

**Orlofssjóður Félags starfsmanna Alþingis,
Ríkisendurskoðunar og umboðsmanns Alþingis**

Ársreikningur 2024

Orlofssjóður FSA-RE
Kt. 620590-1269
Bríetartún 7
105 Reykjavík

Efnisyfirlit

	Bls.
Áritun stjórnar	3
Áritun félagskjörinna skoðunarmanna	4
Rekstrarreikningur	5
Efnahagsreikningur	6
Sjóðstreymi	7
Skýringar	8

Áritun stjórnar

Stjórn Orlofssjóðs Félags starfsmanna Alþingis, Ríkisendurskoðunar og umboðsmanns Alþingis staðfestir hér með ársreikning sjóðsins fyrir árið 2024 með undirritun sinni. Samkvæmt rekstrarreikningi nemur tap ársins 2.050 þús. kr. Eignir sjóðsins skv. efnahagsreikningi 31. des. 2024 námu 78.050 þús. kr. og eigið fé 31.602 þús. kr.

Á árinu 2024 festi félagið kaup á húseigninni Sólvöllum 6 á Akureyri og var kaupverð eignarinnar 69 m.kr. Í tengslum við kaupin voru tekin tvö langtímalán að fjárhæð samtals 49 m.kr., annað óverðtryggt (höfuðstóll 34,3 m.kr.) en hitt verðtryggt (höfuðstóll 14,7 m.kr.). Greitt hefur verið af lánunum frá 1. mars 2024 auk viðbótar innborgunar inn á höfuðstól verðtryggða lánsins í nóvember sl. Í tengslum við kaupin var ákveðið að hækka leiguverð til félagsmanna en verðið hafði þá staðið óbreytt frá árinu 2012.

Reykjavík, 14. febrúar 2025

Gestur Páll Reynisson

Garðar Adolfsson

Laufey Einarsdóttir

Magnús Lyngdal Magnússon

Steinunn Haraldsdóttir

Áritun skoðunarmanna

Við höfum yfirfarið ársreikning Orlofssjóðs Félags starfsmanna Alþingis, Ríkisendurskoðunar og umboðsmanns Alþingis árið 2024. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymi og skýringar nr. 1 - 11. Ársreikningurinn er lagður fram af stjórn sjóðsins og á ábyrgð hennar í samræmi við lög og reglur. Ársreikningurinn hefur ekki verið endurskoðaður.

Skoðun okkar á ársreikningnum byggist á lögum um bókhald og ársreikninga svo og góðri reikningsskilavenju á Íslandi. Var vinnan skipulögð þannig að nægileg víska fengist um það að ársreikningurinn væri án verulegra annmarka. Í samræmi við það voru einstök gögn athuguð með úrtakskönnun til að sannreyna fjárhæðir og upplýsingar sem fram koma í ársreikningnum. Jafnframt var kannað hvort eignir og skuldir væru raunverulega til staðar og hvaða reglum hefði verið fylgt við mat þeirra. Að lokinni þessari athugun teljum við að yfirferð ársreikningsins sé nægjanlega traustur grunnur til að byggja álit okkar á.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu sjóðsins á árinu 2024, efnahag hans 31. desember 2024 í samræmi við lög og reglur og góða reikningsskilavenju.

Reykjavík, 14. febrúar 2025

Albert Ólafsson

Halla Bergþóra Halldórsdóttir

Rekstrarreikningur árið 2024

Rekstrartekjur

	Skýr.	2024	2023
Leigutekjur	1	4.359.790	2.952.530
Orlofsframlag	2	11.948.781	12.245.322
		<u>16.308.571</u>	<u>15.197.852</u>

Rekstrargjöld

Fasteignagjöld og lóðarleiga		855.820	485.381
Heitt vatn og rafmagn		680.175	562.975
Tryggingar		661.245	478.468
Viðhaldskostnaður	3	635.454	2.222.605
Ýmsar rekstrarvörur		159.299	252.599
Þjónustugjöld	4	284.925	279.247
Gjafabréf, ferðaáv., og veiðikort	5	3.094.430	2.703.800
Húsaleiga Akureyri		311.084	3.607.029
Annar kostnaður	6	1.778.360	1.077.722
Afskriftir	11	4.389.512	249.512
		<u>12.850.304</u>	<u>11.919.338</u>

Rekstrarhagnaður (tap)		3.458.267	3.278.514
-------------------------------	--	------------------	------------------

Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld)

Vaxtatekjur		588.818	1.027.514
Fjármagnstekjuskattur og vaxtagjöld	7	(6.096.768)	(228.502)
Fjármagnsliðir samtals		<u>(5.507.950)</u>	<u>799.012</u>

Hagnaður / (tap) ársins

	<u>(2.049.683)</u>	<u>4.077.526</u>
--	--------------------	------------------

Efnahagsreikningur 31. desember 2024

Eignir

	Skýr.	2024	2023
Fastafjármunir			
Orlofshús og innbú	10,11	71.134.693	6.524.205
		<u>71.134.693</u>	<u>6.524.205</u>

Veltufjármunir

Bankainnstæður	8	6.915.778	27.127.189
Veltufjármunir samtals		<u>6.915.778</u>	<u>27.127.189</u>

Eignir alls

<u>78.050.471</u>	<u>33.651.394</u>
-------------------	-------------------

Eigið fé

Eigið fé	33.651.394	29.573.868
Afkoma ársins	(2.049.683)	4.077.526
Eigið fé	<u>31.601.711</u>	<u>33.651.394</u>

Skuldir

Langtímalán nr. 230831	31.784.667	0
Langtímalán nr. 230834	12.353.940	0
Langtímaskuldir samtals	9 <u>44.138.607</u>	<u>0</u>

Næsta árs afborganir langtímalána	1.905.264	0
Áfallnir vextir langtímalána	404.889	0
Skammtímaskuldir samtals	9 <u>2.310.153</u>	<u>0</u>

Skuldir samtals

<u>46.448.760</u>	<u>0</u>
-------------------	----------

Eigið fé og skuldir

<u>78.050.471</u>	<u>33.651.394</u>
-------------------	-------------------

Sjóðstreymi árið 2024

Handbært fé frá rekstri

	Skýr.	2024	2023
Veltufé frá rekstri			
Afkoma ársins	(2.049.683)	4.077.526	
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á hreint veltufé:			
Áfallnar verðbætur á langtímalán	586.798	0	
Áfallnir vextir á langtímalán	404.889	0	
Afskriftir	4.389.512	249.512	
Veltufé frá rekstri samtals	3.331.516	4.327.038	
Breyting á rekstartengdum eignum og skuldum			
Skammtímaskuldir	0	0	
Skammtímakröfur	0	0	
Breytingar samtals	0	0	
Fjárfestingahreyfingar			
Húsnæðis kaup, Sólvellir 6	(69.000.000)	0	
Fjárfestingahreyfingar samtals	(69.000.000)	0	
Fjármögnunarhreyfingar			
Afborgun veðskulda	(3.542.927)	0	
Ný langtímalán	49.000.000	0	
Fjármögnunarhreyfingar samtals	45.457.073	0	
Hækkun (lækkun) á handbæru fé	(20.211.411)	4.327.038	
Handbært fé í ársbyrjun	27.127.189	22.800.151	
Handbært fé í lok ársins	6.915.778	27.127.189	

Skýringar

Reikningsskilaaðferðir

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga.

Varanlegir rekstrarfjármunir eru færðir til eignar á kostnaðarverði að fráðregnum afskriftum.

1. Leigutekjur

Orlofssjóðurinn er með samning við Frímann kerfið um leigu orlofshúsa, sölu gjafabréfa Icelandair, ferðaávéisana og veiðikorta.

	2024	2023
Sölutekjur.....	4.359.790	2.952.530
	<u>4.361.814</u>	<u>2.952.530</u>

2. Orlofsframlag

Ríkissjóður greiðir sérstakt gjald í Orlofssjóð starfsmanna Alþingis, Ríkisendurskoðunar og umboðsmanns Alþingis. Gjald þetta nemur 0,5% af fullum launum félagsmanna. Gjaldið er greitt mánaðarlega eftir á.

3. Viðhaldskostnaður

Unnið var að hefðbundnu viðhaldi við bústaðina, s.s. málun, viðhaldi lóðar, gróðurs o.fl.

	2024	2023
Garðsláttur.....	410.360	447.210
Þrif á húsum.....	0	201.630
Framkvæmdir / viðhald.....	225.094	1.573.765
	<u>635.454</u>	<u>2.222.605</u>

4. Þjónustugjöld

Samningur er við Dorado ehf. um vistun og viðhald orlofshúsakerfis okkar. Einnig er samningur við Rapyd um greiðsluuppgjör.

	2024	2023
Dorado.....	179.453	193.206
Rapyd og önnur þjónustugjöld.....	105.472	86.041
	<u>284.925</u>	<u>279.247</u>

5. Gjafabréf, ferðaáv. og veiðikort

	2024	2023
Gjafabréf hjá Icelandair.....	2.880.000	2.520.000
Ferðaávéisanir.....	176.930	127.000
Veiðikort.....	37.500	56.800
	<u>3.094.430</u>	<u>2.703.800</u>

6. Annar kostnaður

	2024	2023
Aðgangur að golfvöllum.....	0	492.500
Netaðgangur.....	422.314	468.177
Hugbúnaðarþjónusta.....	98.672	61.938
Sorphirða.....	67.519	55.107
Kostnaður vegna fasteignakaupa.....	1.189.855	0
	<u>1.778.360</u>	<u>1.077.722</u>

Skýringar

7. Fjármagnstekjuskattur og vextir	2024	2023
Lántökukostnaður.....	450.135	0
Vextir og verðbætur af langtímalánum.....	5.510.262	0
Dráttarvextir.....	6.831	2.449
Fjármagnstekjuskattur.....	129.540	226.053
	<u>6.096.768</u>	<u>228.502</u>

8. Bankainnistæður	31.12.2024	31.12.2023
Reikningur nr. 5525 í Arion banka.....	761.381	5.883.086
Markaðsreikningur nr. 301067 í Arion banka.....	7.804	137.323
Vöxtur (óbundinn) nr. 64846 í Arion banka.....	6.146.593	21.106.780
	<u>6.915.778</u>	<u>27.127.189</u>

9. Langtímaskuldir

Tekin voru tvö ný lán árinu til 25 ára hjá Arion banka vegna kaupa á Sólvöllum 8. Annars vegar er um að ræða verðtryggt lán, með breytilegum vöxtum að fjárhæð 34.300.000 kr. Vextir á því láni um áramót voru 12,85%. Hins vegar er um að ræða óverðtryggt lán, með breytilegum vöxtum að fjárhæð 14.700.000 kr. Vextir á því láni voru um áramót 6,7%

Greidd var umframgreiðsla upp á 2 milljónir króna þann 1. nóvember inn á verðtryggða lánið.

Lánin eru tryggð með veði í fasteigninni.

Vaxtaberandi langtímaskuldir greinast þannig:	31.12.2024
Skuldir í íslenskum krónum, verðtryggðar.....	12.887.203
Skuldir í íslenskum krónum, óverðtryggðar.....	33.156.667
Vaxtaberandi langtímaskuldir samtals, þ.m.t. næsta árs afborganir.....	<u>46.043.870</u>
Næsta árs afborganir.....	<u>(1.905.264)</u>
Vaxtaberandi langtímaskuldir í efnahagsreikningi samtals.....	<u>44.138.606</u>

Afborganir af vaxtaberandi langtímaskuldum félagsins greinast þannig á næstu ár:

Árið 2025	1.905.264
Árið 2026	1.905.264
Árið 2027	1.905.264
Árið 2028	1.905.264
Árið 2029	1.905.264
Síðar	36.517.550
Vaxtaberandi langtímaskuldir samtals, þ.m.t. næsta árs afborganir	<u>46.043.870</u>

Skýringar

10. Fasteignamat

Fasteigna- og brunabótamat orlofsbústaðanna í árslok 2024 er eftirfarandi:

	Ferm.	Fasteignam. Þús. kr.	Brunabótam. Þús. kr.
Sólvellir 8, Akureyri.....	93,9	71.750	58.100
Austurvöllur, Húsafelli.....	70,0	33.650	38.350
Skýrklettagata 8, Laugarási	91,9	42.550	50.260
		<u>147.950</u>	<u>146.710</u>

11. Fyrningar

Heiti	Ár	Fyrninga- grunnur	Samtals fyrning	Fyrning %	Fyrning ársins	Samtals fyrning	31.12.2024
Íbúð Sólvellir 8	2024	69.000.000		6,0%	4.140.000	4.140.000	64.860.000
Sumarhús Húsafelli	1990	7.971.504	7.174.353	6,0%	0	7.174.353	797.151
Sumarhús Laugarási	1994	8.136.797	7.323.117	6,0%	0	7.323.117	813.680
Viðbætur Húsafelli	1994	617.332	555.599	6,0%	0	555.599	61.733
Viðbætur Húsafelli	2002	5.755.132	5.179.620	6,0%	0	5.179.620	575.512
Viðbætur Laugarási	2005	1.761.915	1.585.725	6,0%	0	1.585.725	176.190
Viðbætur Laugarási	2013	3.557.782	2.348.137	6,0%	213.467	2.561.604	996.178
Viðbætur Laugarási	2014	600.744	360.450	6,0%	36.045	396.495	204.249
Lóð Húsafelli	2012	2.650.000	0		0	0	2.650.000
Samtals		100.051.206	24.527.001	0	4.389.512	28.916.513	71.134.693