# Stéttarfélag Vesturlands

Félagssjóður

**Ársreikningur 2018**

# Efnisyfirlit


| | Bls. |
|---|---|
| Skýrsla stjórnar | 3 |
| Áritun óháðs endurskoðanda og skoðunarmanna | 4 - 5 |
| Rekstrarreikningur | 6 |
| Efnahagsreikningur | 7 - 8 |
| Sjóðstreymi | 9 |
| Skýringar | 10 - 13 |
| Sundurliðanir | 14 |
| Fylgiskjöl: | |
| Rekstur fasteigna | 15 |



Stéttarfélag Vesturlands

Sæunnargötu 2a, 310 Borgarnes

Kennitala 621074-0249

# Skýrsla stjórnar

Stéttarfélag Vesturlands var stofnað í maí 2006.

Félagssjóður Stéttarfélags Vesturlands er fjárhagslega sjálfstæður sjóður í starfsemi félagsins.

Á árinu greiddu 1.720 einstaklingar iðgjöld til félagsins, þar af greiddu iðgjöld 1.078 manns í 6 mánuði eða lengur. Fullgildir félagar eru 1.219, þar af eru 141 einstaklingar merkir á félagaskrá, sem eru aldraðir eða öryrkjar.

Rekstrartekjur sjóðanna á árinu 2018 námu kr. 63 millj. Jákvæð rekstrarniðurstaða ársins nam kr. 8,2 millj. í samanburði við kr. 2,6 millj. árið 2017. Heildareignir samstæðunnar námu í árslok kr. 55,7 millj. og eigið fé var jákvætt um kr. 48,2 millj.

Sjóðurinn greiddi kr. 41,7 millj. í laun á árinu og kr. 9,9 millj. í launatengd gjöld. Sjúkra- og Orlofssjóðir greiddu kr. 10,7 millj. í til félagssjóðs vegna umsjónar með bókhaldi og fjárreiðum.

**Ráðstöfun á rekstrarafgangi**

Stjórnin vísar til ársreikningsins varðandi ráðstöfun á rekstrarniðurstöðu ársins.

Það er álit stjórnar félagsins að allar upplýsingar sem nauðsynlegar eru til að glöggva sig á stöðu félagsins í árslok, rekstrarárangri ársins og fjárhagslegri þróun félagsins á árinu, komi fram í ársreikningnum.

Stjórn Félagssjóðs Stéttarfélags Vesturlands og framkvæmdastjóri staðfesta hér með ársreikning félagsins fyrir árið 2018 með áritun sinni.

Borgarnesi, 22/4 2019.

Stjórn:

Jónína Heiðarsdóttir

Bjelur Jónsson

Jakob Hamann

Sigrún Reyrcisjóttir

María H. Guðmundsd.

Ásta S. Guðmundsdóttir

Eún Ósk Sigurðard

Þuríður Sigurðard.

Grímur Tuðdórsson

François E. T. M. Claes.

Formaður / framkvæmdarstjóri

Sigrún Jóhannesd.

# Áritun óháðs endurskoðanda

- Ályktum um notkun stjórnenda á forsendunni um rekstrarhæfi 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 verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi ber okkur að vekja sérstaka athygli á viðeigandi skýringum ársreikningsins í áritun okkar. Ef slíkar skýringar eru ófullnægjandi þurfum við að víkja frá fyrirvaralausri áritun. Niðurstaða okkar byggir á endurskoðunargögnum sem aflað er fram að dagsetningu áritunar okkar. Engu að síður geta atburðir eða aðstæður í framtíðinni valdið óvissu um rekstrarhæfi félagsins.
- Metum í heild sinni hvort ársreikningurinn gefi glögga mynd af undirliggjandi viðskiptum og atburðum, metum framsetningu, uppbyggingu, innihald og þar með talið skýringar með tilliti til glöggrar myndar.

Okkur ber skylda til að upplýsa stjórn meðal annars um áætlað umfang og tímasetningu endurskoðunarinnar og veruleg atriði sem komu upp í endurskoðun okkar, þar á meðal verulega annmarka á innra eftirliti sem komu fram í endurskoðuninni, ef við á.

Borgarnesi, 23.4.2019.

**Enor ehf.**

Björn Óli Guðmundsson
löggiltur endurskoðandi

# Áritun skoðunarmanna

Við undirritaðir kjörnir skoðunarmenn Stéttarfélags Vesturlands höfum yfirfarið árreikning félagsins fyrir árið 2018 og leggjum til að ársreikningurinn verði samþykktur.

Borgarnesi, 17/4 2019.

Guðrún Helga Andrésdóttir

Fjóla Pétursdóttir

# Rekstrarreikningur ársins 2018

| | Skýr. | 2018 | 2017 |
|---|---|---|---|
| **Rekstrartekjur** | | | |
| Félagsgjöld | | 52.693.729 | 46.481.355 |
| Aðrar tekjur | | 9.890.627 | 8.003.174 |
| | | 62.584.356 | 54.484.529 |
| **Rekstrargjöld** | | | |
| Laun og launatengd gjöld | 3 | 44.760.490 | 41.468.229 |
| Iðgjöld og framlög til sambandsfélaga | | 5.116.192 | 4.603.752 |
| Fundir, námskeið og félagsstörf | | 4.018.289 | 3.414.131 |
| Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður | | 9.174.030 | 10.846.919 |
| Rekstur fasteigna | | 1.022.699 | 981.632 |
| Hlutdeild Sjúkra- og Orlofssjóðs í rekstrargjöldum | | (10.734.144) | (10.268.993) |
| Afskriftir | 4 | 1.229.047 | 992.371 |
| | | 54.586.603 | 52.038.041 |
| **Rekstrarniðurstaða fyrir fjármunatekjur og fjármagnsgjöld** | | 7.997.753 | 2.446.488 |
| **Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)** | | | |
| Vaxtatekjur og verðbætur | | 854.002 | 465.117 |
| Vaxtagjöld og verðbætur | | (637.276) | (328.134) |
| | | 216.726 | 136.983 |
| **Rekstrarniðurstaða ársins** | 7 | 8.214.479 | 2.583.471 |

# Efnahagsreikningur 31. desember 2018

| Eignir | Skýr. | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|---|---|---|---|
| **Fastafjármunir** | | | |
| Varanlegir rekstrarfjármunir: | | | |
| Fasteignir | 4 | 18.941.637 | 19.619.310 |
| Skrifstofubúnaður | 4 | 1.424.453 | 1.675.827 |
| Bifreiðar | 4 | 2.700.000 | 0 |
| Málverk | 4 | 250.000 | 250.000 |
| Hlutabréfeign | 5 | 50.000 | 50.000 |
| | | 23.366.090 | 21.595.137 |
| **Veltufjármunir** | | | |
| Útistandandi iðgjöld | 6 | 5.280.672 | 5.893.104 |
| Aðrar skammtímakröfur | | 2.556.927 | 1.752.432 |
| Bundin innlán | | 16.047.156 | 10.077.853 |
| Önnur innlán | | 5.014.570 | 5.673.815 |
| | | 28.899.325 | 23.397.204 |
| Fræðslu- og menningarsjóður | 8 | 3.401.318 | 3.249.932 |
| **Eignir samtals** | | 55.666.733 | 48.242.273 |

# Efnahagsreikningur 31. desember 2018

| Eigið fé og skuldir | Skýr. | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|---|---|---|---|
| **Eigið fé** | | | |
| Félagssjóður | 7 | 9.785.822 | 1.488.014 |
| Vinnudeilusjóður | 7 | 30.762.195 | 30.845.524 |
| | | 40.548.017 | 32.333.538 |
| **Skuldir** | | | |
| Langtímaskuldir: | | | |
| Fræðslu og menningarsjóður | 8 | 3.401.318 | 3.249.932 |
| Skammtímaskuldir: | | | |
| Aðrar skammtímaskuldir | | 11.717.398 | 12.658.803 |
| **Skuldir samtals** | | 15.118.716 | 15.908.735 |
| **Eigið fé og skuldir samtals** | | 55.666.733 | 48.242.273 |
| **Aðrar upplýsingar** | 9,10 | | |

# Sjóðstreymi ársins 2018

| | Skýr. | 2018 | 2017 |
|---|---|---|---|
| **Rekstrarhreyfingar** | | | |
| Hreint veltufé frá rekstri (til rekstrar): | | | |
| Rekstrarniðurstaða ársins | | 8.214.479 | 2.583.471 |
| Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á fjárstreymi: | | | |
| Afskriftir | | 1.229.047 | 992.371 |
| | | 9.443.526 | 3.575.842 |
| Lækkun (hækkun) rekstrartengdra eigna: | | | |
| Viðskiptakröfur og aðrar skammtímakröfur | | (192.063) | 2.090.589 |
| Hækkun (lækkun) rekstrartengdra skulda: | | | |
| Skammtímaskuldir | | (941.405) | 3.567.930 |
| | | (1.133.468) | 5.658.519 |
| **Handbært fé frá rekstri** | | 8.310.058 | 9.234.361 |
| **Fjárfestingahreyfingar** | | | |
| Kaupverð varanlegra rekstrarfjármuna | 4 | (3.000.000) | 0 |
| **Hækkun á handbæru fé** | | 5.310.058 | 9.234.361 |
| Handbært fé í ársbyrjun | | 15.751.668 | 6.517.307 |
| **Handbært fé í lok ársins** | | 21.061.726 | 15.751.668 |

# Skýringar

## 1. Almennar upplýsingar

Stéttarfélag Vesturlands er félag sem starfar á grundvelli laga nr. 80/1938 um Stéttarfélög og vinnudeilur. Starfsemi félagsins felst í að vinna að sameiginlegum hagsmunum félagsmanna í stéttarfélaginu.

## 2. Yfirlit um helstu reikningsskilaaðferðir

### Grundvöllur reikningsskilanna

Ársreikningur Félagssjóðs Stéttarfélags Vesturlands er gerður í samræmi við lög um ársreikninga. Ársreikningurinn byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum . Gerð er grein fyrir helstu reikningsskilaaðferðum sem í meginatriðum eru þær sömu og árið á undan.

### Mat og ákvarðanir

Við gerð ársreikningsins þurfa stjórnendur að taka ákvarðanir, meta og gefa sér forsendur sem hafa áhrif á stöðu eigna, skulda, tekna og gjalda sem og upplýsingar í skýringum á reikningsskiladegi. Við matið er byggt á reynslu, þekkingu og fleiri þáttum sem taldir eru viðeigandi og mynda grundvöll fyrir stöðu á bókfærðu verði eigna og skulda sem ekki liggur fyrir með öðrum hætti.

### Samanburðarfjárhæðir

Þar sem það hefur átt við hefur samanburðarfjárhæðum verið breytt til þess að gæta samræmis við breytingu á framsetningu þessa árs.

### Skráning tekna

Félagsgjöld eru færð til tekna eins og þau falla til eftir tímabilum. Tekjur af veittri þjónustu eru innleystar eftir því sem þjónustan er veitt.

### Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld

Vaxtatekjur eru færðar þegar líklegt þykir að félagið muni hafa hagrænan ávinning af þeim og unnt er að meta fjárhæð teknanna með áreiðanlegum hætti. Vaxtatekjur eru tekjufærðar miðað við upphaflega ávöxtunarkröfu skuldabréfaeignar og vaxtatekjur vegna bankainnistæðna og viðskiptakrafna eru tekjufærðar nema vafi leiki á um innheimtu þeirra.

Allur fjármagnskostnaður er færður í rekstrarreikning á því tímabili sem hann fellur til.

## 2. Yfirlit um helstu reikningsskilaaðferðir frh.

**Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir**

Varanlegir rekstrarfjármunir eru færðir á kostnaðarverði að frádregnum uppsöfnuðum afskriftum á uppgjörsdegi.

Afskriftir eru færðar á kerfisbundinn hátt á áætluðum endingartíma eigna að teknu tillits til áætlaðs hrakvirðis. Afskriftaraðferðir, endingartími og áætlað hrakvirði er metið árlega.

Hagnaður af sölu varanlegra rekstrarfjármuna og óefnislegra eigna er reiknaður sem mismunur á söluverði og bókfærðu verði og fellur undir aðrar tekjur í rekstrarreikningi. Við sölu varanlegra rekstrarfjármuna sem hafa verið endurmetnir, er endurmatið fært á óráðstafað eigið fé.

**Verðbréf**

Markaðsverðbréf eru verðbréf sem skráð eru á virkum markaði og keypt í þeim tilgangi að hagnast á skammtímaverðbreytingum. Markaðsverðbréf eru færð á markaðsverði og færist matsbreyting í rekstrarreikning á því tímabili sem hún fellur til. Önnur verðbréf eru flokkuð sem fjárfestingaverðbréf.

**Óinnheimt iðgjöld**

Óinnheimt iðgjöld eru færð á nafnverði að teknu tilliti til niðurfærslu. Niðurfærslan er byggð á mati stjórnenda til að mæta mögulegri tapsáhættu ef iðgjaldakröfur reynast ekki innheimtanlegar.

**Handbært fé**

Handbært fé og ígildi þess er fært í efnahagsreikning á kostnaðarverði. Handbært fé samkvæmt sjóðstreymi samanstendur af sjóði og óbundnum bankainnstæðum.

**Aðrar eignir**

Eignir Fræðslu- og menningarsjóðs sem eru í umsjón Stéttarfélags Vesturlands hafa verið færðar til eignar og skuldar í efnahagsreikningi.

## 3. Laun og launatengd gjöld

| | 2018 | 2017 |
|---|---|---|
| Laun | 32.888.476 | 30.744.173 |
| Stjórnar- og nefndarlaun | 1.916.141 | 1.852.793 |
| Áfallið orlof, breyting | 725.511 | (11.099) |
| Ökutækjastyrkur | 1.046.760 | 1.092.300 |
| Dagpeningar | 141.188 | 67.200 |
| Lífeyrissjóðsframlag | 4.510.039 | 4.366.789 |
| Önnur launatengd gjöld | 3.308.371 | 3.136.864 |
| Annar starfsmannakostnaður | 224.004 | 219.209 |
| | 44.760.490 | 41.468.229 |
| Stöðugildi að meðaltali | 5,3 | 4,8 |
| Stöðugildi í árslok | 7,0 | 6,0 |

Laun og þóknanir til framkvæmdastjóra námu kr. 10,4 millj. á árinu og laun stjórnar og nefnda námu kr. 1,9 millj. á árinu 2018.

Félagið hefur ekki gert neina samninga við starfsmenn eða stjórnendur um lífeyris- eða eftirlaunagreiðslur.

# Skýringar

## 4. Varanlegir rekstrarfjármunir

| | Húseignir | Aðrar eignir | Málverk | Samtals |
|---|---|---|---|---|
| Bókfært verð í ársbyrjun | 19.619.310 | 1.675.827 | 250.000 | 21.545.137 |
| Keypt á árinu | 0 | 3.000.000 | 0 | 3.000.000 |
| Afskriftir | (677.673) | (551.374) | 0 | (1.229.047) |
| Bókfært verð í árslok | 18.941.637 | 4.124.453 | 250.000 | 23.316.090 |
| | | | | |
| Bókfært verð í lok ársins greinist þannig: | | | | |
| Kostnaðarverð | 27.106.920 | 7.386.198 | 250.000 | 34.743.118 |
| Afskrifað samtals | (8.165.283) | (3.261.745) | 0 | (11.427.028) |
| Bókfært verð í árslok | 18.941.637 | 4.124.453 | 250.000 | 23.316.090 |
| | | | | |
| Afskriftahlutföll | 2,5% | 15-20% | 0% | |

**Fasteigna- og vátryggingamat eigna**

Fasteignir félagsins í árslok 2018 voru eftirtaldar:

| | Fasteigna-mat, hús | Fasteigna-mat, lóð | Brunabóta-mat | Bókfært verð |
|---|---|---|---|---|
| Sæunnargata 2a | 11.190.000 | 1.235.000 | 33.600.000 | 18.363.257 |
| Miðbraut 11 | 1.360.404 | 135.036 | 8.453.700 | 578.380 |
| | 12.550.404 | 1.370.036 | 42.053.700 | 18.941.637 |

## 5. Eignarhlutir í félögum

Eignarhlutir í hlutdeildarfélögum greinast þannig:

| | Eignarhluti | Nafnverð | Bókfært verð |
|---|---|---|---|
| Menntaskóli Borgarfjarðar ehf. | 10% | 50.000 | 50.000 |

## 6. Skammtímakröfur

| Niðurfærsla skammtímakrafna greinist þannig: | 2018 | 2017 |
|---|---|---|
| Niðurfærsla í upphafi árs | 2.454.681 | 2.743.715 |
| Sannarlega tapaðar kröfur | -848.974 | -261.465 |
| Niðurfærsla ársins, breyting | -218.558 | -27.569 |
| Niðurfærsla í árslok | 1.387.149 | 2.454.681 |

# Skýringar

## 7. Eigið fé

| Eigið fé skiptist milli Félagssjóðs og Vinnudeilusjóðs | 2018 | 2017 |
|---|---|---|
| **Félagssjóður** | | |
| Staða í upphafi árs | 1.488.014 | (1.652.344) |
| Hlutdeild Vinnudeilusjóðs í kostnaði við kjarasamninga | 83.329 | 556.887 |
| Rekstrarniðurstaða ársins | 8.214.479 | 2.583.471 |
| Staða í lok árs | 9.785.822 | 1.488.014 |
| **Vinnudeilusjóður** | | |
| Staða í upphafi árs | 30.845.524 | 31.402.411 |
| Hlutdeild Vinnudeilusjóðs í kostnaði við kjarasamninga | (83.329) | (556.887) |
| Staða í lok árs | 30.762.195 | 30.845.524 |

## 8. Sjóðir í vörslu félagsins

| Fræðslu- og menningarsjóður í vörslu félagsins greinist þannig: | 31.12.2018 | 31.12.2017 |
|---|---|---|
| Staða í upphafi árs | 3.249.932 | 3.142.091 |
| Vextir og verðbætur | 194.084 | 134.801 |
| Fjármagnstekjuskattur | (42.698) | (26.960) |
| Staða í lok árs | 3.401.318 | 3.249.932 |

## 9. Aðrar upplýsingar

**Veðsetningar og skuldbindingar**

Eignir félagsins í árslok eru án veðbanda og ekki er vitað um neina skuldbindingar sem hvíla á félaginu né öðrum eignum þess.

## 10. Önnur mál

Á fylgiskjali með ársreikningi er yfirlit um rekstur húseignanna að Sæunnargötu 2a og Miðbraut 11, sem fært er sem sérstök deild. Reksturinn skiptist að jöfn milli Félagasjóðs og Sjúkrasjóðs.

# Sundurliðanir

## Aðrar tekjur

| | 2018 | 2017 |
|---|---|---|
| Aðrar tekjur greinast með eftirfarandi hætti: | | |
| Umsýsluþóknun v. Starfsendurhæfingar | 7.095.527 | 7.596.677 |
| Aðrar tekjur | 2.795.100 | 406.497 |
| | 9.890.627 | 8.003.174 |

## Rekstrargjöld

### Iðgjöld og framlög til sambandsfélaga

| | | |
|---|---|---|
| Alþýðusamband Íslands | 2.334.609 | 2.686.242 |
| Starfsgreinasamband Íslands | 1.783.918 | 1.095.975 |
| Landssamband íslenskra verslunarmanna | 840.916 | 537.883 |
| Samiðn, samband iðnfélaga | 156.749 | 283.652 |
| | 5.116.192 | 4.603.752 |

### Fundir, námskeið og félagsstörf

| | | |
|---|---|---|
| Funda- og ferðakostnaður | 433.077 | 632.134 |
| Menntasjóðir og námskeiðskostnaður | 1.505.572 | 1.530.924 |
| Hátíðarhöld 1. maí | 1.541.169 | 940.004 |
| Kostnaður vegna Þinga | 258.658 | 0 |
| Félagsfréttir | 279.813 | 311.069 |
| | 4.018.289 | 3.414.131 |

### Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður

| | | |
|---|---|---|
| Vinnustaðaeftirlit | 1.398.806 | 2.505.190 |
| Rekstur bifreiðar | 381.432 | 0 |
| Ritföng, prentun og pappír | 468.625 | 229.121 |
| Bækur, blöð og tímarit | 57.548 | 590.907 |
| Skrifstofubúnaður, gjaldfærðir lausafjármunir | 463.062 | 356.145 |
| Símakostnaður | 816.684 | 992.965 |
| Burðargjöld og flutningskostnaður | 145.589 | 149.490 |
| Tölvuþjónusta og hugbúnaður | 1.117.670 | 1.299.367 |
| Önnur aðkeypt þjónusta | 1.632.911 | 2.794.938 |
| Auglýsingar og styrkir | 841.589 | 742.436 |
| Kaffistofa | 47.362 | 65.535 |
| Tryggingar | 96.028 | 228.907 |
| Funda og kynningarkostnaður | 805.366 | 2.683 |
| Töpuð iðgjöld og niðurfærsla krafna | 218.558 | (27.569) |
| Ferðakostnaður | 0 | 34.594 |
| Annar kostnaður | 682.800 | 882.210 |
| | 9.174.030 | 10.846.919 |

# Rekstur fasteigna - Rekstrarreikningur ársins 2018

| | Skýr. | 2018 | 2017 |
|---|---|---|---|
| **Rekstrartekjur** | | | |
| Húsaleiga | | 345.000 | 128.978 |
| **Rekstrargjöld** | | | |
| Fasteignagjöld | | 416.675 | 379.643 |
| Hiti og rafmagn | 3 | 415.419 | 411.923 |
| Viðhald og annar húsnæðikostnaður | | 1.558.305 | 1.300.675 |
| | | 2.390.399 | 2.092.241 |
| **Rekstrarhagnaður (tap)** | | (2.045.399) | (1.963.263) |
| **Skipting taps** | | | |
| Félagssjóður | | (1.022.700) | (981.632) |
| Sjúkrasjóður | | (1.022.700) | (981.632) |
| | | (2.045.399) | (1.963.263) |