

Starfsmenntasjóður verslunar- og skrifstofufólks

Ársreikningur 2021

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

Efnisyfirlit

| | |
|--|---|
| Áritun óháðs endurskoðanda | 2 |
| Skýrsla stjórnar | 4 |
| Rekstrarreikningur 2021 | 5 |
| Efnahagsreikningur 31. desember 2021 | 6 |
| Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2021 | 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 ("sjóðurinn") fyrir árið 2021. 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 sjóðsins 31. desember 2021 og afkomu hans og breytingu á handbæru fé á árinu 2021, 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. 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 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.

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 sjóðsins.
- Metum við hvort reikningsskilaaðferðir og reikningshaldslegt mat stjórnenda og tengdar skýringar séu viðeigandi.
- Ályktum við um hvort notkun stjórnar og framkvæmdastjóra 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 5. apríl 2022

KPMG ehf.

Skýrsla stjórnar

Ársreikningur Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks fyrir árið 2021 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga.

Umframráðstöfun fjármagns umfram iðgjöld ársins 2021 nam 7,1 m.kr. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir sjóðsins 946,4 m.kr, bókfært eigið fé í árslok 882,1 m.kr. og var eiginfjárhlutfall sjóðsins 93% í árslok.

Sjóðurinn er stofnaður á grundvelli kjarasamnings á milli Samtaka atvinnulífsins (SA) annars vegnar og VR og Landssambands íslenzkra 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 sjóðsins í árslok, rekstrarárangri ársins og fjárhagslegri þróun á árinu.

Stjórn Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks staðfestir hér með ársreikning sjóðsins fyrir árið 2021 með undirritun sinni.

Reykjavík 5. apríl 2022

Rekstrarreikningur 2021

| | Skýr. | 2021 | 2020 |
|--|-------|-----------------------------|------------------------------|
| Rekstrartekjur | | | |
| Iðgjöld atvinnurekenda | | 625.804.301 | 575.530.371 |
| Mótframlög stéttarféлага | | 156.451.092 | 143.860.981 |
| | | <u>782.255.393</u> | <u>719.391.352</u> |
| Rekstrargjöld | | | |
| Úthlutaðir styrkir | 4 | 805.107.308 | 801.375.655 |
| Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður | 5 | 29.582.657 | 28.076.182 |
| Markaðskostnaður | 6 | 1.429.691 | 2.017.210 |
| Innheimtukostnaður iðgjalda | | 16.728.622 | 15.402.861 |
| | | <u>852.848.278</u> | <u>846.871.908</u> |
| Rekstrarniðurstaða án fjármagnsliða | | (70.592.885) | (127.480.556) |
| Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld | | | |
| Fjármunatekjur | 7 | 78.180.848 | 82.941.922 |
| Fjármagnsgjöld | | (8.385) | (32.666) |
| Fjármagnstekjuskattur | | (14.652.394) | (16.856.935) |
| | | <u>63.520.069</u> | <u>66.052.321</u> |
| Umframráðstöfun ársins | 10 | <u>(7.072.816)</u> | <u>(61.428.235)</u> |

Efnahagsreikningur 31. desember 2021

| | Skýr. | 31.12 2021 | 31.12 2020 |
|---------------------------------------|-------|--------------------|--------------------|
| Eignir | | | |
| Verðbréfasafn | 8 | 843.269.684 | 857.467.322 |
| Óinnheimtar iðgjöld | 9 | 72.346.504 | 61.188.470 |
| Aðrar skammtímakröfur | | 2.471.827 | 3.073.407 |
| Handbært fé | | 28.339.495 | 27.553.108 |
| Eignir | | <u>946.427.510</u> | <u>949.282.307</u> |
| Eigið fé og skuldir | | | |
| Eigið fé | | | |
| Óráðstafað eigið fé | 10 | <u>882.130.213</u> | <u>889.203.029</u> |
| Skuldir | | | |
| Reiknaður fjármagnstekjuskattur | 11 | 54.067.317 | 51.015.456 |
| Aðrar skammtímaskuldir | 12 | 10.229.980 | 9.063.822 |
| | | <u>64.297.297</u> | <u>60.079.278</u> |
| Eigið fé og skuldir | | <u>946.427.510</u> | <u>949.282.307</u> |

Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2021

| | Skýr. | 2021 | 2020 |
|--|-------|-------------|----------------|
| Rekstrarhreyfingar | | | |
| Rekstrarniðurstaða | (| 7.072.816) | (61.428.235) |
| Hreinar fjármunatekjur | (| 63.520.069) | (66.052.321) |
| | (| 70.592.885) | (127.480.556) |
| Skammtímakröfur (hækkun) lækkun | (| 10.556.454) | 2.076.972 |
| Skammtímaskuldir lækkun | | 1.166.158 | 182.084 |
| Breyting á rekstrartengdum eignum og skuldum | (| 79.983.181) | (125.221.500) |
| Innborgaðir vextir af veltufjármunum | | 777.953 | 1.293.380 |
| Greiddir vextir af skammtímaskuldum | (| 8.385) | (32.666) |
| Handbært fé frá rekstri | (| 79.213.613) | (123.960.786) |
| Fjárfestingahreyfingar | | | |
| Verðbréfasöfn, breyting | 8 | 80.000.000 | 120.000.000 |
| | | 80.000.000 | 120.000.000 |
| Hækkun (lækkun) handbærs fjár | | 786.387 | (3.960.786) |
| Handbært fé í upphafi árs | | 27.553.108 | 31.513.894 |
| Handbært fé í lok árs | | 28.339.495 | 27.553.108 |

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 Grundvöllur reikningsskilanna

Ársreikningur Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks fyrir árið 2021 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur. Ársreikningurinn byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum og er í meginatriðum gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður. Ársreikningurinn er gerður í íslenskum krónum.

3 Reikningsskilaaðferðir

Reikningsskilaaðferðum sem settar eru fram hér á eftir hefur verið beitt með samræmdum hætti á öllum þeim tímabilum sem birt eru í ársreikningnum.

a. Mat og ákvaðanir

Við gerð ársreiknings þurfa stjórnendur, í samræmi við lög um ársreikninga, að taka ákvaðanir, meta og draga ályktanir sem hafa áhrif á eignir og skuldir á reikningsskiladegi, upplýsingar í skýringum og tekjur og gjöld. Við mat og ályktanir er byggt á reynslu og ýmsum öðrum þáttum sem taldir eru viðeigandi og mynda grundvöll þeirra ákvaðana sem teknar eru um bókfært verð eigna og skulda sem ekki liggur fyrir með öðrum hætti.

Breytingar á reikningshaldslegu mati eru færðar á því tímabili sem þær eiga sér stað.

b. Áhættustjórnun

Almenn stefna sjóðsins er að takmarka gjaldeyris- og vaxtaáhættu.

c. 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 eru færðar eftir því sem þær falla til miðað við virka vexti.

Skýringar og sundurliðanir

d. Gjaldmiðlar og vísitölur

Viðskipti í erlendum gjaldmiðlum eru færð á gildandi gengi þess dags sem viðskiptin fara fram. Peningalegar eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru færðar miðað við gengi í lok reikningstímabils. Gengismunur sem myndast er færður í rekstrarreikning.

e. Fjármagnsgjöld

Allur fjármagnskostnaður er færður í rekstrarreikning á því tímabili sem hann fellur til.

f. Verðbréf

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

g. Handbært fé

Handbært fé sjóðsins samanstendur af sjóði og óbundnum bankainnstæðum.

h. Óinnheimt iðgjöld

Óinnheimt iðgjöld eru færð á nafnverði.

4. Úthlutaðir styrkir

| | 2021 | 2020 |
|---|--------------------|--------------------|
| Fræðslustyrkir til einstaklinga | 740.886.774 | 747.909.838 |
| Styrkir til fyrirtækja og samtaka | 59.718.450 | 49.135.357 |
| Fræðslustjóri að láni - styrkir | 2.793.584 | 821.354 |
| Þróunar- og nýsköpunarstyrkir | 1.708.500 | 3.420.648 |
| Aðrir styrkir | 0 | 88.458 |
| | <u>805.107.308</u> | <u>801.375.655</u> |

5. Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður

| | | |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Umsýsluþóknun - greidd til VR | 27.823.722 | 26.069.510 |
| Rekstur Áttarinnar | 853.507 | 1.079.193 |
| Aðkeypt tölvuþjónusta | 225.512 | 270.946 |
| Endurskoðun | 499.749 | 464.537 |
| Stjórn og stjórnarfundir | 91.271 | 30.907 |
| Aðkeypt sérfræðiþjónusta | 59.272 | 15.366 |
| Annar kostnaður | 29.624 | 145.723 |
| | <u>29.582.657</u> | <u>28.076.182</u> |

VR annast daglega umsjón með rekstri sjóðsins samkvæmt samningi þar um. Í því felst m.a. allt starfsmannahald, móttaka, skráning og afgreiðsla umsókna, símsvörun, svör við fyrirspurnum til sjóðsins, úrskurðir um vafaatriði og umfjöllun um kærur, ásamt uppfærslu upplýsinga á heimasíðu sjóðsins.

Skýringar og sundurliðanir

6. Markaðskostnaður

| | | |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Kynningarstarf | 35.000 | 672.456 |
| Auglýsingar | 979.814 | 416.450 |
| Hönnun, útgáfa og prentun | 414.877 | 560.700 |
| Kynning þróunarverkefna | 0 | 367.604 |
| | <u>1.429.691</u> | <u>2.017.210</u> |

7. Fjármunatekjur

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Vaxtatekjur af bankareikningum | 135.293 | 424.454 |
| Vaxtatekjur af iðgjöldum | 672.419 | 962.306 |
| Vaxtatekjur af verðbréfaeign | 4.845.633 | 4.848.736 |
| Gengishagnaður verðbréfasafns | 74.900.386 | 79.254.714 |
| Þóknun vegna verðbréfasafns | (2.372.883) | (2.548.288) |
| | <u>78.180.848</u> | <u>82.941.922</u> |

8 Verðbréfasafn

| | <u>31.12.2021</u> | <u>31.12.2020</u> |
|---|--------------------|--------------------|
| a. Þróun verðbréfaeignar á árinu: | | |
| Staða í ársbyrjun | 857.467.322 | 901.118.493 |
| Innborgað (útborgað) á verðbréfsöfn | (80.000.000) | (120.000.000) |
| Greiddur fjármagnstekjuskattur | (11.570.774) | (5.206.332) |
| Greiddar umsýsluþóknunir | (2.372.883) | (2.548.288) |
| Verðbreytingar ársins | <u>79.746.019</u> | <u>84.103.449</u> |
| Staða í árslok | <u>843.269.684</u> | <u>857.467.322</u> |
| Nafnávöxtun á verðbréfaeign | 9,10% | 8,09% |
| Raunávöxtun á verðbréfaeign | 3,94% | 4,84% |

Skýringar og sundurliðanir

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|--------------------|--------------------|
| b. Verðbréf og verðbréfasjóðir greinast þannig á einstaka flokka: | | |
| Innlán í bönkum og sparisjóðum | 37.543.989 | 38.965.464 |
| Ríkisvixlar, ríkisskuldabr. og skbr. m. ábyrð ríkissjóðs | 476.611.280 | 521.866.003 |
| - Íbúðabréf | 141.913.563 | 181.855.307 |
| - Verðtryggð ríkisskuldabréf | 134.965.394 | 151.736.786 |
| - Óverðtryggð ríkisskuldabréf og vixlar | 199.732.323 | 188.273.910 |
| Skuldabréf bæjar- og sveitarfélaga | 11.828.506 | 10.947.439 |
| Skuldabr. og vixlar banka, sparisj. og annarra lánastofnana | 11.516.524 | 7.576.812 |
| Sértryggð skuldabréf | 53.338.423 | 51.542.925 |
| Skuldabréf fyrirtækja | 24.683.906 | 24.207.257 |
| Hlutabréf | 227.747.056 | 202.361.422 |
| - Innlend hlutabréf | 70.246.099 | 55.265.693 |
| - Erlend hlutabréf | 157.500.957 | 147.095.729 |
| | <u>843.269.684</u> | <u>857.467.322</u> |

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| 9 Óinnheimt iðgjöld | | |
| LIVE og VR | 71.339.330 | 60.118.212 |
| Vlf. Vestfirðinga | 0 | 579.087 |
| Stéttarfélagið Samstaða | 0 | 118.647 |
| FVSA | 316.677 | 21.059 |
| Framsýn stéttarfélag | 50.686 | 0 |
| Vlf. Snæfellinga | 50.274 | 0 |
| AFL starfsgreinafélag | 589.537 | 351.465 |
| | <u>72.346.504</u> | <u>61.188.470</u> |

10 Eigið fé

Breytingar á eign fé á árunu greinaast þannig

| | 2021 | 2020 |
|------------------------------|--------------------|--------------------|
| Yfirfært frá fyrra ári | 889.203.029 | 950.631.264 |
| Umframráðstöfun ársins | (7.072.816) | (61.428.235) |
| | <u>882.130.213</u> | <u>889.203.029</u> |

Skýringar og sundurliðanir

11. Reiknaður fjármagnstekjuskattur

| | 2021 | 2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| Staða í ársbyrjun | 51.015.456 | 39.458.234 |
| Greiddur fjármagnstekjuskattur á árinu | (11.570.774) | (5.206.332) |
| Breyting skuldbindingar vegna reiknaðs fjármagnstekjuskatts | 14.622.635 | 16.763.554 |
| | <u>54.067.317</u> | <u>51.015.456</u> |

12. Skammtímaskuldir

| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--|-------------------|------------------|
| Ógreiddir styrkir - Verkalýðsfélag Snæfellsbæjar | 0 | 21.866 |
| Ógreiddir styrkir - Verslunarmannafélag Skagafjarðar | 0 | 1.378.197 |
| Ógreiddir styrkir - Stéttarfélag Vesturlands | 733.631 | 50.762 |
| Ógreiddir styrkir - Verkalýðsfélag Þórshafnar | 36.325 | 183.642 |
| Ógreiddir styrkir - Verkalýðsfélag Vestfirðinga | 296.507 | 0 |
| Ógreiddir styrkir - Stéttarfélagið Samstaða | 6.894 | 0 |
| Ógreidd þóknun VR | 8.999.665 | 7.252.805 |
| Aðrar skammtímaskuldir | 156.958 | 176.550 |
| | <u>10.229.980</u> | <u>9.063.822</u> |

16 Atburðir eftir lok reikningsskiladags

Það eru engir atburðir sem hafa komið upp eftir reikningsskiladag þessa ársreiknings sem gefa tilefni til leiðréttinga eða frekari upplýsingagjafar í ársreikningi ársins 2021.

Starfsmenntasjóður verslunar- og skrifstofufólks

Ársreikningur 2022

Starfsmenntasjóður verslunar- og skrifstofufólks

Kringlunni 7

103 Reykjavík

kt. 660700-2420

Efnisyfirlit

| | |
|--|---|
| Áritun óháðs endurskoðanda | 2 |
| Skýrsla stjórnar | 4 |
| Rekstrarreikningur 2022 | 5 |
| Efnahagsreikningur 31. desember 2022 | 6 |
| Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2022 | 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 ("sjóðurinn") fyrir árið 2022. 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 sjóðsins 31. desember 2022 og afkomu hans og breytingu á handbæru fé á árinu 2022, 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. 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 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.

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 sjóðsins.
- Metum við hvort reikningsskilaaðferðir og reikningshaldslegt mat stjórnenda og tengdar skýringar séu viðeigandi.
- Ályktum við um hvort notkun stjórnar og framkvæmdastjóra 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 3. maí 2023

KPMG ehf.



Skýrsla stjórnar

Ársreikningur Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks fyrir árið 2022 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga.

Rekstrarniðurstaða ársins 2022 nam 7,8 m.kr. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir sjóðsins 949,3 m.kr, bókfært eigið fé í árslok 889,9 m.kr. og var eiginfjárlutfall sjóðsins 94% í árslok.

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

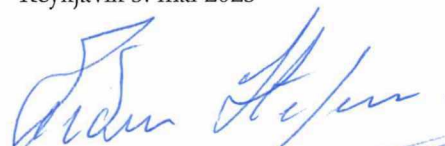

Hlutverk Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks samanstendur af fimm atriðum, en þau eru:

- * Að auka starfshæfni og menntunarstig félagsfólks 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 og hæfniaukningar tengt greinunum.
- * Að hvetja félagsfólk til náms og/eða frekari hæfniaukningar.
- * Að hvetja fyrirtæki til að hækka menntunarstig í fyrirtækjum og stuðla að aukinni hæfni starfsfólks innan fyrirtækja.

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 sjóðsins í árslok, rekstrarárangri ársins og fjárhagslegri þróun á árinu.

Stjórn Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks staðfestir hér með ársreikning sjóðsins fyrir árið 2022 með undirritun sinni.

Reykjavík 3. maí 2023



Jón Steinar
Angrín Einarsson
Ragnheiður Elfarsson
Björg Ársælsdóttir

Rekstrarreikningur 2022

| | Skýr. | 2022 | 2021 |
|--|-------|-----------------------|----------------------|
| Rekstrartekjur | | | |
| Iðgjöld atvinnurekenda | | 738.702.191 | 625.804.301 |
| Mótframlög stéttarféлага | | 184.650.823 | 156.451.092 |
| | | <u>923.353.014</u> | <u>782.255.393</u> |
| Rekstrargjöld | | | |
| Úthlutaðir styrkir | 4 | 823.468.428 | 805.107.308 |
| Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður | 5 | 34.476.160 | 29.582.657 |
| Markaðskostnaður | 6 | 5.038.147 | 1.429.691 |
| Innheimtukostnaður iðgjalda | | 19.658.032 | 16.728.622 |
| | | <u>882.640.767</u> | <u>852.848.278</u> |
| Rekstrarniðurstaða án fjármagnsliða | | 40.712.247 | (70.592.885) |
| Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld | | | |
| Fjármunatekjur | 7 | (44.818.882) | 78.180.848 |
| Fjármagnsgjöld | | (27.859) | (8.385) |
| Fjármagnstekjuskattur | | 11.908.239 | (14.652.394) |
| | | <u>(32.938.502)</u> | <u>63.520.069</u> |
| Rekstrarniðurstaða ársins | 10 | <u>7.773.745</u> | <u>(7.072.816)</u> |

Efnahagsreikningur 31. desember 2022

| | Skýr. | 31.12 2022 | 31.12 2021 |
|---------------------------------------|-------|--------------------|--------------------|
| Eignir | | | |
| Verðbréfasafn | 8 | 744.988.635 | 843.269.684 |
| Óinnheimt iðgjöld | 9 | 81.477.767 | 72.346.504 |
| Aðrar skammtímakröfur | | 4.348.876 | 2.471.827 |
| Handbært fé | | 118.475.269 | 28.339.495 |
| | | <u>949.290.547</u> | <u>946.427.510</u> |
| Eignir | | | |
| Eigið fé og skuldir | | | |
| Eigið fé | | | |
| Óráðstafað eigið fé | 10 | 889.903.958 | 882.130.213 |
| | | <u>889.903.958</u> | <u>882.130.213</u> |
| Skuldir | | | |
| Reiknaður fjármagnstekjuskattur | 11 | 38.117.246 | 54.067.317 |
| Aðrar skammtímaskuldir | 12 | 21.269.343 | 10.229.980 |
| | | <u>59.386.589</u> | <u>64.297.297</u> |
| | | <u>949.290.547</u> | <u>946.427.510</u> |
| Eigið fé og skuldir | | | |

Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2022

| | Skýr. | 2022 | 2021 |
|--|-------|---------------------------|--------------------------|
| Rekstrarhreyfingar | | | |
| Rekstrarniðurstaða | | 7.773.745 | (7.072.816) |
| Hreinar fjármunatekjur | | 32.938.502 | (63.520.069) |
| | | <u>40.712.247</u> | <u>(70.592.885)</u> |
| Skammtímakröfur (hækkun) lækkun | (| 11.008.312) | (10.556.454) |
| Skammtímaskuldur lækkun | | 11.039.363 | 1.166.158 |
| Breyting á rekstrartengdum eignum og skuldum | | <u>40.743.298</u> | <u>(79.983.181)</u> |
| Innborgaðir vextir af veltufjármunum | | 3.420.335 | 777.953 |
| Greiddir vextir af skammtímaskuldum | (| 27.859) | (8.385) |
| Handbært fé frá rekstri | | <u>44.135.774</u> | <u>(79.213.613)</u> |
| Fjárfestingahreyfingar | | | |
| Verðbréfasöfn, breyting | 8 | 46.000.000 | 80.000.000 |
| | | <u>46.000.000</u> | <u>80.000.000</u> |
| Hækkun handbærs fjár | | 90.135.774 | 786.387 |
| Handbært fé í upphafi árs | | 28.339.495 | 27.553.108 |
| Handbært fé í lok árs | | <u><u>118.475.269</u></u> | <u><u>28.339.495</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 Grundvöllur reikningsskilanna

Ársreikningur Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks fyrir árið 2022 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur. Ársreikningurinn byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum og er í meginatriðum gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður. Ársreikningurinn er gerður í íslenskum krónum.

3 Reikningsskilaaðferðir

Reikningsskilaaðferðum sem settar eru fram hér á eftir hefur verið beitt með samræmdum hætti á öllum þeim tímabilum sem birt eru í ársreikningnum.

a. Mat og ákvarðanir

Við gerð ársreiknings þurfa stjórnendur, í samræmi við lög um ársreikninga, að taka ákvarðanir, meta og draga ályktanir sem hafa áhrif á eignir og skuldir á reikningsskiladegi, upplýsingar í skýringum og tekjur og gjöld. Við mat og ályktanir er byggt á reynslu og ýmsum öðrum þáttum sem taldir eru viðeigandi og mynda grundvöll þeirra ákvarðana sem teknar eru um bókfært verð eigna og skulda sem ekki liggur fyrir með öðrum hætti.

Breytingar á reikningshaldslegu mati eru færðar á því tímabili sem þær eiga sér stað.

b. Áhættustjórnun

Almenn stefna sjóðsins er að takmarka gjaldeyris- og vaxtaáhættu.

c. 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 eru færðar eftir því sem þær falla til miðað við virka vexti.

Skýringar og sundurliðanir

d. Gjaldmiðlar og vísitölur

Viðskipti í erlendum gjaldmiðlum eru færð á gildandi gengi þess dags sem viðskiptin fara fram. Peningalegar eignir og skuldir í erlendum gjaldmiðlum eru færðar miðað við gengi í lok reikningstímabils. Gengismunur sem myndast er færður í rekstrarreikning.

e. Fjármagnsgjöld

Allur fjármagnskostnaður er færður í rekstrarreikning á því tímabili sem hann fellur til.

f. Verðbréf

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

g. Handbært fé

Handbært fé sjóðsins samanstendur af sjóði og óbundnum bankainnstæðum.

h. Óinnheimt iðgjöld

Óinnheimt iðgjöld eru færð á nafnverði.

4. Úthlutaðir styrkir

| | 2022 | 2021 |
|---|-------------|-------------|
| Fræðslustyrkir til einstaklinga | 714.956.758 | 740.886.774 |
| Styrkir til fyrirtækja og samtaka | 85.245.753 | 59.718.450 |
| Fræðslustjóri að láni - styrkir | 3.465.917 | 2.793.584 |
| Þróunar- og nýsköpunarstyrkir | 19.800.000 | 1.708.500 |
| | 823.468.428 | 805.107.308 |

5. Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður

| | | |
|-------------------------------------|------------|------------|
| Umsýsluþóknun - greidd til VR | 31.074.812 | 27.823.722 |
| Rekstur Áttarinnar | 1.961.232 | 853.507 |
| Aðkeypt tölvuþjónusta | 334.154 | 225.512 |
| Endurskoðun | 535.257 | 499.749 |
| Stjórn og stjórnarfundir | 279.770 | 91.271 |
| Aðkeypt sérfræðiþjónusta | 187.851 | 59.272 |
| Annar kostnaður | 103.084 | 29.624 |
| | 34.476.160 | 29.582.657 |

VR annast daglega umsjón með rekstri sjóðsins samkvæmt samningi þar um. Í því felst m.a. allt starfsmannahald, móttaka, skráning og afgreiðsla umsókna, símsvör, svör við fyrirspurnum til sjóðsins, úrskurðir um vafaatriði og umfjöllun um kærur, ásamt uppfærslu upplýsinga á vef sjóðsins.

Skýringar og sundurliðanir

6. Markaðskostnaður

| | | |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Kynningarstarf | 18.083 | 35.000 |
| Auglýsingar | 718.748 | 979.814 |
| Hönnun, útgáfa og prentun | 4.137.816 | 414.877 |
| Annar markaðskostnaður | 163.500 | 0 |
| | <u>5.038.147</u> | <u>1.429.691</u> |

7. Fjármunatekjur

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|---|-----------------------|-------------------|
| Vaxtatekjur af bankareikningum | 3.242.168 | 135.293 |
| Vaxtatekjur af iðgjöldum | 865.580 | 672.419 |
| Vaxtatekjur af verðbréfaeign | 5.521.779 | 4.845.633 |
| Gengishagnaður/tap verðbréfasafns | (53.086.319) | 74.900.386 |
| Þóknun vegna verðbréfasafns | (1.362.090) | (2.372.883) |
| | <u>(44.818.882)</u> | <u>78.180.848</u> |

8 Verðbréfasafn

| | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
|--|--------------------|--------------------|
| a. Þróun verðbréfaeignar á árinu: | | |
| Staða í ársbyrjun | 843.269.684 | 857.467.322 |
| Innborgað (útborgað) á verðbréfasafn | (46.000.000) | (80.000.000) |
| Greiddur fjármagnstekjuskattur | (3.354.419) | (11.570.774) |
| Greiddar umsýsluþóknanir | (1.362.090) | (2.372.883) |
| Verðbreytingar ársins | (47.564.540) | 79.746.019 |
| Staða í árslok | <u>744.988.635</u> | <u>843.269.684</u> |
| Nafnávöxtun á verðbréfaeign | -7,01% | 9,10% |
| Raunávöxtun á verðbréfaeign | -16,42% | 3,94% |

Skýringar og sundurliðanir

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|--|--------------------|--------------------|
| b. Verðbréf og verðbréfasjóðir greinast þannig á einstaka flokka: | | |
| Innlán í bönkum og sparisjóðum | 18.869.305 | 37.543.989 |
| Ríkisvixlar, ríkisskuldabr. og skbr. m. ábyrgð ríkissjóðs | 434.081.305 | 476.611.280 |
| - Íbúðabréf | 14.920.577 | 141.913.563 |
| - Verðtryggð ríkisskuldabréf | 324.417.813 | 134.965.394 |
| - Óverðtryggð ríkisskuldabréf og víxlar | 94.742.915 | 199.732.323 |
| Skuldabréf bæjar- og sveitarfélaga | 685.027 | 11.828.506 |
| Skuldabr. og víxlar banka, sparisj. og annarra lánastofnana | 9.389.186 | 11.516.524 |
| Sértryggð skuldabréf | 42.437.584 | 53.338.423 |
| Sértryggð skuldabréf verðtryggð | 23.744.365 | 0 |
| Skuldabréf fyrirtækja | 50.721.386 | 24.683.906 |
| Hlutabréf | 165.060.477 | 227.747.056 |
| - Innlend hlutabréf | 56.958.321 | 70.246.099 |
| - Erlend hlutabréf | 108.102.156 | 157.500.957 |
| | <u>744.988.635</u> | <u>843.269.684</u> |
| | <u>31.12.2022</u> | <u>31.12.2021</u> |
| 9 Óinnheimt iðgjöld | | |
| LIVE og VR | 80.452.023 | 71.339.330 |
| Stéttarfélagið Samstaða | 142.672 | 0 |
| FVSA | 0 | 316.677 |
| Framsýn stéttarfélag | 246.069 | 50.686 |
| Vlf. Snæfellinga | 38.467 | 50.274 |
| AFL starfsgreinafélag | 598.536 | 589.537 |
| | <u>81.477.767</u> | <u>72.346.504</u> |
| 10 Eigið fé | | |
| Breytingar á eigin fé á árinu greinaast þannig | | |
| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
| Yfirfært frá fyrra ári | 882.130.213 | 889.203.029 |
| Rekstrarniðurstaða ársins | 7.773.745 | (7.072.816) |
| | <u>889.903.958</u> | <u>882.130.213</u> |

Skýringar og sundurliðanir

11. Reiknaður fjármagnstekjuskattur

| | 2022 | 2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Staða í ársbyrjun | 54.067.317 | 51.015.456 |
| Greiddur fjármagnstekjuskattur á árinu | (3.354.419) | (11.570.774) |
| Breyting skuldbindingar vegna reiknaðs fjármagnstekjuskatts | (12.595.652) | 14.622.635 |
| | <u>38.117.246</u> | <u>54.067.317</u> |

12. Skammtímaskuldir

| | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
|---|-------------------|-------------------|
| Ógreiddir styrkir - Stéttarfélag Vesturlands | 6.083 | 733.631 |
| Ógreiddir styrkir - Verkalýðsfélag Þórshafnar | 0 | 36.325 |
| Ógreiddir styrkir - FVSA | 1.534.172 | |
| Ógreiddir styrkir - Verkalýðsfélag Vestfirðinga | 88.945 | 296.507 |
| Ógreiddir styrkir - Stéttarfélagið Samstaða | 0 | 6.894 |
| Ógreidd þóknun VR | 9.127.985 | 8.999.665 |
| Aðrar skammtímaskuldir/ógr. úthl. styrkir | 10.512.158 | 156.958 |
| | <u>21.269.343</u> | <u>10.229.980</u> |

13. Atburðir eftir lok reikningsskiladags

Það eru engir atburðir sem hafa komið upp eftir reikningsskiladag þessa ársreiknings sem gefa tilefni til leiðréttinga eða frekari upplýsingagjafar í ársreikningi ársins 2022.