

Verkalýðs- og sjómannafélag Sandgerðis

Ársreikningur 2017

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 2017 með áritun sinni.

Sandgerði, 3. maí 2018.

Magnús S Magnússon
Þórá Sigurðsdóttir
Hjördís Kristinsdóttir
Þorsteinnia Staurlands.
Túvík Gunnar

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar Verkalýðs- og sjómannafélags Sandgerðis

Álit

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Verkalýðs- og sjómannafélags Sandgerðis fyrir árið 2017. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu félagsins á árinu 2017, efnahag þess 31. desember 2017 og breytingu á handbæru fé á árinu 2017, í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur.

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 reikningsskilareglur. 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 áli 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 fyrirbyggjandi 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, 3. maí 2018.

PricewaterhouseCoopers ehf.

Kristinn Kristinsson

Rekstrarreikningur ársins 2017

	Skýr.	2017	2016
Rekstrartekjur			
Iðgjaldtekjur		17.162.407	17.749.033
Endurgreidd félagsgjöld		(386.338)	(428.545)
Söluhagnaður fastafjármuna		12.594.710	0
Hluti Sjúkrasjóðs í kostnaði		9.735.914	8.862.229
Hluti Orlofssjóðs í kostnaði		3.024.384	2.626.320
		<u>42.131.077</u>	<u>28.809.037</u>
 Rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	3	14.925.489	14.185.901
Skattur til SSÍ, ASÍ og SGS		1.898.109	1.810.382
Verkfallsgreiðslur		3.455.784	0
Annar rekstrarkostnaður	4	7.130.437	5.674.318
Fyrningar	1	485.544	274.608
		<u>27.895.363</u>	<u>21.945.209</u>
 Rekstrarhagnaður		14.235.714	6.863.828
 Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)			
Vaxtatekjur		1.147.628	1.567.886
Hagnaður verðbréfaeignar	5	250.407	647.384
Vaxtagjöld og fjármagnstekjuskattur		(58.596)	(424.334)
		<u>1.339.439</u>	<u>1.790.936</u>
 Hagnaður ársins		<u>15.575.153</u>	<u>8.654.764</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2017

Eignir	Skýr.	2017	2016
Fastafjármunir			
Varanlegir rekstrarfjármunir:	1		
Orlofshús, 50% eignarhluti		2.199.141	2.483.336
Fasteign, 50% eignarhluti		6.831.613	1.259.934
		<u>9.030.754</u>	<u>3.743.270</u>
Veltufjármunir			
Útistandandi iðgjöld		2.375.625	1.569.361
Inneign hjá orlofssjóði		42.319.516	40.862.345
Aðrar kröfur		0	592.112
Verðbréf	5	30.763.740	31.503.556
Handbært fé		13.415.520	7.773.333
		<u>88.874.401</u>	<u>82.300.707</u>
Eignir samtals		<u>97.905.155</u>	<u>86.043.977</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2017

Eigið fé og skuldir	Skýr.	2017	2016
Eigið fé			
Óráðstafað eigið fé	2	95.411.602	79.836.449
Skammtímaskuldir			
Skuld við sjúkrasjóð		424.136	4.559.086
Ógreiddur kostnaður og aðrar skammtímaskuldir		2.069.417	1.648.442
		<u>2.493.553</u>	<u>6.207.528</u>
Skuldir samtals		<u>2.493.553</u>	<u>6.207.528</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u><u>97.905.155</u></u>	<u><u>86.043.977</u></u>

Skýringar með ársreikningi

1. Varanlegir rekstrarfjármunir

Varanlegir rekstrarfjármunir og fyrningar þeirra greinast þannig:

	50% hluti í orlofshúsum	50% hluti í fasteign	Samtals
Bókfært verð í byrjun árs	2.483.336	1.259.934	3.743.270
Selt á árinu	(158.209)	(1.259.934)	(1.418.143)
Keypt á árinu		7.191.172	7.191.172
Fyrning ársins	(125.985)	(359.559)	(485.544)
Bókfært verð í lok árs	2.199.141	6.831.613	9.030.754
Fyrningarlutfall	6%	5%	

Fasteignir félagssjóðs sundurliðast þannig:	Fasteignamat	Brunabótamat	Bókfært verð
Miðnестorg 3, 50%	7.570.000	8.759.000	6.831.613
Tjarnarlundur 10, 50%	10.850.000	13.550.000	349.873
Hraunborgir 17 og 18, 50%	11.600.000	13.750.000	1.849.267
	30.020.000	36.059.000	9.030.754

2. Óráðstafað eigið fé

	2017	2016
Staða í byrjun árs	79.836.449	71.181.685
Hagnaður ársins	15.575.153	8.654.764
Staða í lok árs	95.411.602	79.836.449

3. Laun og launatengd gjöld

	2017	2016
Laun á skrifstofu	10.637.087	10.224.725
Laun vegna fundarsetu og 1. maí	200.000	338.117
Ökutækjastyrkur	1.736.350	1.407.670
Tryggingagjald	955.333	962.209
Lífeyris-, sjúkra- og orlofssj. gjöld	1.396.719	1.253.180
	14.925.489	14.185.901

Á árinu störfuðu tveir starfsmenn hjá félaginu.

Skýringar með ársreikningi

	2017	2016
4. Annar rekstrarkostnaður		
Rekstur fasteignar		
Rafmagn og hiti.....	137.221	194.697
Fasteignagjöld.....	166.420	321.595
Viðhald á húsnæði.....	26.278	44.505
Leigutekjur af sal.....	0	(5.000)
Rekstur fasteignar samtals	329.919	555.797
Aðkeypt sérfræðiþjónusta		
Endurskoðun og reikningsskil.....	363.878	352.594
Lögfræðiaðstoð.....	2.359.702	1.142.800
Tölvuþjónusta.....	711.115	780.128
Umsýsluþóknun Landsbankans.....	161.452	150.000
Aðkeypt sérfræðiþjónusta samtals	3.596.147	2.425.522
Skrifstofu- og stjórnarkostnaður		
Útskriftir yfirlita, tékkar. og kortafærslur.....	4.782	4.458
Hreinlætisvörur.....	0	1.800
Dagpeningar.....	86.964	0
Pappír og ritföng.....	117.799	122.424
Póstkostnaður.....	18.000	50.403
Simakostnaður.....	343.909	333.576
Keypt tölvuforrit.....	285.770	242.020
Smááhöld og tölvubúnaður.....	250.502	642.552
Blöð, tímarit og bækur.....	55.791	56.002
Funda- og ráðstefnukostnaður.....	532.802	175.321
Námskeiðskostnaður.....	615.939	405.623
Kjarasamningar.....	20.907	97.343
Skrifstofu og stjórnarkostnaður samtals	2.333.165	2.131.522
Ýmis kostnaður		
Gjafir.....	112.805	159.381
Vátryggingar.....	67.860	68.586
Styrktarlínur og kveðjur.....	217.404	78.358
Matar og kaffikostnaður.....	135.042	126.793
Þátttaka í átaksmálum.....	240.388	10.231
Kostnaður vegna 1. maí.....	97.707	118.128
Ýmis kostnaður samtals	871.206	561.477
Annar rekstrarkostnaður samtals	7.130.437	5.674.318

Skýringar með ársreikningi

	2017	2016
5. Verðbréf		
Verðbréfaeign sjóðsins sundurliðast þannig:		
Innlendir skuldabréfasjóðir.....	20.903.549	21.733.138
Innlend og erl. hlutabréfasjóðir og innlend hlutabréf.....	9.860.191	9.770.418
	<u>30.763.740</u>	<u>31.503.556</u>

Sjóðurinn færir verðbréfaeign sína á markaðsvirði eins og það er í árslok 2017. Hagnaður af verðbréfaeign á árinu 2017 nam kr. 250.407 og er hann færður til tekna í rekstrarreikningi.

Rekstrarreikningur ársins 2017

	Skýr.	2017	2016
Rekstrartekjur			
Iðgjaldtekjur		4.939.825	5.022.775
Leigutekjur orlofshúsa	6	2.510.091	2.524.398
Söluhagnaður fastafjármuna		2.841.791	0
		<u>10.291.707</u>	<u>7.547.173</u>
 Rekstrargjöld			
Rekstrarkostnaður orlofshúsa	7	2.107.601	3.872.873
Þátttaka í rekstrarkostnaði félagssjóðs		3.024.384	2.626.320
Annar kostnaður		56.500	55.600
Fyrning fastafjármuna	8	1.342.757	1.342.757
		<u>6.531.242</u>	<u>7.897.550</u>
 Rekstrarhagnaður (-tap)		3.760.465	(350.377)
 Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)			
Vaxtagjöld		(674.297)	(1.022.582)
 Hagnaður (tap) ársins		<u>3.086.168</u>	<u>(1.372.959)</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2017

Eignir	Skýr.	2017	2016
Fastafjármunir			
Varanlegir rekstrarfjármunir:			
Orlofshús	8	17.062.733	18.563.699
Áhættufjármunir:			
Hlutfé í Altomar ehf		5.007.337	5.007.337
Skuldabréfaeign		5.695.800	0
		<u>10.703.137</u>	<u>5.007.337</u>
Fastafjármunir samtals		27.765.870	23.571.036
Veltufjármunir			
Skammtíahluti skuldabréfaeignar		280.800	0
Útistandandi iðgjöld		499.781	432.076
		<u>780.581</u>	<u>432.076</u>
Eignir samtals		<u>28.546.451</u>	<u>24.003.112</u>
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé			
Ójafnað tap	9	<u>(13.773.065)</u>	<u>(16.859.233)</u>
Skammtímaskuldir			
Skuld við félagssjóð		<u>42.319.516</u>	<u>40.862.345</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u>28.546.451</u>	<u>24.003.112</u>

Skýringar með ársreikningi

	2017	2016	
6. Leigutekjur orlofshúsa			
Leiga íbúð, Tjarnarlundur 10d	644.000	753.000	
Leiga Hraunborgir 17	369.000	229.000	
Leiga Hraunborgir 18	469.000	382.000	
Leiga Kiðárbotnar	487.091	655.398	
Leiga Hraunbrekka	541.000	505.000	
	<u>2.510.091</u>	<u>2.524.398</u>	
7. Rekstrarkostnaður orlofshúsa			
Rekstur Tjarnarlunds 10d, Akureyri	452.911	578.364	
Rekstur Hraunborga 17	459.752	1.043.568	
Rekstur Hraunborga 18	387.079	997.645	
Rekstur Kiðárbotna	393.583	530.064	
Rekstur Hraunbrekka	414.276	723.232	
	<u>2.107.601</u>	<u>3.872.873</u>	
8. Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir			
		50% hluti í orlofshúsum, áhöld og innr.	
Bókfært verð í byrjun árs		<u>18.563.699</u>	
Selt á árinu		(158.209)	
Fyrning ársins		(1.342.757)	
		<u>17.062.733</u>	
Fyrningarhlutfall		5 - 6%	
Fasteignir orlofssjóðs sundurliðast þannig:	Fasteignamat	Brunabótamat	Bókfært verð
Tjarnarlundur 10, 50%	10.850.000	13.550.000	349.877
Hraunbrekka 5	15.740.000	22.100.000	14.863.588
Hraunborgir 17 og 18, 50%	11.600.000	13.750.000	1.849.267
	<u>38.190.000</u>	<u>49.400.000</u>	<u>17.062.733</u>
9. Ójafnað tap	2017	2016	
Staða 1.1	(16.859.233)	(15.486.274)	
Hagnaður (tap) ársins	3.086.168	(1.372.959)	
	<u>(13.773.065)</u>	<u>(16.859.233)</u>	

Rekstrarreikningur ársins 2017

	Skýr.	2017	2016
Rekstrartekjur			
Iðgjaldtekjur.....		15.901.985	16.948.801
Söluhagnaður fastafjármuna.....		9.752.919	0
		<u>25.654.904</u>	<u>16.948.801</u>
Rekstrargjöld			
Sjúkrabætur.....		12.435.465	8.303.135
Dánarbætur.....		0	100.000
Endurgreidd krabbameinsskoðun.....		116.472	66.720
Sjúkraþjálfun, sjúkrannudd, heilsurækt ofl.....		754.656	1.278.913
Þátttaka í rekstrarkostnaði félagssjóðs.....		9.735.914	8.862.229
Styrkir.....		387.350	0
Annar kostnaður.....		248.185	0
Fyrning fastafjármuna.....	10	359.559	148.623
		<u>24.037.601</u>	<u>18.759.620</u>
Rekstrarhagnaður (-tap)		1.617.303	(1.810.819)
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)			
Vaxtatekjur.....		41.632	133.041
Hagnaður (tap) ársins		<u>1.658.935</u>	<u>(1.677.778)</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2017

Eignir	Skýr.	2017	2016
Fastafjármunir			
Varanlegir rekstrarfjármunir			
Fasteign, 50% eignarhluti.....	10	<u>6.831.613</u>	<u>1.259.934</u>
Veltufjármunir			
Inneign hjá félagssjóð.....		424.136	4.559.086
Útistandandi iðgjöld.....		<u>1.711.272</u>	<u>1.488.465</u>
		2.135.408	6.047.551
Eignir samtals		<u><u>8.967.021</u></u>	<u><u>7.307.485</u></u>
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé			
Óráðstafað eigið fé.....	11	<u>8.967.021</u>	<u>7.307.485</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u><u>8.967.021</u></u>	<u><u>7.307.485</u></u>

Skýringar með ársreikningi

10. Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir þeirra

	50% hluti í fasteign
Bókfært verð í byrjun árs	1.259.934
Selt á árinu	(1.259.934)
Keypt á árinu	7.191.172
Fyrning ársins	(359.559)
Bókfært verð í lok árs	<u>6.831.613</u>
Fyrningarhlutfall	5%

Fasteign sjúkrasjóðs sundurliðast þannig:	Fasteignamat	Brunabótamat	Bókfært verð
Miðnestorg 3, 50%	7.570.000	8.759.000	6.831.613

11. Óráðstafað eigið fé

	2017	2016
Staða 1.1	7.308.086	8.985.263
Hagnaður (tap) ársins	<u>1.658.935</u>	<u>(1.677.778)</u>
Samtals	<u><u>8.967.021</u></u>	<u><u>7.307.485</u></u>

Rekstrarreikningur félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs fyrir árið 2017

	2017	2016
Rekstrartekjur		
Iðgjaldtekjur	38.004.217	39.720.609
Endurgreidd félagsgjöld	(386.338)	(428.545)
Leigutekjur orlofshúsa	2.510.091	2.524.398
Söluhagnaður fastafjármuna	25.189.420	0
	<u>65.317.390</u>	<u>41.816.462</u>
Rekstrargjöld		
Laun og launatengd gjöld	14.925.489	14.185.901
Skattur til SSÍ, ASÍ og SGS	1.898.109	1.810.382
Annar rekstrarkostnaður félagsjóðs	7.130.437	5.674.318
Verkfallsgreiðslur	3.455.784	0
Rekstrarkostnaður orlofshúsa	2.107.601	3.872.873
Annar rekstrarkostnaður orlofssjóðs	56.500	55.600
Styrkir og bætur sjúkrasjóðs	13.942.128	9.748.768
Afskriftir	2.187.860	1.765.988
	<u>45.703.908</u>	<u>37.113.830</u>
Rekstrarhagnaður	19.613.482	4.702.632
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)		
Vaxtatekjur	473.331	545.304
Hagnaður verðbréfaeignar	250.407	647.384
Vaxtagjöld	(16.964)	(291.293)
	<u>706.774</u>	<u>901.395</u>
Hagnaður ársins	<u>20.320.256</u>	<u>5.604.027</u>

Efnahagsreikningur félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs 31. desember 2017

Eignir	2017	2016
Fastafjármunir		
Varanlegir rekstrarfjármunir:		
Orlofshús.....	19.261.874	21.047.035
Miðnestorg 3 / Tjarnargata 8.....	13.663.226	2.519.868
	<u>32.925.100</u>	<u>23.566.903</u>
Áhættufjármunir:		
Hlutafé í Altomar ehf.....	5.007.337	5.007.337
Skuldabréfaeign.....	5.695.800	0
	<u>10.703.137</u>	<u>5.007.337</u>
Fastafjármunir samtals	43.628.237	28.574.240
Veltufjármunir		
Útistandandi iðgjöld.....	4.586.678	3.489.902
Skammtímahluti skuldabréfaeignar.....	280.800	0
Aðrar kröfur.....	0	592.112
Verðbréf.....	30.763.740	31.503.556
Handbært fé.....	13.415.520	7.773.333
	<u>49.046.738</u>	<u>43.358.903</u>
Eignir samtals	<u>92.674.975</u>	<u>71.933.143</u>

Sjóðstreymi félags-, orlofs- og sjúkrasjóðs fyrir árið 2017

	2017	2016
Rekstrarhreyfingar		
Hagnaður samkvæmt rekstrarreikningi.....	20.320.256	5.604.027
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi:		
Fyrning fastafjármuna.....	2.187.860	1.765.988
Hagnaður verðbréfaeignar.....	(250.407)	56.663
Söluhagnaður fastafjármuna.....	(25.189.420)	0
	<u>(2.931.711)</u>	<u>7.426.678</u>
Breyting á rekstartengdum eignum og skuldum:		
Skammtímafröfur (hækkun), lækkun.....	(504.664)	(46.159)
Skammtímaskuldir hækkun, (lækkun).....	421.576	112.710
	<u>(83.088)</u>	<u>66.551</u>
Handbært fé (til rekstrar) frá rekstri	(3.014.799)	7.493.229
Fjárfestingahreyfingar		
Fjárfesting í verðbréfum.....	0	(11.000.000)
Seldar fasteignir.....	23.039.329	0
Kaupverð fastafjármuna.....	(14.382.343)	0
	<u>8.656.986</u>	<u>(11.000.000)</u>
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	5.642.187	(3.506.771)
Handbært fé í byrjun árs.....	7.773.333	11.280.104
Handbært fé í lok árs	<u>13.415.520</u>	<u>7.773.333</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.

Hlutabréfaeign orlofssjóðs

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

Skuldabréfaeign

Skuldabréfaeign er færð á nafnverði.