

# Starfsmenntasjóður verslunarinnar

---

Ársreikningur

---

## 2018

---

Starfsmenntasjóður verslunarinnar  
Kringlunni 7  
103 Reykjavík  
kt. 421001-2270

# Starfsmenntasjóður verslunarinnar

---

Ársreikningur

---

## 2018

### Efnisyfirlit

Áritun óháðs endurskoðanda	2
Skýrsla stjórnar	4
Efnahagsreikningur	6
Yfirlit um sjóðstreymi	7
Skýringar	8-10

---

# Áritun óháðs endurskoðanda

---

Til stjórnar og hluthafa Starfsmenntasjóðs verslunarinnar.

## Álit

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Starfsmenntasjóð verslunarinnar fyrir árið 2018. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar. Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu félagsins á árinu 2018, efnahag þess 31. desember 2018 og breytingu á handbæru fé á árinu 2018, í samræmi við lög um ársreikninga.

## Grundvöllur fyrir álit

Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt þeim stöðlum er nánar lýst í kaflanum um ábyrgð endurskoðanda hér að neðan. Við erum óháð Starfsmenntasjóði verslunarinnar, í samræmi við settar siðareglur fyrir endurskoðendur á Íslandi og höfum við uppfyllt ákvæði þeirra. Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og videigandi gagna til að byggja álit okkar á.

## Ábyrgð stjórn og stjórnenda á ársreikningnum

Stjórn og stjórnendur eru ábyrg fyrir gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga. Stjórn og stjórnendur eru einnig ábyrg fyrir því innra eftirliti sem nauðsynlegt er varðandi gerð og framsetningu ársreikningsins, þannig að hann sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Við gerð ársreikningsins eru stjórn og stjórnendur ábyrg fyrir því að meta rekstrarhæfi Starfsmenntasjóðs verslunarinnar. Ef við á, skulu stjórn og stjórnendur setja fram videigandi skýringar um rekstrarhæfi og hvers vegna þau ákváðu að beita forsendunni um rekstrarhæfi við gerð og framsetningu ársreikningsins, nema stjórn og stjórnendur hafi ákveðið að leysa félagið upp eða hætta starfsemi, eða hafi enga aðra raunhæfa möguleika.

## Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins

Markmið okkar er að afla nægjanlegrar vissu um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka, hvort sem er af völdum sviksemi eða mistaka og að gefa út áritun sem felur í sér álit okkar.

Næganlega vissu er þó ekki trygging þess að endurskoðun framkvæmd í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla muni uppgötva allar verulegar skekkjur séu þær til staðar. Skekkjur geta orðið vegna mistaka eða sviksemi og eru álitnar verulegar ef þær gætu haft áhrif á fjárhagslega ákvarðanatöku notenda ársreikningsins, einar og sér eða samanlagðar.

Endurskoðun okkar í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla byggir á faglegrri dómgreind og beitum við gagnrýnni hugsun við endurskoðunina. Við framkvæmum einnig eftirfarandi:

- Greinum og metum hættuna á verulegri skekkju í ársreikningnum, hvort sem er vegna mistaka eða sviksemi, hönnum og framkvæmum endurskoðunaraðgerðir til að bregðast við þeim hættum og öflum endurskoðunargagna sem eru nægjanleg og videigandi 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, skjalafals, misvisandi framsetningu ársreiknings, að einhverju sé viljandi sleppt eða að farið sé framhjá innri eftirlitsaðgerðum.


# Áritun óháðs endurskoðanda

---

- Öflum skilnings á innra eftirliti, sem snertir endurskoðunina, í þeim tilgangi að hanna viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki í þeim tilgangi að veita álit á virkni innra eftirlits félagsins.
- Metum hvort reikningsskilaaðferðir sem notaðar eru, og tengdar skýringar, séu viðeigandi og hvort reikningshaldslegt mat stjórnenda sé raunhæft.
- Ályktum um notkun stjórn og stjórnenda á forsendunni um rekstrarhæfi og metum á grundvelli endurskoðunarinnar hvort verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi eða hvort aðstæður séu til staðar sem gætu valdið verulegum efasendum um rekstrarhæfi. Ef við teljum að verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi ber okkur að vekja sérstaka athygli á viðeigandi skýringum ársreikningsins í áritun okkar. Ef slíkar skýringar eru ófullnægjandi þurfum við að vika frá fyrirvaralausri áritun. Niðurstaða okkar byggir á endurskoðunargögnum sem aflað er fram að dagsetningu áritunar okkar. Engu að síður geta atburðir eða aðstæður í framtíðinni valdið óvissu um rekstrarhæfi félagsins.
- Metum í heild sinni hvort ársreikningurinn gefi glögga mynd af undirliggjandi viðskiptum og atburðum, metum framsetningu, uppbyggingu, innihald og þar með talið skýringar við ársreikninginn með tilliti til glöggrar myndar. Okkur ber skylda til að upplýsa stjórn meðal annars um áætlað umfang og tímasetningu endurskoðunarinnar og veruleg atriði sem komu upp í endurskoðun okkar, þar á meðal verulega annmarka á innra eftirlit sem komu fram í endurskoðuninni, ef við á.

Kópavogur, 11. október 2019.

**Deloitte ehf.**

  
Pálína Árnadóttir  
endurskoðandi

# Skýrsla stjórnar

---

Ársreikningur Starfsmenntasjóðs verslunarinnar fyrir árið 2018 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga.

Rekstrarafgangur Starfsmenntasjóðs verslunarinnar á árinu 2018 nam kr. 10.786.535 Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir sjóðsins kr. 179.191.602, bókfært eigið fé í árslok er kr. 176.953.512 og er eiginfjárhlutfall félagsins 99%.

Það er álit stjórnar og framkvæmdastjóra 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 og framkvæmdastjóri Starfsmenntasjóðs verslunarinnar staðfesta hér með ársreikning sjóðsins fyrir árið 2018 með undirritun sinni.

Reykjavík, 1. júlí 2019

Í stjórn

Elma Kristjánsdóttir

Þjarnar Lára

~~Wolfgang~~

Anna Kristjánsdóttir

# Rekstrarreikningur ársins 2018

---

	Skýr.	2018	2017
Iðgjöld .....		45.051.694	42.246.657
Úthlutaðir styrkir .....	3	<u>(35.176.182)</u>	<u>(20.820.171)</u>
<b>Iðgjöld umfram styrki</b>		9.875.512	21.426.486
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður .....		<u>(3.925.153)</u>	<u>(4.581.639)</u>
<b>Rekstrarhagnaður</b>		5.950.359	16.844.847
Fjármunatekjur .....	4	6.200.748	5.150.128
Fjármagnstekjuskattur .....		<u>(1.364.572)</u>	<u>(1.029.596)</u>
<b>Rekstrarafgangur ársins</b>		<u><u>10.786.535</u></u>	<u><u>20.965.379</u></u>

# Efnahagsreikningur 31. desember 2018

Eignir	Skýr.	31.12.2018	31.12.2017
<b>Veltufjármunir</b>			
Aðrar skammtímakröfur .....	5	3.829.801	3.700.235
Handbært fé .....	5	175.361.801	163.763.223
		<u>179.191.602</u>	<u>167.463.458</u>
<b>Eignir</b>		<u>179.191.602</u>	<u>167.463.458</u>
 <b>Eigið fé og skuldir</b>			
<b>Eigið fé</b>			
Stofnframlag VR .....	6	8.964.350	8.964.350
Óráðstafað eigið fé .....		167.989.162	157.202.627
Eigið fé		<u>176.953.512</u>	<u>166.166.977</u>
<b>Skammtímaskuldir</b>			
Aðrar skammtímaskuldir .....	7	2.238.090	1.296.481
Skuldir		<u>2.238.090</u>	<u>1.296.481</u>
<b>Eigið fé og skuldir</b>		<u>179.191.602</u>	<u>167.463.458</u>

## Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2018

---

	Skýr.	2018	2017
<b>Rekstrarhreyfingar</b>			
Rekstrarhagnaður .....		5.950.359	16.844.847
Breytingar rekstartengda eigna og skulda .....		812.043	(450.707)
<b>Handbært fé frá rekstri án vaxta og skatta</b>		<u>6.762.402</u>	<u>16.394.140</u>
Innborgaðaðar vaxtatekjur .....		6.200.748	5.150.128
Greiddur fjármagnstekjuskattur .....		(1.364.572)	(1.029.596)
<b>Handbært fé frá rekstri</b>		<u>11.598.578</u>	<u>20.514.672</u>
Hækkun handbærs fjár .....		11.598.578	20.514.672
Handbært fé í upphafi árs .....		163.763.223	143.248.551
Handbært fé í lok árs .....		<u>175.361.801</u>	<u>163.763.223</u>



# Skýringar

## 1. Starfsemi

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

## 2. Reikningsskilaaðferðir

### Grundvöllur reikningsskilanna

Ársreikningurinn er í samræmi við lög og settar reikningsskilareglur á Íslandi. Við gerð ársreikningsins er í öllum meginatriðum fylgt sömu reikningsskilaaðferðum og á fyrra ári. Ársreikningurinn er gerður eftir kostnaðarverðsaðferð.

Innheimt iðgjöld á tímabilinu eru tekjufærð sem iðgjöld tímabilsins. Óinnheimt iðgjöld í árslok 2018 eru ekki reiknuð.

Eftirfarandi er samantekt á helstu reikningsskilaaðferðum félagsins.

### 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.

### Fjármagnskostnaður

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

### Viðskiptakröfur

Viðskiptakröfur eru færðar á nafnverði að teknu tilliti til niðurfærslu. Niðurfærslan er ekki endanleg afskrift heldur er myndaður mótreikningur til að mæta hugsanlegu tapi sem kann að myndast í framtíðinni.

### Tengdir aðilar

Tengdir aðilar eru þeir aðilar sem hafa umtalsverð áhrif á félagið, beint eða óbeint, þ.m.t. móðurfélag, eigendur og fjölskyldur þeirra, stórir hjárfestar, lykilstarfsmenn og fjölskyldur sem og aðilar sem er stjórnað af eða eru verulega háðir félaginu, s.s. hlutdeildarfélag og samrekstrarfélag. Viðskipti við tengda aðila hafa verið gerð á sambærilegum grundvelli og viðskipti við ótengda aðila. Helstu aðilar sem eru tengdir félaginu eru VR, LÍV og FA

## 3. Styrkveitingar

Úthlutaðir styrkir skiptast þannig:

Styrkir til starfsmanna aðildarfyrirtækja:	2018	2017
VR .....	29.796.964	18.651.559
FVSA .....	396.291	363.300
Fræðslustjóri að láni .....	378.121	0
Fræðslustyrkir FA .....	4.604.806	1.305.312
Þróunarstyrkir .....	0	500.000
Samtals úthlutaðir styrkir .....	35.176.182	20.820.171

# Skýringar

## 4. Fjármunatekjur

	2018	2017
Vaxtatekjur af bankainnstæðum .....	6.202.633	5.148.020
(Vaxtagjöld)/Vaxtatekjur af félagsgjöldum og iðgjöldum .....	(1.885)	2.108
	<u>6.200.748</u>	<u>5.150.128</u>

## 5. Aðrar peningalegar eignir

### Aðrar skammtímakröfur

	31.12.2018	31.12.2017
Lífeyrissjóður Verslunarmanna .....	3.020.472	2.895.702
F.V.S. Akureyri .....	34.849	62.045
VR .....	774.480	742.488
	<u>3.829.801</u>	<u>3.700.235</u>

### Handbært fé

Handbært fé félagsins samanstendur af sjóði og óbundnum bankainnstæðum.

	31.12.2018	31.12.2017
Bankainnstæður .....	175.361.801	163.763.223

## 6. Eigið fé

	Stofnfé VR	Óráðstafað eigið fé	Samtals
Eigið fé 1.1.2017 .....	8.964.350	136.237.248	145.201.598
Rekstrarafgangur/(tap) ársins .....	0	20.965.379	20.965.379
Eigið fé 31.12.2017 .....	8.964.350	157.202.627	166.166.977
Rekstrarafgangur/(tap) ársins .....	0	10.786.535	10.786.535
Eigið fé 31.12.2018 .....	<u>8.964.350</u>	<u>167.989.162</u>	<u>176.953.512</u>

## 7. Aðrar peningalegar skuldir

### Aðrar skammtímaskuldir

	31.12.2018	31.12.2017
Skuld við VR .....	823.322	796.481
Skuld við FA .....	1.414.768	0
Skuld við F.V.S Akureyri .....	0	500.000
	<u>2.238.090</u>	<u>1.296.481</u>

# Skýringar

## 8. Tengdir aðilar

Tengdir aðilar eru þeir aðilar sem hafa umtalsverð áhrif á félagið, beint eða óbeint, þ.m.t. móðurfélag, eigendur og fjölskyldur þeirra, stórir fjárfestar, lykilstarfsmenn og fjölskyldur sem og aðilar sem er stjórnað af eða eru verulega háðir félaginu, s.s. hlutdeildarfélag og samrekstrarfélag. Viðskipti við tengda aðila hafa verið gerð á sambærilegum grundvelli og viðskipti við ótengda aðila.

Viðskipti við tengd félög árið 2018:	Iðgjöld	Úthlutaðir styrkir	Kröfur	Skuldir
VR .....	8.877.734	29.796.964	774.480	823.322
Lífeyrissjóður verslunarmanna .....	35.510.924	0	3.020.472	0
FA .....	0	4.604.806	0	1.414.768
	<u>44.388.658</u>	<u>34.401.770</u>	<u>3.794.952</u>	<u>2.238.090</u>

Viðskipti við tengd félög árið 2017:	Iðgjöld	Úthlutaðir styrkir	Kröfur	Skuldir
VR .....	8.310.549	18.651.559	742.488	796.481
Lífeyrissjóður verslunarmanna .....	33.242.187	0	2.895.702	0
FA .....	0	1.305.312	0	0
	<u>41.552.736</u>	<u>19.956.871</u>	<u>3.638.190</u>	<u>796.481</u>

## 9. Samþykki ársreiknings

Ársreikningurinn var samþykktur á stjórnarfundum þann 1. júlí 2019

# Sundurliðanir

	2018	2017
<b>Seldar vörur og þjónusta</b>		
Innheimt iðgjöld LV .....	35.510.924	33.242.187
Innheimt iðgjöld hjá FVSA .....	530.428	555.135
Iðgjöld framlag VR .....	8.877.734	8.310.549
Iðgjöld framlag FVSA .....	132.608	138.786
	<u>45.051.694</u>	<u>42.246.657</u>
<b>Styrkir</b>		
Fræðslustyrkir VR/LÍV .....	29.796.964	18.651.559
Fræðslustyrkir FA .....	4.604.806	1.305.312
Fræðslustyrkir FVSA .....	396.291	363.300
Fræðslustjóri að láni .....	378.121	0
Þróunarstyrkir .....	0	500.000
	<u>35.176.182</u>	<u>20.820.171</u>
<b>Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður</b>		
Endurskoðun og reikningsskil .....	355.676	344.872
Önnur aðkeypt þjónusta .....	0	234.941
Fundir og ráðstefnur .....	16.736	(63.854)
Innheimtukostnaður .....	903.686	847.709
Þóknun greidd til FA .....	1.414.768	1.330.591
Þóknun greidd til VR .....	1.234.232	1.887.380
Annar kostnaður .....	55	0
	<u>3.925.153</u>	<u>4.581.639</u>