>
Skuldir samtals	<u>2.042.539</u>	<u>1.212.480</u>
Eigið fé og skuldir samtals	<u><u>59.569.588</u></u>	<u><u>51.652.539</u></u>

Sjóðstreymi félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs fyrir árið 2014

	2014	2013
Rekstrarhreyfingar		
Hagnaður samkvæmt rekstrarreikningi.....	7.086.990	315.667
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:		
Fyrning fastafjármuna.....	1.746.781	1.039.368
Hagnaður verðbréfaeignar.....	(615.825)	(740.451)
	<u>8.217.946</u>	<u>614.584</u>
Breyting á rekstrartengdum eignum og skuldum:		
Skammtímafröfur (hækkun), lækkun.....	(1.483.091)	(836.604)
Skammtímaskuldir hækkun, (lækkun).....	830.059	311.857
	<u>(653.032)</u>	<u>(524.747)</u>
Handbært fé frá rekstri	7.564.914	89.837
Fjárfestingahreyfingar		
Fjárfesting í verðbréfum.....	(5.007.337)	(39.594.146)
Sala verðbréfa.....	3.683.176	19.500.000
Kaupverð fastafjármuna.....	(5.640.870)	(18.838.166)
	<u>(6.965.031)</u>	<u>(38.932.312)</u>
(Lækkun) hækkun á handbæru fé	599.883	(38.842.475)
Handbært fé í byrjun árs.....	3.958.917	42.801.392
Handbært fé í lok árs	<u>4.558.800</u>	<u>3.958.917</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 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.

Reikningsskilaaðferðir

Verðbréfaeign

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