

Starfsmenntasjóður verslunar- og skrifstofufólks

Ársreikningur 2023

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

Efnisyfirlit

Skýrsla stjórnar	2
Áritun óháðs endurskoðanda	3
Rekstrarreikningur 2023	6
Efnahagsreikningur 31. desember 2023	7
Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2023	8
Skýringar og sundurliðanir	9

Skýrsla stjórnar

Ársreikningur Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks fyrir árið 2023 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga.

Rekstrarniðurstaða ársins 2023 nam 144,7 m.kr. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir sjóðsins 1.1101 m.kr, bókfært eigið fé í árslok 1.035 m.kr. og var eiginfjárhlutfall 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 2023 með undirritun sinni.

Reykjavík 3. apríl 2024

Stjórnarformaður:

Ragna Vala Kjartansdóttir

Stjórn:

Björg Ársælsdóttir

Eiður Stefánsson

Hugrún Elvarsdóttir

Ólafur Reimar Gunnarsson

Sólveig Lilja Snæbjörnsdóttir

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks

Álit

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks fyrir árið 2023, að undanskilinni skýrslu stjórnar og framkvæmdastjóra.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu félagsins á árinu 2023, efnahag þess 31. desember 2023 og breytingu á handbæru fé á árinu 2023, í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur.

Ársreikningurinn innifelur

- Skýrslu stjórnar
- Rekstrarreikning fyrir árið 2023.
- Efnahagsreikning þann 31. desember 2023.
- Yfirlit yfir sjóðstreymi fyrir árið 2023
- Skýringar, sem innifela mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Skýrsla stjórnar og framkvæmdastjóra er undanskilin endurskoðun, sbr. kafla um aðrar upplýsingar.

Grundvöllur álits

Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt stöðlunum er nánar útskýrð í kaflanum um ábyrgð endurskoðenda.

Óháði

Við erum óháð félaginu samkvæmt ákvæðum laga um endurskoðendur og endurskoðun og siðareglna sem gilda um endurskoðendur á Íslandi og varða endurskoðun okkar á ársreikningi félagsins. Við uppfylfum jafnframt aðrar kröfur um starf okkar sem endurskoðendur í samræmi við ákvæði siðareglna.

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

Aðrar upplýsingar, þ.m.t. skýrsla stjórnar

Stjórn ber ábyrgð á öðrum upplýsingum. Aðrar upplýsingar eru skýrsla stjórnar og framkvæmdastjóra sem lá fyrir við áritun okkar.

Álit okkar á ársreikningnum nær ekki til skýrslu stjórnar og við staðfestum hana ekki á neinn hátt.

Í tengslum við endurskoðun okkar á ársreikningi félagsins ber okkur að yfirfara aðrar upplýsingar, þegar þær liggja fyrir og meta hvort þær eru í verulegu ósamræmi við ársreikninginn eða skilning sem við höfum aflað við endurskoðunina eða ef svo virðist að verulegar rangfærslur séu í þeim. Ef við, á grundvelli vinnu okkar, ályktum að verulegar rangfærslur séu í öðrum upplýsingum ber okkur að skýra frá því. Við höfum ekki greint atriði sem ber að greina sérstaklega frá.

Hvað varðar skýrslu stjórnar og framkvæmdastjóra höfum við, í samræmi við ákvæði 104. gr. laga um ársreikninga nr. 3/2006, yfirfarið að skýrsla stjórnar hafi að geyma þær upplýsingar sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga komi þær ekki fram annars staðar í ársreikningnum.

Áritun óháðs endurskoðanda, frh.:

Ábyrgð stjórnar á ársreikningnum

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

Við gerð ársreikningsins ber stjórnendum félagsins að meta hæfi þess til áframhaldandi starfsemi. Stjórnendum ber að semja ársreikning félagsins á þeirri forsendu að um áframhaldandi starfsemi sé að ræða, nema stjórnendur ætli að leysa félagið upp eða hætta rekstri þess, eða hafi ekki raunhæft val um annað en að hætta starfsemi félagsins. Stjórnendum félagsins ber að setja fram viðeigandi skýringar varðandi hæfi þess til áframhaldandi starfsemi ef við á og hvers vegna stjórnendur beita forsendunni um áframhaldandi starfsemi við gerð og framsetningu ársreikningsins.

Stjórn skal hafa eftirlit með gerð og framsetningu ársreikningsins.

Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins

Markmið okkar er að afla nægjanlegrar vissu um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka og gefa út áritun með álit okkar. Nægjanleg vissu er mikil vissu en ekki trygging þess að endurskoðun, sem framkvæmd er í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla, muni ávallt leiða í ljós alla verulega annmarka séu þeir til staðar. Annmarkar geta stafað af sviksemi eða mistökum og eru metnir verulegir ef þeir, einir og sér eða samanlagðir, gætu haft áhrif á fjárhagslegar ákvarðanir notenda sem grundvallaðar eru á ársreikningnum.

Endurskoðun í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla byggir á faglegu mati og faglegri tortryggni. Við framkvæmum einnig eftirfarandi:

Greinum og metum áhættuna af verulegum annmörkum, vegna sviksemi eða mistaka, og skipuleggjum endurskoðunaraðgerðir til að mæta þessari áhættu og öflum endurskoðunargagna sem eru nægjanleg og viðeigandi grunnur fyrir álit okkar. Áhættan af því að greina ekki verulega annmarka sem stafa af sviksemi er meiri en áhætta af annmörkum vegna mistaka, þar sem sviksemi getur stafað af fölsun, misvísandi framsetningu ársreiknings, að mikilvægum atriðum sé viljandi sleppt, samanteknum ráðum eða að innra eftirlit sé sniðgengið.

Öflum skilnings á innra eftirliti sem er viðeigandi fyrir endurskoðun okkar í þeim tilgangi að hanna endurskoðunaraðgerðir, en ekki til þess að gefa álit á virkni innra eftirlits félagsins.

Metum hvort val stjórnenda á reikningsskilaaðferðum sé viðeigandi og hvort matsaðferðir þeirra séu raunhæfar. Einnig skoðum við hvort tengdar skýringar séu við hæfi.

Áritun óháðs endurskoðanda, frh.:

Ályktum um notkun stjórnenda á forsendunni um áframhaldandi starfsemi og metum á grundvelli endurskoðunarinnar hvort verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi félagsins eða hvort aðstæður séu til staðar sem gætu valdið verulegum efasemdum um rekstrarhæfi þess. Ef við teljum að veruleg óvissa ríki, ber okkur að vekja sérstaka athygli á viðeigandi skýringum í ársreikningnum um óvissuna og ef þær upplýsingar eru ekki nægjanlegar að okkar mati, víkjum við frá fyrirvaralausum álitum. Niðurstaða okkar byggir á þeim endurskoðunargögnum sem við höfum aflað fram að dagsetningu áritunar okkar. Engu að síður geta atburðir eða aðstæður í framtíðinni leitt til þess að félagið verði ekki lengur rekstrarhæft.

Metum framsetningu, gerð og innihald ársreikningsins í heild, að meðtöldum skýringum og hvort hann grundvallast á fyrirliggjandi færslum og atburðum og gefi glögga mynd samanber álit okkar.

Við upplýsum stjórn meðal annars um áætlað umfang og tímasetningu endurskoðunarinnar og veruleg atriði sem upp geta komið í endurskoðun okkar, þar á meðal verulega annmarka í innra eftirliti ef við á.

Reykjavík 3. apríl 2024

PricewaterhouseCoopers ehf.

Valgerður Kristjánsdóttir

löggiltur endurskoðandi

Rekstrarreikningur 2023

	Skýr.	2023	2022
Rekstrartekjur			
Iðgjöld atvinnurekenda		844.537.528	738.702.191
Mótframlög stéttarfélaga		211.134.388	184.650.823
		<u>1.055.671.916</u>	<u>923.353.014</u>
Rekstrargjöld			
Úthlutaðir styrkir	4	901.217.532	823.468.428
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	5	36.933.480	34.476.160
Markaðskostnaður	6	1.240.153	5.038.147
Innheimtukostnaður iðgjalda		22.429.439	19.658.032
		<u>961.820.604</u>	<u>882.640.767</u>
Rekstrarniðurstaða án fjármagnsliða		93.851.312	40.712.247
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld			
Fjármunatekjur	7	64.025.390	(44.818.882)
Fjármagnsgjöld		(28.612)	(27.859)
Fjármagnstekjuskattur		(13.153.577)	11.908.239
		<u>50.843.201</u>	<u>(32.938.502)</u>
Rekstrarniðurstaða ársins	10	<u><u>144.694.513</u></u>	<u><u>7.773.745</u></u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2023

	Skýr.	31.12 2023	31.12 2022
Eignir			
Veltufjármunir			
Verðbréfasafn	8	855.925.239	744.988.635
Óinnheimt iðgjöld	9	89.791.675	81.477.767
Aðrar skammtímakröfur		4.008.576	4.348.876
Handbært fé		151.306.977	118.475.269
Eignir		1.101.032.467	949.290.547
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé			
Óráðstafað eigið fé	10	1.034.598.471	889.903.958
Skammtímaskuldir			
Reiknaður fjármagnstekjuskattur	11	45.900.635	38.117.246
Aðrar skammtímaskuldir	12	20.533.361	21.269.343
		66.433.996	59.386.589
Eigið fé og skuldir		1.101.032.467	949.290.547

Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2023

	Skýr.	2023	2022
Rekstrarhreyfingar			
Rekstrarniðurstaða		144.694.513	7.773.745
Hreinar fjármunatekjur	(	50.843.201)	32.938.502
		<u>93.851.312</u>	<u>40.712.247</u>
Skammtímakröfur (hækkun) lækkun	(	7.973.608)	(11.008.312)
Skammtímaskuldir hækkun	(	735.982)	11.039.363
Breyting á rekstrartengdum eignum og skuldum		<u>85.141.722</u>	<u>40.743.298</u>
Innborgaðir vextir af veltufjármunum		7.718.598	3.420.335
Greiddir vextir af skammtímaskuldum	(	28.612)	(27.859)
Handbært fé frá rekstri		<u>92.831.708</u>	<u>44.135.774</u>
Fjárfestingahreyfingar			
Verðbréfasöfn, breyting	8	(60.000.000)	46.000.000
		<u>(60.000.000)</u>	<u>46.000.000</u>
Hækkun handbærs fjár		32.831.708	90.135.774
Handbært fé í upphafi árs		118.475.269	28.339.495
Handbært fé í lok árs		<u><u>151.306.977</u></u>	<u><u>118.475.269</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 2023 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur. Ársreikningurinn byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum að því undanskildu að verðbréf félagsins eru metin á gangvirði 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. Endanlegar niðurstöður kunna að vera frábrugðnar þessu mati.

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

	2023	2022
Fræðslustyrkir til einstaklinga	758.008.361	714.956.758
Styrkir til fyrirtækja og samtaka	137.643.858	85.245.753
Fræðslustjóri að láni - styrkir	2.713.949	3.465.917
Þróunar- og nýsköpunarstyrkir	2.300.000	19.800.000
Hæfnigreiningar starfa	676.600	0
Endurgreitt vegna fyrra árs	(125.236)	0
	901.217.532	823.468.428

5. Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður

Umsýsluþóknun - greidd til VR	33.255.186	31.074.812
Rekstur Áttarinnar	2.039.656	1.961.232
Aðkeypt tölvuþjónusta	405.821	334.154
Endurskoðun	687.658	535.257
Stjórn og stjórnarfundir	217.056	279.770
Aðkeypt sérfræðiþjónusta	43.400	187.851
Annar kostnaður	284.703	103.084
	36.933.480	34.476.160

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 vef sjóðsins.

Skýringar og sundurliðanir

6. Markaðskostnaður

Kynningarstarf	0	18.083
Auglýsingar	246.476	718.748
Hönnun, útgáfa og prentun	838.083	4.137.816
Annar markaðskostnaður	155.594	163.500
	<u>1.240.153</u>	<u>5.038.147</u>

7. Fjármunatekjur

	2023	2022
Vaxtatekjur af bankareikningum	8.138.624	3.242.168
Vaxtatekjur af iðgjöldum	1.370.587	865.580
Vaxtatekjur af verðbréfaeign	6.992.890	5.521.779
Gengishagnaður/tap verðbréfasafns	49.694.503	(53.086.319)
Þóknun vegna verðbréfasafns	(2.171.214)	(1.362.090)
	<u>64.025.390</u>	<u>(44.818.882)</u>

8 Verðbréfasafn

	31.12.2023	31.12.2022
a. Þróun verðbréfaeignar á árinu:		
Staða í ársbyrjun	744.988.635	843.269.684
Innborgað (útborgað) á verðbréfasafn	60.000.000	(46.000.000)
Greiddur fjármagnstekjuskattur	(3.579.575)	(3.354.419)
Greiddar umsýsluþóknar	(2.171.214)	(1.362.090)
Vaxtatekjur og gengisbreytingar ársins	56.687.393	(47.564.540)
Staða í árslok	<u>855.925.239</u>	<u>744.988.635</u>
Nafnávöxtun á verðbréfaeign	5,92%	-7,01%
Raunávöxtun á verðbréfaeign	-1,99%	-16,42%

Skýringar og sundurliðanir

	31.12.2023	31.12.2022
b. Verðbréf og verðbréfasjóðir greinast þannig á einstaka flokka:		
Innlán í bönkum og sparisjóðum	59.528.625	18.869.305
Ríkisvixlar, ríkisskuldabréf og skbr. m. ábyrgð ríkissjóðs	478.932.099	434.081.305
- Íbúðabréf	11.496.999	14.920.577
- Verðtryggð ríkisskuldabréf	303.768.439	324.417.813
- Óverðtryggð ríkisskuldabréf og vixlar	163.666.661	94.742.915
Skuldabréf bæjar- og sveitarfélaga	247.743	685.027
Skuldabréf og vixlar banka, sparisj. og annarra lánastofnana	9.736.195	9.389.186
Sértryggð skuldabréf	44.473.265	42.437.584
Sértryggð skuldabréf verðtryggð	24.866.042	23.744.365
Skuldabréf fyrirtækja	53.376.844	50.721.386
Hlutabréf	184.764.425	165.060.477
- Innlend hlutabréf	56.245.621	56.958.321
- Erlend hlutabréf	128.518.804	108.102.156
	<u>855.925.238</u>	<u>744.988.635</u>
	31.12.2023	31.12.2022
9 Óinnheimt iðgjöld		
LIVE og VR	88.632.797	80.452.023
Óinnheimt frá aðildarfélögum	1.158.878	1.025.744
	<u>89.791.675</u>	<u>81.477.767</u>
10 Eigið fé		
Breytingar á eigin fé á árinu greinaast þannig	2023	2022
Yfirfært frá fyrra ári	889.903.958	882.130.213
Rekstrarniðurstaða ársins	144.694.513	7.773.745
	<u>1.034.598.471</u>	<u>889.903.958</u>

Skýringar og sundurliðanir

11. Reiknaður fjármagnstekjuskattur

	2023	2022
Staða í ársbyrjun	38.117.246	54.067.317
Greiddur fjármagnstekjuskattur á árinu	(3.579.575)	(3.354.419)
Breyting skuldbindingar vegna reiknaðs fjármagnstekjuskatts	11.362.964	(12.595.652)
	45.900.635	38.117.246

12. Skammtímaskuldir

	31.12.2023	31.12.2022
Ógreidd þóknun VR	9.617.760	9.127.985
Ógreitt til aðildarfélaga	2.915.477	1.629.200
Ógreiddir styrkir	7.427.175	10.472.418
Aðrar skammtímaskuldir	572.949	39.740
	20.533.361	21.269.343

13. Tengdir aðilar

Aðal- og varamenn í stjórn sjóðsins eru skilgreindir sem tengdir aðilar félagsins. Makar viðkomandi aðila og ófjárráða börn og aðrir fjárhagslega háðir einstaklingar falla einnig undir skilgreininguna ásamt fyrirtækjum í eigu eða undir stjórn þessara aðila.

Engin viðskipti eru við tengda aðila hjá sjóðnum.

14. 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 2023.

Undirritunarsíða

Stjórnarformaður SVS
Ragna Vala Kjartansdóttir

Stjórn SVS
Hugrún Elvarsdóttir

Stjórn SVS
Eiður Stefánsson

Stjórn SVS
Ólafur Reimar Gunnarsson

Stjórn SVS
Sólveig Lilja Snæbjörnsdóttir

Stjórn SVS
Björg Ársælsdóttir

F.h. PWC
Valgerður Kristjánsdóttir

Starfsmenntasjóður verslunar- og skrifstofufólks

Ársreikningur 2024

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

Efnisyfirlit

Skýrsla stjórnar	2
Áritun óháðs endurskoðanda	3
Rekstrarreikningur 2024	6
Efnahagsreikningur 31. desember 2024	7
Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2024	8
Skýringar og sundurliðanir	9

Skýrsla stjórnar

Ársreikningur Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks fyrir árið 2024 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga.

Rekstrarniðurstaða ársins 2024 var neikvæð um 26,8 m.kr. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir sjóðsins 1.093 m.kr, bókfært eigið fé í árslok 1.007 m.kr. og var eiginfjárlutfall sjóðsins 92% í árslok.

Sjóðurinn var stofnaður á grundvelli kjarasamnings á milli Samtaka atvinnulífsins (SA) annars vegar 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 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 2024 með undirritun sinni.

Reykjavík 23. apríl 2025

Stjórnarformaður:

Stjórn:

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks

Álit

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks fyrir árið 2024, að undanskilinni skýrslu stjórnar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu félagsins á árinu 2024, efnahag þess 31. desember 2024 og breytingu á handbæru fé á árinu 2024, í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur.

Ársreikningurinn innifelur

- Skýrslu stjórnar
 - Rekstrarreikning fyrir árið 2024.
 - Efnahagsreikning þann 31. desember 2024.
 - Yfirlit yfir sjóðstreymi fyrir árið 2024.
 - Skýringar, sem innifela mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.
- Skýrsla stjórnar er undanskilin endurskoðun, sbr. kafla um aðrar upplýsingar.

Grundvöllur álits

Endurskoðað var í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt stöðlunum er nánar útskýrð í kaflanum um ábyrgð endurskoðanda.

Óháði

Við erum óháð félaginu samkvæmt ákvæðum laga um endurskoðendur og endurskoðun og siðareglu sem gilda um endurskoðendur á Íslandi og varða endurskoðun okkar á ársreikningi félagsins. Við uppfyllum jafnframt aðrar kröfur um starf okkar sem endurskoðendur í samræmi við ákvæði siðareglu.

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

Aðrar upplýsingar, þ.m.t. skýrsla stjórnar

Stjórn ber ábyrgð á öðrum upplýsingum. Aðrar upplýsingar eru skýrsla stjórnar sem lá fyrir við áritun okkar. Álit okkar á ársreikningnum nær ekki til skýrslu stjórnar og við staðfestum hana ekki á neinn hátt.

Í tengslum við endurskoðun okkar á ársreikningi félagsins ber okkur að yfirfara aðrar upplýsingar, þegar þær liggja fyrir og meta hvort þær eru í verulegu ósamræmi við ársreikninginn eða skilning sem við höfum aflað við endurskoðunina eða ef svo virðist að verulegar rangfærslur séu í þeim. Ef við, á grundvelli vinnu okkar, ályktum að verulegar rangfærslur séu í öðrum upplýsingum ber okkur að skýra frá því. Við höfum ekki greint atriði sem ber að greina sérstaklega frá.

Hvað varðar skýrslu stjórnar höfum við, í samræmi við ákvæði 104. gr. laga um ársreikninga nr. 3/2006, yfirfarið að skýrsla stjórnar hafi að geyma þær upplýsingar sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga komi þær ekki fram annars staðar í ársreikningnum.

Áritun óháðs endurskoðanda, frh.:

Ábyrgð stjórnar á ársreikningnum

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

Við gerð ársreikningsins ber stjórnendum félagsins að meta hæfi þess til áframhaldandi starfsemi. Stjórnendum ber að semja ársreikning félagsins á þeirri forsendu að um áframhaldandi starfsemi sé að ræða, nema stjórnendur ætli að leysa félagið upp eða hætta rekstri þess, eða hafi ekki raunhæft val um annað en að hætta starfsemi félagsins. Stjórnendum félagsins ber að setja fram viðeigandi skýringar varðandi hæfi þess til áframhaldandi starfsemi ef við á og hvers vegna stjórnendur beita forsendunni um áframhaldandi starfsemi við gerð og framsetningu ársreikningsins.

Stjórn skal hafa eftirlit með gerð og framsetningu ársreikningsins.

Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins

Markmið okkar er að afla nægjanlegrar vissu um að ársreikningurinn sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka og gefa út áritun með álit okkar. Nægjanleg vissu er mikil vissu en ekki trygging þess að endurskoðun, sem framkvæmd er í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla, muni ávallt leiða í ljós alla verulega annmarka séu þeir til staðar. Annmarkar geta stafað af sviksemi eða mistökum og eru metnir verulegir ef þeir, einir og sér eða samanlagðir, gætu haft áhrif á fjárhagslegar ákvarðanir notenda sem grundvallaðar eru á ársreikningnum.

Endurskoðun í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla byggir á faglegu mati og faglegri tortryggni. Við framkvæmum einnig eftirfarandi:

Greinum og metum áhættuna af verulegum annmörkum, vegna sviksemi eða mistaka, og skipuleggjum endurskoðunaraðgerðir til að mæta þessari áhættu og öflum endurskoðunargagna sem eru nægjanleg og viðeigandi grunnur fyrir álit okkar. Áhættan af því að greina ekki verulega annmarka sem stafa af sviksemi er meiri en áhætta af annmörkum vegna mistaka, þar sem sviksemi getur stafað af fölsun, misvísandi framsetningu ársreiknings, að mikilvægum atriðum sé viljandi sleppt, samanteknum ráðum eða að innra eftirlit sé sniðgengið.

Öflum skilnings á innra eftirliti sem er viðeigandi fyrir endurskoðun okkar í þeim tilgangi að hanna endurskoðunaraðgerðir, en ekki til þess að gefa álit á virkni innra eftirlits félagsins.

Metum hvort val stjórnenda á reikningsskilaaðferðum sé viðeigandi og hvort matsaðferðir þeirra séu raunhæfar. Einnig skoðum við hvort tengdar skýringar séu við hæfi.

Áritun óháðs endurskoðanda, frh.:

Ályktum um notkun stjórnenda á forsendunni um áframhaldandi starfsemi og metum á grundvelli endurskoðunarinnar hvort verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi félagsins eða hvort aðstæður séu til staðar sem gætu valdið verulegum efasemdum um rekstrarhæfi þess. Ef við teljum að veruleg óvissa ríki, ber okkur að vekja sérstaka athygli á viðeigandi skýringum í ársreikningnum um óvissuna og ef þær upplýsingar eru ekki nægjanlegar að okkar mati, víkjum við frá fyrirvaralausum álitum. Niðurstaða okkar byggir á þeim endurskoðunargögnum sem við höfum aflað fram að dagsetningu áritunar okkar. Engu að síður geta atburðir eða aðstæður í framtíðinni leitt til þess að félagið verði ekki lengur rekstrarhæft.

Metum framsetningu, gerð og innihald ársreikningsins í heild, að meðtöldum skýringum og hvort hann grundvallast á fyrirliggjandi færslum og atburðum og gefi glögga mynd samanber álit okkar.

Við upplýsum stjórn meðal annars um áætlað umfang og tímasetningu endurskoðunarinnar og veruleg atriði sem upp geta komið í endurskoðun okkar, þar á meðal verulega annmarka í innra eftirliti ef við á.

Reykjavík 23. apríl 2025

PricewaterhouseCoopers ehf.

Rekstrarreikningur 2024

	Skýr.	2024	2023
Rekstrartekjur			
Iðgjöld atvinnurekenda		895.979.241	844.537.528
Mótframlög stéttarfélaga		223.974.815	211.134.388
		<u>1.119.954.056</u>	<u>1.055.671.916</u>
Rekstrargjöld			
Úthlutaðir styrkir	4	1.155.455.501	901.217.532
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður	5	46.776.360	36.933.480
Markaðskostnaður	6	1.139.545	1.240.153
Innheimtukostnaður iðgjalda		23.801.746	22.429.439
		<u>1.227.173.152</u>	<u>961.820.604</u>
Rekstrarniðurstaða án fjármagnsliða		(107.219.096)	93.851.312
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld			
Fjármunatekjur	7	102.214.273	64.025.390
Fjármagnsgjöld		(32.519)	(28.612)
Fjármagnstekjuskattur		(21.776.108)	(13.153.577)
		<u>80.405.646</u>	<u>50.843.201</u>
Rekstrarniðurstaða ársins	10	<u>(26.813.450)</u>	<u>144.694.513</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2024

	Skýr.	31.12 2024	31.12 2023
Eignir			
Veltufjármunir			
Verðbréfasafn	8	979.850.754	855.925.239
Óinnheimt iðgjöld	9	77.680.141	89.791.675
Aðrar skammtímakröfur		5.355.891	4.008.576
Handbært fé		30.079.817	151.306.977
Eignir		1.092.966.603	1.101.032.467
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé			
Óráðstafað eigið fé	10	1.007.785.021	1.034.598.471
Skammtímaskuldir			
Reiknaður fjármagnstekjuskattur	11	64.759.179	45.900.635
Aðrar skammtímaskuldir	12	20.422.403	20.533.361
		85.181.582	66.433.996
Eigið fé og skuldir		1.092.966.603	1.101.032.467

Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2024

	Skýr.	2024	2023
Rekstrarhreyfingar			
Rekstrarniðurstaða	(	26.813.450)	144.694.513
Hreinar fjármunatekjur	(	80.405.646)	(50.843.201)
		<u>(107.219.096)</u>	<u>93.851.312</u>
Skammtímakröfur (hækkun) lækkun		10.764.219	(7.973.608)
Skammtímaskuldir hækkun	(	110.958)	(735.982)
Breyting á rekstartengdum eignum og skuldum	(	<u>96.565.835)</u>	<u>85.141.722</u>
Innborgaðir vextir af veltufjármunum		6.829.750	9.509.211
Greiddur fjármagnstekjuskattur	(	1.458.556)	(1.790.613)
Greiddir vextir af skammtímaskuldum	(	<u>32.519)</u>	<u>(28.612)</u>
Handbært fé (til) frá rekstri	(	<u>91.227.160)</u>	<u>92.831.708</u>
Fjárfestingahreyfingar			
Verðbréfasöfn, breyting	8	(30.000.000)	(60.000.000)
		<u>(30.000.000)</u>	<u>(60.000.000)</u>
(Lækkun) hækkun handbærs fjár	(	121.227.160)	32.831.708
Handbært fé í upphafi árs		<u>151.306.977</u>	<u>118.475.269</u>
Handbært fé í lok árs		<u><u>30.079.817</u></u>	<u><u>151.306.977</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 2024 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur. Ársreikningurinn byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum að því undanskildu að verðbréf félagsins eru metin á gangvirði 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. Endanlegar niðurstöður kunna að vera frábrugðnar þessu mati.

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

	2024	2023
Fræðslustyrkir til einstaklinga	973.118.347	758.008.361
Styrkir til fyrirtækja og samtaka	165.830.989	137.643.858
Fræðslustjóri að láni - styrkir	3.335.093	2.713.949
Þróunar- og nýsköpunarstyrkir	11.693.472	2.300.000
Hæfnigreiningar starfa	1.737.100	676.600
Endurgreitt vegna fyrra árs	(259.500)	(125.236)
	<u>1.155.455.501</u>	<u>901.217.532</u>

5. Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður

Umsýsluþóknun - greidd til VR	42.893.260	33.255.186
Rekstur Áttarinnar	2.337.661	2.039.656
Aðkeypt tölvuþjónusta	6.789	405.821
Endurskoðun	557.869	687.658
Stjórn og stjórnarfundir	354.744	217.056
Afskrifuð iðgjöld vegna fyrri ára	243.954	0
Annar kostnaður	382.083	328.103
	<u>46.776.360</u>	<u>36.933.480</u>

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

	2024	2023
Auglýsingar	575.915	246.476
Hönnun, útgáfa og prentun	544.880	838.083
Annar markaðskostnaður	18.750	155.594
	<u>1.139.545</u>	<u>1.240.153</u>

7. Fjármunatekjur

	2024	2023
Vaxtatekjur af bankareikningum	5.259.946	8.138.624
Vaxtatekjur af iðgjöldum	1.569.804	1.370.587
Vaxtatekjur af verðbréfaeign	4.115.191	6.992.890
Gengishagnaður/tap verðbréfasafns	94.048.335	49.694.503
Þóknun vegna verðbréfasafns	(2.779.003)	(2.171.214)
	<u>102.214.273</u>	<u>64.025.390</u>

8 Verðbréfasafn

	31.12.2024	31.12.2023
a. Þróun verðbréfaeignar á árinu:		
Staða í ársbyrjun	855.925.239	744.988.635
Innborgað (útborgað) á verðbréfasafn	30.000.000	60.000.000
Greiddur fjármagnstekjuskattur	(1.459.007)	(3.579.575)
Greiddar umsýsluþóknir	(2.779.003)	(2.171.214)
Vaxtatekjur og gengisbreytingar ársins	<u>98.163.525</u>	<u>56.687.393</u>
Staða í árslok	<u>979.850.754</u>	<u>855.925.239</u>
 Nafnávöxtun á verðbréfaeign	 10,17%	 5,92%
Raunávöxtun á verðbréfaeign	 5,30%	 -1,99%

Skýringar og sundurliðanir

	31.12.2024	31.12.2023
b. Verðbréf og verðbréfasjóðir greinast þannig á einstaka flokka:		
Innlán í bönkum og sparisjóðum	74.485.332	59.528.625
Ríkisvixlar, ríkisskuldabréf og skbr. m. ábyrgð ríkissjóðs	508.318.937	478.932.099
- Íbúðabréf	0	11.496.999
- Verðtryggð ríkisskuldabréf	334.175.568	303.768.439
- Óverðtryggð ríkisskuldabréf og vixlar	174.143.369	163.666.661
Skuldabréf bæjar- og sveitarfélaga	0	247.743
Skuldabréf og vixlar banka, sparisj. og annarra lánastofnana	41.318.588	9.736.195
Sértryggð skuldabréf	47.911.051	44.473.265
Sértryggð skuldabréf verðtryggð	26.717.847	24.866.042
Skuldabréf fyrirtækja	57.902.520	53.376.844
Hlutabréf	223.196.479	184.764.425
- Innlend hlutabréf	66.986.361	56.245.621
- Erlend hlutabréf	156.210.118	128.518.804
	<u>979.850.754</u>	<u>855.925.238</u>

	31.12.2024	31.12.2023
9 Óinnheimt iðgjöld		
LIVE og VR	76.322.048	88.632.797
Óinnheimt frá aðildarfélögum	1.358.093	1.158.878
	<u>77.680.141</u>	<u>89.791.675</u>

10 Eigið fé

Breytingar á eigin fé á árinu greinaast þannig

	2024	2023
Yfirfært frá fyrra ári	1.034.598.471	889.903.958
Rekstrarniðurstaða ársins	(26.813.450)	144.694.513
	<u>1.007.785.021</u>	<u>1.034.598.471</u>

Skýringar og sundurliðanir

11. Reiknaður fjármagnstekjuskattur

	2024	2023
Staða í ársbyrjun	45.900.635	38.117.246
Greiddur fjármagnstekjuskattur á árinu	(1.459.007)	(3.579.575)
Breyting skuldbindingar vegna reiknaðs fjármagnstekjuskatts	20.317.551	11.362.964
	<u>64.759.179</u>	<u>45.900.635</u>

12. Skammtímaskuldir

	31.12.2024	31.12.2023
Ógreidd þóknun VR	10.430.299	9.617.760
Ógreitt til aðildarfélaga	1.715.948	2.915.477
Ógreiddir styrkir	7.817.128	7.427.175
Aðrar skammtímaskuldir	459.028	572.949
	<u>20.422.403</u>	<u>20.533.361</u>

13. Tengdir aðilar

Aðal- og varamenn í stjórn sjóðsins eru skilgreindir sem tengdir aðilar félagsins. Makar viðkomandi aðila og ófjárráða börn og aðrir fjárhagslega háðir einstaklingar falla einnig undir skilgreininguna ásamt fyrirtækjum í eigu eða undir stjórn þessara aðila.

Engin viðskipti eru við tengda aðila hjá sjóðnum.

14. 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 2024.

Undirritunarsíða

F.h. SA í stjórn SVS
Ragna Vala Kjartansdóttir

F.h. SA í stjórn SVS
Björg Ársælsdóttir

F.h. SA í stjórn SVS
Maj Britt Hjördís Briem

F.h. VR í stjórn SVS
Ólafur Reimar Gunnarsson

F.h. VR í stjórn SVS
Sólveig Lilja Snæbjörnsdóttir

F.h. LÍV í stjórn SVS
Eiður Stefánsson

F.h. PWC
Valgerður Kristjánsdóttir