

Starfsmenntasjóður verslunarinnar

Ársreikningur 2021

Starfsmenntasjóður verslunarinnar
Kringlunni 7
103 Reykjavík
kt. 421001-2270

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 verslunarinnar

Áritun um endurskoðun ársreikningsins

Álit

Við höfum endurskoðað ársreikning Starfsmenntasjóðs verslunarinnar ("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 . apríl 2022

KPMG ehf.

Skýrsla stjórnar

Ársreikningur Starfsmenntasjóðs verslunarinnars fyrir árið 2021 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga.

Rekstrarniðurstaða ársins 2021 nam 7,5 m.kr. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir sjóðsins 200,6 m.kr, bókfært eigið fé í árslok 197,9 m.kr. og var eiginfjárhlutfall sjóðsins 99% í árslok.

Starfsmenntasjóður verslunarinnar var stofnaður á grundvelli kjarasamnings á milli VR og LÍV annars vegar og Félags atvinnurekenda hins vegar sem tók gildi 1. febrúar árið 2000.

Markmið sjóðsins er að auka hæfni og menntun starfsmanna, ásamt því að stuðla að auknu framboði af námi og námsefni sem svari börfum atvinnulífsins á hverjum tíma.

Það er álit stjórnar Starfsmenntasjóðs verslunarinnar 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 verslunarinnar staðfestir hér með ársreikning sjóðsins fyrir árið 2021 með undirritun sinni.

Reykjavík . apríl 2022

Rekstrarreikningur 2021

	Skýr.	2021	2020
Rekstrartekjur			
Iðgjöld atvinnurekenda		21.403.277	23.677.021
Mótframlög stéttarféлага		5.350.823	5.919.258
		<u>26.754.100</u>	<u>29.596.279</u>
Rekstrargjöld			
Úthlutaðir styrkir	4	17.860.087	21.071.147
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	5	3.098.123	2.617.796
Innheimtukostnaður iðgjalda		538.520	595.095
		<u>21.496.730</u>	<u>24.284.038</u>
Rekstrarniðurstaða án fjármagnsliða		5.257.370	5.312.241
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld			
Fjármunatekjur	6	2.660.594	2.611.655
Fjármagnstekjuskattur		(437.848)	(574.539)
		<u>2.222.746</u>	<u>2.037.116</u>
Rekstrarniðurstaða ársins	9	<u>7.480.116</u>	<u>7.349.357</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2021

	Skýr.	31.12 2021	31.12 2020
Eignir			
Verðbréfasafn	7	186.907.227	0
Óinnheimt iðgjöld	8	2.345.194	2.316.912
Handbært fé		11.383.000	188.497.004
		<u>200.635.421</u>	<u>190.813.916</u>
Eignir		<u><u>200.635.421</u></u>	<u><u>190.813.916</u></u>
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé			
Stofnfé VR		8.964.350	8.964.350
Eignfjárreikningar	9	188.939.682	181.459.566
		<u>197.904.032</u>	<u>190.423.916</u>
Skuldir			
Reiknaður fjármagnstekjuskattur	10	270.626	0
Aðrar skammtímaskuldir		2.460.763	390.000
		<u>2.731.389</u>	<u>390.000</u>
Eigið fé og skuldir		<u><u>200.635.421</u></u>	<u><u>190.813.916</u></u>

Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2021

	Skýr.	2021	2020
Rekstrarhreyfingar			
Rekstrarniðurstaða		7.480.116	7.349.357
Hreinar fjármunatekjur	(2.222.746)	(2.037.116)
		<u>5.257.370</u>	<u>5.312.241</u>
Skammtímakröfur (hækkun) lækkun	(28.282)	1.176.530
Skammtímaskuldir hækkun		2.070.763	102.000
Breyting á rekstrartengdum eignum og skuldum		<u>7.299.851</u>	<u>6.590.771</u>
Innborgaðir vextir af veltufjármunum		751.433	2.037.116
Greiddur fjármagnstekjuskattur	(165.288)	0
Handbært fé frá rekstri		<u>7.885.996</u>	<u>8.627.887</u>
Fjárfestingahreyfingar			
Verðbréfasöfn, breyting	8	(185.000.000)	0
		<u>(185.000.000)</u>	<u>0</u>
Hækkun (lækkun) handbærs fjár	(177.114.004)	8.627.887
Handbært fé í upphafi árs		188.497.004	179.869.117
Handbært fé í lok árs		<u>11.383.000</u>	<u>188.497.004</u>

Skýringar og sundurliðanir

1 Starfsemi

Starfsmenntasjóður verslunarinnar var stofnaður á grundvelli kjarasamnings á milli VR og LÍV annars vegar og Félags atvinnurekenda hins vegar sem tók gildi 1. febrúar árið 2000. 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.

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.

Skýringar og sundurliðanir

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 VR/LÍV	14.270.712	18.454.675
Fræðslustyrkir FA	3.279.130	2.255.829
Fræðslustyrkir FVSA	310.245	360.643
	<u>17.860.087</u>	<u>21.071.147</u>

5. Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður

	2021	2020
Umsýsluþóknarir	2.518.289	1.808.994
Endurskoðun	497.284	401.946
Fundir og ráðstefnur	0	406.856
Áttin samstarfsverkefni	65.406	0
Annar kostnaður	17.144	0
	<u>3.098.123</u>	<u>2.617.796</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.

6 Fjármunatekjur

	2021	2020
Vaxtatekjur af bankareikningum	751.295	2.611.537
Vaxtatekjur af iðgjöldum	138	118
Vaxtatekjur af verðbréfaeign	8.789	0
Gengishagnaður verðbréfasafns	2.033.216	0
Þóknun vegna verðbréfasafns	(132.844)	0
	<u>2.660.594</u>	<u>2.611.655</u>

Skýringar og sundurliðanir

7 Verðbréfasafn

	2021	2020
a. Þróun verðbréfaeignar á árinu:		
Innborgað (útborgað) á verðbréfsöfn	185.000.000	0
Greiddur fjármagnstekjuskattur	(1.934)	0
Greiddar umsýsluþóknanir	(132.844)	0
Verðbreytingar ársins	2.042.005	0
Staða í árslok	186.907.227	0

	31.12.2021	31.12.2020
b. Verðbréf og verðbréfasjóðir greinast þannig á einstaka flokka:		
Innlán í bönkum og sparisjóðum	40.562.194	0
Ríkisvixlar, ríkisskuldabr. og skbr. m. ábyrð ríkissjóðs	96.973.348	0
- Verðtryggð ríkisskuldabréf	71.967.951	0
- Óverðtryggð ríkisskuldabréf	25.005.397	0
Sértryggð skuldabréf	10.562.165	0
Skuldabréf fyrirtækja	14.651.411	0
Hlutabréf	24.158.109	0
- Innlend hlutabréf	7.750.079	0
- Erlend hlutabréf	16.408.030	0
	186.907.227	0

	31.12.2021	31.12.2020
8 Óinnheimt iðgjöld		
LIVE	1.866.583	1.789.042
VR	478.611	69.141
FVSA	0	458.729
	2.345.194	2.316.912

9 Eigið fé

Breytingar á eigin fé á árinu greinist þannig:

	Stofnfé VR	Óráðstafað eigið fé	Samtals
Eigið fé 1.1 2021	8.964.350	181.459.566	190.423.916
Rekstrarniðurstaða ársins		7.480.116	7.480.116
Eigið fé 31.12 2021	8.964.350	188.939.682	197.904.032

Skýringar og sundurliðanir

10 Reiknaður fjármagnstekjuskattur

	2021	2020
Greiddur fjármagnstekjuskattur á árinu	(1.934)	0
Breyting skuldbindingar vegna reiknaðs fjármagnstekjuskatts	272.560	0
	<u>270.626</u>	<u>0</u>

11 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.

Undirritunarsíða

F.h. FA
Bjarndís Lárusdóttir

F.h. VR
Árni Leósson

F.h. LÍV
Selma Kristjánsdóttir

F.h. FA
Anna Kristín Kristjánsdóttir

Starfsmenntasjóður verslunarinnar

Ársreikningur 2022

Starfsmenntasjóður verslunarinnar
Kringlunni 7
103 Reykjavík
kt. 421001-2270

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 verslunarinnar

Áritun um endurskoðun ársreikningsins

Álit

Við höfum endurskoðað ársreikning Starfsmenntasjóðs verslunarinnar ("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 16. maí 2023

KPMG ehf.

Skýrsla stjórnar

Ársreikningur Starfsmenntasjóðs verslunarinnars fyrir árið 2022 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga.

Rekstrarniðurstaða ársins 2022 var neikvæð um 3,4 m.kr. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir sjóðsins 196,6 m.kr, bókfært eigið fé í árslok 194,5 m.kr. og var eiginfjárlutfall sjóðsins 99% í árslok.

Starfsmenntasjóður verslunarinnar var stofnaður á grundvelli kjarasamnings á milli VR og LÍV annars vegar og Félags atvinnurekenda hins vegar sem tók gildi 1. febrúar árið 2000.

Markmið sjóðsins er að auka hæfni og menntun starfsmanna, ásamt því að stuðla að auknu framboði af námi og námsefni sem svari börfum atvinnulífsins á hverjum tíma.

Það er álit stjórnar Starfsmenntasjóðs verslunarinnar 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 verslunarinnar staðfestir hér með ársreikning sjóðsins fyrir árið 2022 með undirritun sinni.

Reykjavík 16. maí 2023

Rekstrarreikningur 2022

	Skýr.	2022	2021
Rekstrartekjur			
Iðgjöld atvinnurekenda		22.265.318	21.403.277
Mótframlög stéttarféлага		5.566.333	5.350.823
		<u>27.831.651</u>	<u>26.754.100</u>
Rekstrargjöld			
Úthlutaðir styrkir	4	21.225.650	17.860.087
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	5	3.242.046	3.098.123
Innheimtukostnaður iðgjalda		538.805	538.520
		<u>25.006.501</u>	<u>21.496.730</u>
Rekstrarniðurstaða án fjármagnsliða		2.825.150	5.257.370
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld			
Fjármunatekjur	6	(6.225.581)	2.660.594
Fjármunagjöld		(1.902)	0
Fjármagnstekjuskattur		(41.535)	(437.848)
		<u>(6.269.018)</u>	<u>2.222.746</u>
Rekstrarniðurstaða ársins	9	<u>(3.443.868)</u>	<u>7.480.116</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2022

	Skýr.	31.12 2022	31.12 2021
Eignir			
Verðbréfasafn	7	180.230.926	186.907.227
Óinnheimt iðgjöld	8	2.672.265	2.345.194
Handbært fé		13.727.387	11.383.000
		<u>196.630.578</u>	<u>200.635.421</u>
Eignir			
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé			
Stofnfé VR		8.964.350	8.964.350
Eignfjárreikningar	9	185.495.814	188.939.682
		<u>194.460.164</u>	<u>197.904.032</u>
Skuldir			
Reiknaður fjármagnstekjuskattur	10	83.144	270.626
Aðrar skammtímaskuldir		2.087.270	2.460.763
		<u>2.170.414</u>	<u>2.731.389</u>
Eigið fé og skuldir		<u>196.630.578</u>	<u>200.635.421</u>

Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2022

	Skýr.	2022	2021
Rekstrarhreyfingar			
Rekstrarniðurstaða	(3.443.868)	7.480.116
Hreinar fjármunatekjur		6.269.018	(2.222.746)
		<u>2.825.150</u>	<u>5.257.370</u>
Skammtímakröfur hækkun	(327.071)	(28.282)
Skammtímaskuldir (lækkun) hækkun	(373.493)	2.070.763
Breyting á rekstrartengdum eignum og skuldum		<u>2.124.586</u>	<u>7.299.851</u>
Innborgaðir vextir af veltufjármunum		284.047	751.433
Greiddir skammtíma vextir	(1.930)	0
Greiddur fjármagnstekjuskattur	(62.316)	(165.288)
Handbært fé frá rekstri		<u>2.344.387</u>	<u>7.885.996</u>
Fjárfestingahreyfingar			
Verðbréfasafn, innborgun	8	0	(185.000.000)
		<u>0</u>	<u>(185.000.000)</u>
Hækkun (lækkun) handbærs fjár		2.344.387	(177.114.004)
Handbært fé í upphafi árs		11.383.000	188.497.004
Handbært fé í lok árs		<u><u>13.727.387</u></u>	<u><u>11.383.000</u></u>

Skýringar og sundurliðanir

1 Starfsemi

Starfsmenntasjóður verslunarinnar var stofnaður á grundvelli kjarasamnings á milli VR og LÍV annars vegar og Félags atvinnurekenda hins vegar sem tók gildi 1. febrúar árið 2000. 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 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.

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.

Skýringar og sundurliðanir

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	15.837.798	14.580.957
Fyrirtækjastyrkir	5.387.852	3.279.130
	<u>21.225.650</u>	<u>17.860.087</u>

5. Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður

	2022	2021
Umsýsluþóknarir	2.764.953	2.518.289
Endurskoðun	331.700	497.284
Áttin samstarfsverkefni	132.414	65.406
Annar kostnaður	12.979	17.144
	<u>3.242.046</u>	<u>3.098.123</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.

6 Fjármunatekjur

	2022	2021
Vaxtatekjur af bankareikningum	283.263	751.295
Vaxtatekjur af iðgjöldum	784	138
Vaxtatekjur af verðbréfaeign	757.730	8.789
Gengishagnaður/tap verðbréfasafns	(6.780.270)	2.033.216
Þóknun vegna verðbréfasafns	(487.088)	(132.844)
	<u>(6.225.581)</u>	<u>2.660.594</u>

Skýringar og sundurliðanir

7 Verðbréfasafn

	31.12.2022	31.12.2021
a. Þróun verðbréfaeignar á árinu:		
Staða í upphafi árs / innlagt 2021	186.907.227	185.000.000
Vaxtatekjur	757.730	8.789
Greiddur fjármagnstekjuskattur	(166.701)	(1.934)
Greiddar umsýsluþóknar	(487.088)	(132.844)
Verðbreytingar ársins	(6.780.242)	2.033.216
Staða í árslok	180.230.926	186.907.227

b. Verðbréf og verðbréfasjóðir greinast þannig á einstaka flokka:

Innlán í bönkum og sparisjóðum	42.178.257	40.562.194
Ríkisvixlar, ríkisskuldabr. og skbr. m. ábyrð ríkissjóðs	92.161.023	96.973.348
- Verðtryggð ríkisskuldabréf	68.313.075	71.967.951
- Óverðtryggð ríkisskuldabréf	23.847.948	25.005.397
Sértryggð skuldabréf	5.469.982	10.562.165
Sértryggð skuldabréf verðtr.	5.037.144	0
Skuldabréf fyrirtækja	14.433.660	14.651.411
Hlutabréf	20.950.860	24.158.109
- Innland hlutabréf	6.331.758	7.750.079
- Erlend hlutabréf	14.619.102	16.408.030
	180.230.926	186.907.227

8 Óinnheimt iðgjöld

LIVE	2.126.905	1.866.583
VR	545.360	478.611
	2.672.265	2.345.194

9 Eigið fé

Breytingar á eigin fé á árinu greinist þannig:

	Stofnfé VR	Óráðstafað eigið fé	Samtals
Eigið fé 1.1 2022	8.964.350	188.939.682	197.904.032
Rekstrarniðurstaða ársins		(3.443.868)	(3.443.868)
Eigið fé 31.12 2022	8.964.350	185.495.814	194.460.164

Skýringar og sundurliðanir

10 Reiknaður fjármagnstekjuskattur vegna verðbréfasafns

	2022	2021
Greiddur fjármagnstekjuskattur á árinu	(166.701)	(1.934)
Breyting skuldbindingar vegna reiknaðs fjármagnstekjuskatts	249.845	272.560
	<u>83.144</u>	<u>270.626</u>

11 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.

Undirritunarsíða

Bjarndís Lárusdóttir

Anna Kristín Kristjánsdóttir

Selma Kristjánsdóttir

Steinunn Böðvarsdóttir

Sigríður Helga Sveinsdóttir