

VR

Ársreikningur

2018

VR
Kringlunni 7
103 Reykjavík
kt. 690269-2019

VR

Ársreikningur

2018

Þannig samþykkt á stjórnarfundi 13. mars 2019.

Efnisyfirlit

Áritun óháðs endurskoðanda og áritun félagskjörinna skoðunarmanna	2-3
Skýrsla stjórnar	4
Rekstrarreikningur	5
Efnahagsreikningur	6
Yfirlit um sjóðstreymi	7
Skýringar	8
Sundurliðanir	16

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og félagsmanna VR

Áritun um endurskoðun ársreikningsins

Álit

Við höfum endurskoðað ársreikning VR („félagið“) fyrir árið 2018. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af fjárhagsstöðu félagsins 31. desember 2018 og afkomu þess og breytingu á handbæru fé á árinu 2018, í samræmi við lög um ársreikninga.

Grundvöllur álits

Við endurskoðuðum í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt stöðlunum er lýst frekar í kaflanum *Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins* í árituninni. Við erum óháð félaginu í samræmi við alþjóðlegar siðareglur fyrir endurskoðendur, International Ethics Standards Board for Accountants Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) og siðareglur fyrir endurskoðendur á Íslandi og höfum uppfyllt aðrar siðferðisskyldur okkar í samræmi við þær reglur og IESBA Code. Við teljum að við höfum aflað nægilegra og viðeigandi endurskoðunargagna til að byggja álit okkar á.

Ábyrgð stjórnar og framkvæmdastjóra á ársreikningnum

Stjórn og framkvæmdastjóri eru ábyrg fyrir gerð og glöggri framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga og fyrir því innra eftirliti sem þau telja nauðsynlegt til að gera þeim kleift að setja fram ársreikning sem er án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Við gerð ársreikningsins ber stjórn og framkvæmdastjóra að leggja mat á rekstrarhæfi félagsins og upplýsa, eftir því sem við á, um þætti er varða rekstrarhæfi og miða grundvöll reikningsskilanna við áframhaldandi rekstrarhæfi, nema þau ætli annað hvort að leysa félagið upp eða hætta starfsemi þess, eða hafi engan annan raunhæfan kost en að gera það.

Stjórn og framkvæmdastjóri skulu hafa eftirlit með gerð og framsetningu ársreikningsins.

Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins

Markmið okkar eru að öðlast hæfilega vissu um hvort ársreikningurinn í heild sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka, og að gefa út áritun endurskoðanda sem inniheldur álit okkar. Í hæfilegri vissu felst áreiðanleiki en ekki trygging fyrir því að endurskoðun í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla muni alltaf leiða í ljós verulega annmarka ef þeir eru fyrir hendi. Annmarkar geta komið fram vegna sviksemi eða mistaka og eru taldir verulegir ef þeir einir og sér eða samanlagt gætu haft áhrif á efnahagslegar ákvarðanir sem notendur ársreikningsins taka á grundvelli hans.

Við endurskoðun í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla beitum við ávallt faglegri dómgreind og viðhöfum faglega gagnrýni. Að auki:

- Greinum við og metum hættu á verulegri skekkju í ársreikningnum, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka, skipuleggjum og framkvæmum endurskoðunaraðgerðir til að bregðast við þeirri hættu og öflum endurskoðunargagna sem eru nægjanleg og viðeigandi til að byggja álit okkar á. Hættan á að uppgötva ekki verulega skekkju vegna sviksemi er meiri en að uppgötva ekki skekkju vegna mistaka, þar sem sviksemi getur falið í sér samsæri, fölsun, að einhverju sé viljandi sleppt, villandi framsetningu eða að farið sé framhjá innra eftirliti.

Áritun óháðs endurskoðanda, frh.:

- Öflum við skilnings á innra eftirliti, sem varðar endurskoðunina, til að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til að veita álit á virkni innra eftirlits félagsins.
- Metum við hvort reikningsskilaaðferðir og reikningshaldslegt mat stjórnenda og tengdar skýringar séu viðeigandi.
- Ályktum við um hvort notkun stjórnar og framkvæmdastjóra á forsendu reikningsskilanna um rekstrarhæfi sé viðeigandi og metum, á grundvelli endurskoðunarinnar, hvort aðstæður séu til staðar sem valdið gætu verulegum vafa um rekstrarhæfi félagsins. Ef við teljum að verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi ber okkur, í áritun okkar, að vekja sérstaka athygli á viðeigandi skýringum ársreikningsins eða, ef slíkar skýringar eru ófullnægjandi, að víkja frá fyrirvaralausri áritun. Niðurstaða okkar byggir á endurskoðunargögnum sem aflað er fram að dagsetningu áritunar okkar. Samt sem áður geta atburðir eða aðstæður í framtíðinni gert félagið órekstrarhæft.
- Metum við framsetningu, uppbyggingu og innihald ársreikningsins í heild, að meðtöldum skýringum, og hvort ársreikningurinn gefi glögga mynd af undirliggjandi viðskiptum og atburðum.

Við upplýsum stjórn meðal annars um áætlað umfang og tímasetningar endurskoðunarinnar og veruleg atriði sem upp kunna að koma í endurskoðun okkar, þar á meðal verulega anmarka á innra eftirliti.

Staðfesting vegna annarra ákvæða laga

Í samræmi við ákvæði 2. mgr. 104 gr. laga nr. 3/2006 um ársreikninga staðfestum við samkvæmt okkar bestu vitund að í skýrslu stjórnar sem fylgir þessum ársreikningi eru veittar þær upplýsingar sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga og koma ekki fram í skýringum.

Reykjavík 13. mars 2019

KPMG ehf.

Sigríður Helga Sveinsd.

Áritun félagskjörinna skoðunarmanna

Til stjórnar og félagmanna VR

Við undirritaðir félagskjörnir skoðunarmenn höfum af fremsta megni fylgst með starfi við undirbúning uppgjors VR og endurskoðunarferli því tengdu. Við höfum setið fundi með framkvæmdastjóra og ytri endurskoðanda. Þar er jafnaðarlega farið yfir ýmsa þætti varðandi endurskoðun og uppgjör. Við höfum jafnframt farið yfir að fylgt hafi verið eftir ákvörðunum félagsfunda og stjórnar um öflun, ráðstöfun og ávöxtun fjármuna og önnur atriði í rekstrinum á reikningsárinu. Við teljum okkur vera vel upplýsta um helstu meginþætti sem snúa að uppgjöri og leggjum til að ársreikningur VR verði samþykktur.

Reykjavík, 13. mars 2019

Johanna S. Þanosdóttir
Ben Nilsen
Ársreikningur VR árið 2018

Skýrsla stjórnar

Ársreikningur VR fyrir árið 2018 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga.

Hreinar tekjur til ráðstöfunar hjá VR á árinu 2018 námu kr. 375 m. kr. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir félagsins kr. 12,8 ma. kr. og er bókfært eigið fé í árslok kr. 12,3 ma. kr.

Í árslok 2018 starfaði 61 starfsmaður hjá félaginu en meðalföldi ársverka var 57.

Stjórn félagsins vísar í ársreikninginn um breytingar á eigin fé félagsins og ráðstöfun hreinna tekna.

Í 2. grein laga VR stendur um markmið félagsins: „Tilgangur félagsins er að efla og styðja hag verslunar-, þjónustu- og skrifstofufólks á félagssvæðinu með því að vinna að framgangi allra þeirra mála, er verða mega til aukinna réttinda, menningar og bættra kjara launafólks í landinu.“ Stjórn félagsins telur eftir sem áður að mikilvægur þáttur þessa starfs felist í rekstri og uppbyggingu sterkra samtryggingasjóða eins og félagið rekur í dag.

Annar mikilvægur þáttur í starfinu er sú ráðgjöf sem félagsmenn njóta um málefni tengd kjaralegri stöðu sinni en ekki síður ráðgjöf tengdri starfsendurhæfingu. Umfang þeirrar ráðgjafar verður sífellt meira og leitast stjórnin við að mæta breyttum aðstæðum í íslensku samfélagi með eflingu þeirrar starfsemi. Þá leggur félagið mikla áherslu á baráttuna fyrir jafnrétti og jöfnun á launamun kynjanna.

Á árinu 2018 hækkuðu greiðslur sjúkradagpeninga um 38,7% samanborið við árið 2017 á meðan iðgjaldatekjur Sjúkrasjóðs VR hækkuðu um 6,9% fyrir sama tímabil. Vegna hækkunar á greiðslu sjúkradagpeninga er lagt til að framlag Sjúkrasjóðs VR í VR Varasjóð lækki um 340 m. kr. á milli ára. Einnig verður lögð fram tillaga stjórnar fyrir aðalfund félagsins um breytingu á reglugerð Sjúkrasjóðs VR til að bregðast við frekari aukningu útgjalda hjá sjóðnum ef til þess kemur.

Almennt býr félagið við óvissu vegna breytinga í ytra umhverfi s.s. vegna verðbreytinga á markaði, vaxtabreytinga og fleira. Það er álit stjórnar og framkvæmdastjóra VR að í ársreikningi þessum komi fram allar upplýsingar sem nauðsynlegar eru til að glöggva sig á stöðu félagsins í árslok, rekstrarárangri ársins og fjárhagslegri þróun á árinu.

Stjórn og framkvæmdastjóri VR staðfesta hér með ársreikning félagsins fyrir árið 2018 með undirritun sinni.

Reykjavík, 13. mars 2019

Formaður

Ragnar Þor Ingólfsson

Stjórn

Dóra Magnúsdóttir
Guðna Björg Gunnarsd.
Elisabet A. Gunnarsson
Ágústína Esthersdóttir
Sigríður Sigfússon

Framkvæmdastjóri

Stefan Sveinsson

Guðna B. Haugórsdóttir
Fridrik Bodi Ólafsson
S. LOUISA JONSDÓTTIR
Hanna Jónsdóttir
Hanna Jónsdóttir
Halga Tugólfadóttir

Rekstrarreikningur 2018

		Allar deildir	
	Skýr.	2018	2017
Rekstrartekjur			
Félagsgjöld		1.376.581.197	1.281.955.303
Sjúkrasjóðsiðgjöld		1.944.630.756	1.818.843.568
Orlofssjóðsiðgjöld		476.012.966	445.063.714
Leiga orlofshúsa og önnur orlofsþjónusta		281.351.036	258.823.443
Aðrar tekjur		172.233.531	145.385.722
		4.250.809.486	3.950.071.750
Rekstrargjöld			
Iðgjöld og skattar		(311.129.573)	(282.802.602)
Bætur og styrkir		(2.491.191.201)	(1.952.697.205)
Rekstur orlofshúsa og önnur orlofsþjónusta		(330.418.391)	(303.563.411)
Útbreiðslu- og félagsmál		(271.749.278)	(243.375.267)
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður		(778.100.182)	(707.354.872)
Rekstur húsnæðis		(51.484.686)	(48.877.915)
Afskriftir	7	(78.298.927)	(65.149.899)
		(4.312.372.238)	(3.603.821.171)
Rekstrarniðurstaða án fjármagnsliða		(61.562.752)	346.250.579
Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)			
Fjármunatekjur	5	528.141.983	771.647.825
Fjármagnsgjöld	6	(226.678)	(290.957)
Fjármagnstekjuskattur	12	(91.754.701)	(161.337.868)
		436.160.604	610.019.000
Hreinar tekjur til ráðstöfunar		374.597.852	956.269.579

Efnahagsreikningur 31. desember 2018

		Allar deildir	
	Skýr.	31.12.2018	31.12.2017
Eignir			
Varanlegir rekstrarfjármunir	7	1.631.697.564	1.465.774.033
Langtímaköfur	9	19.471.763	18.353.534
Verðbréf og verðbréfasjóðir	8	10.759.863.850	10.512.809.770
Óinnheimt iðgjöld		226.401.602	246.951.436
Aðrar skammtímakröfur	10	52.687.870	41.725.482
Handbært fé		92.903.779	91.644.709
		<u>12.783.026.428</u>	<u>12.377.258.964</u>
Eignir			
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé			
Óráðstafað eigið fé	11	12.278.165.185	11.903.567.332
		<u>12.278.165.185</u>	<u>11.903.567.332</u>
Skuldir			
Reiknaður fjármagnstekjuskattur	12	260.098.361	260.726.104
Skammtímaskuldir	13	244.762.882	212.965.528
		<u>504.861.243</u>	<u>473.691.632</u>
		<u>12.783.026.428</u>	<u>12.377.258.964</u>
Eigið fé og skuldir			

Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2018

	Skýr.	Allar deildir	
		2018	2017
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður af reglulegri starfsemi		374.597.852	956.269.579
Afskriftir	7	78.298.927	65.149.899
(Söluhagnaður)/tap varanlegra rekstrarfjármuna		(2.027.598)	0
Hreinar fjármunatekjur		(436.160.604)	(610.019.000)
		<u>14.708.577</u>	<u>411.400.478</u>
Skammtímakröfur, lækkun (hækkun)		9.587.446	(24.891.730)
Skammtímaskuldir, hækkun		31.797.354	64.173.081
Breyting á rekstrartengdum eigum og skuldum		<u>41.384.800</u>	<u>39.281.351</u>
Innborgaðar fjármunatekjur		106.649.217	104.149.186
Greidd fjármagnsgjöld		(226.678)	(290.957)
Greiddur fjármagnstekjuskattur		(92.382.444)	(87.330.308)
Handbært fé frá rekstri		<u>70.133.472</u>	<u>467.209.750</u>
Fjárfestingahreyfingar			
Keyptir varanlegir rekstrarfjármunir	7	(261.548.619)	(484.821.485)
Seldir rekstrarfjármunir	7	19.353.759	0
Útborgað (innborgað) á verðbréfasöfn	8	173.320.457	(79.766.608)
Veitt langtímalán		0	(9.360.000)
		<u>(68.874.403)</u>	<u>(573.948.093)</u>
Hækkun (lækkun) handbærs fjár á árinu		1.259.069	(106.738.343)
Handbært fé í upphafi árs		91.644.709	62.669.294
Handbært fé vegna samruna við VMS		0	135.713.757
Handbært fé í lok árs		<u>92.903.779</u>	<u>91.644.709</u>

Skýringar - Yfirlit um rekstur sjóða VR árið 2018

	Félags- sjóður	Sjúkra- sjóður	Orlofs- sjóður	Vara- sjóður	Vinnudeilu- sjóður	Samtals
Rekstrartekjur						
Félagsgjöld	717.954.458			558.652.723	99.974.016	1.376.581.197
Sjúkrasjóðsiðgjöld		1.937.179.596		7.451.160		1.944.630.756
Orlofssjóðsiðgjöld			297.660.904	178.352.062		476.012.966
Leiga orlofshúsa og önnur orlofsþjónusta			281.351.036			281.351.036
Aðrar tekjur	170.205.933		2.027.598			172.233.531
	888.160.391	1.937.179.596	581.039.538	744.455.945	99.974.016	4.250.809.486
Rekstrargjöld						
Iðgjöld og skattar	(311.129.573)					(311.129.573)
Bætur og styrkir	0	(1.832.937.479)		(658.253.722)		(2.491.191.201)
Rekstur orlofshúsa og önnur orlofsþjónusta			(330.418.391)			(330.418.391)
Útbreiðslu- og félagsmál	(254.192.519)	(10.009.036)	(7.547.723)			(271.749.278)
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	(578.378.974)	(95.633.762)	(102.589.150)	(1.498.296)		(778.100.182)
Rekstur húsnæðis	(33.466.927)	(10.284.205)	(7.733.554)			(51.484.686)
Afskriftir fastafjármuna	(29.581.912)		(48.717.015)			(78.298.927)
	(1.206.749.905)	(1.948.864.482)	(497.005.833)	(659.752.018)	0	(4.312.372.238)
Rekstrarniðurstaða án fjármagnsliða	(318.589.514)	(11.684.886)	84.033.705	84.703.927	99.974.016	(61.562.752)
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld						
Fjármunatekjur	82.009.130	149.176.373	22.024.376	101.342.726	173.589.378	528.141.983
Fjármagnsgjöld	(157.165)	(39.443)	(30.070)			(226.678)
Fjármagnstekjuskattur	(15.024.097)	(32.223.766)	(2.194.840)	(28.868.802)	(13.443.196)	(91.754.701)
	66.827.868	116.913.164	19.799.466	72.473.924	160.146.182	436.160.604
Hreinar tekjur til ráðstöfunar	(251.761.646)	105.228.278	103.833.171	157.177.851	260.120.198	374.597.852

Skýringar - Efnahagur sjóða VR 31. desember 2018

Eignir	Félags- sjóður	Sjúkra- sjóður	Orlofs- sjóður	Vara- sjóður	Vinnudeilu- sjóður	Samtals
Varanlegir rekstrarfjármunir	405.816.683	135.160	1.225.745.721			1.631.697.564
Verðbréf og verðbréfasjóðir	949.373.846	2.958.353.798	327.615.265	2.707.320.166	3.817.200.775	10.759.863.850
Aðrar langtímakröfur	19.471.763					19.471.763
Óinnheimt iðgjöld	78.197.512	118.732.336	29.471.754			226.401.602
Aðrar skammtímakröfur	16.232.964		36.454.906			52.687.870
Handbært fé	81.440.920	1.006.208	916.364	9.540.287		92.903.779
Eignir	1.550.533.688	3.078.227.502	1.620.204.010	2.716.860.453	3.817.200.775	12.783.026.428
Eigið fé og skuldir						
Óráðstafað eigið fé	1.365.046.147	2.945.144.897	1.562.463.663	2.603.281.724	3.802.228.754	12.278.165.185
Skuldir						
Reiknaður fjármagnstekjuskattur	65.677.074	60.341.942	13.947.950	105.159.374	14.972.021	260.098.361
Skammtímaskuldir	119.810.467	72.740.663	43.792.397	8.419.355		244.762.882
	185.487.541	133.082.605	57.740.347	113.578.729	14.972.021	504.861.243
Eigið fé og skuldir	1.550.533.688	3.078.227.502	1.620.204.010	2.716.860.453	3.817.200.775	12.783.026.428

Skýringar

1 Starfsemi

VR er hagsmunafélag sem vinnur að bættum hag verslunar- og skrifstofufólks á vinnumarkaði og ver stöðu þeirra sem brotið er á eða falla af vinnumarkaði. Félagið gerir kjarasamninga fyrir hönd félagsmanna sinna, rekur Sjúkrasjóð til að bæta fjárhagsstöðu við heilsubrest, rekur Orlofssjóð til að auðvelda félagsmönnum að njóta orlofs, rekur VR varasjóð sem félagsmenn geta nýtt til styrkja af ýmsu tagi og Vinnudeilusjóð sem veitir félagsmönnum sem misst hafa atvinnutekjur sínar vegna vinnustöðvunar eða verkþanna fjárhagsaðstoð.

VR rekur Landsamband Íslenskra verzlunarmanna (LÍV). Allar tekjur og gjöld LÍV eru hluti af rekstri VR.

Félagið var stofnað 1891 og nær félagssvæðið yfir höfuðborgarsvæðið, Suðurland, Akranes, Húnaþing vestra og Austurland.

2 Reikningsskilaaðferðir

Grundvöllur reikningsskilanna

Ársreikningur VR fyrir árið 2018 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur. Ársreikningurinn byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum og er í meginatriðum gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður, en flokkun í efnahagsreikningi hefur þó verið breytt og er samanburðarfjárhæðum fyrra árs breytt til samræmis við það. Ársreikningurinn er gerður í íslenskum krónum.

Eftirfarandi er samantekt á helstu reikningsskilaaðferðum félagsins.

Mat og ákvarðanir

Við gerð ársreiknings þurfa stjórnendur, í samræmi við lög um ársreikninga, að taka ákvarðanir, meta og draga ályktanir sem hafa áhrif á eignir og skuldir á reikningsskiladegi, upplýsingar í skýringum og tekjur og gjöld. Við mat og ályktanir er byggt á reynslu og ýmsum öðrum þáttum sem taldir eru viðeigandi og mynda grundvöll þeirra ákvarðana sem teknar eru um bókfært verð eigna og skulda sem ekki liggur fyrir með öðrum hætti.

Breytingar á reikningshaldslegu mati eru færðar á því tímabili sem þær eiga sér stað.

Áhættustjórnun

Almenn stefna félagsins er að takmarka gjaldeyris- og vaxtaáhættu.

Skráning tekna

Tekjur eru færðar þegar til þeirra hefur verið unnið í samræmi við lög og settar reikningsskilareglur.

Fjármunatekjur samanstanda af vaxtatekjum af bankareikningum, iðgjöldum og verðbréfaeign, auk arðstekna og gengishagnaðar af verðbréfaeign. Vaxtatekjur eru færðar eftir því sem þær falla til miðað við virka vexti.

Félagsgjöld og iðgjöld eru tekjufærð við greiðslu, en auk þess eru áætlaðar óinnheimtar kröfur á launagreiðendur í árslok. Mat krafna byggist á reynslu liðinna ára og stuðst er við gögn sem fyrir liggja um skil eftir lok reikningstímabils.

Gjaldmiðlar og vísitölur

Viðskipti í erlendum gjaldmiðlum eru færð á gildandi gengi þess dags sem viðskiptin fara fram. Peningalegar eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru færðar miðað við gengi í lok reikningstímabils. Gengismunur sem myndast er færður í rekstrarreikning.

Fjármagnsgjöld

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

Skýringar

2 Reikningsskilaaðferðir (framhald)

Rekstrargjöld

Beinn kostnaður hvers sjóðs er færður beint á viðeigandi sjóð. Sameiginlegum kostnaði er hins vegar skipt á milli sjóða eftir fyrirfram ákveðnum hlutföllum.

Varanlegir rekstrarfjármunir

Eignir eru skráðar meðal varanlegra rekstrarfjármuna þegar líklegt er að hagrænn ávinningur tengdur eigninni muni nýtast félaginu og hægt er að meta kostnað vegna eignarinnar á áreiðanlegan hátt. Varanlegir rekstrarfjármunir eru upphaflega skráðir á kostnaðarverði. Kostnaðarverð varanlegra rekstrarfjármuna samanstendur af kaupverði og öllum beinum kostnaði við að koma eigninni á viðeigandi stað og í tekjuhæft ástand.

Afskriftir eru reiknaðar sem fastur árlegur hundradshluti af kostnaðarverði miðað við eignarhaldstíma á árinu að teknu tilliti til væntanlegs hrakvirðis.

Hagnaður eða tap vegna sölu eignar er mismunur á milli söliverðs og bókfærðs verðs eignarinnar á söludegi.

Verðbréf

Hlutabréf og verðbréf í eigu félagsins eru verðbréf sem skráð eru á virkum markaði og eru eignfærð á markaðsverði í árslok. Gangvirðisbreytingar vegna þeirra eru færðar í gegnum rekstrarreikning.

Handbært fé

Handbært fé félagsins samanstendur af sjóði og óbundnum bankainnstæðum.

Óinnheimt iðgjöld

Óinnheimt iðgjöld eru færð á nafnverði.

Skammtímaskuldir

Skammtímaskuldir eru færðar á nafnverði að teknu tilliti til gengismunar.

Framlag í varasjóð

Fjárhæðirnar eru færðar í ársreikning sem tekjur hjá VR varasjóði og til lækkunar á iðgjöldum í Sjúkra-, Orlofs- og Félagssjóði.

	Félagssjóður VR	Sjúkrasjóður VR	Orlofsjóður VR	VR varasjóður
Árið 2018				
Framlag ársins	(557.000.000)	(40.000.000)	(188.000.000)	785.000.000
Aukakaup á árinu	(1.652.723)	(4.544.987)	(2.065.904)	8.263.614
Fyrning ársins	0	37.093.827	11.713.842	(48.807.669)
	<u>(558.652.723)</u>	<u>(7.451.160)</u>	<u>(178.352.062)</u>	<u>744.455.945</u>
Árið 2017				
Framlag ársins	(155.000.000)	(410.000.000)	(186.000.000)	751.000.000
Aukakaup á árinu	0	(11.014.032)	(3.478.114)	14.492.146
Fyrning ársins	0	73.187.606	23.111.875	(96.299.481)
	<u>(155.000.000)</u>	<u>(347.826.426)</u>	<u>(166.366.239)</u>	<u>669.192.665</u>

Tillaga um framlag ársins 2018 í VR varasjóð verður lögð fyrir aðalfund VR árið 2019. Þrisvar á ári eru gerð aukakaup vegna iðgjalda félagsmanna sem voru í vanskilum þegar aðalkaup fóru fram. Fyrning réttinda á sér stað eftir reglum VR varasjóðs þegar félagsmenn hætta að greiða til VR.

Skýringar

3 Launamál

	2018	2017
Laun	541.410.692	498.363.140
Iðgjöld í lífeyrissjóði	68.430.384	56.028.707
Önnur launatengd gjöld	56.936.212	48.799.779
Annar starfsmannakostnaður	26.654.826	20.950.586
	<u>693.432.114</u>	<u>624.142.212</u>
Meðalfjöldi starfa	57	55

Laun yfirstjórnar námu á árinu 2018 samtals 42,4 m. kr. (2017: 54,2 m.kr.) og skiptast þannig:
Laun og bifreiðastyrkir formanns (formanna) 14,4 m.kr. (2017: 26,3 m.kr.)
Laun og bifreiðastyrkur framkvæmdastjóra 18,1 m.kr. (2017: 17,5 m.kr.)
Laun stjórnar 9,9 m.kr. (2017: 9,6 m.kr.)

4. Þóknun til endurskoðenda

Þóknun til endurskoðenda félagsins á árinu 2018 nam 4,4 m.kr. (2017: 5,8 m.kr.), þar af 3,5 m.kr. (2017: 5,8 m.kr.) vegna endurskoðunar á ársreikningi VR.

5 Fjármunatekjur

	2018	2017
Vaxtatekjur af bankareikningum	7.411.083	9.550.507
Vaxtatekjur af félagsgjöldum	8.485.598	9.131.772
Vaxtatekjur og gengismunur af verðbréfaeign	505.318.023	746.732.036
Arður af hlutabréfum	5.808.615	5.196.466
Aðrar vaxtatekjur	1.118.664	1.037.044
	<u>528.141.983</u>	<u>771.647.825</u>

6 Fjármagnsgjöld

	2018	2017
Gengismunur lánaðrottna	24.837	(34.480)
Dráttarvaxtagjöld	(251.515)	(256.477)
	<u>(226.678)</u>	<u>(290.957)</u>

Skýringar

7 Varanlegir rekstrarfjármunir og afskriftir

	Fasteignir	Orlofshús, land og tjaldsv.	Aðrir rekstrar- fjármunir	Samtals
Kostnaðarverð				
Staða í ársbyrjun	444.469.695	1.466.342.639	326.798.994	2.237.611.328
Eignfært á árinu	2.416.746	212.170.562	46.961.311	261.548.619
Selt á árinu	0	(14.054.625)	(9.210.000)	(23.264.625)
Staða í árslok	446.886.441	1.664.458.576	364.550.305	2.475.895.322
Afskriftir				
Staða í ársbyrjun	118.380.990	456.960.555	196.495.750	771.837.295
Afskrift ársins	8.536.283	43.040.627	26.722.017	78.298.927
Selt á árinu	0	(773.004)	(5.165.460)	(5.938.464)
Staða í árslok	126.917.273	499.228.178	218.052.307	844.197.758
Bókfært verð				
Bókfært verð í ársbyrjun	326.088.705	1.009.382.084	130.303.244	1.465.774.033
Bókfært verð í árslok	319.969.168	1.165.230.398	146.497.998	1.631.697.564
Afskriftarhlutföll	2-4%	0-10%	12-30%	

Fasteignamat og váttryggingamat eigna félagsins í árslok greinist þannig:

	Fasteignamat	Váttrygginga- mat
Fasteignir og lóðir	1.936.892.000	2.802.232.000
Aðrar lausafjártryggingar	0	1.931.174.866

8 Verðbréf og verðbréfasjóðir

	31.12.2018	31.12.2017
Verðbréf og verðbréfasjóðir greinast þannig:		
Innlán í bönkum og sparisjóðum	649.264.376	651.917.831
Ríkisvixlar, ríkisskuldabr. og skbr. m. ábyrð ríkissjóðs	6.852.544.123	6.886.247.862
- Íbúðabréf	3.867.693.242	3.523.139.157
- Verðtryggð ríkisskuldabréf	1.300.789.734	959.010.757
- Överðtryggð ríkisskuldabréf og vixlar	1.684.061.147	2.404.097.948
Skuldabréf bæjar- og sveitarfélaga	357.005.921	225.614.003
Skuldabr. og vixlar banka, sparisj. og annarra lánastofnana	21.460.860	48.165.583
Sértryggð skuldabréf	662.097.841	441.955.696
Önnur verðbréf	185.387.755	195.987.292
- Skuldabréf fyrirtækja	185.387.755	186.407.069
- Erlend skuldabréf	0	9.580.223
Hlutabréf	2.032.102.974	2.062.921.503
- Innlend hlutabréf	388.374.037	527.941.070
- Erlend hlutabréf	1.643.728.937	1.534.980.433
	10.759.863.850	10.512.809.770

Skýringar

8 Verðbréf og verðbréfasjóðir, framhald

Þróun verðbréfaeignar á árinu:	2018	2017
Staða í ársbyrjun	10.512.809.770	9.766.580.040
(Útborgað) innborgað á verðbréfasöfn	(173.320.457)	79.766.608
Greiddur fjármagnstekjuskattur	(90.752.064)	(85.423.871)
Verðbreytingar ársins	511.126.601	751.886.993
Staða í árslok	10.759.863.850	10.512.809.770
Nafnávöxtun á verðbréfaeign	4,98%	7,70%
Raunávöxtun á verðbréfaeign	1,62%	5,87%

9 Aðrar langtímakröfur

VR (lánveitandi) og Bjarg íbúðafélag hses. (lántaki), áður Almenna íbúðafélagið hses., hafa gert með sér lánasamning um vðkjandi lán til 5 ára að fjárhæð 36 m.kr. Lánið er veitt til að fjármagna almennan rekstrarkostnað og undirbúning fyrir fjárfestingar lántaka. Lánið skal endurgreitt með einni greiðslu 5 árum eftir undirritun lánasamningsins, en heimilt er að endurgreiða lánið fyrir umsamdan gjalddaga að hluta eða öllu leiti. Lánið ber vexti sem miðast við óverðtryggða kjörvexti Íslandsbanka eins og þeir eru á hverjum tíma. Þann 31.12.2018 hafa verið dregnar 17,3 m. kr. af láninu og greinast breytingar lánsins eftirfarandi:

	31.12.2018	31.12.2017
Staða í ársbyrjun	18.353.534	7.958.016
Ný lán á árinu	0	9.360.000
Áfallnir vextir samkvæmt samningi	1.118.229	1.035.518
Staða í árslok	19.471.763	18.353.534

10 Aðrar skammtímakröfur

Aðrar skammtímakröfur

	31.12.2018	31.12.2017
Visa / Euro kröfur	12.867.054	14.572.193
Útistandandi greitt með VR varasjóði	10.714.602	9.420.580
Inneignarmiðar Orlofssjóðs	12.873.250	4.441.272
Starfsmenntasjóður skrifstofu- og verslunarfólks	7.163.586	5.686.634
Fyrirframgreiddir þjónustusamningar	4.335.645	3.516.742
Aðrar skammtímakröfur	4.733.733	4.088.061
	52.687.870	41.725.482

11 Eigið fé

Til ráðstöfunar

	2018	2017
Yfirfært frá fyrra ári	11.903.567.333	10.761.573.644
Verslunarmannafélag Suðurlands sameinast VR	0	185.724.110
Hreinar tekjur fluttar á eigið fé	374.597.852	956.269.579
	12.278.165.185	11.903.567.333

Skýringar

12 Reiknaður fjármagnstekjuskattur

	2017	2016
Staða í ársbyrjun	260.726.104	186.718.544
Greiddur fjármagnstekjuskattur á árinu	(90.452.064)	(87.330.308)
Breyting skuldbindingar vegna reiknaðs fjármagnstekjuskatts	89.824.321	137.635.495
	260.098.361	237.023.731
Áhrif breytingar á skattprósentu fjármagnstekjuskatts úr 20% í 22%	0	23.702.373
Staða í árslok	260.098.361	260.726.104

13 Skammtímaskuldir

	31.12.2018	31.12.2017
Viðskiptaskuldir	102.998.703	96.917.076
Ógreitt áunnið orlof	47.281.261	41.548.245
Ógreidd launatengd gjöld starfsmanna	25.932.604	22.691.764
Ógreidd staðgreiðsla VR varasjóðs	8.419.355	6.696.409
Fyrirframinnheimtar tekjur	14.995.284	13.840.115
Ógreidd launatengd gjöld Sjúkrasjóðs	41.532.690	30.572.152
Ógreiddir ýmsir reikningar	3.543.985	370.177
Ógreitt til starfsmannafélags	59.000	329.590
	244.762.882	212.965.529

14 Atburðir eftir lok reikningsskiladags

Það eru engir atburðir sem hafa komið upp eftir reikningsskiladag þessa ársreiknings sem gefa tilefni til leiðréttinga eða frekari upplýsingagjafar í ársreikningi ársins 2018.

15 Samþykki ársreiknings

Ársreikningurinn var samþykktur á stjórnarfundum þann 13. mars 2019.

16 Sjóðstreymisýfirlit

	2018	2017	2016	2015
Hagnaður ársins.....	374.597.852	956.269.579	774.792.923	840.739.225
Afskriftir.....	78.298.927	65.149.899	50.531.775	49.065.429
Fjármagnsliðir.....	(422.120.509)	(593.491.079)	(233.300.062)	(593.096.830)
Aðrar breytingar.....	(2.027.598)	0	(38.617.762)	652.500
Hreint veltufé frá rekstri	28.748.672	427.928.399	553.406.874	297.360.324
Breyting á:				
Rekstartengdum eignum.....	9.587.446	(24.891.730)	(45.314.374)	(5.330.887)
Rekstartengdum skuldum.....	31.797.354	64.173.081	8.827.422	16.787.038
Handbært fé frá rekstri	70.133.472	467.209.750	516.919.922	308.816.475

Skýringar - sundurliðanir

	2018	2017
Leiga orlofshúsa og önnur orlofsþjónusta		
Leigutekjur orlofshúsa	83.696.046	74.455.633
Sala inneignarbréfa flugfélaga og ferðaskrifstofa	188.647.050	174.450.000
Önnur orlofsþjónusta	9.007.940	9.917.810
	<u>281.351.036</u>	<u>258.823.443</u>
Aðrar tekjur		
Þóknun fyrir umsýslu Starfsmj. versl. og skrifstofufólks	28.988.367	24.312.719
Umsjónalaun VIRK	117.155.552	98.901.469
Skatttekjur LÍV	22.920.014	21.243.310
Aðrar tekjur	3.169.598	928.224
	<u>172.233.531</u>	<u>145.385.722</u>
lögjöld og skattar		
Skattur til ASÍ	156.586.723	138.523.673
Framlag í starfsmenntasjóði	138.885.994	129.471.846
Annað	15.656.856	14.807.083
	<u>311.129.573</u>	<u>282.802.602</u>
Bætur og styrkir		
Sjúkradagpeningar	1.739.607.271	1.253.923.146
Útgreiðsla úr varasjóði	658.253.722	612.890.744
Dánarbætur	41.853.244	42.936.736
Örorkubætur	33.186.100	20.524.879
Styrkir vegna glasafrjóvgunar	17.960.789	20.162.605
Aðrir styrkir	330.075	2.259.095
	<u>2.491.191.201</u>	<u>1.952.697.205</u>
Rekstur orlofshúsa og önnur orlofsþjónusta		
Rekstur orlofshúsa	84.290.145	78.278.943
Leiga á sumarhúsum	16.788.050	14.542.000
Inneignarbréf flugfélaga og ferðaskrifstofa	218.021.047	198.976.070
Önnur orlofsþjónusta	11.319.149	11.766.398
	<u>330.418.391</u>	<u>303.563.411</u>
Útbreiðslu- og félagsmál		
Kosningar, auglýsingar, kannanir o.fl.	147.070.931	98.167.016
Kostnaður vegna kjaramála	34.411.116	40.530.120
Útgáfukostnaður	26.669.226	37.194.035
Styrkir og framlög til samstarfsverkefna	15.317.765	15.865.612
Fundir og ráðstefnur	21.782.949	25.768.795
Annar kostnaður	26.497.291	25.849.689
	<u>271.749.278</u>	<u>243.375.267</u>

Skýringar - sundurliðanir

	2018	2017
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður		
Laun	541.410.692	498.363.140
Launatengd gjöld	125.366.596	104.828.486
Annar starfsmannakostnaður	26.654.826	20.950.586
Aðkeypt þjónusta	43.158.212	43.673.445
Póstur, sími og tengingar	8.201.795	8.737.439
Viðhald og kaup á tækjum	7.689.004	8.541.998
Skrifstofuvörur og tryggingar	6.294.025	5.884.715
Annar kostnaður	19.325.032	16.375.063
	<u>778.100.182</u>	<u>707.354.872</u>
Rekstur húsnæðis		
Rafmagn og hiti	5.778.205	5.518.412
Húsaleiga	6.436.623	6.200.390
Ræsting, þvottur og hreinlætisvörur	6.092.099	5.484.415
Tryggingar húsnæðis	1.018.924	1.117.203
Viðhald húsnæðis	2.240.351	2.913.508
Fasteignagjöld	11.358.730	10.341.438
Öryggisþjónusta	1.762.957	2.002.428
Húsgögn og húsbúnaður	3.478.058	2.750.329
Annar húsnæðiskostnaður	13.318.739	12.549.792
	<u>51.484.686</u>	<u>48.877.915</u>