

**FÉLAG ELDRI BORGARA
Í REYKJAVÍK OG NÁGRENNI**

ÁRSREIKNINGUR 2015

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. 15.836.582. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir félagsins kr. 61.642.070, bókfært eigið fé í árslok nemur kr. 15.107.093.

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 2015 með undurritun sinni.

Reykjavík, 9. febrúar 2016

Í stjórn:

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 2015. 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 ársreiknings 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 félagsins á árinu 2015, efnahag þess 31. desember 2015 og breytingu á handbæru fé á árinu 2015 í samræmi við lög um ársreikninga.

Reykjavík, 9. febrúar 2016

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 2015 og leggjum til að hann verði samþykktur.

Reykjavík, 9. febrúar 2016

REKSTRARREIKNINGUR ÁRSINS 2015

| | Skýr. | 2015 | 2014 |
|---|-------|-------------------|-----------------|
| REKSTRARTEKJUR | | | |
| Félagsgjöld | | 37.972.500 | 30.906.000 |
| Tekjur af félagsstarfsemi | 17 | 31.562.021 | 25.581.915 |
| Aðrar tekjur | 18 | 19.821.114 | 11.360.672 |
| Styrkir og framlög | 19 | 2.220.000 | 1.820.000 |
| | | 91.575.635 | 69.668.587 |
| REKSTRARGJÖLD | | | |
| Laun og launatengd gjöld skrifstofu | 20 | 17.323.009 | 17.705.773 |
| Kostnaður við félagsstarfsemi | 21 | 27.177.528 | 24.886.849 |
| Annar félagslegur kostnaður | 22 | 6.068.784 | 5.317.069 |
| Skrifstofukostnaður | 23 | 11.342.243 | 8.303.780 |
| Húsnæðiskostnaður | 24 | 5.331.972 | 6.079.386 |
| Árgjöld til Landssambands eldri borgara | | 5.293.800 | 5.132.400 |
| | | 72.537.336 | 67.425.257 |
| Rekstrarafkoma fyrir afskriftir | | 19.038.299 | 2.243.330 |
| Afskriftir | 11 | -550.000 | -550.000 |
| Rekstrarafkoma fyrir fjármagnsliði | | 18.488.299 | 1.693.330 |
| FJÁRMUNATEKJUR OG (FJÁRMAGNSGJÖLD) | | | |
| Vaxtatekjur | | 412.661 | 203.243 |
| Fjármagnstekjuskattur | | -82.509 | -40.644 |
| Vaxtagjöld, verðbætur og gengismunur | | -2.981.869 | -2.831.193 |
| | 5 | -2.651.717 | -2.668.594 |
| AÐRAR TEKJUR OG GJÖLD | | | |
| Þjónusta vegna byggingaframkvæmda | | | 300.708 |
| | | | 300.708 |
| AFKOMA ÁRSINS | | 15.836.582 | -674.556 |

EFNAHAGSREIKNINGUR 31. DESEMBER 2015

| | Skýr. | 2015 | 2014 |
|---------------------------------|-------|--------------------------|--------------------------|
| EIGNIR | | | |
| FASTAFJÁRMUNIR | | | |
| Fasteignir | | <u>48.950.000</u> | <u>49.500.000</u> |
| | 11 | <u>48.950.000</u> | <u>49.500.000</u> |
| VELTUFJÁRMUNIR | | | |
| Viðskiptakröfur | | 780.122 | 315.082 |
| Aðrar skammtímakröfur | | 109.900 | 104.550 |
| Sjóður og bankainnistæður | | <u>11.802.048</u> | <u>913.747</u> |
| | | <u>12.692.070</u> | <u>1.333.379</u> |
| EIGNIR SAMTALS | | <u>61.642.070</u> | <u>50.833.379</u> |

EFNAHAGSREIKNINGUR 31. DESEMBER 2015

| | Skýr. | 2015 | 2014 |
|--|-------|------------------------------|------------------------------|
| EIGIÐ FÉ OG SKULDIR | | | |
| EIGIÐ FÉ | | | |
| Óráðstafað eigið fé | | 15.107.093 | -729.489 |
| | | <u>15.107.093</u> | <u>-729.489</u> |
| Eigið fé samtals | 12 | <u>15.107.093</u> | <u>-729.489</u> |
| LANGTÍMASKULDIR | | | |
| Aðrar langtímaskuldir | | 42.386.333 | 48.952.848 |
| Afborganir á næsta ári | | -1.451.000 | -1.557.000 |
| | 13 | <u>40.935.333</u> | <u>47.395.848</u> |
| SKAMMTÍMASKULDIR | | | |
| Afborganir á næsta ári | | 1.451.000 | 1.557.000 |
| Viðskiptaskuldir | | 2.964.239 | 1.196.975 |
| Ógreiddur virðisaukaskattur | | 727.946 | 601.988 |
| Aðrar skammtímaskuldir | | 456.459 | 811.057 |
| | | <u>5.599.644</u> | <u>4.167.020</u> |
| Skuldir samtals | | <u>46.534.977</u> | <u>51.562.868</u> |
| EIGIÐ FÉ OG SKULDIR SAMTALS | | <u>61.642.070</u> | <u>50.833.379</u> |

SJÓÐSTREYMI 2015

| | 2015 | 2014 |
|--|-------------------|-------------------|
| FRAMLAG REKSTRAR | | |
| Afkoma ársins | 15.836.582 | -674.556 |
| Rekstrarliðir sem ekki hreyfa handbært fé: | | |
| Afskriftir ársins | 550.000 | 550.000 |
| Reiknaðar verðbætur langtímaskulda | 994.727 | 774.207 |
| Hreint veltufé frá rekstri | 17.381.309 | 649.651 |
| Breytingar á eignum og skuldum | | |
| Skammtímakröfur, (hækkun), lækkun | -470.390 | 947.035 |
| Skammtímaskuldir, (lækkun) | 1.538.624 | -1.701.897 |
| Handbært fé frá rekstri | 18.449.543 | -105.211 |
| FJÁRMÖGNUNGARHREYFINGAR: | | |
| Afborganir langtímalána | -7.561.242 | -1.516.840 |
| Fjármögnunarhreyfingar | -7.561.242 | -1.516.840 |
| HÆKKUN HANDBÆRS FJÁR | 10.888.301 | -1.622.051 |
| GREINING Á BREYTINGU HANDBÆRS FJÁR | | |
| Handbært fé í ársbyrjun | 913.747 | 2.535.798 |
| Handbært fé í árslok | 11.802.048 | 913.747 |
| HÆKKUN HANDBÆRS FJÁR | 10.888.301 | -1.622.051 |

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 hundradshluti 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: | 2015 | 2014 |
|---|------------|------------|
| Laun skrifstofu | 14.188.038 | 14.422.938 |
| Laun Ásgarður | 1.820.453 | 3.524.158 |
| Laun ferðalög | 321.632 | 1.133.046 |
| Laun annað | 201.632 | 724.768 |
| | 16.531.755 | 19.804.910 |
| Laun samtals..... | | |
| Bifreiðastyrkir | 377.256 | 684.750 |
| Launatengd gjöld..... | 3.167.571 | 3.621.783 |
| | 36.608.337 | 43.916.353 |
| | | |
| Stöðugildi | 2,69 | 3,50 |

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 | 49.500.000 | 49.500.000 |
| Afskrifað á árinu | -550.000 | -550.000 |
| | 48.950.000 | 48.950.000 |
| Bókfært verð í árslok | | |
| Afskriftahlutföll | 1% | |

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

| | Fasteignamat | Brunabótamat | Bókfært verð |
|-----------------------|--------------|--------------|--------------|
| Stangarhylur 4, | 82.650.000 | 118.300.000 | 48.950.000 |

EIGID FÉ:

12. Yfirlit um breytingar á eiginfjárreikningum:

| | Eigið fé 31.12. 2015 | Eigið fé 31.12. 2014 |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Yfirfært frá fyrra ári | (729.489) | (54.933) |
| Afkoma ársins | 15.836.582 | (674.556) |
| | 15.107.093 | (729.489) |

SKÝRINGAR MEÐ ÁRSREIKNINGI

LANGTÍMASKULDIR:

13. Yfirlit um langtímaskuldir:

| | Kjör | Veð/ ábyrgðir | Ár eftir af lánstíma | Eftirstöðvar 31.12.2015 |
|---|-------------|------------------|-------------------------|----------------------------|
| Arion banki hf. | NVT - 4,15% | Stangarhylur 4 | 19,4 | 42.386.333 |
| Langtímaskuldir samtals þ.m.t. næsta árs afborganir | | | | <u>42.386.333</u> |
| Afborganir af langtímaskuldum félagsins í lok ársins 2015 greinast þannig næstu ár: | | | | |
| 2016 | | | | 1.451.000 |
| 2017 | | | | 1.513.000 |
| 2018 | | | | 1.577.000 |
| 2019 | | | | 1.643.000 |
| 2020 og síðar | | | | <u>36.202.333</u> |
| Langtímaskuldir alls | | | | <u>42.386.333</u> |

ÖNNUR MÁL:

Félagsgjald:

14. Félagsgjald 2015 hækkaði úr 3.500 í 4.000 milli ára. Greiðandi félagsmenn voru 9.760 í árslok 2015. Félagsgjöld eru tekjufærð á því tímabili sem þau eru greidd.

Valgreiðsla:

15. Á árinu gafst félagsmönnum kostur á greiða 1.000 kr. aukalega, sem nota skyldi til að greiða niður langtímaskuldir. Af þeim 7.274.000 kr. sem söfnuðust með þessum hætti voru notaðar 6.000.000 kr. til að greiða niður langtímaskuldir félagsins. Mismuninum var varið í innheimtukostnað og annan kostnað vegna valgreiðslunnar.
16. Á fasteign félagsins að Stangarhyl 4 er auk veðláns, sem getið er um í skýringu nr. 13, áhvílandi veðsetning tryggingabréf að fjárhæð 2 millj. kr. vegna tékkareiknings.

SKÝRINGAR MEÐ ÁRSREIKNINGI

| SUNDURLIÐANIR | 2015 | 2014 |
|---|-------------------|-------------------|
| 17. Tekjur af félagsstarfsemi: | | |
| Ferðalög | 21.501.675 | 14.365.630 |
| Ásgarður dansleikir | 2.315.120 | 2.635.312 |
| Ásgarður annað félagsstarf | 898.879 | 6.556.554 |
| Ásgarður námskeið | 6.846.347 | 2.024.419 |
| | <u>31.562.021</u> | <u>25.581.915</u> |
| 18. Aðrar tekjur: | | |
| Sala jólakorta, merkja ofl. | 5.206.057 | 4.652.457 |
| Húsaleigutekjur | 1.593.000 | 1.778.900 |
| Blaðaútgáfa | 3.790.260 | 3.617.000 |
| Þjónustubók | 1.465.000 | 1.201.000 |
| Ýmsar tekjur | 7.766.797 | 111.315 |
| | <u>19.821.114</u> | <u>11.360.672</u> |
| 19. Styrkir og framlög: | | |
| Framlag Reykjavíkurborgar | 1.620.000 | 1.820.000 |
| Aðrir styrkir | 600.000 | |
| | <u>2.220.000</u> | <u>1.820.000</u> |
| 20. Laun og launatengd gjöld skrifstofu: | | |
| Laun | 14.188.038 | 14.422.938 |
| Bifreiðastyrkir | 322.256 | 352.500 |
| Tryggingagjald | 1.139.561 | 1.234.589 |
| Lífeyrissjóðsgjöld | 1.370.910 | 1.418.584 |
| Önnur sjóðagjöld | 215.393 | 213.725 |
| Annar starfsmannakostnaður | 86.851 | 63.437 |
| | <u>17.323.009</u> | <u>17.705.773</u> |
| 21. Kostnaður við félagsstarfsemi: | | |
| Ferðalög | 16.753.591 | 12.253.938 |
| Ásgarður, félagsstarf laun og bifreiðastyrkir | 1.875.453 | 3.524.158 |
| Ásgarður, félagsstarf launatengd gjöld | 441.707 | 1.087.135 |
| Ásgarður, félagsstarf aðkeypt vinna | 3.394.770 | |
| Ásgarður, dansleikir | 2.294.000 | 2.659.265 |
| Ásgarður, námsskeið | 589.770 | 3.220.985 |
| Ásgarður, annað félagsstarf | 1.828.237 | 1.941.368 |
| Kór FEB | | 200.000 |
| | <u>27.177.528</u> | <u>24.886.849</u> |
| 22. Annar félagslegur kostnaður: | | |
| Kostnaður við jólakort og eingreiðslu | 2.328.002 | 1.313.614 |
| Kostnaður við blaðaútgáfu | 3.740.782 | 4.003.455 |
| | <u>6.068.784</u> | <u>5.317.069</u> |

SKÝRINGAR MEÐ ÁRSREIKNINGI

SUNDURLIÐANIR

| | 2015 | 2014 |
|---|------------|------------|
| 23. Skrifstofukostnaður: | | |
| Burðargjöld | 2.705.637 | 1.875.479 |
| Aðkeypt sérfræði- og ráðgjafapjónusta | 1.954.044 | 2.029.752 |
| Félagsskírteini, þjónustubók, prentun | 1.636.438 | 1.244.203 |
| Viðhald og rekstur tölvubúnaðar | 1.804.510 | 1.399.596 |
| Ritföng, ljósritun ofl. | 707.340 | 514.979 |
| Ýmiss skrifstofukostnaður | 120.503 | 143.245 |
| Blóm, gjafir og kaffikostnaður | 103.820 | 148.948 |
| Bækur, blöð og tímarit | | 10.247 |
| Auglýsingar | 432.414 | 36.581 |
| Síma og internetkostnaður | 476.875 | 464.062 |
| Vátryggingar | 79.195 | 85.819 |
| Ýmiss kostnaður | 21.475 | 20.469 |
| Ráðstefnur og fundir | 494.876 | 140.643 |
| Rekstrarvörur og smááhöld | 172.644 | 60.856 |
| Þjónustugjöld og bankakostnaður | 2.397.072 | 1.561.321 |
| Afskrifaðar kröfur | | 278.380 |
| Landssamband, kostnaðarhlutdeild | -1.764.600 | -1.710.800 |
| | 11.342.243 | 8.303.780 |
| 24. Húsnæðiskostnaður: | | |
| Vátryggingar | 209.853 | 220.957 |
| Fasteignagjöld | 1.793.966 | 1.714.066 |
| Rafmagn og hiti | 657.988 | 571.270 |
| Sorphirða ofl. | 185.675 | 190.556 |
| Ræsting og hreinlætisvörur | 658.977 | 174.204 |
| Viðhald og ýmis kostnaður, Stangarhylur 4 | 1.825.513 | 3.208.333 |
| | 5.331.972 | 6.079.386 |