

**Starfsmenntasjóður verslunar-  
og skrifstofufólks**

---

Ársreikningur

---

**2019**

---

Starfsmenntasjóður verslunar- og skrifstofufólks  
Kringlunni 7  
103 Reykjavík  
kt. 660700-2420

# Starfsmenntasjóður verslunar- og skrifstofufólks

---

Ársreikningur

---

**2019**

## **Efnisyfirlit**

Áritun óháðs endurskoðanda	2
Skýrsla stjórnar	4
Rekstrarreikningur	5
Efnahagsreikningur	6
Yfirlit um sjóðstreymi	7
Skýringar og sundurliðanir	8

---

# Áritun óháðs endurskoðanda

---

Til stjórnar og eigenda Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks

## Áritun um endurskoðun ársreikningsins

### Álit

Við höfum endurskoðað ársreikning Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks („félagið“) fyrir árið 2019. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af fjárhagsstöðu félagsins 31. desember 2019 og afkomu þess og breytingu á handbæru fé á árinu 2019, 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 félaginu í samræmi við alþjóðlegar siðareglur fyrir endurskoðendur, International Ethics Standards Board for Accountants Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) og siðareglur fyrir endurskoðendur á Íslandi og höfum uppfyllt aðrar siðferðisskyldur okkar í samræmi við þær reglur og IESBA Code. Við teljum að við höfum aflað nægilegra og viðeigandi endurskoðunargagna til að byggja álit okkar á.

### 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 félagsins 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 félagið upp eða hætta starfsemi þess, eða hafi 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 áreidanleiki 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.

## Áritun óháðs endurskoðanda, frh.:

---

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 félagsins.
- Metum við hvort reikningsskilaaðferðir og reikningshaldslegt mat stjórnenda og tengdar skýringar séu viðeigandi.
- 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 félagsins. 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 félagið órekstrarhæft.
- 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 12. mars 2020

**KPMG ehf.**

Signir Helga Sveinisdóttir

# Skýrsla stjórnar

---

Ársreikningur Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks fyrir árið 2019 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga.

Hreinar tekjur ársins 2019 til ráðstöfunar námu 1,3 m.kr. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir félagsins 999 m.kr., bókfært eigið fé í árslok 950,6 m.kr. og er eiginfjárblutfall sjóðsins 95%.

Sjóðurinn er stofnaður á grundvelli kjarasamnings á milli Samtaka atvinnulífsins (SA) annars vegnar og VR og Landssambands íslenskra verslunarmanna (LÍV) hins vegar, þann 14. maí 2000.

Hlutverk Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks samanstendur af fimm atriðum, en þau eru:

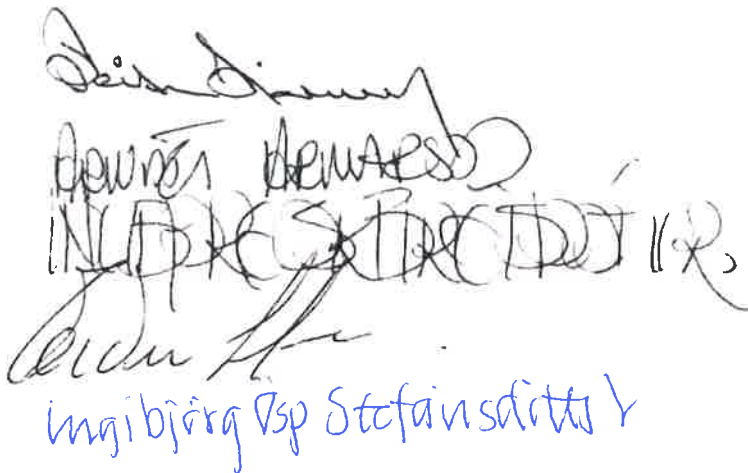
- \* Að auka starfshæfni og menntunarstig félagsmanna sjóðsins sem leitt gæti til virðisauka fyrir þá og fyrirtækin.
- \* Að bæta samkeppnishæfni fyrirtækja sem greiða í sjóðinn með aukinni menntun starfsfólks.
- \* Að stuðla að aukinni virðingu fyrir störfum í verslunar-, þjónustu- og skrifstofugreinum með því m.a. að styðja við áframhaldandi þróun náms fyrir þá sem starfa við þau.
- \* Að hvetja félagsmenn til náms.
- \* Að hvetja fyrirtæki til að hækka menntunarstig í fyrirtækjum.

Það er álit stjórnar Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks að í ársreikningi 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 Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks staðfesta hér með ársreikning félagsins fyrir árið 2019 með undirritun sinni.

Reykjavík 11. mars 2020

## I stjórn



Ingibjörg Þsp Stefánsdóttir

## Rekstrarreikningur ársins 2019

	Skýr.	2019	2018
<b>Rekstrartekjur</b>			
Iðgjöld .....	3	<u>744.756.397</u>	<u>725.035.509</u>
<b>Rekstrargjöld</b>			
Úthlutaðir styrkir .....	4	773.972.736	733.397.635
Markaðs- og kynningarstarf .....	5	3.242.599	3.528.708
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður .....	6	28.398.665	28.772.866
Innheimtukostnaður .....		<u>16.070.263</u>	<u>14.835.308</u>
		<u>821.684.263</u>	<u>780.534.517</u>
<b>Rekstrartap án fjármagnsliða .....</b>		(76.927.866)	(55.499.008)
Fjármunatekjur .....	7	96.407.116	48.928.201
Fjármagnsgjöld .....		(27.987)	(13.337)
Fjármagnstekjuskattur .....		<u>(18.140.796)</u>	<u>(9.593.053)</u>
<b>Hreinar tekjur (gjöld ) til ráðstöfunar .....</b>		<u>1.310.467</u>	<u>(16.177.197)</u>

## Efnahagsreikningur 31. desember 2019

Eignir	Skýr.	31.12.2019	31.12.2018
Verðbréfasafn .....	9	901.118.493	901.352.997
Óinnheimt iðgjöld .....	8	64.675.538	60.304.740
Aðrar skammtímakröfur .....		1.663.311	2.003.001
Handbært fé .....		31.513.894	25.143.997
<b>Eignir .....</b>		<b>998.971.236</b>	<b>988.804.735</b>
<b>Eigið fé og skuldir</b>			
<b>Eigið fé</b>			
Óráðstafað eigið fé .....	10	950.631.264	949.320.797
<b>Skuldir</b>			
Reiknaður fjármagnstekjuskattur .....	11	39.458.234	24.809.199
Ógreiddir styrkir .....	12	1.141.493	2.543.436
Aðrar skammtímaskuldir .....		7.740.245	12.131.303
		48.339.972	39.483.938
<b>Eigið fé og skuldir .....</b>		<b>998.971.236</b>	<b>988.804.735</b>

## Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2019

	Skýr.	2019	2018
<b>Rekstrarhreyfingar</b>			
Innborguð iðgjöld .....		740.385.599	717.115.885
Greiddir styrkir .....		(775.374.679)	(730.854.199)
Greiddur annar rekstrarkostnaður .....		(51.762.895)	(37.775.786)
<b>Handbært fé (til) frá rekstri án vaxta</b>		<u>(86.751.975)</u>	<u>(51.514.100)</u>
Innborgaðir vextir .....		2.149.859	3.661.228
Greiddir vextir .....		(27.987)	(13.337)
<b>Handbært fé til rekstrar</b> .....		<u>(84.630.103)</u>	<u>(47.866.209)</u>
<b>Fjárfestingahreyfingar</b>			
Út (Innborgað) á verðbréfasafn .....	9	<u>91.000.000</u>	<u>(33.104.329)</u>
Hækkun, (lækkun) handbærs fjár .....		6.369.897	(80.970.538)
Handbært fé í upphafi árs .....		<u>25.143.997</u>	<u>106.114.535</u>
<b>Handbært fé í lok árs</b> .....		<u><u>31.513.894</u></u>	<u><u>25.143.997</u></u>



# Skýringar og sundurliðanir

---

## 1. Starfsemi

Starfsmenntasjóður verslunar- og skrifstofufólks var stofnaður á grundvelli kjarasamnings á milli Samtaka atvinnulífsins annars vegar og VR og Landssambands íslenskra verzlunarmanna hins vegar þann 14. maí 2000. Sjóðurinn er eign VR, Landssambands íslenskra verzlunarmanna og Samtaka atvinnulífsins. Heimili og varnarþing er í Reykjavík.

## 2. Reikningsskilaaðferðir

### Grundvöllur reikningsskilanna

Ársreikningur Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks fyrir árið 2019 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur. Ársreikningurinn byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum og er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður. Ársreikningurinn er gerður í íslenskum krónum.

Eignir og skuldir sem bundnar eru vísitölu eða gengi erlendra gjaldmiðla eru færðar upp miðað við verðlag eða gengi í árslok.

### Skráning tekna

Tekjur eru færðar þegar til þeirra hefur verið unnið í samræmi við lög og settar reikningsskilareglur.

Fjármunatekjur samanstanda af vaxtatekjum af bankareikningum, iðgjöldum og verðbréfaeign, auk arðstekna og gengishagnaðar af verðbréfaeign. Vaxtatekjur er færðar eftir því sem þær falla til miðað við virka vexti.

### Verðbréf

Hlutabréf og verðbréf í eigu Starfsmenntasjóðsins eru verðbréf sem skráð eru á virkum markaði og eru eignfærð á markaðsverði í árslok. Gangvirðisbreytingar vegna þeirra eru færðar í gegnum rekstrarreikning.

### Handbært fé

Handbært fé samanstendur af sjóði og óbundnum bankainnstæðum.

## 3. Iðgjöld

	2019	2018
Iðgjöld atvinnurekenda .....	595.803.898	580.028.395
Iðgjöld stéttarfélagana .....	148.952.499	145.007.114
	<u>744.756.397</u>	<u>725.035.509</u>

# Skýringar og sundurliðanir

## 4. Úthlutaðir styrkir

	2019	2018
Fræðslustyrkir .....	720.840.179	651.408.572
Styrkir til fyrirtækja og samtaka .....	41.720.540	45.542.122
Þróunar og sérverkefni .....	500.000	7.749.000
Styrkir - fræðslustjóri að láni .....	1.847.686	5.967.612
Ráðstefnur SVS .....	0	1.025.916
Diplomanám .....	1.026.331	3.518.273
Menntagátt - þróun .....	8.038.000	17.545.481
Styrkir til aðildarfélaga SVS .....	0	640.659
	<b>773.972.736</b>	<b>733.397.635</b>

## 5. Markaðs- og kynningarstarf

Kynningarstarf .....	1.968.733	2.231.396
Útgáfa og prentun .....	461.382	439.504
Auglýsingar .....	812.484	857.808
	<b>3.242.599</b>	<b>3.528.708</b>

## 6. Skrifstofu- og stórnunarkostnaður

Þóknun til VR .....	25.600.250	26.362.514
Aðkeypt sérfræðipjónusta .....	949.145	0
Stjórnarfundir .....	337.962	234.028
Ýmsir fundir .....	12.800	70.085
Endurskoðun .....	445.892	420.044
Rekstur Áttarinnar .....	812.115	1.154.479
Aðkeypt tölvupjónusta .....	179.889	397.951
Annar kostnaður .....	60.612	133.765
	<b>28.398.665</b>	<b>28.772.866</b>

## 7. Fjármunatekjur

Vaxtatekjur af bankainnstæðum .....	1.176.276	2.971.767
Vaxtatekjur af iðgjöldum .....	1.232.587	1.342.069
Vaxtatekjur af verðbréfasafni .....	5.869.351	5.847.904
Arður af hlutabréfaeign í verðbréfasafni .....	96.961	42.602
Gengishagnaður verðbréfasafns .....	84.076.739	35.211.220
Endurgreiddar þóknunir samkvæmt samningi .....	3.955.202	3.512.639
	<b>96.407.116</b>	<b>48.928.201</b>

## 8. Óinnheimt iðgjöld

	31.12.2019	31.12.2018
LIVE og VR .....	62.240.804	59.128.580
Vlf. Vestfirðinga .....	4.756	0
Vmf. Skagafjarðar .....	223.558	0
FVSA .....	1.130.964	19.290
Framsýn Stéttarfélag .....	692.794	375.761
AFL starfsgreinafélag .....	382.662	781.109
	<b>64.675.538</b>	<b>60.304.740</b>

## Skýringar og sundurliðanir

### 9. Verðbréfaeign

Verðbréfaeign Starfsmenntasjóðsins er skráð á markaðsvirði og er í vörslu Íslandsbanka hf. Þróun verðbréfasafnins greinist þannig innan ársins:

	2019	2018
Staða í ársbyrjun .....	901.352.997	826.069.771
(Útborgað) / innborgað á verðbréfasafn .....	(91.000.000)	33.104.329
Vaxtatekjur og arður .....	5.966.312	5.890.506
Greiddur fjármagnstekjuskattur .....	(3.232.758)	(2.435.468)
Verðbreyting ársins .....	84.076.740	35.211.220
Endurgreiddar þóknanir samkvæmt samningi .....	3.955.202	3.512.639
Staða í árslok .....	901.118.493	901.352.997

### 10. Eigið fé

	2019	2018
Yfirfært frá fyrra ári .....	949.320.797	965.497.994
Hreinar tekjur til ráðstöfunar .....	1.310.467	(16.177.197)
Eigið fé 31.12.2019 .....	950.631.264	949.320.797

### 11. Reiknaður fjármagnstekjuskattur

	31.12.2019	31.12.2018
Staða í ársbyrjun .....	24.809.199	18.304.222
Greiddur fjármagnstekjuskattur á árinu .....	(3.232.758)	(2.435.468)
Breytingar á skuldbindingu vegna áfallins fjármagnstekjuskatts .....	17.881.793	8.940.445
	39.458.234	24.809.199

### 12. Ógreiddir styrkir

	31.12.2019	31.12.2018
Verkalýðsfélags Snæfellsbæjar .....	15.918	21.499
Verkalýðsfélag Vestfirðinga .....	0	367.164
Stéttarfélagið Samstaða .....	107.417	245.482
Verslunarmannafélag Skagafjarðar .....	0	148.191
Stéttarfélag Vesturlands .....	711.568	393.653
Verslunamannafélag Suðurnesja .....	0	553.445
Verkalýðsfélag Þórshafnar .....	306.590	0
Einstaklingsstyrkir .....	0	814.002
	1.141.493	2.543.436