



Golfklúbbur Mosfellsbæjar

Ársreikningur

1.11.2024 - 31.10.2025

Golfklúbbur Mosfellsbæjar
Hlíðavöllur / Bakkakot
270 Mosfellsbæ
kt. 650581-0329

Til stjórnar og félagsmanna í Golfklúbbi Mosfellsbæjar.

Við höfum aðstoðað við gerð ársreiknings fyrir Golfklúbb Mosfellsbæjar vegna starfsársins 2024-2025. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar og framkvæmdastjóra, rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymi og sundurliðanir.

Við höfum skipulagt og hagað vinnu okkar í samræmi við viðurkenndar aðferðir á Íslandi við gerð óendurskoðaðra ársreikninga með það að markmiði að aðstoða Golfklúbb Mosfellsbæjar við að leggja fram ársreikning sem er í samræmi við lög og góða reikningsskilavenju á Íslandi. Ársreikningurinn er byggður á bókhaldi félagsins og öðrum upplýsingum. Við höfum tekið ákveðna liði ársreikningsins til sérstakrar skoðunar og yfirfarið framsetningu hans í heild.

Við höfum ekki endurskoðað ársreikninginn og þar af leiðandi ekki sannreynt grundvöll hans. Allar upplýsingar sem okkur eru kunnar og skipta máli koma fram í ársreikningnum.

Reykjavík, 20. nóvember 2025

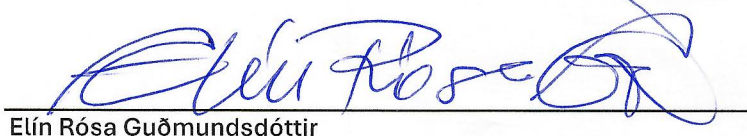
F.h. Fastland ehf



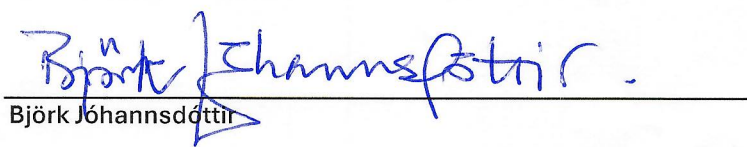
Silja Dögg Ósvaldsdóttir

Áritun skoðunarmanna

Við undirritaðir kjörnir skoðunarmenn Golfklúbbs Mosfellsbæjar, höfum yfirfarið rekstrarreikning klúbbsins fyrir rekstrarárið 1.11.2024 - 31.10.2025 ásamt efnahagsreikningi þann 31.10.2025. Við gerum ekki athugasemdir við ársreikninginn eins og hann liggur fyrir og samþykkjum hann með áritun okkar hér að neðan.



Elín Rósa Guðmundsdóttir



Björk Jóhannsdóttir

Skýrsla framkvæmdastjóra og stjórnar

Tilgangur félagsins er rekstur golfklúbbs og mannvirkja því tengdu.

Afkoma á rekstrarárinu 2024 - 2025 var jákvæð um 25,9 millj. kr. Samkvæmt efnahagsreikningi námu eignir í lok rekstrarársins 963,6 millj. kr. og bókfært eigið fé í lok rekstrarárs nam 514,8 millj. kr.

Stjórn og framkvæmdastjóri Golfklúbbs Mosfellsbæjar hafa fjallað um ársreikning hans fyrir rekstrarárið 2024-2025 og staðfesta hann með undirritun sinni.

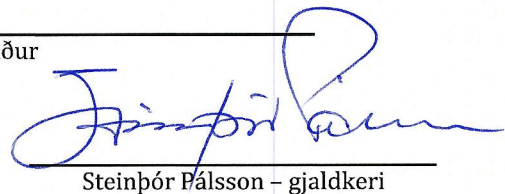
Reykjavík, 20. nóvember 2025

Í stjórn Golfklúbbs Mosfellsbæjar:


Ágúst Jónsson - framkvæmdastjóri


Kári Tryggvason - formaður


Andrea Jónsdóttir - varaformaður


Steinþór Pálsson - gjaldkeri


Írunn Ketilsdóttir - ritari


Guðjón Karl Þórisson


Arna Rún Kristjánsdóttir


Siggeir Kolbeinsson

Rekstrarreikningur

	skýr- ingar	1.11.2024 - 31.10.2025	1.11.2023 - 31.10.2024
Rekstrartekjur			
Tekjur af aðalstarfsemi:			
Félagsgjöld.....		248.251.376	223.419.132
Æfingagjöld.....		11.878.858	9.316.080
Framlög og styrkir.....	12	41.935.935	36.823.118
Vallargjöld.....	13	54.403.500	46.520.023
Tekjur af mótum.....		16.206.165	13.544.867
Aðrar tekjur.....	14	54.657.791	50.830.699
Heildartekjur af aðalstarfsemi		427.333.625	380.453.919
Tekjur af aukastarfsemi:			
Útseld vélavinna.....		6.077.096	5.494.454
Heildartekjur af aukastarfsemi		6.077.096	5.494.454
Rekstrartekjur alls		433.410.721	385.948.373
Rekstrargjöld			
Vörunotkun.....	15	13.196.492	16.369.927
Laun og launatengd gjöld.....	16	209.516.692	182.213.593
Annar rekstrarkostnaður.....	17	132.087.335	113.230.659
Afskriftir.....	7	26.320.850	25.073.862
		381.121.369	336.888.041
Afkoma fyrir fjármagnsliði		52.289.352	49.060.332
Fjármagnsliðir			
Fjármagnsgjöld.....		(33.739.572)	(40.799.385)
Fjármagnstekjur.....		2.104.734	1.428.554
		(31.634.838)	(39.370.831)
Óreglulegir liðir			
Tapaðar kröfur.....		(16.850)	(305.600)
		(16.850)	(305.600)
Afkoma fyrir framlag Mosfellbæjar v/framkvæmda		20.637.664	9.383.901
Framlag frá Mosfellsbæ v/framkvæmda.....		5.262.870	18.300.000
Afkoma ársins		25.900.534	27.683.901

Efnahagsreikningur 31. október 2025

	skýr- ingar	1.11.2024 - 31.10.2025	1.11.2023 - 31.10.2024
Rekstrarfjármunir			
Varanlegir rekstrarfjármunir			
	7		
Vallarsvæði.....		310.882.052	287.647.896
Fasteignir.....		498.698.920	503.695.077
Áhöld og tæki.....		144.206.926	135.831.181
Varanlegir rekstrarfjármunir alls		953.787.898	927.174.154
Veltufjármunir			
Vörubirgðir.....		2.489.704	2.374.409
Viðskiptakröfur.....		7.066.292	3.187.880
Handbært fé.....	18	254.003	1.717.871
Veltufjármunir alls		9.809.999	7.280.160
Eignir alls		963.597.897	934.454.314

31. október 2025

	skýr- ingar	1.11.2024 - 31.10.2025	1.11.2023 - 31.10.2024
Eigið fé			
Eigið fé.....	8	514.764.251	488.863.715
		<u>514.764.251</u>	<u>488.863.715</u>
Langtímaskuldir			
Skuldir við lánastofnanir.....	9	408.522.370	412.178.488
Næsta árs afborganir.....		(24.255.562)	(20.212.160)
		<u>384.266.808</u>	<u>391.966.328</u>
Skammtímaskuldir			
Viðskiptaskuldir.....		7.531.955	5.760.644
Næsta árs afborganir langtímalána.....	9	24.255.562	20.212.160
Yfirdráttur.....		10.266.746	0
Ógreiddur virðisaukaskattur.....		973.552	1.088.224
Ógreitt vegna starfsfólks.....	20	6.467.907	12.181.566
Styrktarsjóður GM og Mosfellsbæjar.....	19	5.062.598	6.206.799
Aðrar skammtímaskuldir.....	10	10.008.518	8.174.878
		<u>64.566.838</u>	<u>53.624.271</u>
Skuldir samtals		<u>448.833.646</u>	<u>445.590.599</u>
Skuldir og eigið fé		963.597.897	934.454.314

Sjóðstreymi 2024 - 2025

	1.11.2024 - 31.10.2025	1.11.2023 - 31.10.2024
Rekstrarhreyfingar		
Afkoma ársins.....	25.900.534	27.683.901
Rekstrarliðir sem ekki hafa áhrif á hreint veltufé		
Afskriftir.....	26.337.700	25.379.462
Tapaðar kröfur.....	(16.850)	
Verðbætur af langtímalánum.....	14.411.132	20.370.479
Hreint veltufé frá rekstri	<u>66.632.516</u>	<u>73.433.842</u>
Rekstrarliðir		
Breytingar á rekstartengdum eignum og skuldum		
Birgðabreyting ársins.....	(115.295)	887.515
Breyting á rekstartengdum eignum.....	(3.878.412)	(680.460)
Breyting á rekstartengdum skuldum.....	10.942.567	8.417.396
Handbært fé frá (til) rekstri	<u>73.581.376</u>	<u>82.058.293</u>
Fjárfestingarliðir		
Eignfærðar framkvæmdir.....	(23.234.156)	(36.770.866)
(Keypt) / Seld áhöld og tæki.....	(29.700.438)	(23.593.122)
Handbært fé frá (til) fjárfestingarliðum	<u>(52.934.594)</u>	<u>(60.363.988)</u>
Fjármögnunarliðir		
Afborganir langtímalána.....	(22.110.652)	(20.066.188)
Leiðrétt ÓRE frá fyrri árum.....	2	0
Handbært fé frá (til) fjármögnunarliðum	<u>(22.110.650)</u>	<u>(20.066.188)</u>
Hækkun (lækkun) handbærs fjár	(1.463.868)	1.628.117
Handbært fé í upphafi árs	1.717.871	89.754
Handbært fé í lok árs	<u>254.003</u>	<u>1.717.871</u>

REIKNINGSSKILAÐFERÐIR

1. Grundvöllur reikningsskilanna

Ársreikningurinn er byggður á kostnaðarverðsreikningsskilum og er gerður í íslenskum krónum. Ársreikningurinn er gerður eftir sömu reikningsskilaðferðum og árið áður, að undanskildu því að orlofsskuldbinding er færð inn í reikningsskilin. Rekstrartímabilið er 1. nóvember 2024 til 31. október 2025.

2. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir eru færðir til eignar á kostnaðarverði að frádregnum afskriftum. Afskriftir eru reiknaðar sem fastur árlegur hundraðshluti miðað við áætlaðan nýtingartíma. Framkvæmdakostnaður við uppbyggingu golfvallar er eignfærður meðal varanlegra rekstrarfjármuna en ekki afskrifaður. Áætlaður nýtingartími greinist þannig:

Fasteignir..... 40 ár
Áhöld og tæki..... 3-10 ár

3. Fjármagnskostnaður

Fjármagnskostnaður er færður í rekstrarreikninginn á því tímabili sem hann fellur til.

4. Vörubirgðir

Vörubirgðir eru metnar á kostnaðarverði eða dagverði ef það er lægra.

5. Viðskiptakröfur

Viðskiptakröfur eru færðar niður ef ástæða þykir til að mæta almennri áhættu sem fylgir kröfueign klúbbsins.

6. Innlausn tekna

Félagsgjöld félagsmanna eru tekjufærð í samræmi við félagaskrá. Tekjur af sölu á vörum og veitingum eru færðar í rekstrarreikningi þegar eignarhald flyst til kaupanda.

VARANLEGIR REKSTRARFJÁRMUNIR

7. Varanlegir rekstrarfjármunir, endurmat þeirra og afskriftir grœlnast þannig:

	Vallarsvæði	Fasteignir	Áhöld og tæki
Kostnaðarverð			
Stofnverð.....	287.647.896	587.011.467	238.276.103
Fjárfest á árinu.....	23.234.156	5.301.701	24.398.737
Bókfært verð 31.10.2025.....	310.882.052	592.313.168	262.674.840
Afskriftir			
Uppsafnaðar afskriftir.....	0	83.316.090	102.444.922
Fyrning ársins.....	0	10.297.858	16.022.992
Staða á afskrifta í árslok.....	0	93.613.948	118.467.914
Bókfært verð			
Bókfært verð í ársbyrjun.....	287.647.896	503.695.077	135.831.181
Bókfært verð í árslok.....	310.882.052	498.698.920	144.206.926

Afskriftir grœlnast þannig:

	2025	2024
Fasteignir.....	10.297.858	10.334.982
Áhöld og tæki.....	16.022.992	14.738.880
	26.320.850	25.073.862

EIGIÐ FÉ

8. Yfirlit um breytingu á eiginfjárreikningum:

	31.10.2025	31.10.2024
Eigið fé í upphafi rekstrarárs.....	488.863.715	461.179.814
Afkoma rekstrarársins.....	25.900.534	27.683.901
Leiðréttur mism fyrri ára.....	2	0
Eigið fé í lok rekstrarárs.....	514.764.251	488.863.715

LANGTÍMASKULDIR

9. Yfirlit um langtímaskuldir:

	31.10.2025
Skuldir í íslenskum krónum, verðtryggðar.....	392.260.013
Skuldir í íslenskum krónum, óverðtryggðar.....	16.262.357
Langtímaskuldir samtals, þ.m.t. næsta árs afborganir.....	408.522.370
Næsta árs afborganir.....	-24.255.562
Langtímaskuldir samtals, án næsta árs afborgana.....	384.266.808

Afborganir af langtímaskuldum félagsins greinast þannig næstu ár:

Afborganir næsta árs.....	24.255.562
Árið 2026-2027.....	16.750.997
Árið 2027-2028.....	14.343.171
Árið 2028-2029.....	152.306.972
Árið 2029-2030.....	13.029.124
Afborgun síðar.....	187.836.543
Langtímaskuldir alls.....	408.522.370

Meðal langtímaskulda félagsins er biðlán að höfuðstól 100 milljónir króna sem tekið var í byrjun árs 2020 og er til 6 ára. Staða á láninu á uppgjörstegi er 139,3 milljónir. Eigi síðar en við lok gildistíma biðlánsins mun Landsbankinn endurmeta greiðslugetu GM og ákvarða endurgreiðslu þess með tilliti til matsins.

SKAMMTÍMASKULDIR

10. Aðrar skammtímaskuldir

	31.10.2025
Orlofsskuldbinding.....	9.806.470
Kreditkort.....	94.927
Reiknaðir áfallnir vextir.....	107.121
	10.008.518

ÖNNUR MÁL

11. Stjórn félagsins er ekki kunnugt um aðrar skuldbindingar en koma fram í ársreikningi.

Sundurliðanir

	2024-2025	2023-2024
12. Framlög og styrkir		
Styrkir frá fyrirtækjum og sjóðum.....	6.006.666	5.168.324
Lottó og Íslenskar getraunir.....	7.490.327	6.911.776
Mosfellsbær, styrkur vegna unglingastarfs.....	14.188.750	11.984.168
Mosfellbær v. afnota af íþróttamannvirkjum.....	10.225.192	9.927.370
Mosfellsbær v. sumarvinnu.....	4.025.000	2.831.480
	<u>41.935.935</u>	<u>36.823.118</u>
13. Vallargjöld		
Bakkakot.....	29.921.925	25.586.013
Hlíðarvöllur.....	24.481.575	20.934.010
	<u>54.403.500</u>	<u>46.520.023</u>
14. Aðrar tekjur		
Vörusala.....	16.943.042	19.405.061
Aðrar tekjur.....	4.917.014	4.172.047
Golfhermir.....	13.692.907	10.045.430
Námskeiðsgjöld.....	831.109	408.960
Leiga á golfbíl.....	3.991.775	2.674.400
Leigutekjur Blik Bistro.....	14.281.944	14.124.801
	<u>54.657.791</u>	<u>50.830.699</u>
15. Vörunotkun		
Vörukaup.....	13.526.787	16.425.841
Birgðir 01.11.....	1.909.409	1.853.495
Birgðir 31.10.....	(2.239.704)	(1.909.409)
	<u>13.196.492</u>	<u>16.369.927</u>
16. Laun og launatengd gjöld		
Laun.....	156.441.932	137.879.693
Lífeyrissjóðsframlag.....	20.498.747	18.492.906
Tryggingargjald.....	11.692.738	10.304.167
Önnur launatengd gjöld.....	5.650.781	4.652.326
Annar starfsmannakostnaður.....	7.126.456	5.592.225
Dagpeningar.....	705.496	270.000
Endurmenntun.....	1.539.216	1.372.472
Áfallið orlof.....	9.422.927	7.295.404
Vinnufatnaður.....	372.002	0
Eignfærð vinna vegna vallarframkvæmda.....	(3.933.603)	(3.645.600)
	<u>209.516.692</u>	<u>182.213.593</u>

17. Annar rekstrarkostnaður**Rekstur húsnæðis**

Rafmagn og hiti.....	8.961.953	8.081.285
Öryggisgæsla.....	1.151.242	1.071.397
Ræsting og hreinlætisvörur.....	7.169.824	6.589.108
Vátryggingar.....	401.458	1.152.349
Viðhald húsnæðis.....	8.797.867	7.436.414
	26.482.344	24.330.553

Félagsgjöld, námskeið, ferðalög og mót

GSÍ félagsgjöld.....	14.230.650	12.262.400
Kostnaður v/barna- og unglingastarfs.....	1.059.840	2.370.831
Kostnaður v/keppnissveita.....	2.582.755	6.568.244
Framlag GM í styrktarsjóð.....	2.392.016	2.207.010
Kostnaður v/móta.....	12.325.757	8.366.874
Kostnaður vegna afreksstarfs.....	1.394.439	2.328.377
Kostnaður v/námskeiða.....	1.309.585	1.835.067
Annar kostnaður.....	5.503.489	522.256
Auglýsingakostnaður.....	185.213	0
	40.983.744	36.461.059

Rekstur áhalda og tækja

Tækjaleiga.....	6.607.285	4.642.708
Gjaldfærð áhöld og tæki.....	1.739.168	1.221.604
Skattar og vátryggingar.....	2.019.236	1.472.913
Viðhald tækja.....	6.499.199	4.379.917
Bensín og olíur.....	4.033.172	4.437.491
Rafgeymar - endurnýjun.....	0	1.555.919
Vörukaup v/vélarvinnu.....	197.556	502.100
Smááhöld og búnaður.....	1.459.309	0
Annar kostnaður.....	84.878	529.564
	22.639.803	18.742.216

Rekstur vallar

Vallarefni og búnaður.....	14.355.680	10.879.109
Þökur, áburður og fræ.....	7.542.919	4.504.555
Aðkeyptur akstur.....	1.638.228	234.600
Æfingasvæði.....	972.963	3.187.164
Leiga golfvallar Bakkakoti.....	1.117.547	1.070.352
Vinnufatnaður.....	1.370.428	610.284
Smááhöld og búnaður.....	2.025.618	0
Annar vallarkostnaður.....	152.816	127.295
Birgðir 01.11.2024.....	465.000	1.408.429
Birgðir 31.10.2025.....	(250.000)	(465.000)
	29.391.199	21.556.788

Sundurliðanir frh.

Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður

Aðkeypt sérfræðiaðstoð.....	2.498.496	1.614.660
Rekstur tölvukerfis.....	5.945.964	4.666.592
Sími og internet.....	1.384.801	1.806.280
Pappír, prentun, ritföng.....	567.275	662.271
Kynningar / árshátíð.....	488.630	1.497.165
Kaffi- og matarkostnaður.....	754.824	881.544
Heilbrigðiseftirlit - leyfisgjöld.....	84.150	42.000
Stjórn og nefndir.....	91.204	91.370
STEF gjöld.....	77.411	74.744
Aðflutnings- og burðargjöld.....	668.412	565.076
Annar kostnaður.....	1.500	197.506
Gjafir og styrkir.....	27.578	40.835
	<u>12.590.245</u>	<u>12.140.043</u>

Annar rekstarkostnaður alls	<u>132.087.335</u>	<u>113.230.659</u>
------------------------------------	--------------------	--------------------

18. Handbært fé

Ýmsir bankareikningar.....	254.003	1.717.871
	<u>254.003</u>	<u>1.717.871</u>

19. Styrktarsjóður GM og Mosfellsbæjar

Staða styrktarsjóðs 1.11.2024.....	6.206.799	5.981.351
Framlag Mosfellsbæjar í styrktarsjóð.....	2.392.016	2.207.010
Framlag GM í styrktarsjóð.....	2.392.016	2.207.010
Úthlutun úr styrktarsjóði.....	(5.928.233)	(4.188.572)
	<u>5.062.598</u>	<u>6.206.799</u>

20. Ógreitt vegna starfsfólks

Ógreiddur lífeyrissjóður og stéttarfélag.....	2.079.820	2.063.840
Ógreidd staðgreiðsla.....	2.456.414	2.264.320
Ógreitt tryggingagjald.....	681.673	674.492
Ógreiddur starfsmannasjóður.....	1.250.000	665.000
Ógreidd laun.....	0	6.513.914
	<u>6.467.907</u>	<u>12.181.566</u>