



SAMSTÆÐUÁRSREIKNINGUR

2021

EFNISYFIRLIT

	Bls.
Áritun óháðra endurskoðenda.....	20-21
Skýrsla stjórnar.....	22
Samstæðureikningur.....	23-34
Samandreginn reikningur.....	35-37

ÁRITUN ÓHÁÐS ENDURSKOÐANDA

Til stjórnar og félagsmanna Eflingar-stéttarfélags

ÁLIT

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi samstæðuársreikning Eflingar-stéttarfélags fyrir árið 2021. Samstæðuársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að samstæðuársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu samstæðunnar á árinu 2021, efnahag hennar 31. desember 2021 og breytingu á handbæru fé á árinu 2021, í samræmi við lög um ársreikninga að undanskildum kröfum um framsetningu bundinna eiginfjárreikninga þar sem um félagasamtök er að ræða.

GRUNDVÖLLUR FYRIR ÁLITI

Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt þeim stöðlum er nánar lýst í kaflanum um ábyrgð endurskoðanda hér að neðan. Við erum óháð Eflingu stéttarfélagi í samræmi við alþjóðlegar siðareglur fyrir endurskoðendur sem og aðrar siðareglur sem eru viðeigandi við endurskoðun á Íslandi og höfum við uppfyllt ákvæði þeirra reglna. Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og viðeigandi gagna til að byggja álit okkar á.

ÁBYRGÐ STJÓRNAR OG FORMANNS Á SAMSTÆÐUÁRSREIKNINGNUM

Stjórn og formaður eru ábyrg fyrir gerð og framsetningu samstæðuársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga að undanskildum kröfum um framsetningu bundinna eiginfjárreikninga þar sem um félagasamtök er að ræða. Stjórn og formaður eru einnig ábyrg fyrir því innra eftirliti sem nauðsynlegt er varðandi gerð og framsetningu samstæðuársreikningsins, þannig að hann sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Við gerð samstæðuársreikningsins eru stjórn og formaður ábyrg fyrir því að meta rekstrarhæfi Eflingar-stéttarfélags. Ef við á, skulu stjórn og formaður setja fram viðeigandi skýringar um rekstrarhæfi og hvers vegna þau ákváðu að beita forsendunni um rekstrarhæfi við gerð og framsetningu samstæðuársreikningsins, nema stjórn og formaður hafi ákveðið að leysa félagið upp eða hætta starfsemi, eða hafi enga aðra raunhæfa möguleika.

ÁBYRGÐ ENDURSKOÐANDA Á ENDURSKOÐUN SAMSTÆÐUÁRSREIKNINGSINS

Markmið okkar er að afla nægjanlegrar vissu um að samstæðuársreikningurinn sé án verulegra annmarka, hvort sem er af völdum sviksemi eða mistaka og að gefa út áritun sem felur í sér álit okkar.

Nægjanlega vissu er þó ekki trygging þess að endurskoðun framkvæmd í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla muni uppgötva allar verulegar skekkjur séu þær til staðar. Skekkjur geta orðið vegna mistaka eða sviksemi og eru álitnar verulegar ef þær gætu haft áhrif á fjárhagslega ákvarðanatöku notenda samstæðuársreikningsins, einar og sér eða samanlagðar.

Endurskoðun okkar í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla byggir á faglegri dómgreind og beitum við gagnrýnni hugsun við endurskoðunina. Við framkvæmum einnig eftirfarandi:

- Greinum og metum hættuna á verulegri skekkju í samstæðuársreikningnum, hvort sem er vegna mistaka eða sviksemi, hönnuð og framkvæmum endurskoðunaraðgerðir til að bregðast við þeim hættum 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, skjalafals, misvísandi framsetningu samstæðuársreiknings, að einhverju sé viljandi sleppt eða að farið sé framhjá innri eftirlitsaðgerðum.
- Öflum skilnings á innra eftirliti, sem snertir endurskoðunina, í þeim tilgangi að hanna viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki í þeim tilgangi að veita álit á virkni innra eftirlits félagsins.
- Metum hvort reikningsskilaaðferðir sem notaðar eru, og tengdar skýringar, séu viðeigandi og hvort reikningshaldslegt mat stjórnenda sé raunhæft.

- 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 samstæðuársreikningsins 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 samstæðuársreikningurinn gefi glögga mynd af undirliggjandi viðskiptum og atburðum, metum framsetningu, uppbyggingu, innihald og þar með talið skýringar við samstæðuársreikninginn 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 eftirlit sem komu fram í endurskoðuninni, ef við á.

Kópavogur, 28. mars 2022

Deloitte ehf.

Benóní Torfi Eggertsson
endurskoðandi

Árni Þór Vilhelmsson
endurskoðandi

Áritun skoðunarmanna

Við undirritaðir félagslega kjörnir skoðunarmenn höfum yfirfarið þennan samstæðuársreikning og með tilvísun til áritunar endurskoðanda félagsins leggjum við til að hann verði samþykktur.

Reykjavík, 28. mars 2022

Andrea Jóhanna Helgadóttir

Leó Reynir Ólason

SKÝRSLA STJÓRNAR

Samstæðuársreikningur Eflingar-stéttarfélags fyrir árið 2021 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga að undanskildum kröfum um framsetningu bundinna eiginfjárreikninga þar sem um félagasamtök er að ræða.

Tekjur umfram gjöld á árinu 2021 nema kr 543.110.646 Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir félagsins kr. 13.929.671.724, bókfært eigið fé í árslok er kr. 13.518.797.747 og er eiginfjárlutfall félagsins 97,05%.

Stjórn félagsins vísar í samstæðuársreikninginn um breytingar á eigin fé félagsins og ráðstöfun ársins.

Megin hlutverk Eflingar-stéttarfélags er að vinna að gerð kjarasamninga, túlka þá félagsmönnum í hag, byggja upp réttindi í sjóðum fyrir félagsmenn og verja réttindi þeirra í kjarasamningum og vinnudeilum, gagnvart slysa og veikindarétti, orlofsmálum og í fræðslumálum. Efling-stéttarfélag veitir félagsmönnum sínum fjölbætta þjónustu á þessum sviðum.

Það er álit stjórnar Eflingar-stéttarfélags að í samstæðuársreikningi 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 Eflingar-stéttarfélags staðfestir hér með samstæðuársreikning félagsins fyrir árið 2021 með rafrænni undirritun sinni.

Reykjavík, 28. mars 2022

Í STJÓRN

Agnieszka Ewa Ziolkowska

Stjórnarformaður

Eva Ágústsdóttir

Felix Kofi Adjahoe

Guðmundur J. Baldursson

Innocentia Fiati

Jóna Sveinsdóttir

Kolbrún Valvesdóttir

Michael Bragi Whalley

Ólöf Helga Adolfsdóttir

Stefán E. Sigurðsson

Úlfar Snæbjörn Magnússon

Zsófia Sidlovits

Saviour De-Graft Ametefio

Linda Dröfn Gunnarsdóttir

Framkvæmdastjóri

REKSTRARREIKNINGUR ÁRSINS 2021

	Skýr.	2021	2020
Rekstrartekjur			
Iðgjöld		2.430.019.099	2.151.651.313
Leiga á orlofshúsum		73.866.031	52.624.163
Aðrar tekjur	3	126.399.974	136.371.118
		<u>2.630.285.104</u>	<u>2.340.646.594</u>
Rekstrargjöld			
Iðgjöld og skattar		132.464.495	132.229.355
Bætur og styrkir		975.749.529	1.452.820.343
Rekstur orlofshúsa		148.612.225	136.905.544
Annar kostnaður orlofssjóðs		6.778.086	7.156.768
Námskeið félagsmanna		6.479.345	4.354.823
Kynningar og markaðsmál		64.066.405	76.145.886
Fundir, útgáfa og ferðir félagsmanna		22.595.192	21.327.651
Kostnaður v/kjarasamninga		638.600	30.160.310
Skráningarþjónusta iðgjalda		93.612.846	84.032.375
Laun og launatengd gjöld	4	692.828.346	675.414.869
Annar rekstrarkostnaður	5	223.193.285	189.516.930
Afskriftir fastafjármuna	9	54.566.525	46.163.822
		<u>2.421.584.879</u>	<u>2.856.228.676</u>
Rekstrarniðurstaða		208.700.225	(515.582.082)
Fjármunatekjur	6	183.181.736	179.765.508
Fjármagnsgjöld	7	(3.860.644)	(6.606.186)
Gengisbreyting verðbréfa	8	255.066.922	377.358.768
Fjármagnstekjuskattur	17	(99.977.593)	(83.098.857)
Tekjur umfram gjöld		<u>543.110.646</u>	<u>(48.162.849)</u>

EFNAHAGSREIKNINGUR 31. DESEMBER 2021

	Skýr.	31.12.2021	31.12.2020
Eignir			
Fastafjármunir			
Orlofshús	9	1.611.091.574	1.414.693.445
Fasteignir, lóðir og fasteignaréttindi	10	408.378.496	437.355.929
Áhöld, tæki og innréttingar	10	93.546.337	39.546.687
Veitumannvirki Hvammi	10	3.212.959	3.212.959
Eignarhlutar í öðrum félögum	11	100.000	100.000
Skuldabréfaeign og verðbréfasjóðir	12	5.652.359.844	5.277.373.075
Bundnar innstæður	13	5.315.591.191	5.262.743.560
		<u>13.084.280.401</u>	<u>12.435.025.655</u>
Veltufjármunir			
Útistandandi iðgjöld	14	440.717.769	354.863.388
Viðskiptakröfur	15	19.424.182	14.552.856
Aðrar skammtímakröfur	15	13.930.192	31.642.808
Handbært fé	15	371.319.181	527.195.702
		<u>845.391.323</u>	<u>928.254.754</u>
Eignir		<u>13.929.671.724</u>	<u>13.363.280.409</u>

EFNAHAGSREIKNINGUR 31. DESEMBER 2021

	Skýr.	31.12.2021	31.12.2020
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé	16		
Sérstakur endurmatsreikningur		258.085.039	253.560.460
Óráðstafað eigið fé		13.260.712.708	12.717.602.062
Eigið fé		<u>13.518.797.747</u>	<u>12.971.162.522</u>
 Skuldbindingar			
Reiknaður fjármagnstekjuskattur	17	237.048.227	211.439.415
		<u>237.048.227</u>	<u>211.439.415</u>
 Skammtímaskuldir			
Aðrar skammtímaskuldir	18	173.825.750	180.678.472
		<u>173.825.750</u>	<u>180.678.472</u>
 Skuldir		<u>410.873.977</u>	<u>392.117.887</u>
 Eigið fé og skuldir		<u>13.929.671.724</u>	<u>13.363.280.409</u>

YFIRLIT UM SJÓÐSTREYMI ÁRSINS 2021

	Skýr.	2021	2020
Rekstrarhreyfingar			
Tekjur umfram gjöld		543.110.646	(48.162.849)
Afskriftir	10	54.566.525	46.163.822
Hækkun (lækkun), skuldbindinga		25.608.812	(5.884.133)
Verðbætur og gengismunur af eignum og skuldum		(259.925.851)	(360.567.198)
Veltufé frá (til) rekstri		363.360.132	(368.450.358)
Rekstartengdar eignir, hækkun, (lækkun).....		(73.013.090)	34.170.313
Rekstartengdar skuldir, (lækkun) hækkun	..	(6.852.722)	29.721.222
Handbært fé (til), frá rekstri		283.494.320	(304.558.823)
Fjárfestingahreyfingar			
Varanlegir rekstrarfjármunir (keyptir)	10	(271.462.292)	(410.983.134)
Skuldabréf seld	.	257.739.242	337.906.259
Afborganir skuldabréfa	.	241.270.324	266.458.544
Verðbréf (keypt)		(614.070.484)	(362.401.737)
Bundnar bankainnstæður (hækkun) lækkun.....	..	(52.847.631)	172.847.572
		(439.370.841)	3.827.504
Lækkun handbærs fjár	..	(155.876.521)	(300.731.319)
Handbært fé í upphafi árs		527.195.702	827.927.021
Handbært fé í lok árs		371.319.181	527.195.702

SKÝRINGAR

1. STARFSEMI

Efling-stéttarfélag var stofnað í desember 1998 og tók til starfa um áramótin 1999. Félagsmenn eru um 28.000. Aðalskrifstofa félagsins er að Guðrúnartúni 1 í Reykjavík. Skrifstofan á Suðurlandi er að Breiðamörk 19 í Hveragerði. Efling-stéttarfélag er með heimilisfesti á Íslandi og er lögheimili félagsins að Guðrúnartúni 1, 105 Reykjavík.

Meginhlutverk Eflingar-stéttarfélags er að vinna að gerð kjarasamninga, túlka þá félagsmönnum í hag, byggja upp réttindi í sjóðum fyrir félagsmenn og verja réttindi þeirra í kjarasamningum og vinnudeilum, gagnvart slysa- og veikindarétti, orlofsmálum og í fræðslumálum. Efling-stéttarfélag veitir félagsmönnum sínum fjölbætta þjónustu á þessum sviðum.

2. REIKNINGSSKILAAÐFERÐIR

Grundvöllur reikningsskilanna

Samstæðuársreikningur Eflingar-stéttarfélags er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur að undanskildum kröfum um framsetningu bundinna eiginfjárreikninga þar sem um félagasamtök er að ræða. Samstæðuársreikningurinn byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum og er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður. Samstæðuársreikningurinn 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.

Skráning tekna

Iðgjöld eru tekjufærð við greiðslu byggðar á skilgreinum frá Gildi lífeyrissjóði sem hefur umsjón með innheimtu iðgjalda félagsins.

Leigutekjur af orlofsbústöðum eru tekjufærðar við greiðslu.

Vaxtatekjur eru færðar fyrir viðkomandi tímabil í samræmi við viðeigandi höfuðstól og vaxtaþrósentu.

Fjármagnskostnaður

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

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 með áreiðanlegum hætti. Varanlegir rekstrarfjármunir eru upphaflega skráðir á kostnaðarverði. Kostnaðarverð varanlegra rekstrarfjármuna samanstendur af kaupverði og öllum beinum kostnaði við að koma eigninni í tekjuhæft ástand.

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

Hagnaður eða tap vegna sölu eigna er mismunur söluverðs og bókfærðs verðs eigna á söludegi.

Eignarhlutdeild Orlofssjóðs í sameiginlegri eign orlofsbyggða er reiknuð af hreinni eign orlofsbyggðanna í árslok 2020. Orlofshús eru tilfærð á gildandi fasteignamatsverði í árslok 2021.

Veitumannvirkið í Hvammi er metið á kaupverði að frádregnum afskriftum. Afskriftir miða við 10 ára endingartíma.

Skattamál

Efling-stéttarfélag er undanþegið skattskyldu og greiðir engan tekjuskatt en félagið greiðir fjármagnstekjuskatt.

2. REIKNINGSSKILAAÐFERÐIR (FRAMHALD)

Verðbréf

Verðbréf, önnur en hlutabréf, sem skráð eru á skipulegum verðbréfamarkaði eru eignfærð á markaðsverði í árslok, en það telst vera verðið á síðasta skráningardegi ársins. Önnur bréf eru færð til eignar miðað við ávöxtunarkröfu þeirra á kaupdegi. Hlutabréf eru eignfærð á upphaflegu kaupverði.

Óinnheimt iðgjöld

Óinnheimt iðgjöld eru færð á nafnverði.

Viðskiptaskuldir

Viðskiptaskuldir eru færðar á nafnverði að teknu tilliti til gengismunar.

3. AÐRAR TEKJUR

	2021	2020
Húsaleigutekjur	16.485.207	37.029.139
Þóknun frá Virk	107.436.593	99.241.979
Aðrar tekjur	2.478.174	100.000
	<u>126.399.974</u>	<u>136.371.118</u>

4. LAUN OG ANNAR STARFSMANNAKOSTNAÐUR

	2021	2020
Laun	554.084.524	541.355.548
Lífeyrissjóður	78.778.760	76.040.381
Önnur launatengd gjöld.....	49.850.240	49.602.886
Annar starfsmannakostnaður.....	10.114.822	8.416.054
	<u>692.828.346</u>	<u>675.414.869</u>
Stöðugildi að meðaltali.....	57	55

5. ANNAR REKSTARKOSTNAÐUR

	2021	2020
Endurskoðun og uppgjör (Deloitte ehf.)	9.063.198	8.145.018
Bókhaldsaðstoð og launavinnsla (Deloitte ehf.).....	4.789.769	3.966.048
Lögfræðileg aðstoð vegna kjaramála	55.006.090	41.133.185
Sérfræðikostnaður.....	6.824.319	7.882.389
Bíðfræðikostnaður, leigubílar og sendibílar.....	1.929.899	319.447
Pappír, prentun, tímarit, símakostnaður og burðargjöld	12.153.433	11.328.100
Rekstur tölvukerfis	37.693.029	29.948.088
Námskeið starfsmanna.....	1.003.866	1.826.761
Ráðningarkostnaður starfsmanna	4.497.802	5.567.575
Viðhald áhalda	1.928.942	2.283.332
Rekstur mótuneytis.....	13.672.080	11.091.605
Blóm og gjafir	35.295	130.607
Hreinlætisvörur, hreingerningar, sorpa og annar kostnaður	17.628.938	15.220.806
Húsaleiga og annar fasteignakostnaður	57.459.773	51.791.949
Hluti Starfsafls í rekstri	(493.148)	(1.117.980)
	<u>223.193.285</u>	<u>189.516.930</u>

6. FJÁRMUNATEKJUR

	2021	2020
Vaxtatekjur af bankareikningum	167.644.318	169.236.467
Vaxtatekjur af félagsgjöldum og iðgjöldum	7.844.723	8.820.241
Vaxtatekjur af öðrum skammtímakröfum	5.511.095	0
Arður	2.181.600	1.708.800
	<u>183.181.736</u>	<u>179.765.508</u>

7. FJÁRMAGNSGJÖLD

	2021	2020
Þóknun vegna verðbréfaþaupa	(1.587.596)	(3.947.377)
Önnur vaxtagjöld	(2.273.048)	(2.658.809)
	<u>(3.860.644)</u>	<u>(6.606.186)</u>

8. GENGISBREYTING VERÐBRÉFA

	2021	2020
Vextir og gengismunur af verðbréfaeign	255.066.922	377.358.768
	<u>255.066.922</u>	<u>377.358.768</u>

9. ORLOFSBYGGÐIR OG ORLOFSHÚS

	Bókfært verð
Eignarhlutdeild í orlofsbyggðum	
Orlofsbyggðin Ölfusborgum	27.740.031
Orlofsbyggðin Illugastöðum	5.043.327
Orlofsbyggðin Flókalundi	4.598.906
Orlofsbyggðin Svignaskarði.....	15.486.223
	<u>52.868.487</u>
Orlofshús Eflingar	
Ölfusborgir 10 hús	163.101.087
Illugastaðir 2 hús	25.500.000
Svignaskarð 17 hús	331.890.000
Svignaskarð/Fróðhús, jarðir ásamt byggingum og íbúðarhúsi í Skarði.....	80.842.000
Einarsstaðir 3 hús.....	40.200.000
Akureyri 4 íbúðir, 3 raðhús.....	192.300.000
Hvammur 1 hús ásamt sumarbústaðalöndum.....	75.820.000
Flókalundur 2 hús.....	13.340.000
Úthlíð 2 hús.....	42.260.000
Kirkjubæjarklaustur 2 hús.....	29.600.000
Borgarsel.....	15.250.000
Stykkishólmur.....	33.650.000
Brekkuskógur 3 hús.....	81.500.000
Hellishólar.....	37.050.000
Hólmavík.....	13.800.000
	<u>1.176.103.087</u>
Jörð	
Stóra-Fljót	382.120.000
	<u>382.120.000</u>
Orlofsbyggðir og orlofshús samtals.....	<u>1.611.091.574</u>
	Fasteignir og lóðir
Staða í ársbyrjun.....	1.414.693.445
Eignfært á árinu.....	191.873.550
Matsbreytingin ársins skv. Fasteignamati ríkisins.....	4.524.579
Staða í árslok.....	<u>1.611.091.574</u>

10. VARANLEGIR REKSTRARFJÁRMUNIR OG AFSKRIFTIR

	Fasteignir og lóðir	Áhöld, tæki og innréttingar	Veitumannvirki Hvammi	Samtals
Kostnaðarverð				
Staða í ársbyrjun.....	784.354.127	117.391.555	32.129.589	933.875.271
Eignfært á árinu.....	0	79.588.742	0	79.588.742
Staða í árslok.....	784.354.127	196.980.297	32.129.589	1.013.464.013
Afskriftir				
Staða í ársbyrjun.....	346.998.198	77.844.868	28.916.629	453.759.695
Afskrift ársins.....	28.977.433	25.589.092	0	54.566.525
Staða í árslok.....	375.975.631	103.433.960	28.916.629	508.326.220
Bókfært verð				
Bókfært verð í ársbyrjun.....	437.355.929	39.546.687	3.212.959	480.115.576
Bókfært verð í árslok.....	408.378.496	93.546.337	3.212.959	505.137.793
Afskriftarhlutföll.....	0-4%	12-33%	10%	

Fasteignamat og vátryggingamat eigna félagsins í árslok greinist þannig:

	Fasteignamat	Vátrygginga- mat	Bókfært verð
Löð 28,33% eignarhluti	46.333.715	219.260.035	2.122.606
Löð að Vonarstræti 3, 28,33% eignarhluti.....	23.655.550	0	11.859.397
Breiðamörk 19	35.130.000	73.450.000	48.351.649
Breiðamörk 19, löð	7.170.000	0	0
Guðrúnartún 1	744.550.000	1.452.500.000	346.044.844
Guðrúnartún, löð	181.750.000	0	0
	1.038.589.265	1.745.210.035	408.378.496

11. EIGNARHLUTAR Í ÖÐRUM FÉLÖGUM

	31.12.2021	31.12.2020
Kaupfélag Árnesinga svf. B-deild, nv. kr. 100.000, hlutdeild 0,1%.....	100.000	100.000
	100.000	100.000

12. SKULDABRÉFAEIGN OG VERÐBRÉFASJÓÐIR

	31.12.2021	31.12.2020
Verðbréfasjóðir		
Sjóðir hjá Landsbanka Íslands hf.	2.018.237.625	711.332.789
Sjóðir hjá Arion banka hf.	762.034.233	728.572.711
Sjóðir hjá Íslandsbanka hf.	453.291.700	431.955.724
Sjóðir hjá Íslensk verðbréf hf.	150.128.290	0
	<u>3.383.691.848</u>	<u>1.871.861.224</u>
Skuldabréf skráð á markaði:		
Skuldabréf með ábyrgð ríkisins.....	1.715.211.779	2.820.849.454
Skuldabréf lánastofnana.....	638.793	675.347
Skuldabréf sveitafélaga.....	551.794.526	582.548.716
	<u>2.267.645.098</u>	<u>3.404.073.517</u>
Önnur skuldabréf		
Önnur skuldabréf	1.022.898	1.438.334
	<u>1.022.898</u>	<u>1.438.334</u>
	<u>5.652.359.844</u>	<u>5.277.373.075</u>

13. BUNDNAR INNSTÆÐUR

	31.12.2021	31.12.2020
Bundnar innistæður - Landsbanki	3.016.876.860	3.011.019.329
Bundnar innistæður - Íslandsbanki	1.033.783.175	1.024.000.017
Bundnar innistæður - Arion banki	1.264.931.156	1.227.724.214
	<u>5.315.591.191</u>	<u>5.262.743.560</u>

14. ÚTISTANDANDI IÐGJÖLD

	31.12.2021	31.12.2020
Útistandandi iðgjöld	440.717.769	354.863.388
	<u>440.717.769</u>	<u>354.863.388</u>

15. AÐRAR PENINGALEGAR EIGNIR

	31.12.2021	31.12.2020
Viðskiptakröfur		
Innlendar viðskiptakröfur	19.424.182	14.552.856
	<u>19.424.182</u>	<u>14.552.856</u>

15. AÐRAR PENINGALEGAR EIGNIR (FRAMHALD)

	31.12.2021	31.12.2020
Aðrar skammtímakröfur		
Virk Endurhæfingarsjóður	8.941.812	8.750.097
Ýmsar aðrar kröfur	4.988.380	22.892.711
	<u>13.930.192</u>	<u>31.642.808</u>

Handbært fé

Handbært fé félagsins samanstendur af sjóði og óbundnum bankainnstæðum.

	31.12.2021	31.12.2020
Veltureikningar Landsbankinn hf.	276.990.976	427.453.292
Gjaldeyrisreikningur Landsbankinn hf.	7.751.657	8.198.016
Veltureikningar Íslandsbanki hf.	155.295	123.456
Gjaldeyrisreikningar Íslandsbanki hf.	848.371	897.237
Veltureikningar Arion banki hf.	85.407.882	90.391.701
Sjóður	165.000	132.000
	<u>371.319.181</u>	<u>527.195.702</u>

16. EIGIÐ FÉ

	Endurmats- reikningur	Óráðstafað eigið fé	Samtals
Eigið fé 1.1.2020	401.552.748	12.765.764.911	13.167.317.659
Endurmat fastafjármuna.....	(147.992.288)	0	(147.992.288)
Gjöld umfram tekjur	0	(48.162.849)	(48.162.849)
Eigið fé 1.1.2021	<u>253.560.460</u>	<u>12.717.602.062</u>	<u>12.971.162.522</u>
Endurmat fastafjármuna	4.524.579	0	4.524.579
Tekjur umfram gjöld.....	0	543.110.646	543.110.646
Eigið fé 31.12.2021	<u>258.085.039</u>	<u>13.260.712.708</u>	<u>13.518.797.747</u>

17. REIKNADUR FJÁRMAGNSTEKJUSKATTUR

	31.12.2021	31.12.2020
Staða í ársbyrjun.....	211.439.415	217.323.548
Greiddur fjármagnstekjuskattur á árinu.....	(74.368.781)	(88.982.990)
Breytingar á skuldbindingu vegna reiknaðs fjármagnstekjuskatts.....	99.977.593	83.098.857
Staða í árslok.....	<u>237.048.227</u>	<u>211.439.415</u>

18. AÐRAR PENINGALEGAR SKULDIR

	31.12.2021	31.12.2020
Aðrar skammtímaskuldir		
Ógreiddur rekstrarkostnaður.....	173.825.750	180.678.472
	<u>173.825.750</u>	<u>180.678.472</u>

19. SAMÞYKKI SAMSTÆÐUÁRSREIKNINGS

Samstæðuársreikningurinn var samþykktur á stjórnarfundum þann 28. mars 2022.

SAMANDREGINN REKSTRARREIKNINGUR ÁRIÐ 2021

	Félags- sjóður	Sjúkra- sjóður	Orlofs- sjóður	Vinnudeilu- sjóður	Fræðslu- sjóður	Endur hæfingar- sjóður	Styrktar sjóður Eflingar	Milli- færslur	Samstaða 31.12.2021	Samstaða 31.12.2020
Rekstrartekjur										
Iðgjöld.....	740.215.383	1093.103.042	346.699.674	138.328.840	55.331.538	0	56.340.622		2.430.019.099	2.151.651.313
Leiga á orlofshúsum.....	0	0	73.866.031	0	0	0	0		73.866.031	52.624.163
Aðrar tekjur.....	1.671.336	14.813.871	2.478.174	0	0	107.436.593	0		126.399.974	136.371.118
	741.886.719	1.107.916.913	423.043.879	138.328.840	55.331.538	107.436.593	56.340.622	0	2.630.285.104	2.340.646.594
Rekstrargjöld										
Iðgjöld og skattar.....	132.464.495	0	0	0	0	0	0		132.464.495	132.229.355
Bætur og styrkir.....	4.275.500	881.213.133	0	0	0	0	90.260.896		975.749.529	1.452.820.343
Rekstur orlofshúsa.....	0	0	148.612.225	0	0	0	0		148.612.225	136.905.544
Annar kostnaður orlofssjóðs.....	0	0	6.778.086	0	0	0	0		6.778.086	7.156.768
Námskeið félagsmanna.....	6.140.640	0	0	0	338.705	0	0		6.479.345	4.354.823
Kynningar og markaðsmál.....	27.485.471	9.154.497	15.857.312	0	11.569.125	0	0		64.066.405	76.145.886
Fundur, útgáfa og ferðir félagsmanna.....	22.067.877	0	520.585	0	6.730	0	0		22.595.192	21.327.651
Kostnaður v/kjarsamninga.....	638.600	0	0	0	0	0	0		638.600	30.160.310
Skráningarþjónusta iðgjalda.....	37.391.878	38.512.860	16.671.608	0	445.892	148.625	441.983		93.612.846	84.032.375
Laun og launatengd gjöld.....	465.888.448	44.209.257	48.144.282	0	34.197.531	97.854.945	2.533.883		692.828.346	675.414.869
Annar rekstrarkostnaður.....	106.684.156	56.160.003	23.405.118	6.894.998	11.977.264	14.951.835	3.119.911		223.193.285	189.516.930
Afskriftir fastafármuna.....	13.666.618	39.316.998	1.544.345	0	0	38.564	0		54.566.525	46.163.822
	816.703.683	1068.566.748	261.533.561	6.894.998	58.535.247	112.993.969	96.356.673	0	2.421.584.879	2.856.228.676
Tekjur umfram gjöld fyrir.....										
fjármunatekjur og fjármagnsgjöld.....	(74.816.964)	39.350.165	161.510.318	131.433.842	(3.203.709)	(5.557.376)	(40.016.051)		208.700.225	(515.582.082)
Fjármagnsliðir										
Vaxtatekjur af bankainnstæðum og félagsgjöldum.....	49.885.441	69.990.498	15.658.412	36.952.163	7.398.562	0	3.296.660		183.181.736	179.765.508
Vextir og gengismunur af verðbréfaeign.....	59.907.860	132.886.915	2.937.426	59.738.400	(403.679)	0	0		255.066.922	377.358.768
Önnur vaxtagjöld.....	(1.759.562)	(368.687)	(1.481.841)	(247.755)	(2.799)	0	0		(3.860.644)	(6.606.186)
Fjármagnstekjuskattur.....	(16.270.343)	(51.170.179)	(2.954.061)	(25.131.412)	(3.726.331)	0	(725.267)		(99.977.593)	(83.098.857)
	91.763.396	151.338.547	14.159.936	71.311.396	3.265.753	0	2.571.393	0	334.410.421	467.419.233
Tekjur umfram gjöld										
	16.946.432	190.688.712	175.670.254	202.745.238	62.044	(5.557.376)	(37.444.658)	0	543.110.646	(48.162.849)

SAMANDREGINN EFNAHAGSREIKNINGUR 31. DESEMBER 2021

EIGNIR	Félags- sjóður	Sjúka- sjóður	Orlofs- sjóður	Vinnudeilu- sjóður	Fræðslu- sjóður	Endur hæfingar- sjóður	Styrktar sjóður	Milli- færslur	Samtæða 31.12.2021	Samtæða 31.12.2020
Fastafjármunir										
Orlofshús.....	0	0	1.611.091.574	0	0	0	0		1.611.091.574	1.414.693.445
Fasteignir, lóðir og fasteignaréttindi.....	62.333.652	346.044.844	0	0	0	0	0		408.378.496	437.355.929
Innréttingar og áhóld.....	38.572.263	46.516.036	8.281.286	0	0	176.752	0		93.546.337	39.546.687
Veitumannvirki Hvammi.....	0	0	3.212.959	0	0	0	0		3.212.959	3.212.959
Eignarhlutar í öðrum félögum.....	100.000	0	0	0	0	0	0		100.000	100.000
Skuldabréfæign og verðbréfasjóðir.....	828.443.374	3.061.198.618	62.068.645	1.650.606.527	50.042.680	0	0		5.652.359.844	5.277.373.075
Bundnar innstæður.....	113.2803.829	2.253.974.460	240.221.340	1.367.666.636	178.950.693	0	141.974.233		5.315.591.191	5.262.743.560
	2.062.253.118	5.707.733.958	1.924.875.804	3.018.273.163	228.993.373	176.752	141.974.233	0	13.084.280.401	12.435.025.655
Veltufjármunir										
Útistandandi iðgjöld.....	167.165.573	211.076.059	62.476.137	0	0	0	0		440.717.769	354.863.388
Viðskiptakröfur og aðrar skammtímakröfur.....	18.335.496	3.312.928	2.279.750	460.898	23.490	8.941.812	0		33.354.374	46.195.664
Viðskiptareikningar sjóða.....	150.849.907	34.937.712	0	12.521.578	7.910	3.165.837	0	(201.482.945)	0	0
Handbært fé.....	35.156.075	184.227.719	88.349.422	1.411.943	50.136.631	0	12.037.391		371.319.181	527.195.702
	371.507.051	433.554.418	153.105.309	14.394.419	50.168.031	12.107.649	12.037.391	(201.482.945)	845.391.324	928.254.754
Eignir samtals	2.433.760.169	6.141.288.376	2.077.981.113	3.032.667.582	279.161.404	12.284.401	154.011.624	(201.482.945)	13.929.671.724	13.363.280.409

SAMANDREGINN EFNAHAGSREIKNINGUR 31. DESEMBER 2021

	Félags- sjóður	Sjúkra- sjóður	Orlofs- sjóður	Vinnudeilu- sjóður	Fræðslu- sjóður	Endur hæfingar- sjóður	Styrktar sjóður- Eflingar	Milli- færslur	Samstaða 31.12.2021	Samstaða 31.12.2020
Eigið fé og skuldir										
Eigið fé										
Sérstakur endurmatsreikningur.....	0	0	258.085.039	0	0	0	0		258.085.039	253.560.460
Óráðstafað eigið fé.....	2.283.018.198	5.947.321.116	1.733.432.424	2.961.971.547	204.070.476	(19.554.854)	150.453.801		13.260.712.708	12.717.602.062
	2.283.018.198	5.947.321.116	1.991.517.463	2.961.971.547	204.070.476	(19.554.854)	150.453.801	0	13.518.797.747	12.971.162.522
Skuldbindingar										
Reiknaður fjármagnstekjuskattur.....	34.746.773	128.378.038	2.602.984	69.221.783	2.098.649	0	0	0	237.048.227	211.439.415
	34.746.773	128.378.038	2.602.984	69.221.783	2.098.649	0	0	0	237.048.227	211.439.415
Skammtímaskuldir										
Ógreiddur rekstrarkostnaður.....	104.518.689	39.939.500	13.733.056	188.947	3.439.060	12.006.498	0		173.825.750	180.678.472
Víðskiptareikningar sjóða.....	11.476.509	25.649.722	70.127.610	1.285.305	69.553.219	19.832.757	3.557.823	(201.482.945)	0	0
	115.995.198	65.589.222	83.860.666	1.474.252	72.992.279	31.839.255	3.557.823	(201.482.945)	173.825.750	180.678.472
	150.741.971	193.967.260	86.463.650	70.696.035	75.090.928	31.839.255	3.557.823	(201.482.945)	410.873.977	392.117.887
Eigið fé og skuldir alls	2.433.760.169	6.141.288.376	2.077.981.113	3.032.667.582	279.161.404	12.284.401	154.011.624	(201.482.945)	13.929.671.724	13.363.280.409