

**FÉLAG ELDRI BORGARA  
Í REYKJAVÍK OG NÁGRENNI**

**ÁRSREIKNINGUR 2018**

**EFNISYFIRLIT**

Skýrsla og áritun stjórnar og framkvæmdastjóra ..	Bls.	2
Áritun endurskoðanda og skoðunarmanna .....	"	3
Rekstrarreikningur .....	"	4
Efnahagsreikningur .....	"	5 - 6
Sjóðstreymi .....	"	7
Skýringar .....	"	8 - 10

## SKÝRSLA OG ÁRITUN STJÓRNAR OG FRAMKVÆMDASTJÓRA

---

Rekstrarafkoma ársins var jákvæð um kr. 3.157.017. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir félagsins kr. 82.262.508, bókfært eigið fé í árslok nemur kr. 40.589.592.

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 kom fram í ársreikningnum.

Stjórn og framkvæmdastjóri Félags eldri borgara í Reykjavík og nágrenni staðfestir hér með ársreikning félagsins fyrir árið 2018 með undurritun sinni.

Reykjavík, 19. febrúar 2019

**Í stjórn:**

**Framkvæmdastjóri:**

## ÁRITUN ENDURSKOÐENDA

---

*Til stjórnar Félags eldri borgara í Reykjavík og nágrenni.*

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Félags eldri borgara í Reykjavík og nágrenni fyrir árið 2018. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

### ***Ábyrgð stjórnenda á ársreikningnum***

Stjórnendur eru ábyrgir fyrir gerð og glöggri framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga. Samkvæmt því ber þeim að skipuleggja, innleiða og viðhalda innra eftirliti sem varðar gerð og glögga framsetningu ársreiknings, þannig að hann sé í meginatriðum án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka. Ábyrgð stjórnenda nær einnig til þess að beitt sé viðeigandi reikningsskilaaðferðum og reikningshaldslegu mati miðað við aðstæður.

### ***Ábyrgð endurskoðanda***

Ábyrgð okkar felst í því álit sem við látum í ljós á ársreikningnum á grundvelli endurskoðunarinnar. Endurskoðað var í samræmi við gildandi endurskoðunarstaðla. Samkvæmt þeim ber okkur að fara eftir settum siðareglum, 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 endurskoðanda, 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 innra eftirlits félagsins sem varðar gerð og glögga framsetningu ársreikningsins, til þess að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til þess 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 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 félagsins á árinu 2018, efnahag þess 31. desember 2018 og breytingu á handbæru fé á árinu 2018 í samræmi við lög um ársreikninga.

Reykjavík, 19. febrúar 2019

## **ENDURSKOÐUN OG REIKNINGSSKIL HF**

**Sturla Jónsson**  
**lögiltur endurskoðandi**

## **ÁRITUN KJÖRINNA SKOÐUNARMANNA**

Við kjörnir skoðunarmenn Félags eldri borgara í Reykjavík og nágrenni höfum yfirfarið ársreikning félagsins fyrir árið 2018 og leggjum til að hann verði samþykktur.

Reykjavík, 19. febrúar 2019

## REKSTRARREIKNINGUR ÁRSINS 2018

	Skýr.	2018	2017
<b>REKSTRARTEKJUR</b>			
Félagsgjöld .....		49.069.400	45.591.526
Tekjur af félagsstarfsemi .....	16	42.485.692	31.939.232
Aðrar tekjur .....	17	12.625.946	17.000.128
Styrkir og framlög .....	18	2.500.000	
		106.681.038	94.530.886
<b>REKSTRARGJÖLD</b>			
Laun og launatengd gjöld .....	19	21.009.847	20.653.314
Kostnaður við félagsstarfsemi .....	20	42.443.238	28.529.305
Annar félagslegur kostnaður .....	21	8.662.989	5.972.016
Skrifstofukostnaður .....	22	12.593.245	11.972.452
Húsnæðiskostnaður .....	23	9.965.831	4.286.408
Árgjöld til Landssambands eldri borgara .....		6.600.000	6.288.000
		101.275.150	77.701.495
<b>Rekstrarafkoma fyrir afskriftir .....</b>		5.405.888	16.829.391
Afskriftir .....	11	-550.000	-550.000
<b>Rekstrarafkoma fyrir fjármagnsliði .....</b>		4.855.888	16.279.391
<b>FJÁRMUNATEKJUR OG (FJÁRMAGNSGJÖLD)</b>			
Vaxtatekjur .....		1.303.700	1.045.305
Fjármagnstekjuskattur .....		-286.813	-209.057
Vaxtagjöld, verðbætur og gengismunur .....		-2.715.758	-2.278.466
	5	-1.698.871	-1.442.218
<b>AFKOMA ÁRSINS .....</b>		<b>3.157.017</b>	<b>14.837.173</b>

**EFNAHAGSREIKNINGUR 31. DESEMBER 2018**

	Skýr.	2018	2017
<b>EIGNIR</b>			
<b>FASTAFJÁRMUNIR</b>			
Fasteignir .....		<u>47.300.000</u>	<u>47.850.000</u>
	11	<u>47.300.000</u>	<u>47.850.000</u>
<b>VELTUFJÁRMUNIR</b>			
Viðskiptakröfur .....		852.790	698.842
Sjóður og bankainnistæður .....		<u>34.109.718</u>	<u>30.353.982</u>
		<u>34.962.508</u>	<u>31.052.824</u>
<b>EIGNIR SAMTALS</b>		<u><b>82.262.508</b></u>	<u><b>78.902.824</b></u>

**EFNAHAGSREIKNINGUR 31. DESEMBER 2018**

	Skýr.	2018	2017
<b>EIGIÐ FÉ OG SKULDIR</b>			
<b>EIGIÐ FÉ</b>			
Óráðstafað eigið fé .....		40.589.592	37.432.576
		<u>40.589.592</u>	<u>37.432.576</u>
<b>Eigið fé samtals</b>	12	<u>40.589.592</u>	<u>37.432.576</u>
 <b>LANGTÍMASKULDIR</b>			
Aðrar langtímaskuldir .....		37.182.249	37.570.614
Afborganir á næsta ári .....		<u>-1.615.000</u>	<u>-1.503.000</u>
	13	<u>35.567.249</u>	<u>36.067.614</u>
 <b>SKAMMTÍMASKULDIR</b>			
Afborganir á næsta ári .....		1.615.000	1.503.000
Viðskiptaskuldir .....		1.988.789	954.625
Ógreiddur virðisaukaskattur .....		825.676	723.873
Aðrar skammtímaskuldir .....		<u>1.676.202</u>	<u>2.221.136</u>
		<u>6.105.667</u>	<u>5.402.634</u>
<b>Skuldir samtals</b>		<u>41.672.916</u>	<u>41.470.248</u>
<b>EIGIÐ FÉ OG SKULDIR SAMTALS</b>		<u><b>82.262.508</b></u>	<u><b>78.902.824</b></u>

## SJÓÐSTREYMI 2018

	2018	2017
<b>FRAMLAG REKSTRAR</b>		
Afkoma ársins .....	3.157.017	14.837.173
Rekstrarliðir sem ekki hreyfa handbært fé:		
Afskriftir ársins .....	550.000	550.000
Reiknaðar verðbætur langtímaskulda .....	699.120	699.120
Hreint veltufé frá rekstri	4.406.137	16.086.293
<b>Breytingar á eignum og skuldum</b>		
Skammtímakröfur, (hækkun), lækkun .....	-153.948	134.795
Skammtímaskuldir, (lækkun) .....	591.033	1.764.994
Handbært fé frá rekstri	4.843.222	17.986.083
<b>FJÁRMÖGNUNGARHREYFINGAR:</b>		
Afborganir langtímalána .....	-1.087.485	-4.931.045
Fjármögnunarhreyfingar	-1.087.485	-4.931.045
<b>HÆKKUN HANDBÆRS FJÁR .....</b>	<b>3.755.736</b>	<b>13.055.036</b>
<b>GREINING Á BREYTINGU HANDBÆRS FJÁR</b>		
Handbært fé í ársbyrjun .....	30.353.982	17.298.946
Handbært fé í árslok .....	34.109.718	30.353.982
<b>HÆKKUN HANDBÆRS FJÁR .....</b>	<b>3.755.736</b>	<b>13.055.036</b>

## SKÝRINGAR MEÐ ÁRSREIKNINGI

---

### STARFSEMI

1. Félag eldri borgara í Reykjavík og nágrenni eru félagasamtök.

### REIKNINGSSKILAADFERÐIR

#### *Grundvöllur reikningskilanna*

2. Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglugerð um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga. Ársreikningurinn er gerður í íslenskum krónum. Hann byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum og er í meginatriðum gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið á undan.

#### *Skráning tekna*

3. Tekjur af sölu vöru og þjónustu eru færðar þegar til þeirra hefur verið unnið í samræmi við lög og settar settar reikningsskilareglur. Sala er skráð þegar vörur og þjónusta hafa verið afhentar kaupanda og eignaréttur hefur færst til kaupanda. Sala er sýnd í rekstrarreikningi að teknu tilliti til afsláttar, ef um hann er að ræða

#### *Skráning gjalda*

4. Útgjöld eru færð í ársreikninginn á því tímabili sem til þeirra er stofnað og kröfuréttur seljanda hefur myndast.

#### *Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld*

5. Vaxtatekjur eru færðar fyrir viðkomandi tímabil í samræmi við viðeigandi höfuðstól og vaxtaþrósentu. Fjármagnskostnaður er færður í rekstrarreikninginn á því tímabili sem hann fellur til.

#### *Varanlegir rekstrarfjármunir*

6. Varanlegir rekstrarfjármunir eru skráðir á kostnaðarverði. Kostnaðarverð samanstendur af kaupverði og öllum beinum kostnaði við að koma eigninni á viðeigandi stað og í nothæft ástand.

Afskriftir fasteigna eru reiknaðar sem fastur hundraðshluti af stofnverði.

#### *Viðskiptakröfur*

7. Viðskiptakröfur eru færðar á nafnverði að teknu tilliti til niðurfærslu. Niðurfærslan er ekki endanleg afskrift heldur er myndaður mótreikningur til að mæta hugsanlegu tapi sem kann að myndast ef kröfur reynast ekki innheimtanlegar.

#### *Handbært fé*

8. Sjóður og bankainnstæður teljast til handbærs fjár í efnahagsreikningi og við gerð sjóðstreymis.

#### *Langtímaskuldir*

9. Langtímaskuldir eru færðar á nafnverði að frádregnum greiddum afborgunum og eru eftirstöðvar nafnverðs framreiknaðar miðað við gildandi vísitölu í lok ársins eftir því sem við á. Vaxtagjöld og áfallnar verðbætur vegna langtímaskulda eru færð á rekstrarreikning á því tímabili er þau tilheyra.



## SKÝRINGAR MEÐ ÁRSREIKNINGI

### LAUNAMÁL

10. Laun og launatengd gjöld greinast þannig:	2018	2017
Laun skrifstofu .....	16.188.009	16.030.797
Laun fyrri stjórnarformanns .....		340.000
Laun Ásgarður .....	2.237.177	2.070.838
Laun ferðalög .....	167.040	156.112
Laun annað .....	<u>1.374.311</u>	<u>806.150</u>
Laun og hlunnindi samtals.....	19.966.537	19.403.897
Bifreiðastyrkir .....	1.065.816	853.556
Launatengd gjöld.....	<u>4.414.898</u>	<u>3.957.159</u>
	<u>25.447.251</u>	<u>24.214.612</u>

### VARANLEGIR REKSTRARFJÁRMUNIR:

11. Varanlegir rekstrarfjármunir, endurmat þeirra og afskriftir greinast þannig:

	Fasteignir	Samtals
Stofnverð í ársbyrjun .....	55.000.000	55.000.000
Bókfært verð í ársbyrjun .....	47.850.000	47.850.000
Afskrifað á árinu .....	<u>-550.000</u>	<u>-550.000</u>
Bókfært verð í árslok .....	<u>47.300.000</u>	<u>47.300.000</u>
Afskriftahlutföll .....	1%	

Fasteignir eru metnar eins og að neðan greinir af opinberum aðilum:

	Fasteignamat	Brunabótamat	Bókfært verð
Stangarhylur 4, 223-6182 .....	97.250.000	138.250.000	47.300.000

### EIGIÐ FÉ:

12. Yfirlit um breytingar á eiginfjárreikningum:

	Eigið fé 31.12. 2018	Eigið fé 31.12. 2017
Yfirfært frá fyrra ári .....	37.432.575	22.595.403
Afkoma ársins .....	<u>3.157.017</u>	<u>14.837.173</u>
	<u>40.589.592</u>	<u>37.432.575</u>

## SKÝRINGAR MEÐ ÁRSREIKNINGI

### LANGTÍMASKULDIR:

#### 13. Yfirlit um langtímaskuldir:

	Kjör	Veð/ ábyrgðir	Ár eftir af lántíma	Eftirstöðvar 31.12.2018
Arion banki hf.	NVT - 4,15%	Stangarhylur 4	17,4	37.182.249
Langtímaskuldir samtals þ.m.t. næsta árs afborganir .....				<u>37.182.249</u>
Afborganir af langtímaskuldum félagsins í lok ársins 2017 greinast þannig næstu ár:				
2019 .....				1.615.000
2020 .....				1.683.000
2021 .....				1.754.000
2022 .....				1.828.000
2023 og síðar .....				<u>30.302.249</u>
Langtímaskuldir alls .....				<u>37.182.249</u>

### ÖNNUR MÁL:

#### *Félagsgjald:*

14. Félagsgjald 2018 var kr. 4.200. Greiðandi félagsmenn voru 11.711 í árslok 2018. Nýir félagsmenn frá og með október greiddu hluta gjald. Félagsgjöld eru tekjufærð á því tímabili sem þau eru greidd.

#### *Valgreiðsla:*

15. Á árinu gafst félagsmönnum kostur á greiða 2.000 kr. vegna jólakorta.

**SKÝRINGAR MEÐ ÁRSREIKNINGI**

SUNDURLIÐANIR	2018	2017
<b>16. Tekjur af félagsstarfsemi:</b>		
Ferðalög .....	35.296.642	25.413.530
Ásgarður annað félagsstarf .....	735.650	942.302
Ásgarður námskeið .....	6.453.400	5.583.400
	<u>42.485.692</u>	<u>31.939.232</u>
<b>17. Aðrar tekjur:</b>		
Sala jólakorta, merkja ofl. ....	6.972.182	6.414.035
Húsaleigutekjur .....	3.242.300	3.349.700
Blaðaútgáfa .....	1.260.000	3.520.500
Ýmsar tekjur .....	1.151.464	3.715.893
	<u>12.625.946</u>	<u>17.000.128</u>
<b>18. Styrkir og framlög:</b>		
Framlag Reykjavíkurborgar .....	1.500.000	
Aðrir styrkir .....	1.000.000	
	<u>2.500.000</u>	
<b>19. Laun og launatengd gjöld:</b>		
Laun .....	16.188.009	16.030.797
Stjórnarlaun .....		340.000
Bifreiðastyrkir .....	888.816	798.556
Tryggingagjald .....	1.336.225	1.265.725
Lífeyrissjóðsgjöld .....	2.126.007	1.859.212
Önnur sjóðagjöld .....	361.475	301.779
Annar starfsmannakostnaður .....	109.315	57.245
	<u>21.009.847</u>	<u>20.653.314</u>
<b>20. Kostnaður við félagsstarfsemi:</b>		
Ferðalög .....	29.899.500	18.899.530
Ásgarður, félagsstarf laun og bifreiðastyrkir .....	2.414.177	2.125.838
Ásgarður, félagsstarf launatengd gjöld .....	591.191	530.443
Ásgarður, félagsstarf aðkeypt vinna .....	2.380.100	3.601.600
Ásgarður, námskeið .....	1.216.644	69.896
Ásgarður, annað félagsstarf .....	4.904.635	2.285.615
Árskógar .....	1.036.991	229.821
	<u>42.443.238</u>	<u>27.742.743</u>
<b>21. Annar félagslegur kostnaður:</b>		
Kostnaður við jólakort og eingreiðslu .....	1.674.983	1.868.560
Kostnaður við blaðaútgáfu .....	4.622.595	4.103.456
Grái herinn .....	865.411	786.562
Leigufélag .....	1.500.000	
	<u>8.662.989</u>	<u>6.758.578</u>

**SKÝRINGAR MEÐ ÁRSREIKNINGI**

**SUNDURLIÐANIR**

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>22. Skrifstofukostnaður:</b>		
Burðargjöld .....	1.873.852	1.668.897
Aðkeypt sérfræði- og ráðgjafapjónusta .....	2.539.904	1.946.433
Félagsskírteini, þjónustubók, prentun .....	2.025.465	2.914.095
Viðhald og rekstur tölvubúnaðar .....	987.498	772.767
Ritföng, ljósritun ofl. ....	242.769	274.736
Ýmiss skrifstofukostnaður .....	140.057	132.244
Blóm, gjafir og kaffikostnaður .....	96.607	
Flutningskostnaður .....		3.000
Auglýsingar .....	85.525	26.538
Síma og internetkostnaður .....	658.026	651.562
Vátryggingar .....	149.642	102.879
Ýmiss kostnaður .....	110.300	97.600
Ráðstefnur og fundir .....	835.577	821.726
Rekstrarvörur og smááhöld .....	536.256	616.897
Þjónustugjöld og bankakostnaður .....	2.311.767	2.111.121
Afskrifaðar kröfur .....		265.012
Landssamband, kostnaðarhlutdeild .....		-433.055
	<b>12.593.245</b>	<b>11.972.452</b>
<b>23. Húsnæðiskostnaður:</b>		
Vátryggingar .....	251.252	264.318
Fasteignagjöld .....	2.037.603	1.964.565
Rafmagn og hiti .....	586.814	520.105
Sorphirða ofl. ....	227.131	195.290
Ræsting og hreinlætisvörur .....	734.191	714.660
Viðhald og ýmis kostnaður, Stangarhylur 4 .....	6.128.840	627.470
	<b>9.965.831</b>	<b>4.286.408</b>