

Verkalýðs- og sjómannafélag Sandgerðis

Ársreikningur 2016

Efnisyfirlit:	Bls.
Áritun stjórnar	2
Áritun óháðs endurskoðenda	3 - 4
Rekstrarreikningur Félagssjóðs	5
Efnahagsreikningur Félagssjóðs	6 - 7
Skýringar, Félagssjóður	8 - 10
Rekstrarreikningur Orlofssjóðs	11
Efnahagsreikningur Orlofssjóðs	12
Skýringar, Orlofssjóður	13
Rekstrarreikningur Sjúkrasjóðs	14
Efnahagsreikningur Sjúkrasjóðs	15
Skýringar, Sjúkrasjóður	16
Samandreginn rekstrarreikningur	17
Samandreginn efnahagsreikningur	18 - 19
Samandregið sjóðstreymi	20
Reikningsskilaaðferðir	21 - 22

Áritun stjórnar

Stjórn Verkalýðs- og sjómannafélags Sandgerðis staðfestir hér með ársreikning þennan fyrir félagið og sérsjóði þess árið 2016 með áritun sinni.

Sandgerði, 17. maí 2017.

Ragnús S. Ragnússon.
Ólafur Fígursson dattur
Karl Ólsen
Sjörður Kristín dattur

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar Verkalýðs- og sjómannafélags Sandgerðis

Álit

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Verkalýðs- og sjómannafélags Sandgerðis fyrir árið 2016. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu félagsins á árinu 2016, efnahag þess 31. desember 2016 og breytingu á handbæru fé á árinu 2016, í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningskilareglur.

Grundvöllur álits

Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt stöðlunum er nánar útskýrð í kaflanum um ábyrgð endurskoðenda. Við erum óháð félaginu samkvæmt ákvæðum siðareglna sem gilda um endurskoðendur á Íslandi og varða endurskoðun okkar á ársreikningi félagsins. Við uppfyllum jafnframt aðrar kröfur um starf okkar sem endurskoðendur í samræmi við ákvæði siðareglna.

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

Ábyrgð stjórnar og formanns á ársreikningnum

Stjórn og formaður eru ábyrg fyrir gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningskilareglur. Stjórn og formaður eru einnig ábyrg fyrir því innra eftirliti sem nauðsynlegt er að sé til staðar varðandi gerð og framsetningu ársreikningsins, þannig að hann sé án verulegra annmarka hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Við gerð ársreikningsins ber stjórnendum félagsins að meta hæfi þess til áframhaldandi starfsemi. Stjórnendum ber að semja ársreikning félagsins á þeirri forsendu að um áframhaldandi starfsemi sé að ræða, nema stjórnendur ætli að leysa félagið upp eða hætta rekstri þess, eða hafi ekki raunhæft val um annað en að hætta starfsemi félagsins. Stjórnendum félagsins ber að setja fram viðeigandi skýringar varðandi hæfi þess til áframhaldandi starfsemi ef við á og hvers vegna stjórnendur beita forsendunni um áframhaldandi starfsemi við gerð og framsetningu ársreikningsins.

Stjórn skal hafa eftirlit með gerð og framsetningu ársreikningsins.

Ábyrgð endurskoðenda á endurskoðun ársreikningsins

Markmið okkar er að afla nægjanlegrar vissu um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka og gefa út áritun með áliti okkar. Nægjanleg víska er mikil víska en ekki trygging þess að endurskoðun, sem framkvæmd er í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla, muni ávallt leiða í ljós alla verulega annmarka séu þeir til staðar. Annmarkar geta stafað af sviksemi eða mistökum og eru metnir verulegir ef þeir, einir og sér eða samanlagðir, gætu haft áhrif á fjárhagslegar ákvarðanir notenda sem grundvallaðar eru á ársreikningnum.

Áritun óháðs endurskoðanda

Endurskoðun í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla byggir á faglegu mati og faglegri tortryggni. Við framkvæmum einnig eftirfarandi:

Greinum og metum áhættuna af verulegum annmörkum, vegna sviksemi eða mistaka, og skipuleggjum endurskoðunaraðgerðir til að mæta þessari áhættu og öflum endurskoðunargagna sem eru nægjanleg og viðeigandi grunnur fyrir álit okkar. Áhættan af því að greina ekki verulega annmarka sem stafa af sviksemi er meiri en áhætta af annmörkum vegna mistaka, þar sem sviksemi getur stafað af fölsun, misvísandi framsetningu ársreiknings, að mikilvægum atriðum sé viljandi sleppt, samanteknum ráðum eða að innra eftirlit sé sniðgengið.

Öflum skilnings á innra eftirliti sem er viðeigandi fyrir endurskoðun okkar í þeim tilgangi að hanna endurskoðunaraðgerðir, en ekki til þess að gefa álit á virkni innra eftirlits félagsins.

Metum hvort val stjórnenda á reikningsskilaaðferðum sé viðeigandi og hvort matsaðferðir þeirra séu raunhæfar. Einnig skoðum við hvort tengdar skýringar séu við hæfi.

Ályktum um notkun stjórnenda á forsendunni um áframhaldandi starfsemi og metum á grundvelli endurskoðunarinnar hvort verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi eða hvort aðstæður séu til staðar sem gætu valdið verulegum efasemdum um rekstrarhæfi. Ef við teljum að veruleg óvissa ríki, ber okkur að vekja sérstaka athygli á viðeigandi skýringum í ársreikningnum um óvissuna og ef þær upplýsingar eru ekki nægjanlegar að okkar mati, víkjum við frá fyrirvaralausum álitum. Niðurstaða okkar byggir á þeim endurskoðunargögnum sem við höfum aflað fram að dagsetningu áritunar okkar. Engu að síður geta atburðir eða aðstæður í framtíðinni leitt til þess að félagið verði ekki lengur rekstrarhæft.

Metum framsetningu, gerð og innihald ársreikningsins í heild, að meðtöldum skýringum og hvort hann grundvallast á fyrirliggjandi færslum og atburðum og gefi glögga mynd samanber álit okkar.

Við upplýsum stjórn meðal annars um áætlað umfang og tímasetningu endurskoðunarinnar og veruleg atriði sem upp geta komið í endurskoðun okkar, þar á meðal verulega annmarka í innra eftirliti ef við á.

Reykjavík, 17. maí 2017.

PricewaterhouseCoopers ehf.



Kristinn Kristinsson

Rekstrarreikningur ársins 2016

	Skýr.	2016	2015
Rekstrartekjur			
Iðgjaldtekjur		17.749.033	14.405.381
Endurgreidd félagsgjöld		(428.545)	(379.338)
Hluti Sjúkrasjóðs í kostnaði		8.862.229	7.196.924
Hluti Orlofssjóðs í kostnaði		2.626.320	1.883.402
		<u>28.809.037</u>	<u>23.106.369</u>
Rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	3	14.185.901	12.367.974
Skattur til SSÍ, ASÍ og SGS		1.810.382	1.761.714
Annar rekstrarkostnaður	4	5.674.318	4.477.862
Fyrningar	1	274.608	324.614
		<u>21.945.209</u>	<u>18.932.164</u>
Rekstrarhagnaður		6.863.828	4.174.205
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)			
Vaxtatekjur		1.567.886	4.278.533
Hagnaður verðbréfaeignar	5	647.384	2.533.361
Vaxtagjöld og fjármagnstekjuskattur		(424.334)	(430.185)
		<u>1.790.936</u>	<u>6.381.709</u>
Hagnaður ársins		<u>8.654.764</u>	<u>10.555.914</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2016

Eignir	Skýr.	2016	2015
Fastafjármunir			
Varanlegir rekstrarfjármunir:	1		
Orlofshús, 50% eignarhluti		2.483.336	2.609.322
Tjarnargata 8, 50% eignarhluti		1.259.934	1.408.558
		<u>3.743.270</u>	<u>4.017.880</u>
Veltufjármunir			
Útistandandi iðgjöld		1.569.361	1.581.853
Inneign hjá orlofssjóði		40.862.345	40.838.751
Aðrar kröfur		592.112	509.653
Verðbréf	5	31.503.556	20.560.219
Handbært fé		7.773.333	11.280.104
		<u>82.300.707</u>	<u>74.770.580</u>
Eignir samtals		<u>86.043.977</u>	<u>78.788.460</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2016

Eigið fé og skuldir	Skýr.	2016	2015
Eigið fé			
Óráðstafað eigið fé	2	79.836.449	71.181.685
Skammtímaskuldir			
Skuld við sjúkrasjóð		4.559.086	6.070.440
Ógreiddur kostnaður og aðrar skammtímaskuldir		1.648.442	1.536.335
		<u>6.207.528</u>	<u>7.606.775</u>
Skuldir samtals		<u>6.207.528</u>	<u>7.606.775</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u><u>86.043.977</u></u>	<u><u>78.788.460</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	2.609.322	1.408.558	4.017.880
Fyrning ársins	(125.985)	(148.623)	(274.608)
Bókfært verð í lok árs	2.483.336	1.259.934	3.743.270
Fyrningarhlutfall	6%	5%	
Fasteignir félagssjóðs sundurliðast þannig:	Fasteignamat	Brunabótamat	Bókfært verð
Tjarnargata 8, 50%	6.175.000	14.235.000	1.259.934
Kiðárbotnar 62, 50%	4.260.000	6.346.500	158.209
Tjarnarlundur 10, 50%	9.800.000	12.425.000	349.873
Hraunborgir 17 og 18, 50%	9.065.000	12.625.000	1.975.251
	29.300.000	45.631.500	3.743.270

2. Óráðstafað eigið fé

	2016	2015
Staða í byrjun árs	71.181.685	60.625.771
Hagnaður ársins	8.654.764	10.555.914
Staða í lok árs	79.836.449	71.181.685

3. Laun og launatengd gjöld

	2016	2015
Laun á skrifstofu	10.224.725	8.421.875
Laun vegna fundarsetu og 1. maí	338.117	365.000
Ökutækjastyrkur	1.407.670	1.741.160
Tryggingagjald	962.209	818.028
Lífeyris-, sjúkra- og orlofssj. gjöld	1.253.180	1.021.911
	14.185.901	12.367.974

Á árinu störfuðu tveir starfsmenn hjá félaginu.

Skýringar með ársreikningi

	2016	2015
4. Annar rekstrarkostnaður		
Rekstur Tjarnargötu 8		
Rafmagn og hiti.....	194.697	133.180
Fasteignagjöld.....	321.595	331.072
Viðhald á húsnæði.....	44.505	88.187
Leigutekjur af sal.....	(5.000)	(5.000)
Rekstur Tjarnargötu 8 samtals	555.797	547.439
Aðkeypt sérfræðipjónusta		
Endurskoðun og reikningsskil.....	352.594	395.901
Lögfræðiaðstoð.....	1.142.800	6.500
Tölvupjónusta.....	780.128	568.524
Umsýsluþóknun Landsbankans.....	150.000	0
Aðkeypt sérfræðipjónusta samtals	2.425.522	970.925
Skrifstofu- og stjórnarkostnaður		
Útskriftir yfirlita, tékkar. og kortafærslur.....	4.458	4.682
Hreinlætisvörur.....	1.800	17.120
Pappír og ritföng.....	122.424	108.142
Póstkostnaður.....	50.403	64.165
Símakostnaður.....	333.576	419.350
Keypt tölvuforrit.....	242.020	636.911
Smááhöld og tölvubúnaður.....	642.552	149.444
Blöð, tímarit og bækur.....	56.002	55.025
Funda- og ráðstefnukostnaður.....	175.321	434.224
Námskeiðskostnaður.....	405.623	150.662
Kjarasamningar.....	97.343	379.673
Skrifstofu og stjórnarkostnaður samtals	2.131.522	2.419.398
Ýmis kostnaður		
Gjafir.....	159.381	80.000
Vátryggingar.....	68.586	63.045
Styrktarlínur og kveðjur.....	78.358	129.684
Matar og kaffikostnaður.....	126.793	100.178
Þátttaka í átaksmálum.....	10.231	75.067
Kostnaður vegna 1. maí.....	118.128	92.126
Ýmis kostnaður samtals	561.477	540.100
Annar rekstrarkostnaður samtals	5.674.318	4.477.862

Skýringar með ársreikningi

	2016	2015
5. Verðbréf		
Verðbréfaeign sjóðsins sundurliðast þannig:		
Innlendir skuldabréfasjóðir.....	21.733.138	12.264.343
Innlendir hlutabréfasjóðir og innlend hlutabréf.....	9.770.418	8.295.876
	<u>31.503.556</u>	<u>20.560.219</u>

Sjóðurinn færir verðbréfaeign sína á markaðsvirði eins og það er í árslok 2016. Hagnaður af verðbréfaeign á árinu 2016 nam kr. 647.384 og er hann færður til tekna í rekstrarreikningi.

Rekstrarreikningur ársins 2016

	Skýr.	2016	2015
Rekstrartekjur			
lögjaldtekjur		5.022.775	4.087.558
Leigutekjur orlofshúsa	6	<u>2.524.398</u>	<u>2.235.449</u>
		7.547.173	6.323.007
Rekstrargjöld			
Rekstrarkostnaður orlofshúsa	7	3.872.873	5.203.098
Þátttaka í rekstrarkostnaði félagssjóðs		2.626.320	1.883.402
Annar kostnaður		55.600	54.200
Fyrning fastafjármuna	8	<u>1.342.757</u>	<u>1.392.763</u>
		7.897.550	8.533.463
Rekstrartap		(350.377)	(2.210.456)
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)			
Vaxtagjöld		(1.022.582)	(3.900.944)
Tap ársins		<u>(1.372.959)</u>	<u>(6.111.400)</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2016

Eignir	Skýr.	2016	2015
Fastafjármunir			
Varanlegir rekstrarfjármunir:			
Orlofshús	8	18.563.699	19.906.454
Áhættufjármunir:			
Hlutfé í Altomar ehf		5.007.337	5.007.337
Fastafjármunir samtals		23.571.036	24.913.791
Veltufjármunir			
Útistandandi iðgjöld		<u>432.076</u>	<u>438.684</u>
Eignir samtals		<u><u>24.003.112</u></u>	<u><u>25.352.475</u></u>
 Eigið fé og skuldir			
Eigið fé			
Ójafnað tap	9	<u>(16.859.233)</u>	<u>(15.486.274)</u>
Skammtímaskuldir			
Skuld við félagssjóð		<u>40.862.345</u>	<u>40.838.749</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u><u>24.003.112</u></u>	<u><u>25.352.475</u></u>

Skýringar með ársreikningi

	2016	2015	
6. Leigutekjur orlofshúsa			
Leiga íbúð, Tjarnarlundur 10d	753.000	757.500	
Leiga Hraunborgir 17	229.000	292.000	
Leiga Hraunborgir 18	382.000	372.000	
Leiga Kiðárbotnar	655.398	352.949	
Leiga Hraunbrekka	505.000	461.000	
	<u>2.524.398</u>	<u>2.235.449</u>	
7. Rekstrarkostnaður orlofshúsa			
Rekstur Tjarnarlunds 10d, Akureyri	578.364	2.576.604	
Rekstur Hraunborga 17	1.043.568	792.623	
Rekstur Hraunborga 18	997.645	775.241	
Rekstur Kiðárbotna	530.064	647.977	
Rekstur Hraunbrekka	723.232	410.653	
	<u>3.872.873</u>	<u>5.203.098</u>	
8. Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir			
		50% hluti í orlofshúsum, áhöld og innr.	
Bókfært verð í byrjun árs		19.906.454	
Fyrning ársins		(1.342.757)	
		<u>18.563.699</u>	
Fyrningarhlutfall		5 - 6%	
Fasteignir orlofssjóðs sundurliðast þannig:	Fasteignamat	Brunabótamat	Bókfært verð
Kiðárbotnar 62, 50%	4.260.000	6.346.500	158.209
Tjarnarlundur 10, 50%	9.800.000	12.425.000	349.877
Hraunbrekka 5	15.740.000	22.100.000	16.080.360
Hraunborgir 17 og 18, 50%	9.065.000	12.625.000	1.975.251
	<u>38.865.000</u>	<u>53.496.500</u>	<u>18.563.699</u>
9. Ójafnað tap	2016	2015	
Staða 1.1	(15.486.274)	(9.374.874)	
Tap ársins	(1.372.959)	(6.111.400)	
	<u>(16.859.233)</u>	<u>(15.486.274)</u>	

Rekstrarreikningur ársins 2016

	Skýr.	2016	2015
Rekstrartekjur			
Iðgjaldatekjur.....		<u>16.948.801</u>	<u>15.619.529</u>
 Rekstrargjöld			
Sjúkrabætur.....		8.303.135	4.848.736
Dánarbætur.....		100.000	0
Endurgreidd krabbameinsskoðun.....		66.720	52.634
Sjúkrþjálfun, sjúkrannudd og heilsurækt.....		1.278.913	1.073.072
Þátttaka í rekstrarkostnaði félagssjóðs.....		8.862.229	7.196.924
Fyrning fastafjármuna.....	10	<u>148.623</u>	<u>148.623</u>
		18.759.620	13.319.989
 (Rekstrartap) -hagnaður		(1.810.819)	2.299.540
 Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)			
Vaxtatekjur.....		133.041	408.971
 (Tap) hagnaður ársins		<u>(1.677.778)</u>	<u>2.708.511</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2016

Eignir	Skýr.	2016	2015
Fastafjármunir			
Varanlegir rekstrarfjármunir			
Tjarnargata 8, 50% eignarhluti.....	10	<u>1.259.934</u>	<u>1.408.557</u>
Veltufjármunir			
Inneign hjá félagssjóð.....		4.559.086	6.070.440
Útistandandi iðgjöld.....		<u>1.488.465</u>	<u>1.505.665</u>
		6.047.551	7.576.105
Eignir samtals		<u><u>7.307.485</u></u>	<u><u>8.984.662</u></u>
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé			
Óráðstafað eigið fé.....	11	<u>7.307.485</u>	<u>8.984.662</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u><u>7.307.485</u></u>	<u><u>8.984.662</u></u>

Skýringar með ársreikningi

10. Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir þeirra

	50% hluti í Tjarnargötu 8
Bókfært verð í byrjun árs	1.408.557
Fyrning ársins	(148.623)
Bókfært verð í lok árs	<u>1.259.934</u>
 Fyrningarhlutfall	 5%

Fasteign sjúkrasjóðs sundurliðast þannig:	Fasteignamat	Brunabótamat	Bókfært verð
Tjarnargata 8, 50%	6.175.000	14.235.000	1.259.934

11. Óráðstafað eigið fé	2016	2015
Staða 1.1	8.985.263	6.276.151
(Tap) hagnaður ársins	(1.677.778)	2.708.511
Samtals	<u>7.307.485</u>	<u>8.984.662</u>

Rekstrarreikningur félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs fyrir árið 2016

	2016	2015
Rekstrartekjur		
Iðgjaldtekjur	39.720.609	34.112.468
Endurgreidd félagsgjöld	(428.545)	(379.338)
Leigutekjur orlofshúsa	2.524.398	2.235.449
	<u>41.816.462</u>	<u>35.968.579</u>
Rekstrargjöld		
Laun og launatengd gjöld	14.185.901	12.367.974
Skattur til SSÍ, ASÍ og SGS	1.810.382	1.761.714
Annar rekstrarkostnaður félagssjóðs	5.674.318	4.477.862
Rekstrarkostnaður orlofshúsa	3.872.873	5.203.098
Annar rekstrarkostnaður orlofssjóðs	55.600	54.200
Styrkir og bætur sjúkrasjóðs	9.748.768	5.974.442
Afskriftir	1.765.988	1.866.000
	<u>37.113.830</u>	<u>31.705.290</u>
Rekstrarhagnaður	4.702.632	4.263.289
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)		
Vaxtatekjur	545.304	377.589
Hagnaður verðbréfaeignar	647.384	2.533.361
Vaxtagjöld	(291.293)	(21.214)
	<u>901.395</u>	<u>2.889.736</u>
Hagnaður ársins	<u><u>5.604.027</u></u>	<u><u>7.153.025</u></u>

Efnahagsreikningur félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs 31. desember 2016

Eignir	2016	2015
Fastafjármunir		
Varanlegir rekstrarfjármunir:		
Orlofshús.....	21.047.035	22.515.776
Tjarnargata 8.....	2.519.868	2.817.115
	<u>23.566.903</u>	<u>25.332.891</u>
Áhættufjármunir:		
Hlutfé í Altomar ehf.....	5.007.337	5.007.337
	<u>5.007.337</u>	<u>5.007.337</u>
Fastafjármunir samtals	28.574.240	30.340.228
Veltufjármunir		
Útistandandi iðgjöld.....	3.489.902	3.526.202
Aðrar kröfur.....	592.112	509.653
Verðbréf.....	31.503.556	20.560.219
Handbært fé.....	7.773.333	11.280.104
	<u>43.358.903</u>	<u>35.876.178</u>
Eignir samtals	<u>71.933.143</u>	<u>66.216.406</u>

Efnahagsreikningur félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs 31. desember 2016

Eigið fé og skuldir	2016	2015
Eigið fé		
Yfirfært frá fyrra ári.....	64.680.074	57.527.049
Hagnaður ársins.....	5.604.027	7.153.025
	<u>70.284.101</u>	<u>64.680.074</u>
Skammtímaskuldir		
Ógreiddur kostnaður.....	<u>1.649.042</u>	<u>1.536.332</u>
Skuldir samtals	<u>1.649.042</u>	<u>1.536.332</u>
Eigið fé og skuldir samtals	<u><u>71.933.143</u></u>	<u><u>66.216.406</u></u>

Sjóðstreymi félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs fyrir árið 2016

	2016	2015
Rekstrarhreyfingar		
Hagnaður samkvæmt rekstrarreikningi.....	5.604.027	7.153.025
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:		
Fyrning fastafjármuna.....	1.765.988	1.866.000
Hagnaður verðbréfaeignar.....	56.663	(2.792.975)
	<u>7.426.678</u>	<u>6.226.050</u>
Breyting á rekstartengdum eignum og skuldum:		
Skammtímakröfur (hækkun), lækkun.....	(46.159)	1.001.461
Skammtímaskuldir hækkun, (lækkun).....	112.710	(506.207)
	<u>66.551</u>	<u>495.254</u>
Handbært fé frá rekstri	7.493.229	6.721.304
Fjárfestingahreyfingar		
Fjárfesting í verðbréfum.....	(11.000.000)	0
(Lækkun) hækkun á handbæru fé	(3.506.771)	6.721.304
Handbært fé í byrjun árs.....	11.280.104	4.558.800
Handbært fé í lok árs	<u><u>7.773.333</u></u>	<u><u>11.280.104</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 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 á Spáni sem leigð er félagsmönnum.