

**Starfsmenntasjóður verslunar-
og skrifstofufólks**

Ársreikningur

2020

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

Starfsmenntasjóður verslunar- og skrifstofufólks

Ársreikningur

2020

Efnisyfirlit

Áritun óháðs endurskoðanda	2-3
Skýrsla stjórnar	4
Rekstrarreikningur	5
Efnahagsreikningur	6
Yfirlit um sjóðstreymi	7
Skýringar	8-11

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 2020. 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 2020 og afkomu þess 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 félaginu í samræmi við gildandi 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 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 vika 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 anmarka 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 7. apríl 2021

KPMG ehf.

Skýrsla stjórnar

Ársreikningur Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks fyrir árið 2020 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga.

Umframráðstöfun umfram iðgjöld ársins 2020 nam 61,4 m.kr. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir félagsins 949,3 m.kr., bókfært eigið fé í árslok 889,2 m.kr. og var eiginfjárlutfall sjóðsins 94%.

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

Stjórn Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks staðfesta hér með ársreikning félagsins fyrir árið 2020 með undirritun sinni.

Reykjavík, 7. apríl 2021

I stjórn

Rekstrarreikningur ársins 2020

	Skýr.	2020	2019
Rekstrartekjur			
Iðgjöld		719.391.352	744.756.397
Rekstrargjöld			
Úthlutaðir styrkir	3	801.375.655	773.972.736
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður		28.076.182	28.398.665
Markaðskostnaður		2.017.210	3.242.599
Innheimtukostnaður		15.402.861	16.070.263
		846.871.908	821.684.263
Rekstrarniðurstaða án fjármagnsliða		(127.480.556)	(76.927.866)
Fjármunatekjur	4	82.941.922	96.407.116
Fjármagnsgjöld		(32.666)	(27.987)
Fjármagnstekjuskattur		(16.856.935)	(18.140.796)
(Umframráðstöfun) hreinar tekjur til ráðstöfunar	7	(61.428.235)	1.310.467

Efnahagsreikningur 31. desember 2020

Eignir	Skýr.	31.12.2020	31.12.2019
Verðbréfasafn	6	857.467.322	901.118.493
Óinnheimt iðgjöld	5	61.188.470	64.675.538
Aðrar skammtímakröfur		3.073.407	1.663.311
Handbært fé		27.553.108	31.513.894
Eignir		949.282.307	998.971.236
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé			
Óráðstafað eigið fé	7	889.203.029	950.631.264
Skuldir			
Reiknaður fjármagnstekjuskattur	8	51.015.456	39.458.234
Ógreiddir styrkir	9	1.634.467	1.141.493
Aðrar skammtímaskuldir		7.429.355	7.740.245
Eigið fé og skuldir		949.282.307	998.971.236

Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2020

	Skýr.	2020	2019
Rekstrarhreyfingar			
Innborguð iðgjöld		722.878.420	740.385.599
Greiddir styrkir		(800.882.681)	(775.374.679)
Greiddur annar rekstrarkostnaður		(47.217.239)	(51.762.895)
Handbært fé (til) frá rekstri án vaxta		<u>(125.221.500)</u>	<u>(86.751.975)</u>
Innborgaðir vextir		1.293.380	2.149.859
Greiddir vextir		(32.666)	(27.987)
Handbært fé til rekstrar		<u>(123.960.786)</u>	<u>(84.630.103)</u>
Fjárfestingahreyfingar			
Út (Innborgað) á verðbréfasafn	6	<u>120.000.000</u>	<u>91.000.000</u>
(Lækkun), hækkun handbærs fjár		(3.960.786)	6.369.897
Handbært fé í upphafi árs		<u>31.513.894</u>	<u>25.143.997</u>
Handbært fé í lok árs		<u><u>27.553.108</u></u>	<u><u>31.513.894</u></u>

Skýringar

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 2020 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.

Aðrar reikningsskilaaðferðir sem snerta einstök efnisatriði ársreikningsins eru tilgreindar í skýringunum hér á eftir.

Skráning tekna

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

Fjármunatekjur samanstanda af vaxtatekjum af bankareikningum, idgjöldum 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.

Skýringar

3. Úthlutaðir styrkir

	2020	2019
Fræðslustyrkir	747.909.838	720.840.179
Styrkir til fyrirtækja og samtaka	49.135.357	41.720.540
Þróunar og nýsköpunarverkefni	3.420.648	500.000
Fræðslustjóri að láni - styrkir	821.354	1.847.686
Diplomanám	88.458	1.026.331
Menntagátt - þróun	0	8.038.000
	801.375.655	773.972.736

4. Fjármunatekjur

Vaxtatekjur af bankainnstæðum	424.454	1.176.276
Vaxtatekjur af iðgjöldum	962.306	1.232.587
Vaxtatekjur af verðbréfasafni	4.848.736	5.869.351
Arður af hlutabréfaeign í verðbréfasafni	0	96.961
Gengishagnaður verðbréfasafns	73.057.388	84.076.739
Þóknun	3.649.038	3.955.202
	82.941.922	96.407.116

5. Óinnheimt iðgjöld

	31.12.2020	31.12.2019
LIVE og VR	60.118.212	62.240.804
Vlf. Vestfirðinga	579.087	4.756
Stéttarfélagið Samstaða	118.647	0
Vmf. Skagafjarðar	0	223.558
FVSA	21.059	1.130.964
Framsýn Stéttarfélag	0	692.794
AFL starfsgreinafélag	351.465	382.662
	61.188.470	64.675.538

6. Verðbréfaeign

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

	2020	2019
Staða í ársbyrjun	901.118.493	901.352.997
(Útborgað) / innborgað á verðbréfasafni	(120.000.000)	(91.000.000)
Vaxtatekjur og arður	4.848.735	5.966.312
Greiddur fjármagnstekjuskattur	(5.206.332)	(3.232.758)
Verðbreyting ársins	73.057.388	84.076.740
Þóknun	3.649.038	3.955.202
Staða í árslok	857.467.322	901.118.493

Skýringar

7. Eigið fé

	2020	2019
Yfirfært frá fyrra ári	950.631.264	949.320.797
Hreinar tekjur til ráðstöfunar	(61.428.235)	1.310.467
Eigið fé 31.12.2020	889.203.029	950.631.264

8. Reiknaður fjármagnstekjuskattur

	31.12.2020	31.12.2019
Staða í ársbyrjun	39.458.234	24.809.199
Greiddur fjármagnstekjuskattur á árinu	(5.206.332)	(3.232.758)
Breytingar á skuldbindingu vegna áf. fjármagnstekjuskatts	16.763.554	17.881.793
	51.015.456	39.458.234

9. Ógreiddir styrkir

	31.12.2020	31.12.2019
Verkalýðsfélags Snæfellsbæjar	21.866	15.918
Stéttarfélagið Samstaða	0	107.417
Verslunarmannafélag Skagafjarðar	1.378.197	0
Stéttarfélag Vesturlands	50.762	711.568
Verkalýðsfélag Þórshafnar	183.642	306.590
	1.634.467	1.141.493

Sundurliðanir

	2020	2019
Rekstrartekjur		
Iðgjöld atvinnurekenda	575.530.371	595.803.898
Iðgjöld stéttarfélaganna	143.860.981	148.952.499
	<u>719.391.352</u>	<u>744.756.397</u>
Úthlutaðir styrkir		
Fræðslustyrkir	747.909.838	720.840.179
Styrkir til fyrirækja og samtaka	49.135.357	41.720.540
Þróunar og nýsköpunarverkefni	3.420.648	500.000
Fræðslustjóri að láni - styrkir	821.354	1.847.686
Diplómanám - þróun	88.458	1.026.331
Menntagátt - þróun	0	8.038.000
	<u>801.375.655</u>	<u>773.972.736</u>
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður		
Umsýsluþóknun - greidd til VR	26.069.510	25.600.250
Rekstur Áttarinnar	1.079.193	812.115
Stjórn og stjórnarfundir	30.907	337.962
Aðkeypt tölvaþjónusta	270.946	179.889
Endurskoðun og reikningsskil	464.537	445.892
Aðkeypt sérfræðiþjónusta	15.366	949.145
Ýmsir fundir	2.920	12.800
Annar kostnaður	142.803	60.612
	<u>28.076.182</u>	<u>28.398.665</u>
Markaðskostnaður		
Kynningarstarf	672.456	1.968.733
Auglýsingar	416.450	812.484
Hönnun, útgáfa og prentun	560.700	461.382
Kynning þróunarverkefna	367.604	0
	<u>2.017.210</u>	<u>3.242.599</u>

Undirritunarsíða

Fyrir hönd KPMG
Sigríður Helga Sveinsdóttir

Fyrir hönd SVP í stjórn SVS
Sara Dögg Svanhildardóttir

Fyrir hönd SA í stjórn SVS
Ingibjörg Ösp Stefánsdóttir

Fyrir hönd LÍV í stjórn SVS
Eiður Stefánsson

Fyrir hönd VR í stjórn SVS
Sigurður Sigfússon

Fyrir hönd VR í stjórn SVS
Selma Árnadóttir

Fyrir hönd SA í stjórn SVS
Davíð Lúther Sigurðarson