

# Orlofssjóður BHM

## Ársreikningur 2020

Orlofssjóður BHM  
Borgartúni 6  
105 Reykjavík

Kt. 430685-0159

# Efnisyfirlit

---

Skýrsla og yfirlýsing stjórnar .....	3
Áritun óháðs endurskoðanda .....	4
Áritun skoðunarmanna .....	6
Rekstrarreikningur .....	7
Efnahagsreikningur .....	8
Sjóðstreymisyfirlit .....	9
Skýringar .....	10

# Skýrsla og yfirlýsing stjórnar og framkvæmdastjórnar

---

Sjóðurinn heitir Orlofssjóður Bandalags háskólamanna. Markmið sjóðsins er að reka og eiga orlofshúsnæði til afnota fyrir sjóðsfélaga. Sjóðurinn skal jafnframt hafa umsjón með öðrum frístunda- og orlofskostum fyrir sjóðsfélaga og fjölskyldur þeirra.

Aðild að sjóðnum eiga þeir félagsmenn aðildarfélaga BHM sem iðgjaldi er skilað vegna til sjóðsins. Iðgjaldið nemur 0,25% af heildarlaunum hvers sjóðsfélaga. Atvinnulausir, lífeyrisþegar og öryrkjar geta viðhaldið aðild gegn greiðslu ár- eða ævigjalds. Aðrir geta öðlast aðild með samkomulagi við stjórn sjóðsins.

Stöðugildi á árinu 2020 voru 4 eins og í árbyrjun þarf af voru 2 stöðugildi í gegnum þjónustusamning við BHM. Eigið fé sjóðsins nam 1.270 millj. kr. í árslok 2020. Heildareignir sjóðsins námu í árslok 1.313 millj. kr. Tekjur umfram gjöld námu 87,3 millj. kr. á árinu 2020 samanborið við 88,9 millj. kr. árið 2019.

Stjórn Orlofssjóðs Bandalags háskólamanna og fjármálastjóri BHM staðfesta hér með ársreikning sjóðsins fyrir árið 2020 með undirritun sinni.

Reykjavík, 28. apríl 2021

Í stjórn Orlofssjóðs BHM:

Fjármálastjóri BHM:

# Áritun óháðs endurskoðanda

---

Til stjórnar Orlofssjóðs BHM

## Áritun um endurskoðun ársreikningsins

### Álit

Við höfum endurskoðað ársreikning Orlofssjóðs BHM („sjóðurinn“) fyrir árið 2020. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymisýfirlit, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af fjárhagsstöðu sjóðsins 31. desember 2020 og afkomu hans og breytingu á handbæru fé á árinu 2020, 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 féluginu í samræmi við gildandi siðareglur fyrir endurskoðendur. Við teljum að við höfum aflað nægilegra og viðeigandi endurskoðunargagna til að byggja álit okkar á.

### Samanburðarfjárhæðir

Við vekjum athygli á að við höfum ekki endurskoðað efnahagsreikning 31. desember 2019, rekstrarreikning og sjóðsstreymi fyrir árið 2019 og skýringar sem varða framangreint. Þar af leiðandi gefum við ekki álit á þeim.

### Ábyrgð stjórnar á ársreikningnum

Stjórn er 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 að leggja mat á rekstrarhæfi sjóðsins 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 sjóðinn upp eða hætta starfsemi hans, eða hafa engan annan raunhæfan kost en að gera það.

Stjórn skal 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.
- Öflum við skilnings á innra eftirliti, sem varðar endurskoðunina, til að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til að veita álit á virkni innra eftirlits sjóðsins.
- Metum við hvort reikningsskilaaðferðir og reikningshaldslegt mat stjórnenda og tengdar skýringar séu viðeigandi.

## Áritun óháðs endurskoðanda, frh.:

---

- Ályktum við um hvort notkun stjórnar á forsendu reikningsskilanna um rekstrarhæfi sé viðeigandi og metum, á grundvelli endurskoðunarinnar, hvort aðstæður séu til staðar sem valdið gætu verulegum vafa um rekstrarhæfi sjóðsins. 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 sjóðinn órekstrarhæfan.
- 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 annmarka 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, 28. apríl 2021

**KPMG ehf.**

# Áritun skoðunarmanna

---

Við félagskjörnir skoðunarmenn höfum yfirfarið ársreikning Orlofssjóðs BHM fyrir árið 2020. Með tilvísun til áritunar endurskoðanda leggjum við til að ársreikningurinn verði samþykktur.

Reykjavík, 28. apríl 2021

## Rekstrarreikningur ársins 2020

	Skýr.	2020	2019
<b>Rekstrartekjur</b>			
Framlög .....	9	319.622.758	296.268.530
Tekjur af orlofshúsum og aðrar tekjur af orlofsþjónustu .....	10	161.637.322	275.039.262
		<u>481.260.080</u>	<u>571.307.792</u>
<b>Rekstrargjöld</b>			
Laun og launatengd gjöld .....	11	68.605.002	61.294.904
Rekstur orlofshúsa og frístundarkostnaður .....	12	307.685.063	403.156.421
Annar rekstrarkostnaður .....	13	16.830.141	17.848.968
		<u>393.120.206</u>	<u>482.300.293</u>
Rekstrarhagnaður án fjármunatekna og (fjármagnsgjalda) .....		88.139.874	89.007.499
<b>Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld</b>			
Fjármunatekjur .....		728.028	1.893.205
Fjármagnsgjöld .....	(	1.381.480)	( 1.907.914)
Fjármagnstekjuskattur .....	(	159.621)	( 416.496)
		<u>( 813.073)</u>	<u>( 431.205)</u>
<b>Tekjur umfram gjöld .....</b>	<b>6</b>	<u><u>87.326.801</u></u>	<u><u>88.576.294</u></u>

## Efnahagsreikningur 31. desember 2020

	Skýr.	2020	2019
<b>Fastafjármunir</b>			
Fasteignir og frístundasvæði .....		1.091.263.062	1.015.874.786
Innbú, bifreið, áhöld og tæki .....		22.715.728	26.624.323
Fastafjármunir	6-7	<u>1.113.978.790</u>	<u>1.042.499.109</u>
<b>Veltufjármunir</b>			
Óinnheimt framlög .....		35.883.620	30.877.904
Viðskiptamenn .....		7.861.239	15.055.822
Aðrar skammtímakröfur og fyrirframgreiddur kostnaður .....		8.613.458	8.997.902
Handbært fé .....		146.321.827	100.609.413
Veltufjármunir		<u>198.680.144</u>	<u>155.541.041</u>
<b>Eignir samtals</b>		<u>1.312.658.934</u>	<u>1.198.040.150</u>
<b>Eigið fé</b>			
Óráðstafað eigið fé .....		1.270.135.310	1.182.808.509
Eigið fé samtals	8	<u>1.270.135.310</u>	<u>1.182.808.509</u>
<b>Skammtímaskuldir</b>			
Viðskiptaskuldir .....		12.012.872	2.357.602
Fyrirframinnheimtar tekjur .....		21.735.910	11.595.245
Skuldir við tengda aðila .....		7.565.431	22.204
Aðrar skammtímaskuldir .....		1.209.411	1.256.590
		<u>42.523.624</u>	<u>15.231.641</u>
<b>Eigið fé og skuldir samtals</b>		<u>1.312.658.934</u>	<u>1.198.040.150</u>



# Sjóðstreymisýfirlit fyrir árið 2020

	Skýr.	2020	2019
<b>Rekstrarhreyfingar</b>			
Tekjur umfram gjöld	8	87.326.801	88.576.294
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Söluhagnaður .....		0	( 20.085.520)
Afskriftir .....	6	83.404.135	56.420.566
Veltufé til reksturs		<u>170.730.936</u>	<u>124.911.340</u>
Breytingar rekstartengdra eigna og skulda			
Óinnheimt framlög, hækkun .....	(	5.005.716)	( 4.173.490)
Skammtímakröfur, lækkun .....		7.579.027	16.591.120
Skammtímaskuldir, hækkun (lækkun) .....		<u>27.291.983</u>	( 2.709.260)
Breytingar rekstrartengdra eigna og skulda		<u>29.865.294</u>	<u>9.708.370</u>
Handbært fé frá rekstri		200.596.230	134.619.710
<b>Fjárfestingahreyfingar</b>			
Fjárfesting í orlofshúsum og rekstrarfjármunum .....	6	( 154.883.816)	( 149.579.470)
Seld orlofshús .....		0	24.362.585
Fjárfestingahreyfingar		<u>( 154.883.816)</u>	<u>( 125.216.885)</u>
<b>Breyting á handbæru fé</b> .....		45.712.414	9.402.825
<b>Handbært fé í ársbyrjun</b> .....		<u>100.609.413</u>	<u>91.206.588</u>
<b>Handbært fé í árslok</b> .....		146.321.827	100.609.413

# Skýringar

---

## Reikningsskilaaðferðir

### 1. **Grundvöllur reikningsskila**

Ásreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglugerð um framsetningu og innihald ársreikninga. Hann er í meginatriðum gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

### 2. **Tekjur**

Framlög í Orlofssjóð eru færð til tekna þegar greiðsla berst eða fullnægjandi víska er til staðar um innheimtu þeirra. Tekjur af útleigu orlofshúsa er færðar línulega í rekstrarreikning á leigutíma viðkomandi eignar og aðrar tekjur af orlofsþjónustu eru færð þegar þjónustan hefur verið veitt.

### 3. **Rekstrarfjármunir**

Rekstrarfjármunir eru færðir til eignar á kostnaðarverði að frádregnum afskriftum. Afskriftir eru reiknaðar sem fastur árlegur hundraðshluti miðað við áætlaðan nýtingartíma rekstrarfjármuna, þar til niðurlagsverði er náð. Áætlaður nýtingartími greinist þannig:

Orlofshús .....	10-33 ár
Útivistarsvæði .....	7-13 ár
Bífreiðar .....	5 ár
Innbú, áhöld og tæki .....	4 - 7 ár

Lóðir eru ekki afskrifaðar.

### 4. **Viðskiptakröfur og aðar skammtímakröfur**

Óinnheimt framlög eru óinnheimt framlög frá aðildarfélögum. Viðskiptakröfur eru kröfur vegna útleigu orlofshúsa og annara tekna af orlofsþjónustu. Aðrar skammtímakröfur og fyrirframgreiddur kostnaður eru inneignir og óseld gjafabréf frá samstarfsaðilum sjóðsins. Viðskiptakröfur og aðrar skammtímakröfur eru færðar samkvæmt upphaflegu viðskiptaverði. Kröfur sem eru endanlega tapaðar eru afskrifaðar. Á árinu 2020 voru engar kröfur afskrifaðar.

### 5. **Handbært fé**

Handbært fé samkvæmt efnahagsreikningi og sjóðstreymisýfirliti samanstandur af bankainnstæðum.

## Skýringar, frh.:

### 6. Rekstarfjármunir

Rekstrarfjármunir og afskriftir, greinast þannig:

	Fasteignir	Útivistarsvæði	Innbú, áhöld tæki og bifreið	Samtals
Heildarverð 1.1. ....	1.482.158.349	150.453.777	84.597.779	1.717.209.905
Viðbót á árinu. ....	149.520.562	604.561	4.758.693	154.883.816
Heildarverð 31.12. ....	1.631.678.911	151.058.338	89.356.472	1.872.093.721
Afskrifað áður .....	525.666.543	91.070.797	57.973.456	674.710.796
Afskrifað á árinu .....	65.403.782	9.333.065	8.667.288	83.404.135
Afskrifað samtals 31.12. ....	591.070.325	100.403.862	66.640.744	758.114.931
Bókfært verð 1.1. ....	956.491.806	59.382.980	26.624.323	1.042.499.109
Bókfært verð 31.12. ....	1.040.608.586	50.654.476	22.715.728	1.113.978.790
Afskriftahlutföll .....	3 - 10%	8 - 15%	15 - 25%	

### 7. Fasteignamat og váttryggingarverð

Í árslok nam fasteignamat fasteigna og lóða samtals 1.113 millj. kr. og brunabótamat fasteigna nam 1.494 millj.kr. í árslok 2020. Fasteigna- og brunabótamat greinast þannig eftir svæðum:

	Bókfært verð	Fasteignamat	Brunabótamat
Brekkuskógur Bláskógabyggð .....	676.383.171	519.150.000	864.350.000
Hálönd Akureyri .....	142.980.437	164.300.000	216.200.000
Hreðavatn Borgarbyggð .....	108.197.009	140.900.000	120.250.000
Íbúðir Reykjavík og Akureyri .....	88.447.351	153.750.000	117.530.000
Brekkuskógur útivistarsvæði .....	50.654.477	0	0
Núpar Þingeyjarsveit .....	13.523.911	89.750.000	111.700.000
Miðhús Fljótshéraði .....	11.076.706	45.300.000	63.900.000
	1.091.263.062	1.113.150.000	1.493.930.000

### 8. Eigið fé

Yfirlit um eiginfjárreikninga:

	Óráðstafað eigið fé
Eigið fé 1.1.2020 .....	1.182.808.509
Tekjur umfram gjöld .....	87.326.801
Eigið fé 31.12.2020 .....	1.270.135.310

## Skýringar, frh.:

### Sundurliðanir

#### 9. Framlög í Orlofssjóð

Framlög greinast þannig:

	2020	2019
FRG .....	56.289.652	49.085.854
FÍN .....	43.697.521	40.959.946
KVH .....	42.135.110	39.980.568
FH .....	22.574.389	20.030.834
SL .....	22.422.503	21.549.721
FHSS .....	19.183.336	17.882.370
FÍ .....	10.647.516	9.628.507
ÞÍ .....	14.418.712	13.665.615
FPR .....	10.405.289	9.467.547
SÍ .....	9.123.145	8.167.204
FIHL .....	7.697.214	7.583.466
FS .....	7.630.398	7.424.395
FL .....	6.438.801	6.058.097
LMFÍ .....	6.143.398	5.828.954
IPÍ .....	5.147.803	4.790.389
FÍF .....	4.818.822	4.798.639
SBU .....	4.689.583	4.641.828
PÍ .....	4.633.195	4.473.823
FG .....	3.971.625	3.728.010
FHA .....	3.369.241	3.203.954
DÍ .....	3.113.378	3.015.874
KT .....	3.036.290	3.051.972
FTK .....	1.638.874	1.468.359
AÍ .....	1.575.915	1.746.118
FF .....	1.234.372	1.252.070
Ýmis framlög .....	1.229.689	1.069.366
FÍL .....	907.202	1.037.357
LFÍ .....	846.699	63.075
SIM .....	334.740	361.244
FLÍ .....	268.346	253.374
	<u>319.622.758</u>	<u>296.268.530</u>

#### 10. Tekjur af orlofshúsum og aðrar aðrar tekjur af orlofsþjónustu

Aðrar tekjur greinast þannig:

Leigutekjur orlofshúsa .....	68.978.850	81.110.323
Hótel-, flugmiða- og frístundatekjur .....	89.889.315	172.637.540
Söluhagnaður orlofshúsa .....	0	20.085.520
Aðrar tekjur .....	2.769.157	1.205.879
	<u>161.637.322</u>	<u>275.039.262</u>

## Skýringar, frh.:

---

### 11. Laun og launatengd gjöld greinast þannig:

	2020	2019
Hlutdeild í launakostnaði skrifstofu .....	39.526.881	32.405.083
Laun umsjónarmanna og stjórnar .....	23.126.328	22.357.314
Launatengd gjöld og annar starfsmannkostnaður .....	5.951.793	6.532.507
	<u>68.605.002</u>	<u>61.294.904</u>

### 12. Rekstarkostnaður orlofshúsa og frístundar greinist þannig:

Rekstarkostnaður orlofshúsa .....	67.000.719	98.083.305
Afskriftir orlofshúsa .....	83.404.135	56.420.566
Húsaleiga og hótelmiðar .....	88.039.150	52.239.848
Keyptir flugmiðar og fleira .....	67.396.320	194.444.100
Annar rekstarkostnaður .....	1.844.739	1.968.602
	<u>307.685.063</u>	<u>403.156.421</u>

### 13. Annar rekstarkostnaður greinist þannig:

Aðkeypt þjónusta frá BHM .....	5.051.448	4.761.325
Önnur aðkeypt þjónusta .....	7.798.723	4.997.794
Kostnaður vegna BIB .....	2.734.658	2.630.176
Kostnaður vegna funda, ferða og námskeiða .....	446.320	1.455.123
Annar kostnaður .....	798.992	4.004.550
	<u>16.830.141</u>	<u>17.848.968</u>

# Undirritunarsíða

Gissur Kolbeinsson

Ása Sigríður Þórisdóttir

Baldvin M. Zarioh

Björn Bjarnason

Gerður Pálsdóttir

Helga Björg Kolbeinsdóttir

Ingi Jón Hauksson

Lilja Grétarsdóttir

Margrét Geirsdóttir

Gísli Jónsson

Sigríður Helga Sveinsdóttir