

**FÉLAG ELDRI BORGARA
Í REYKJAVÍK OG NÁGRENNI**

ÁRSREIKNINGUR 2017

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. 14.837.173. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir félagsins kr. 78.568.439, bókfært eigið fé í árslok nemur kr. 37.432.576.

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 2017 með undurritun sinni.

Reykjavík, 20. febrúar 2018

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 2017. 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 2017, efnahag þess 31. desember 2017 og breytingu á handbæru fé á árinu 2017 í samræmi við lög um ársreikninga.

Reykjavík, 20. febrúar 2018

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 2017 og leggjum til að hann verði samþykktur.

Reykjavík, 20. febrúar 2018

REKSTRARREIKNINGUR ÁRSINS 2017

	Skýr.	2017	2016
REKSTRARTEKJUR			
Félagsgjöld		45.591.526	41.035.000
Tekjur af félagsstarfsemi	17	31.939.232	26.493.020
Aðrar tekjur	18	17.000.128	13.151.052
Styrkir og framlög	19		2.000.000
		94.530.886	82.679.072
REKSTRARGJÖLD			
Laun og launatengd gjöld	20	20.653.314	20.162.474
Kostnaður við félagsstarfsemi	21	28.529.305	23.465.665
Annar félagslegur kostnaður	22	5.972.016	5.816.676
Skrifstofukostnaður	23	11.972.452	13.551.780
Húsnæðiskostnaður	24	4.286.408	4.385.090
Árgjöld til Landssambands eldri borgara		6.288.000	5.322.000
		77.701.495	72.703.685
Rekstrarafkoma fyrir afskriftir		16.829.391	9.975.387
Afskriftir	11	-550.000	-550.000
Rekstrarafkoma fyrir fjármagnsliði		16.279.391	9.425.387
FJÁRMUNATEKJUR OG (FJÁRMAGNSGJÖLD)			
Vaxtatekjur		1.045.305	891.439
Fjármagnstekjuskattur		-209.057	-178.282
Vaxtagjöld, verðbætur og gengismunur		-2.278.466	-2.650.234
	5	-1.442.218	-1.937.077
AFKOMA ÁRSINS		14.837.173	7.488.310

EFNAHAGSREIKNINGUR 31. DESEMBER 2017

	Skýr.	2017	2016
EIGNIR			
FASTAFJÁRMUNIR			
Fasteignir		47.850.000	48.400.000
	11	<u>47.850.000</u>	<u>48.400.000</u>
VELTUFJÁRMUNIR			
Viðskiptakröfur		1.642	481.137
Aðrar skammtímakröfur		697.200	352.500
Sjóður og bankainnistæður		30.019.597	17.298.946
		<u>30.718.439</u>	<u>18.132.583</u>
EIGNIR SAMTALS		<u>78.568.439</u>	<u>66.532.583</u>

EFNAHAGSREIKNINGUR 31. DESEMBER 2017

	Skýr.	2017	2016
EIGIÐ FÉ OG SKULDIR			
EIGIÐ FÉ			
Óráðstafað eigið fé		37.432.576	22.595.403
		<u>37.432.576</u>	<u>22.595.403</u>
Eigið fé samtals	12	<u>37.432.576</u>	<u>22.595.403</u>
 LANGTÍMASKULDIR			
Aðrar langtímaskuldir		37.570.614	41.802.539
Afborganir á næsta ári		<u>-1.503.000</u>	<u>-4.513.000</u>
	13	<u>36.067.614</u>	<u>37.289.539</u>
 SKAMMTÍMASKULDIR			
Afborganir á næsta ári		1.503.000	4.513.000
Viðskiptaskuldir		620.240	1.022.802
Ógreiddur virðisaukaskattur		723.873	607.787
Aðrar skammtímaskuldir		<u>2.221.136</u>	<u>504.051</u>
		<u>5.068.249</u>	<u>6.647.640</u>
Skuldir samtals		<u>41.135.863</u>	<u>43.937.179</u>
 EIGIÐ FÉ OG SKULDIR SAMTALS		 <u>78.568.439</u>	 <u>66.532.583</u>

SJÓÐSTREYMI 2017

	2017	2016
FRAMLAG REKSTRAR		
Afkoma ársins	14.837.173	7.488.310
Rekstrarliðir sem ekki hreyfa handbært fé:		
Afskriftir ársins	550.000	550.000
Reiknaðar verðbætur langtímaskulda	699.120	928.897
Hreint veltufé frá rekstri	16.086.293	8.967.207
Breytingar á eignum og skuldum		
Skammtímakröfur, (hækkun), lækkun	134.795	56.385
Skammtímaskuldir, (lækkun)	1.430.609	-2.014.004
Handbært fé frá rekstri	17.651.697	7.009.589
FJÁRMÖGNUNGARHREYFINGAR:		
Afborganir langtímalána	-4.931.045	-1.512.691
Fjármögnunarhreyfingar	-4.931.045	-1.512.691
HÆKKUN HANDBÆRS FJÁR	12.720.651	5.496.898
GREINING Á BREYTINGU HANDBÆRS FJÁR		
Handbært fé í ársbyrjun	17.298.946	11.802.048
Handbært fé í árslok	30.019.597	17.298.946
HÆKKUN HANDBÆRS FJÁR	12.720.651	5.496.898

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:	2017	2016
Laun skrifstofu	16.030.797	13.876.345
Laun fyrri stjórnarformanns	340.000	2.924.753
Laun Ásgarður	2.070.838	2.158.694
Laun ferðalög	156.112	145.899
Laun annað	806.150	
Laun samtals.....	19.403.897	19.105.691
Bifreiðastyrkir	853.556	377.256
Launatengd gjöld.....	3.957.159	3.167.571
	24.214.612	22.650.518

VARANLEGIR REKSTRARFJÁRMUNIR:

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

	Fasteignir	Samtals
Stofnverð í årsbyrjun	55.000.000	55.000.000
Bókfært verð í årsbyrjun	48.400.000	48.400.000
Afskrifað á árinu	-550.000	-550.000
Bókfært verð í árslok	47.850.000	47.850.000
Afskriftahlutföll	1%	

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

	Fasteignamat	Brunabótamat	Bókfært verð
Stangarhylur 4, 223-6182	93.250.000	128.000.000	47.850.000

EIGIÐ FÉ:

12. Yfirlit um breytingar á eiginfjárreikningum:

	Eigið fé 31.12. 2017	Eigið fé 31.12. 2016
Yfirfært frá fyrra ári	22.595.403	15.107.093
Afkoma ársins	14.837.173	7.488.310
	37.432.576	22.595.403

SKÝRINGAR MEÐ ÁRSREIKNINGI

LANGTÍMASKULDIR:

13. Yfirlit um langtímaskuldir:

	Kjör	Veð/ ábyrgðir	Ár eftir af lánstíma	Eftirstöðvar 31.12.2017
Arion banki hf.	NVT - 4,15%	Stangarhylur 4	17,4	37.570.614
Langtímaskuldir samtals þ.m.t. næsta árs afborganir				<u>37.570.614</u>
Afborganir af langtímaskuldum félagsins í lok ársins 2017 greinast þannig næstu ár:				
2018				1.503.000
2019				1.567.000
2020				1.633.000
2021				1.701.853
2022 og síðar				<u>31.165.761</u>
Langtímaskuldir alls				<u>37.570.614</u>

ÖNNUR MÁL:

Félagsgjald:

14. Félagsgjald 2017 var kr. 4.200. Greiðandi félagsmenn voru 10.878 í árslok 2017. 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 1.800 kr. vegna jólakorta.
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	2017	2016
17. Tekjur af félagsstarfsemi:		
Ferðalög	25.413.530	18.351.720
Ásgarður dansleikir		275.049
Ásgarður annað félagsstarf	942.302	1.105.686
Ásgarður námskeið	5.583.400	6.760.565
	<u>31.939.232</u>	<u>26.493.020</u>
18. Aðrar tekjur:		
Sala jólakorta, merkja ofl.	6.414.035	5.732.177
Húsaleigutekjur	3.349.700	2.535.500
Blaðaútgáfa	3.520.500	3.697.000
Ýmsar tekjur	3.715.893	1.186.375
	<u>17.000.128</u>	<u>13.151.052</u>
19. Styrkir og framlög:		
Framlag Reykjavíkurborgar		2.000.000
		<u>2.000.000</u>
20. Laun og launatengd gjöld:		
Laun	16.030.797	13.876.345
Stjórnarlaun	340.000	2.924.753
Bifreiðastyrkir	798.556	322.256
Tryggingagjald	1.265.725	1.260.052
Lífeyrissjóðsgjöld	1.859.212	1.465.045
Önnur sjóðagjöld	301.779	226.969
Annar starfsmannakostnaður	57.245	87.054
	<u>20.653.314</u>	<u>20.162.474</u>
21. Kostnaður við félagsstarfsemi:		
Ferðalög	18.899.530	14.653.119
Ásgarður, félagsstarf laun og bifreiðastyrkir	2.125.838	2.213.694
Ásgarður, félagsstarf launatengd gjöld	530.443	512.221
Ásgarður, félagsstarf aðkeypt vinna	3.601.600	2.951.409
Ásgarður, námskeið	69.896	603.970
Ásgarður, annað félagsstarf	2.285.615	2.277.876
Árskógar, grái herinn, annað félagsstarf	1.016.383	253.376
	<u>28.529.305</u>	<u>23.465.665</u>
22. Annar félagslegur kostnaður:		
Kostnaður við jólakort og eingreiðslu	1.868.560	1.768.020
Kostnaður við blaðaútgáfu	4.103.456	4.048.656
	<u>5.972.016</u>	<u>5.816.676</u>

SKÝRINGAR MEÐ ÁRSREIKNINGI

SUNDURLIÐANIR

	2017	2016
23. Skrifstofukostnaður:		
Burðargjöld	1.668.897	2.997.844
Aðkeypt sérfræði- og ráðgjafapjónusta	1.946.433	1.923.759
Félagsskírteini, þjónustubók, prentun	2.914.095	703.224
Viðhald og rekstur tölvubúnaðar	772.767	1.137.455
Ritföng, ljósritun ofl.	274.736	568.362
Ýmiss skrifstofukostnaður	132.244	255.385
Blóm, gjafir og kaffikostnaður		43.222
Flutningskostnaður	3.000	63.390
Auglýsingar	26.538	1.108.315
Síma og internetkostnaður	651.562	526.680
Vátryggingar	102.879	75.463
Ýmiss kostnaður	97.600	99.840
Ráðstefnur og fundir	821.726	713.408
Rekstrarvörur og smááhöld	616.897	1.158.231
Þjónustugjöld og bankakostnaður	2.111.121	1.980.666
Afskrifaðar kröfur	265.012	196.536
Landssamband, kostnaðarhlutdeild	-433.055	
	11.972.452	13.551.780
24. Húsnæðiskostnaður:		
Vátryggingar	264.318	271.236
Fasteignagjöld	1.964.565	1.884.648
Rafmagn og hiti	520.105	593.069
Sorphirða ofl.	195.290	167.608
Ræsting og hreinlætisvörur	714.660	676.755
Viðhald og ýmis kostnaður, Stangarhylur 4	627.470	791.774
	4.286.408	4.385.090