

Félag eldri borgara í Hveragerði

Fjárhagsáætlun 2025

Félag eldri borgara í Hveragerði
Breiðumörk 25b
810 Hveragerði

kt. 691189-1049

Forsendur fjárhagsáætlunar 2025

1. Rekstrartekjur

Gert er ráð fyrir:

- félagsgjöldum frá 300 félögum og félagsgjald nemi 5.000 kr.
- greiddum framlögum frá Hveragerðisbæ í samræmi við drög að þjónustusamningi.
- að Hveragerðisbær greiði einnig laun starfsmanns, fasteignagjöld og framlag í hússjóð.
- að tekjur að viðburðum og námskeiðahaldi séu jafnar beinum kostnaði við þá starfsemi.
- að kórgjöld Hverafugla standi undir hluta af kostnaði við kórstjórn.
- að önnur fjáröflun Hverafugla mæti öðrum kostnaði við starf kórsins.
- að framlög í kaffisjóð verði jöfn kostnaði við innkaup á kaffi o.p.h.

2. Rekstrargjöld

Gert er ráð fyrir:

- að beinn kostnaður af viðburðum og námskeiðahaldi sé jafn þáttökugjöldum.
- að kostnaður við annað félagsstarf nemi 300.000 kr.
- að kostnaður við ljósmyndaklúbb nemi 100.000 kr.
- að kostnaður við kórstjórn umfram innheimt kórgjöld nemi 400.000 kr.
- að kostnaður við rekstur Þorlákssseturs nemi 2.550.000 kr. sbr. sundurliðun rekstraráætlunar.
- að annar rekstrarkostnaður nemi 2.250.000 kr. sbr. sundurliðun rekstraráætlunar.
- að meðal annars rekstrarkostnaðar séu árgjöld til Landssambands vegna 300 félaga.
- afskriftum miðað við eignir í ársbyrjun að teknu tilliti til áætlaðrar fjárfestingar ársins.

3. Fjárfesting

Gert er ráð fyrir fjárfestingu við endurbætur á húsnæði félagsins:

- um er að ræða kostnað við loftræstikerfi, endurnýjun á gluggum og sorptunnum.
- heildarkostnaður verkefnanna er áætlaður um 30,0 millj. kr. sem skiptist á eigendur fasteignarinnar.
- reiknað er með að hlutdeild félagsins nemi 10,0 millj. kr.
- gert er ráð fyrir framlagi frá Hveragerðisbæ vegna verkefnisins að fjárhæð 1,0 millj. kr. í samræmi við drög að þjónustusamningi og að framlagið verði fært til lækkunar á eignfærðri fjárfestingu.

4. Fjármögnun

Gert er ráð fyrir að félagið afli skammtímafjármögnunar í banka vegna fjárfestingarverkefna:

- reiknað er með að skuldir við banka nemi 1,0 millj. kr. í árslok 2025.
- stjórn fái heimild fyrir hærri skammtímafjármögnun innan ársins ef útborganir falla til fyrr en innborganir.
- reiknað er með að framlag Hveragerðisbæjar á árinu 2026 vegna fjárfestingarinnar nemi 1,0 millj. kr. í samræmi við drög að þjónustusamningi og verði nýtt til að gera upp skuldir við banka á árinu 2026.

5. Áætluð afkoma og fjárhagsstaða

Gangi áætlun eftir:

- verður tap af rekstri félagsins að fjárhæð 700.000 kr. á árinu 2025.
- verður handbært fé til rekstrar að fjárhæð 100.000 kr. á árinu 2025.
- verður eignfærð fjárfesting að teknu tilliti til fjárfestingarframlags 9,0 millj. kr. á árinu 2025.
- lækkar handbært fé í ársbyrjun um 8,1 millj. kr. á árinu 2025 og nemur um 1,2 millj. kr. í árslok 2025.
- verða skuldir félagsins um 1,5 millj. kr. í árslok 2025.

Rekstraráætlun 2025

	Skýr.	Áætlun 2025	Raun 2024
Rekstrartekjur			
Félagsgjöld		1.500.000	1.141.600
Framlög frá Hveragerðisbæ		3.750.000	3.800.000
Tekjur af félagsstarfi	1	6.100.000	5.479.806
Framlög í kaffisjóð		300.000	298.233
		<u>11.650.000</u>	<u>10.719.639</u>
Rekstrargjöld			
Kostnaður vegna félagsstarfs	2	6.900.000	6.551.478
Rekstur Þorlaksseturs	3	2.550.000	2.796.565
Annar rekstrarkostnaður	4	2.250.000	1.944.762
Afskriftir		600.000	812.575
		<u>12.300.000</u>	<u>12.105.380</u>
Rekstrartap	(650.000)	(1.385.741)
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld			
Vaxtatekjur		250.000	697.394
Fjármagnstekjuskattur	(55.000)	(153.413)
Vaxtagjöld	(245.000)	(23.782)
		<u>(50.000)</u>	<u>520.199</u>
Tap ársins	(700.000)	(865.542)

Sundurliðun rekstraráætlunar 2025

	Áætlun 2025	Raun 2024
1. Tekjur af félagsstarfi		
a Tekjur af viðburðum		
Leikhús	500.000	477.400
Jólahlaðborð	500.000	551.000
Haustferð	400.000	351.500
Aðrir viðburðir	300.000	138.288
	<u>1.700.000</u>	<u>1.518.188</u>
b Tekjur af námskeiðum		
Vatnsleikfimi	1.900.000	1.579.600
Yoga í vatni	1.200.000	959.900
Stólaleikfimi	400.000	180.000
Spænska	100.000	97.500
	<u>3.600.000</u>	<u>2.817.000</u>
c Tekjur Ljósmyndaklúbbur		
Styrkur frá SASS	0	250.000
	<u>0</u>	<u>250.000</u>
d Tekjur Hverafuglar		
Kórgjald	400.000	362.000
Bingó	350.000	497.000
Aðrar tekjur og fjáraflanir	50.000	35.618
	<u>800.000</u>	<u>894.618</u>
Tekjur af félagsstarfi samtals	<u>6.100.000</u>	<u>5.479.806</u>
2. Kostnaður vegna félagsstarfs		
a Kostnaður vegna viðburða		
Leikhús	500.000	420.100
Jólahlaðborð	500.000	578.000
Haustferð	400.000	470.600
Aðrir viðburðir	300.000	604.630
	<u>1.700.000</u>	<u>2.073.330</u>
b Kostnaður vegna námskeiða		
Vatnsleikfimi	1.900.000	1.735.500
Yoga í vatni	1.200.000	1.067.000
Stólaleikfimi	400.000	204.000
Spænska	100.000	80.000
Annað félagsstarf	300.000	69.400
	<u>3.900.000</u>	<u>3.155.900</u>
c Kostnaður Ljósmyndaklúbbur		
Efniskostnaður	50.000	197.199
Annar kostnaður	50.000	112.926
	<u>100.000</u>	<u>310.125</u>
d Kostnaður Hverafuglar		
Kórstjórn	800.000	743.750
Ferðakostnaður	200.000	210.000
Annar kostnaður	200.000	58.373
	<u>1.200.000</u>	<u>1.012.123</u>
Kostnaður vegna félagsstarfs samtals	<u>6.900.000</u>	<u>6.551.478</u>

Sundurliðun rekstraráætlunar 2025

	Áætlun 2025	Raun 2024
3. Rekstur Þorlaksseturs		
Rafmagn	130.000	115.089
Húsvarsla	480.000	120.000
Vátryggingar	170.000	158.359
Viðhald húsnæðis	500.000	423.410
Hreinlætisvörur	40.000	17.028
Ræsting og kaffiumsjón	880.000	580.000
Gólfbónun	0	327.360
Viðhald áhalda og tækja	50.000	32.717
Gjaldfærð áhöld og tæki	200.000	460.018
Húsgögn	100.000	562.584
	<u>2.550.000</u>	<u>2.796.565</u>
4. Annar rekstrarkostnaður		
Sími og net	230.000	216.820
Burðargjöld	50.000	62.550
Pappír, prentun, ritföng	100.000	94.135
Rekstur tölvukerfis	70.000	62.987
Rekstur heimasíðu	60.000	52.218
Kaffi o.þ.h.	300.000	220.825
Aðrar rekstrarvörur	20.000	16.353
Þjónustugjöld banka	30.000	22.181
Þjónustugjöld Rapyd	300.000	288.805
Bókhald og reikningsskil	700.000	506.400
Fundakostnaður	90.000	54.988
Árgjöld til Landssambands	300.000	346.500
	<u>2.250.000</u>	<u>1.944.762</u>

