

Starfsmenntasjóður verslunar-  
og skrifstofufólks

---

Ársreikningur

---

2014

---

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

# Starfsmenntasjóður verslunar- og skrifstofufólks

---

Ársreikningur

---

2014

## **Efnisyfirlit**

Áritun óháðs endurskoðanda	2
Skýrsla stjórnar	3
Rekstrarreikningur	4
Efnahagsreikningur	5
Yfirlit um sjóðstreymi	6
Skýringar	7-10

---

# Áritun óháðs endurskoðanda

## Til stjórnar og hluthafa í Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks.

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks fyrir árið 2014. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

### Ábyrgð stjórnar og verkefnastjóra á ársreikningnum

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

### 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, 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 2014, efnahag þess 31. desember 2014 og breytingu á handbæru fé á árinu 2014, í samræmi við lög um ársreikninga.

Kópavogur, 6. maí 2015.

**Deloitte ehf.**



Pálína Arnadóttir  
endurskoðandi

# Skýrsla stjórnar

---

Ársreikningur Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks fyrir árið 2014 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga.

Tap Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks á árinu 2014 nam kr. 40.712.726. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir félagsins kr. 504.893.549, bókfært eigið fé í árslok er kr. 498.386.850 og er eiginfjárhlutfall sjóðsins 98,7%.

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 2014 með undirritun sinni.

Reykjavík, 6. maí 2015

Í stjórn

Lisbet Benardottir

Ólafur Einarsson

Stjórn

UNIVERSITY OF THE SOUTH PACIFIC

ANDREW BERNARD

# Rekstrarreikningur ársins 2014

	Skýr.	2014	2013
Iðgjöld .....		337.905.754	307.660.817
Úthlutaðir styrkir .....	5	(366.832.590)	(209.723.720)
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður .....		(20.768.159)	(17.786.643)
Innheimtukostnaður .....		(8.136.929)	(7.407.846)
Sérverkefni, kynningarstarf .....		(1.255.602)	(65.039)
<b>(Rekstrartap), rekstrarhagnaður</b>		<b>(59.087.526)</b>	<b>72.677.569</b>
Fjármunatekjur .....	3	21.950.531	25.628.170
Fjármagnsgjöld .....	4	(18.382)	(1.662)
Fjármagnstekjuskattur .....		(3.557.349)	(4.421.093)
<b>(Tap), hagnaður ársins</b>		<b>(40.712.726)</b>	<b>93.882.984</b>

# Efnahagsreikningur 31. desember 2014

Eignir	Skýr.	31.12.2014	31.12.2013
<b>Veltufjármunir</b>			
Verðbréfasafn .....	7	251.677.710	161.203.358
Viðskiptakröfur .....	6	10.918.862	14.006.196
Aðrar skammtímakröfur .....	6	52.064	0
Handbært fé .....	6	242.244.913	369.034.072
<b>Eignir</b>		<b>504.893.549</b>	<b>544.243.626</b>
 <b>Eigið fé og skuldir</b>			
<b>Eigið fé</b>			
Óráðstafað eigið fé .....	8	498.386.850	539.099.576
Eigið fé		<b>498.386.850</b>	<b>539.099.576</b>
 <b>Skammtímaskuldir</b>			
Viðskiptaskuldir .....	9	1.295.337	538.540
Aðrar skammtímaskuldir .....	9	5.211.362	4.605.510
Skuldir		<b>6.506.699</b>	<b>5.144.050</b>
<b>Eigið fé og skuldir</b>		<b>504.893.549</b>	<b>544.243.626</b>

# Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2014

	Skýr.	2014	2013
<b>Rekstrarhreyfingar</b>			
Innborguð iðgjöld .....		329.768.825	300.252.971
Greiddir styrkir .....		(366.832.590)	(209.723.720)
Greiddur kostnaður .....		(22.023.761)	(17.851.682)
Veltufé (til), frá rekstri án vaxta		<u>(59.087.526)</u>	<u>72.677.569</u>
Aðrar rekstrartengdar eignir, lækkun .....		3.035.270	2.938.262
Rekstrartengdar skuldir, hækkun .....		1.362.649	4.968.297
Handbært fé (til), frá rekstri án vaxta		<u>(54.689.607)</u>	<u>80.584.128</u>
Innborgaðir vextir .....		9.235.648	14.424.956
Greiddir vextir .....		(18.382)	(1.662)
<b>Handbært fé (til), frá rekstri</b>		<u><u>(45.472.341)</u></u>	<u><u>95.007.422</u></u>
<b>Fjárfestingahreyfingar</b>			
Innborgað á verðbréfasafn .....		(81.316.818)	0
		<u>(81.316.818)</u>	<u>0</u>
(Lækkun), hækkun handbærs fjár .....		(126.789.159)	95.007.422
Handbært fé í upphafi árs .....		<u>369.034.072</u>	<u>274.026.650</u>
Handbært fé í lok árs .....		<u><u>242.244.913</u></u>	<u><u>369.034.072</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 2014 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.

### 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.

### Skráning tekna

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

Vaxtatekjur eru færðar fyrir viðkomandi tímabil í samræmi við viðeigandi höfuðstól og vaxtaþrósentu.

### Verðbréf

Markaðsverðbréf eru verðbréf sem skráð eru á virkum markaði og keypt í þeim tilgangi að hagnast á skammtímaverðbreytingum. Markaðsverðbréf eru færð á markaðsverði og færast matsbreyting í rekstrarreikning á því tímabili sem hún fellur til.

### Viðskiptaskuldir

Viðskiptaskuldir eru færðar á nafnverði að teknu tilliti til gengismunar.

### Skuldbindingar

Skuldbindingar eru færðar upp í efnahagsreikningi ef líklegt þykir að félagið verði fyrir fjárhagslegum útgjöldum í framtíðinni vegna tiltekins atburðar eða viðskipta og hægt er að meta fjárhæð hennar með áreiðanlegum hætti.



# Skýringar

## 3. Fjármunatekjur

	2014	2013
Vaxtatekjur af bankainnstæðum .....	10.461.766	17.031.970
Vaxtatekjur af félagsgjöldum .....	866.229	799.374
Vaxtatekjur af verðbréfasafni .....	7.383.711	5.130.970
Gengishagnaður verðbréfasafns .....	3.238.825	2.665.856
	<u>21.950.531</u>	<u>25.628.170</u>

## 4. Fjármagnsgjöld

	2014	2013
Vaxtagjöld .....	18.382	1.662

## 5. Styrkveiting

Úthlutaðir styrkir greinast þannig :

	2014	2013
Fræðslustyrkir .....	348.325.118	197.373.653
Styrkir til fyrirtækja og samtaka .....	18.022.872	12.350.067
Þróunar og sérverkefni .....	484.600	0
	<u>366.832.590</u>	<u>209.723.720</u>

## 6. Aðrar peningalegar eignir

### Viðskiptakröfur

	31.12.2014	31.12.2013
LIVE og VR .....	9.563.033	11.356.626
Vlf. Stykkishólms .....	25.240	0
Vlf. Vestfirðinga .....	0	214.270
Stéttarfélagið Samstaða .....	35.078	88.864
Vmf. Skagafjarðar .....	89.390	0
FVSA .....	978.991	1.527.402
VMF. Suðurlands .....	64.430	256.355
Framsýn Stéttarfélag .....	39.429	0
AFL starfsgreinafélag .....	123.271	0
Vmf. Suðurnesja .....	0	562.679
	<u>10.918.862</u>	<u>14.006.196</u>

### Aðrar skammtímakröfur

	31.12.2014	31.12.2013
Aðrar kröfur .....	52.064	0
	<u>52.064</u>	<u>0</u>

### Handbært fé

Handbært fé félagsins samanstendur af sjóði og óbundnum bankainnstæðum.

	31.12.2014	31.12.2013
Bankainnstæður í íslenskum krónum .....	242.244.913	369.034.072

# Skýringar

## 7. Verðbréfaeign

Verðbréfaeign sjóðsins er verðbréfasafn sem er í vörslu Íslandsbanka hf. Verðbréfasafn sjóðsins er að markaðsvirði kr. 251.677.710.

	2014	2013
Staða í ársbyrjun .....	161.203.358	154.421.237
Innborgað á verðbréfasafn .....	81.316.818	0
Vaxtatekjur .....	7.383.711	5.130.970
Fjármagnstekjuskattur .....	(1.465.002)	(1.014.705)
Gengismunur .....	3.366.378	2.735.960
Þóknun .....	(127.553)	(70.104)
	<u>251.677.710</u>	<u>161.203.358</u>

## 8. Eigið fé

	Óráðstafað eigið fé	Samtals eigið fé
Eigið fé 1.1.2013 .....	445.216.592	445.216.592
Rekstrarafgangur ársins .....	93.882.984	93.882.984
Eigið fé 1.1.2014 .....	539.099.576	539.099.576
Tap ársins .....	(40.712.726)	(40.712.726)
Eigið fé 31.12.2014 .....	<u>498.386.850</u>	<u>498.386.850</u>

## 9. Aðrar peningalegar skuldir

### Viðskiptaskuldir

	31.12.2014	31.12.2013
Framsýn Stéttarfélag .....	0	206.132
AFL starfsgreinafélag .....	0	28.645
Verslunamannafélag Suðurnesja .....	181.426	0
Stéttarfélag Vesturlands .....	886.416	276.636
Vlf Snæfellinga .....	0	26.682
Vlf Vestfirðinga .....	227.495	0
Vmf. Skagafjarðar .....	0	445
Áætlaðir styrkir umfram iðgjöld, landsbyggðin .....	0	0
	<u>1.295.337</u>	<u>538.540</u>

### Aðrar skammtímaskuldir

	31.12.2014	31.12.2013
Minningaverkefni um Ingibjörgu R Guðmundsdóttur .....	4.000.000	4.000.000
Ogreiddir styrkir .....	26.588	294.726
Ogreiddur kostnaður .....	1.184.774	310.784
	<u>5.211.362</u>	<u>4.605.510</u>

# Sundurliðanir

	2014	2013
<b>Rekstrartekjur</b>		
Iðgjöld atvinnurekenda .....	270.358.521	246.128.645
Iðgjöld stéttarfélagi .....	67.547.233	61.532.172
	<u>337.905.754</u>	<u>307.660.817</u>
<b>Styrkir</b>		
Fræðslustyrkir .....	348.325.118	197.373.653
Styrkir til fyrirtækja og samtaka .....	18.022.872	12.350.067
Þróunar og sérverkefni .....	484.600	0
	<u>366.832.590</u>	<u>209.723.720</u>
<b>Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður</b>		
Þóknun til VR .....	18.445.902	13.373.601
Ýmsir fundir .....	42.780	219.573
Stjórnarfundir .....	261.963	478.508
Auglýsingar .....	481.437	0
Útgáfa og prentun .....	0	530.503
Endurskoðun og reikningsskil .....	623.942	415.436
Aðkeypt sérfræðipjónusta .....	0	2.497.382
Aðkeypt tölvupjónusta .....	897.135	247.282
Annar kostnaður .....	15.000	24.358
	<u>20.768.159</u>	<u>17.786.643</u>
<b>Innheimtukostnaður</b>		
Innheimtulaun .....	8.136.929	7.407.846
	<u>8.136.929</u>	<u>7.407.846</u>
<b>Sérverkefni kynningarstarf</b>		
Kynningarstarf .....	1.255.602	65.039
	<u>1.255.602</u>	<u>65.039</u>