

# **Verkalýðs- og sjómannafélag Sandgerðis**

**Ársreikningur 2015**

<b>Efnisyfirlit:</b>	<b>Bls.</b>
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
Reikningsskilaaðferðir .....	20 - 21

## Áritun stjórnar

Stjórn Verkalyðs- og sjómannafélags Sandgerðis staðfestir hér með ársreikning þennan fyrir félagið og sérsjóði þess árið 2015 með áritun sinni.

Sandgerði, 30. maí 2016.

Ragnís S. Ragnússon  
Þorsteinn Sjaungrsd.  
Karl Ólafsson  
Tudvík Gunnarsson  
Hjördís Kírlinsdóttir

# Áritun óháðs endurskoðanda

## Til stjórnar Verkalýðs- og sjómannafélags Sandgerðis

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Verkalýðs- og sjómannafélags Sandgerðis fyrir árið 2015. 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 2015, efnahag þess 31. desember 2015 og breytingu á handbæru fé á árinu 2015, í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur.

Reykjavík, 30. maí 2016.

**PricewaterhouseCoopers ehf**

Kristinn Freyr Kristinsson

## Rekstrarreikningur ársins 2015

	Skýr.	2015	2014
<b>Rekstrartekjur</b>			
Iðgjaldtekjur .....		14.405.381	12.823.692
Endurgreidd félagsgjöld .....		(379.338)	(521.227)
Hluti Sjúkrasjóðs í kostnaði .....		7.196.924	6.399.513
Hluti Orlofssjóðs í kostnaði .....		1.883.402	1.599.040
		<u>23.106.369</u>	<u>20.301.018</u>
 <b>Rekstrargjöld</b>			
Laun og launatengd gjöld .....	3	12.367.974	9.413.626
Skattur til SSÍ, ASÍ og SGS .....		1.761.714	1.534.349
Annar rekstrarkostnaður .....	4	4.477.862	3.295.196
Fyrningar .....	1	324.614	286.625
		<u>18.932.164</u>	<u>14.529.796</u>
 <b>Rekstrarhagnaður</b>		4.174.205	5.771.222
 <b>Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)</b>			
Vaxtatekjur .....		4.278.533	1.147.550
Hagnaður verðbréfaeignar .....	5	2.533.361	615.825
Vaxtagjöld .....		(430.185)	(48.444)
		<u>6.381.709</u>	<u>1.714.931</u>
 <b>Hagnaður ársins</b>		<u>10.555.914</u>	<u>7.486.153</u>

## Efnahagsreikningur 31. desember 2015

Eignir	Skýr.	2015	2014
<b>Fastafjármunir</b>			
Varanlegir rekstrarfjármunir:	1		
Orlofshús, 50% eignarhluti .....		2.609.322	2.785.312
Tjarnargata 8, 50% eignarhluti .....		1.408.558	1.557.181
		<u>4.017.880</u>	<u>4.342.493</u>
<b>Veltufjármunir</b>			
Útistandandi iðgjöld .....		1.581.853	1.309.086
Inneign hjá orlofssjóði .....		40.838.751	36.183.044
Aðrar kröfur .....		509.653	512.089
Verðbréf .....	5	20.560.219	17.767.245
Handbært fé .....		11.280.104	4.558.800
		<u>74.770.580</u>	<u>60.330.264</u>
<b>Eignir samtals</b>		<u><u>78.788.460</u></u>	<u><u>64.672.757</u></u>

## Efnahagsreikningur 31. desember 2015

Eigið fé og skuldir	Skýr.	2015	2014
<b>Eigið fé</b>			
Óráðstafað eigið fé .....	2	71.181.685	60.625.771
<b>Skammtímaskuldir</b>			
Skuld við sjúkrasjóð .....		6.070.440	2.004.446
Ógreiddur kostnaður og aðrar skammtímaskuldir .....		1.536.335	2.042.540
		<u>7.606.775</u>	<u>4.046.986</u>
<b>Skuldir samtals</b>		<u>7.606.775</u>	<u>4.046.986</u>
<b>Eigið fé og skuldir samtals</b>		<u><u>78.788.460</u></u>	<u><u>64.672.757</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 .....	2.785.312	1.557.181	4.342.493
Fyrning ársins .....	(175.991)	(148.623)	(324.614)
Bókfært verð í lok árs .....	2.609.322	1.408.558	4.017.880
Fyrningarhlutfall .....	6%	5%	
<b>Fasteignir félagssjóðs sundurliðast þannig:</b>	<b>Fasteignamat</b>	<b>Brunabótamat</b>	<b>Bókfært verð</b>
Tjarnargata 8, 50% .....	6.400.000	14.290.000	1.408.558
Kiðárbotnar 62, 50% .....	4.045.000	5.975.000	158.209
Tjarnarlundur 10, 50% .....	8.825.000	12.475.000	349.873
Hraunborgir 17 og 18, 50% .....	8.615.000	12.775.000	2.101.237
	27.885.000	45.515.000	4.017.880

### 2. Óráðstafað eigið fé

	2015	2014
Staða í byrjun árs .....	60.625.771	53.139.618
Hagnaður ársins .....	10.555.914	7.486.153
Staða í lok árs .....	71.181.685	60.625.771

### 3. Laun og launatengd gjöld

	2015	2014
Laun á skrifstofu .....	8.421.875	6.097.692
Laun vegna fundarsetu .....	365.000	310.000
Ökutækjastyrkur .....	1.741.160	1.525.400
Tryggingagjald .....	818.028	650.327
Dagpeningar .....	0	89.809
Lífeyris-, sjúkra- og orlofssj. gjöld .....	1.021.911	740.398
	12.367.974	9.413.626

Á árinu störfuðu tveir starfsmenn hjá félaginu.



## Skýringar með ársreikningi

	2015	2014
<b>4. Annar rekstrarkostnaður</b>		
<b>Rekstur Tjarnargötu 8</b>		
Rafmagn og hiti.....	133.180	156.306
Fasteignagjöld.....	331.072	311.935
Viðhald á húsnæði.....	88.187	8.872
Leigutekjur af sal.....	(5.000)	(53.000)
<b>Rekstur Tjarnargötu 8 samtals</b>	<b>547.439</b>	<b>424.113</b>
<b>Aðkeypt sérfræðipjónusta</b>		
Endurskoðun og reikningsskil.....	395.901	461.087
Lögfræðiaðstoð.....	6.500	0
Tölvupjónusta.....	568.524	597.628
<b>Aðkeypt sérfræðipjónusta samtals</b>	<b>970.925</b>	<b>1.058.715</b>
<b>Skrifstofu- og stjórnarkostnaður</b>		
Útskriftir yfirlita, tékkar. og kortafærslur.....	4.682	5.751
Hreinlætisvörur.....	17.120	4.403
Pappír og ritföng.....	108.142	105.270
Póstkostnaður.....	64.165	24.113
Símakostnaður.....	419.350	241.135
Keypt tölvuforrit.....	636.911	132.158
Smááhöld og tölvubúnaður.....	149.444	283.750
Blöð, tímarit og bækur.....	55.025	26.355
Funda- og ráðstefnukostnaður.....	434.224	231.935
Námskeiðskostnaður.....	0	110.839
Kjarasamningar.....	379.673	156.834
<b>Skrifstofu og stjórnarkostnaður samtals</b>	<b>2.268.736</b>	<b>1.322.543</b>
<b>Ýmis kostnaður</b>		
Gjafir.....	80.000	80.000
Vátryggingar.....	63.045	87.192
Styrktarlínur og kveðjur.....	129.684	112.515
Matar og kaffikostnaður.....	100.178	95.088
Þátttaka í átaksmálum.....	75.067	27.369
Námskeiðskostnaður.....	150.662	0
1. maí og afmæli VSFS.....	92.126	87.661
<b>Ýmis kostnaður samtals</b>	<b>690.762</b>	<b>489.825</b>
<b>Annar rekstrarkostnaður samtals</b>	<b>4.477.862</b>	<b>3.295.196</b>

## Skýringar með ársreikningi

	2015	2014
<b>5. Verðbréf</b>		
Verðbréfaeign sjóðsins sundurliðast þannig:		
Innlendir skuldabréfasjóðir.....	12.264.343	12.665.414
Innlendir hlutabréfasjóðir og innlend hlutabréf.....	<u>8.295.876</u>	<u>5.101.831</u>
	<u>20.560.219</u>	<u>17.767.245</u>

Sjóðurinn færir verðbréfaeign sína á markaðsvirði eins og það er í árslok 2015. Hagnaður af verðbréfaeign á árinu 2015 nam kr. 2.533.361 og er hann færður til tekna í rekstrarreikningi.

## Rekstrarreikningur ársins 2015

	Skýr.	2015	2014
<b>Rekstrartekjur</b>			
Iðgjaldtekjur .....		4.087.558	3.741.842
Leigutekjur orlofshúsa .....	6	<u>2.235.449</u>	<u>1.719.000</u>
		6.323.007	5.460.842
<b>Rekstrargjöld</b>			
Rekstrarkostnaður orlofshúsa .....	7	5.203.098	3.956.362
Þátttaka í rekstrarkostnaði félagssjóðs .....		1.883.402	1.599.040
Annar kostnaður .....		54.200	51.700
Fyrning fastafjármuna .....	8	<u>1.392.763</u>	<u>1.311.533</u>
		8.533.463	6.918.635
<b>Rekstrartap</b>		(2.210.456)	(1.457.793)
<b>Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)</b>			
Vaxtagjöld .....		(3.900.944)	(998.747)
<b>Tap ársins</b>		<u>(6.111.400)</u>	<u>(2.456.540)</u>

## Efnahagsreikningur 31. desember 2015

Eignir	Skýr.	2015	2014
<b>Fastafjármunir</b>			
Varanlegir rekstrarfjármunir:			
Orlofshús .....	8	19.906.454	21.299.217
Áhættufjármunir:			
Hlutfé í Altomar ehf .....		5.007.337	5.007.337
<b>Fastafjármunir samtals</b>		<b>24.913.791</b>	<b>26.306.554</b>
<b>Veltufjármunir</b>			
Útistandandi virðisaukaskattur .....		0	109.375
Útistandandi iðgjöld .....		438.684	392.241
		<u>438.684</u>	<u>501.616</u>
<b>Eignir samtals</b>		<u><b>25.352.475</b></u>	<u><b>26.808.170</b></u>
<b>Eigið fé og skuldir</b>			
<b>Eigið fé</b>			
Ójafnað tap .....	9	<u>(15.486.274)</u>	<u>(9.374.874)</u>
<b>Skammtímaskuldir</b>			
Skuld við félagssjóð .....		<u>40.838.749</u>	<u>36.183.044</u>
<b>Eigið fé og skuldir samtals</b>		<u><b>25.352.475</b></u>	<u><b>26.808.170</b></u>

## Skýringar með ársreikningi

	2015	2014	
<b>6. Leigutekjur orlofshúsa</b>			
Leiga íbúð, Tjarnarlundur 10d .....	757.500	610.500	
Leiga Hraunborgir 17 .....	292.000	241.000	
Leiga Hraunborgir 18 .....	372.000	318.000	
Leiga Kiðárbotnar .....	352.949	229.500	
Leiga Hraunbrekka .....	461.000	320.000	
	<u>2.235.449</u>	<u>1.719.000</u>	
<b>7. Rekstrarkostnaður orlofshúsa</b>			
Rekstur Tjarnarlunds 10d, Akureyri .....	2.576.604	488.410	
Rekstur Hraunborga 17 .....	792.623	1.070.147	
Rekstur Hraunborga 18 .....	775.241	1.014.823	
Rekstur Kiðárbotna .....	647.977	685.104	
Rekstur Hraunbrekna .....	410.653	570.603	
Rekstur Altomar, Spáni .....	0	127.275	
	<u>5.203.098</u>	<u>3.956.362</u>	
<b>8. Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir</b>			
		50% hluti í orlofshúsum, áhöld og innr.	
Bókfært verð í byrjun árs .....		21.299.217	
Fyrning ársins .....		(1.392.763)	
		<u>19.906.454</u>	
Fyrningarhlutfall .....		5 - 6%	
Fasteignir orlofssjóðs sundurliðast þannig:	Fasteignamat	Brunabótamat	Bókfært verð
Kiðárbotnar 62, 50% .....	4.045.000	5.975.000	158.209
Tjarnarlundur 10, 50% .....	8.825.000	12.475.000	349.877
Hraunbrekka 5 .....	14.860.000	22.200.000	17.297.133
Hraunborgir 17 og 18, 50% .....	8.615.000	12.775.000	2.101.237
	<u>36.345.000</u>	<u>53.425.000</u>	<u>19.906.454</u>
<b>9. Ójafnað tap</b>	2015	2014	
Staða 1.1 .....	(9.374.874)	(6.918.334)	
Tap ársins .....	(6.111.400)	(2.456.540)	
	<u>(15.486.274)</u>	<u>(9.374.874)</u>	

## Rekstrarreikningur ársins 2015

	Skýr.	2015	2014
<b>Rekstrartekjur</b>			
Iðgjaldatekjur.....		<u>15.619.529</u>	<u>14.975.210</u>
<b>Rekstrargjöld</b>			
Sjúkrabætur.....		4.848.736	4.985.526
Dánarbætur.....		0	485.477
Endurgreidd krabbameinsskoðun.....		52.634	16.800
Sjúkrþjálfun, sjúkranudd og heilsurækt.....		1.073.072	859.275
Þátttaka í rekstrarkostnaði félagssjóðs.....		7.196.924	6.399.513
Styrkir.....		0	70.971
Fyrning fastafjármuna.....	10	<u>148.623</u>	<u>148.623</u>
		13.319.989	12.966.185
<b>Rekstrarhagnaður</b>		2.299.540	2.009.025
<b>Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)</b>			
Vaxtatekjur.....		408.971	48.352
<b>Hagnaður ársins</b>		<u><u>2.708.511</u></u>	<u><u>2.057.377</u></u>

## Efnahagsreikningur 31. desember 2015

Eignir	Skýr.	2015	2014
<b>Fastafjármunir</b>			
Varanlegir rekstrarfjármunir			
Tjarnargata 8, 50% eignarhluti.....	10	<u>1.408.557</u>	<u>1.557.180</u>
<b>Veltufjármunir</b>			
Aðrar kröfur.....		0	1.145.284
Inneign hjá félagssjóð.....		6.070.440	2.004.446
Útistandandi iðgjöld.....		<u>1.505.665</u>	<u>1.569.241</u>
		7.576.105	4.718.971
<b>Eignir samtals</b>		<u><u>8.984.662</u></u>	<u><u>6.276.151</u></u>
<b>Eigið fé og skuldir</b>			
<b>Eigið fé</b>			
Óráðstafað eigið fé.....	11	<u>8.984.662</u>	<u>6.276.151</u>
<b>Eigið fé og skuldir samtals</b>		<u><u>8.984.662</u></u>	<u><u>6.276.151</u></u>

## Skýringar með ársreikningi

### 10. Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir þeirra

	50% hluti í Tjarnargötu 8
Bókfært verð í byrjun árs .....	1.557.180
Fyrning ársins .....	(148.623)
Bókfært verð í lok árs .....	<u>1.408.557</u>
Fyrningarhlutfall .....	5%

Fasteign sjúkrasjóðs sundurliðast þannig:	Fasteignamat	Brunabótamat	Bókfært verð
Tjarnargata 8, 50% .....	6.400.000	14.290.000	1.408.557

### 11. Óráðstafað eigið fé

	2015	2014
Staða 1.1 .....	6.276.151	4.218.774
Hagnaður ársins .....	2.708.511	2.057.377
Samtals .....	<u>8.984.662</u>	<u>6.276.151</u>



## Rekstrarreikningur félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs fyrir árið 2015

	2015	2014
<b>Rekstrartekjur</b>		
Iðgjaldatekjur .....	34.112.468	31.540.744
Endurgreidd félagsgjöld .....	(379.338)	(521.227)
Leigutekjur orlofshúsa .....	2.235.449	1.719.000
	<u>35.968.579</u>	<u>32.738.517</u>
<b>Rekstrargjöld</b>		
Laun og launatengd gjöld .....	12.367.974	9.413.626
Skattur til SSÍ, ASÍ og SGS .....	1.761.714	1.534.349
Annar rekstrarkostnaður félagssjóðs .....	4.477.862	3.295.196
Rekstrarkostnaður orlofshúsa .....	5.203.098	3.956.362
Annar rekstrarkostnaður orlofssjóðs .....	54.200	51.700
Styrkir og bætur sjúkrasjóðs .....	5.974.442	6.418.049
Afskriftir .....	1.866.000	1.746.781
	<u>31.705.290</u>	<u>26.416.063</u>
<b>Rekstrarhagnaður</b>	4.263.289	6.322.454
<b>Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)</b>		
Vaxtatekjur .....	377.589	148.803
Hagnaður verðbréfaeignar .....	2.533.361	615.825
Vaxtagjöld .....	(21.214)	(92)
	<u>2.889.736</u>	<u>764.536</u>
<b>Hagnaður ársins</b>	<u><u>7.153.025</u></u>	<u><u>7.086.990</u></u>

## Efnahagsreikningur félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs 31. desember 2015

Eignir	2015	2014
<b>Fastafjármunir</b>		
Varanlegir rekstrarfjármunir:		
Orlofshús.....	22.515.776	24.084.529
Tjarnargata 8.....	2.817.115	3.114.361
	<u>25.332.891</u>	<u>27.198.890</u>
Áhættufjármunir:		
Hlutafé í Altomar ehf.....	5.007.337	5.007.337
	<u>5.007.337</u>	<u>5.007.337</u>
<b>Fastafjármunir samtals</b>	<b>30.340.228</b>	<b>32.206.227</b>
<b>Veltufjármunir</b>		
Útistandandi iðgjöld.....	3.526.202	3.270.568
Aðrar kröfur.....	509.653	1.766.748
Verðbréf.....	20.560.219	17.767.245
Handbært fé.....	11.280.104	4.558.800
	<u>35.876.178</u>	<u>27.363.361</u>
<b>Eignir samtals</b>	<b><u>66.216.406</u></b>	<b><u>59.569.588</u></b>

## Efnahagsreikningur félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs 31. desember 2015

Eigið fé og skuldir	2015	2014
<b>Eigið fé</b>		
Yfirfært frá fyrra ári.....	57.527.049	50.440.059
Hagnaður ársins.....	7.153.025	7.086.990
	<u>64.680.074</u>	<u>57.527.049</u>
<b>Skammtímaskuldir</b>		
Ógreiddur kostnaður.....	<u>1.536.332</u>	<u>2.042.539</u>
<b>Skuldir samtals</b>	<u>1.536.332</u>	<u>2.042.539</u>
<b>Eigið fé og skuldir samtals</b>	<u><u>66.216.406</u></u>	<u><u>59.569.588</u></u>

## Sjóðstreymi félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs fyrir árið 2015

	2015	2014
<b>Rekstrarhreyfingar</b>		
Hagnaður samkvæmt rekstrarreikningi.....	7.153.025	7.086.990
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:		
Fyrning fastafjármuna.....	1.866.000	1.746.781
Hagnaður verðbréfaeignar.....	(2.792.975)	(615.825)
	<u>6.226.050</u>	<u>8.217.946</u>
Breyting á rekstartengdum eignum og skuldum:		
Skammtímakröfur (hækkun), lækkun.....	1.001.461	(1.483.091)
Skammtímaskuldir hækkun, (lækkun).....	(506.207)	830.059
	<u>495.254</u>	<u>(653.032)</u>
<b>Handbært fé frá rekstri</b>	6.721.304	7.564.914
<b>Fjárfestingahreyfingar</b>		
Fjárfesting í verðbréfum.....	0	(5.007.337)
Sala verðbréfa.....	0	3.683.176
Kaupverð fastafjármuna.....	0	(5.640.870)
	<u>0</u>	<u>(6.965.031)</u>
<b>Hækkun á handbæru fé</b>	6.721.304	599.883
Handbært fé í byrjun árs.....	4.558.800	3.958.917
<b>Handbært fé í lok árs</b>	<u><u>11.280.104</u></u>	<u><u>4.558.800</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, reynt 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 hundradshluti 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.

### Hlutabréfaeign orlofssjóðs

Hlutabréfaeign orlofssjóðs í Altomar ehf. er færð á kaupverði. Altomar ehf. á fasteign í Bandaríkjunum sem leigð er félagsmönnum.