

**Starfsmenntasjóður verslunar-
og skrifstofufólks**

Ársreikningur

2012

Starfsmenntasjóður verzlunar- og skrifstofufólks

Ársreikningur

2012

Efnisyfirlit

Áritun óháðs endurskoðanda	2
Skýrsla stjórnar	3
Rekstrarreikningur	4
Efnahagsreikningur	5
Yfirlit um sjóðstreymi	6
Skýringar	7-9

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og hluthafa Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks.

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks fyrir árið 2012. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Ábyrgð stjórnenda á ársreikningnum

Stjórnendur eru ábyrgir fyrir gerð og framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga. Samkvæmt því ber þeim að skipuleggja, innleiða og viðhalda innra eftirliti sem varðar gerð og framsetningu ársreiknings, þannig að hann sé í meginatriðum án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka. Ábyrgð stjórnenda nær einnig til þess að beitt sé viðeigandi reikningsskilaaðferðum og reikningshaldslegu mati miðað við aðstæður.

Ábyrgð endurskoðanda

Ábyrgð okkar felst í því álit sem við látum í ljós á ársreikningnum á grundvelli endurskoðunarinnar. Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Samkvæmt þeim ber okkur að fara eftir settum siðareglum og skipuleggja og haga endurskoðuninni þannig að nægjanleg víska fái um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka.

Endurskoðun felur í sér aðgerðir til staðfestingar á fjárhæðum og skýringum í ársreikningnum. Val endurskoðunaraðgerða byggir á faglegu mati endurskoðandans, meðal annars á þeirri hættu að verulegir annmarkar séu á ársreikningnum, hvort sem er af völdum sviksemi eða mistaka. Við áhættumatið er tekið tillit til þess innra eftirlits félagsins sem varðar gerð og framsetningu ársreikningsins, til þess að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til þess að gefa álit á virkni innra eftirlits fyrirtækisins. Endurskoðun felur einnig í sér mat á þeim reikningsskilaaðferðum og matsaðferðum sem stjórnendur nota við gerð ársreikningsins sem og mat á framsetningu hans í heild.

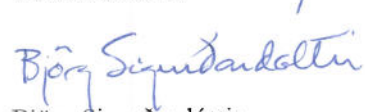
Við teljum að við endurskoðunina höfum við aflað nægilegra og viðeigandi gagna til að byggja álit okkar á.

Álit

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu félagsins á árinu 2012, efnahag þess 31. desember 2012 og breytingu á handbæru fé á árinu 2012, í samræmi við lög um ársreikninga.

Kópavogur, 5. júní 2013

Deloitte ehf.



Björg Sigurðardóttir
endurskoðandi

Skýrsla stjórnar

Ársreikningur Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks fyrir árið 2012 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga.

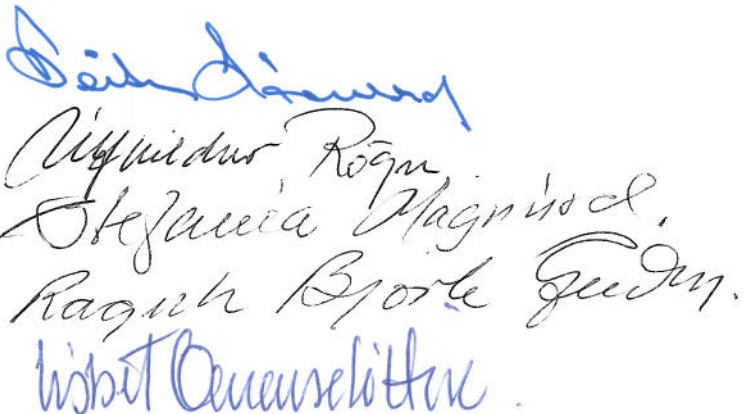
Hagnaður Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks á árinu 2012 nam kr. 96.378.573. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir félagsins kr. 445.392.345, bókfært eigið fé í árslok er kr. 445.216.592 og er eiginfjárlutfall félagsins 99,9%.

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 2012 með undirritun sinni.

Reykjavík, 5. júní 2013

Í stjórn


Steininn Steinnsson
Ólafur Rógnar
Steinunn Magnúsdóttir
Ragnhildur Björk Guðmundsdóttir
Hönnuð Ólafsdóttir

Rekstrarreikningur ársins 2012

	Skýr.	2012	2011
Iðgjöld		282.527.391	259.051.385
Úthlutaðir styrkir	6	(184.800.354)	(170.514.022)
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður		(10.044.792)	(9.104.635)
Innheimtukostnaður		(6.802.356)	(6.162.204)
Sérverkefni, kynningarstarf		(3.750.000)	(7.749.486)
Rekstrarhagnaður		77.129.889	65.521.038
Fjármunatekjur	4	22.956.169	18.714.462
Fjármagnsgjöld	5	(3.333)	0
Fjármagnstekjuskattur		(3.704.152)	(3.251.647)
Hagnaður ársins		96.378.573	80.983.853

Efnahagsreikningur 31. desember 2012

Eignir	Skýr.	31.12.2012	31.12.2011
Veltufjármunir			
Viðskiptakröfur	7	16.944.458	10.549.653
Aðrar skammtímakröfur	7	0	2.022.500
Verðbréfasafn	8	154.421.237	146.857.863
Handbært fé	7	274.026.650	193.058.522
		<u>445.392.345</u>	<u>352.488.538</u>
Eignir		<u>445.392.345</u>	<u>352.488.538</u>
 Eigið fé og skuldir			
Eigið fé			
Óráðstafað eigið fé	9	445.216.592	348.838.019
Eigið fé		<u>445.216.592</u>	<u>348.838.019</u>
 Skammtímaskuldir			
Viðskiptaskuldir	10	175.753	791.523
Aðrar skammtímaskuldir	10	0	2.858.996
Skuldir		<u>175.753</u>	<u>3.650.519</u>
Eigið fé og skuldir		<u>445.392.345</u>	<u>352.488.538</u>

Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2012

	Skýr.	2012	2011
Rekstrarhreyfingar			
Innborguð iðgjöld		275.725.035	252.889.181
Greiddir styrkir		(184.800.354)	(170.514.022)
Greiddur kostnaður		(13.794.792)	(16.854.121)
Veltufé frá rekstri án vaxta		<u>77.129.889</u>	<u>65.521.038</u>
Aðrar rekstrartengdar eignir, (hækkun)		(4.372.305)	(1.719.818)
Rekstrartengdar skuldir (lækkun), hækkun		(3.474.766)	3.303.257
Handbært fé frá rekstri án vaxta		<u>69.282.818</u>	<u>67.104.477</u>
Innborgaðir vextir		11.688.643	12.156.091
Greiddir vextir		(3.333)	0
Handbært fé frá rekstri		<u>80.968.128</u>	<u>79.260.568</u>
Fjárfestingahreyfingar			
Innborgað á verðbréfasafn		0	(90.000.000)
		<u>0</u>	<u>(90.000.000)</u>
Hækkun, (lækkun) handbærs fjár		80.968.128	(10.739.432)
Handbært fé í upphafi árs		193.058.522	203.797.954
Handbært fé í lok árs		<u><u>274.026.650</u></u>	<u><u>193.058.522</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 dags. 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 2012 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.

3. Iðgjöld

Innheimt iðgjöld eru tekjufærð sem iðgjöld ársins. Ógreidd iðgjöld í árslok eru ekki færð.

4. Fjármunatekjur

	2012	2011
Vaxtatekjur af bankainnstæðum	13.707.029	14.061.646
Vaxtatekjur af félagsgjöldum	723.015	906.769
Vaxtatekjur af verðbréfasafni	4.524.862	1.559.247
Arður af hlutabréfaeign í verðbréfasafni	12.264	15.000
Gengishagnaður verðbréfasafns	3.988.999	2.171.800
	<u>22.956.169</u>	<u>18.714.462</u>

5. Fjármagnsgjöld

	2012	2011
Vaxtagjöld	3.333	0
	<u>3.333</u>	<u>0</u>

6. Styrkveiting

Úthlutaðir styrkir greinast þannig :

	2012	2011
Fræðslustyrkir	180.252.704	162.973.560
Styrkir til fyrirtækja og samtaka	4.547.650	7.540.462
	<u>184.800.354</u>	<u>170.514.022</u>

Skýringar

7. Aðrar peningalegar eignir

Viðskiptakröfur

	31.12.2012	31.12.2011
VR	14.076.827	8.874.264
Vlf. Snæfellsbæjar	0	3.379
Vlf. Vestfirðinga	143	35.230
Stéttarfélagið Samstaða	77.180	77.198
FVSA	1.526.922	1.068.807
VMF. Suðurlands	0	258.097
Stéttarfélag Vesturlands	311.833	80.357
Framsýn Stéttarfélag	76.940	0
AFL starfsgreinafélag	122.624	152.321
Vmf. Suðurnesja	751.989	0
	<u>16.944.458</u>	<u>10.549.653</u>

Aðrar skammtímakröfur

	31.12.2012	31.12.2011
Aðrar kröfur	0	2.022.500
	<u>0</u>	<u>2.022.500</u>

Handbært fé

Handbært fé félagsins samanstendur af sjóði og óbundnum bankainnstæðum.

	31.12.2012	31.12.2011
Bankainnstæður í íslenskum krónum	274.026.650	193.058.522
	<u>274.026.650</u>	<u>193.058.522</u>

8. Verðbréfaeign

Verðbréfaeign sjóðsins er verðbréfasafn sem er í vörslu Íslandsbanka hf. Verðbréfasafn sjóðsins er að markaðsvirði kr. 154.421.237

9. Eigið fé

	Óráðstafað eigið fé	Samtals eigið fé
Eigið fé 1.1.2011	267.854.166	267.854.166
Hagnaður/(tap) ársins	80.983.853	80.983.853
Eigið fé 1.1.2012	348.838.019	348.838.019
Hagnaður/(tap) ársins	96.378.573	96.378.573
Eigið fé 31.12.2012	<u>445.216.592</u>	<u>445.216.592</u>

Skýringar

10. Aðrar peningalegar skuldir

Viðskiptaskuldir

	31.12.2012	31.12.2011
VMF Suðurlands	120.748	0
Framsýn Stéttarfélag	0	524.032
Vmf. Suðurnesja	0	196.277
Vlf. Vestfirðinga	0	71.214
Vlf Snæfellinga	55.005	0
	<u>175.753</u>	<u>791.523</u>

Aðrar skammtímaskuldir

	31.12.2012	31.12.2011
Ógreiddir styrkir	0	2.858.996
	<u>0</u>	<u>2.858.996</u>

Sundurliðanir

	2012	2011
Rekstrartekjur		
Iðgjöld atvinnurekenda	226.021.901	207.225.704
Iðgjöld stéttarfélaganna	56.505.490	51.825.681
	<u>282.527.391</u>	<u>259.051.385</u>
Styrkir		
Fræðslustyrkir	180.252.704	162.973.560
Styrkir til fyrirtækja og samtaka	4.547.650	7.540.462
	<u>184.800.354</u>	<u>170.514.022</u>
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður		
Þóknun til VR	8.497.512	7.798.745
Ýmsir fundir	17.434	224.000
Stjórnarfundir	233.401	121.269
Útgáfa og prentun	0	50.774
Endurskoðun og reikningsskil	495.267	482.461
Önnur aðkeypt þjónusta	761.978	426.856
Bankakostnaður	0	530
Annar kostnaður	39.200	0
	<u>10.044.792</u>	<u>9.104.635</u>
Innheimtukostnaður		
Innheimtulaun	6.802.356	6.162.204
	<u>6.802.356</u>	<u>6.162.204</u>
Sérverkefni kynningarstarf		
Sérverkefni, kynningarstarf	3.750.000	7.749.486
	<u>3.750.000</u>	<u>7.749.486</u>