

**Starfsmenntasjóður verslunar-
og skrifstofufólks**

Ársreikningur

2015

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

Starfsmenntasjóður verslunar- og skrifstofufólks

Ársreikningur

2015

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 í Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks.

Við höfum endurskoðað meðfylgjandi ársreikning Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks fyrir árið 2015. 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 síðareglum, 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 2015, efnahag þess 31. desember 2015 og breytingu á handbæru fé á árinu 2015, í samræmi við lög um ársreikninga.

Kópavogur, 4. maí 2016.

Deloitte ehf.



Pálína Árnadóttir
endurskoðandi

Skýrsla stjórnar

Ársreikningur Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks fyrir árið 2015 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga.

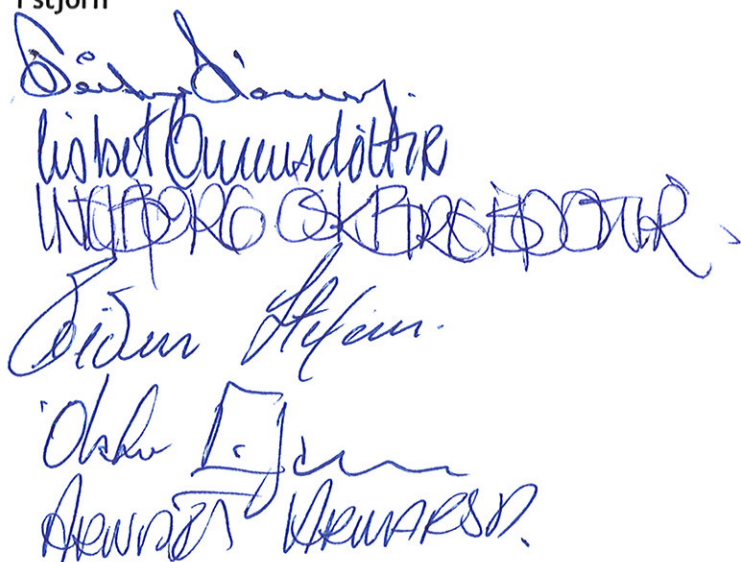
Hagnaður Starfsmenntasjóðs verslunar- og skrifstofufólks á árinu 2015 nam kr. 87.922.808. Samkvæmt efnahagsreikningi nema eignir félagsins kr. 590.423.063, bókfært eigið fé í árslok er kr. 582.558.990 og er eiginfjárlutfall sjóðsins 98,7%.

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 2015 með undirritun sinni.

Reykjavík, 4. maí 2016

Í stjórn


Lisbet Óunnadóttir
HARÞÓR SKRIFSTOFUR
Einar Stefán
Ólafur Einarsson
Hanna H. Arnarsd.

Rekstrarreikningur ársins 2015

	Skýr.	2015	2014
Iðgjöld		517.618.244	337.905.754
Úthlutaðir styrkir	5	(417.764.013)	(366.832.590)
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður		(21.287.125)	(20.768.159)
Innheimtukostnaður		(12.455.108)	(8.136.929)
Sérverkefni, kynningarstarf		(2.045.601)	(1.255.602)
Rekstrarhagnaður (tap) fyrir skatta		64.066.397	(59.087.526)
Fjármunatekjur	3	29.234.556	21.950.531
Fjármagnsgjöld	4	(2.787)	(18.382)
Fjármagnstekjuskattur		(5.375.358)	(4.079.122)
Hagnaður (tap) ársins		87.922.808	(41.234.499)

Efnahagsreikningur 31. desember 2015

Eignir	Skýr.	31.12.2015	31.12.2014
Veltufjármunir			
Verðbréfasafn	7	301.744.035	251.677.710
Viðskiptakröfur	6	26.439.284	10.918.862
Aðrar skammtímakröfur		70.000	52.064
Handbært fé	6	262.169.744	242.244.913
Eignir		<u>590.423.063</u>	<u>504.893.549</u>
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé			
Óráðstafað eigið fé	8	582.558.990	494.636.182
Eigið fé		<u>582.558.990</u>	<u>494.636.182</u>
Skuldbindingar			
Áfallinn fjármagnstekjuskattur	9	5.881.625	3.750.668
		<u>5.881.625</u>	<u>3.750.668</u>
Skammtímaskuldir			
Viðskiptaskuldir	10	1.206.493	1.295.337
Aðrar skammtímaskuldir	10	775.955	5.211.362
Skuldir		<u>7.864.073</u>	<u>10.257.367</u>
Eigið fé og skuldir		<u>590.423.063</u>	<u>504.893.549</u>

Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2015

	Skýr.	2015	2014
Rekstrarhreyfingar			
Innborguð iðgjöld		505.163.136	329.768.825
Greiddir styrkir		(417.764.013)	(366.832.590)
Greiddur kostnaður		(23.332.726)	(22.023.761)
Veltufé frá (til) rekstrar án vaxta		<u>64.066.397</u>	<u>(59.087.526)</u>
Aðrar rekstrartengdar eignir (hækkun), lækkun		(15.538.358)	3.035.270
Rekstrartengdar skuldir (lækkun), hækkun		(4.524.251)	1.362.649
Handbært fé frá (til) rekstrar án vaxta		<u>44.003.788</u>	<u>(54.689.607)</u>
Innborgaðir vextir		10.511.714	9.235.648
Greiddir vextir		(2.787)	(18.382)
Handbært fé frá (til) rekstrar		<u>54.512.715</u>	<u>(45.472.341)</u>
Fjárfestingahreyfingar			
Innborgað á verðbréfasafn		(34.587.884)	(81.316.818)
		<u>(34.587.884)</u>	<u>(81.316.818)</u>
Hækkun, (lækkun) handbærs fjár		19.924.831	(126.789.159)
Handbært fé í upphafi árs		242.244.913	369.034.072
Handbært fé í lok árs		<u>262.169.744</u>	<u>242.244.913</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 2015 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.

Reikningshaldslegri meðferð á fjármagnstekjuskatti vegna óinnleysts hagnaðar verðbréfa og verðbréfasjóða hefur verið breytt. Nú er færð upp skuldbinding vegna fjármagnstekjuskatts á óinnleystum hagnaði og er skuldbindingin færð meðal langtímaskulda sjóðsins. Samanburðarfjárhæðum hefur verið breytt vegna þessa.

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.

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

	2015	2014
Vaxtatekjur af bankainnstæðum	11.852.391	10.461.766
Vaxtatekjur af félagsgjöldum	1.029.795	866.229
Vaxtatekjur af verðbréfasafni	3.083.899	7.383.711
Arður af hlutabréfaeign í verðbréfasafni	87.607	0
Gengishagnaður verðbréfasafns	13.180.864	3.238.825
	<u>29.234.556</u>	<u>21.950.531</u>

4. Fjármagnsgjöld

	2015	2014
Vaxtagjöld	<u>2.787</u>	<u>18.382</u>

5. Styrkveiting

Úthlutaðir styrkir greinast þannig :

	2015	2014
Fræðslustyrkir	394.399.606	348.325.118
Styrkir til fyrirtækja og samtaka	14.765.737	18.022.872
Þróunar og sérverkefni	8.598.670	484.600
	<u>417.764.013</u>	<u>366.832.590</u>

6. Aðrar peningalegar eignir

Viðskiptakröfur

	31.12.2015	31.12.2014
LIVE og VR	22.158.999	9.563.033
Vlf. Stykkishólms	0	25.240
Vlf. Vestfirðinga	88.936	0
Stéttarfélagið Samstaða	61.746	35.078
Vmf. Skagafjarðar	41.880	89.390
FVSA	1.275.830	978.991
VMF. Suðurlands	1.443.504	64.430
Stéttarfélag Vesturlands	93.260	0
Framsýn Stéttarfélag	0	39.429
AFL starfsgreinafélag	129.192	123.271
Vmf. Suðurnesja	1.145.937	0
	<u>26.439.284</u>	<u>10.918.862</u>

Aðrar skammtímakröfur

	31.12.2015	31.12.2014
Aðrar kröfur	<u>70.000</u>	<u>52.064</u>
	<u>70.000</u>	<u>52.064</u>

Handbært fé

Handbært fé félagsins samanstendur af sjóði og óbundnum bankainnstæðum.

	31.12.2015	31.12.2014
Bankainnstæður í íslenskum krónum	<u>262.169.744</u>	<u>242.244.913</u>

Skýringar

7. Verðbréfaeign

Verðbréfaeign sjóðsins er verðbréfasafn sem er í vörslu Íslandsbanka hf.. Verðbréfasafn sjóðsins er að markaðsvirði kr. 301.744.035

	2015	2014
Staða í ársbyrjun	251.677.710	161.203.358
Innborgað á verðbréfasafn	34.587.884	81.316.818
Vaxtatekjur	3.083.899	7.383.711
Fjármagnstekjuskattur	(873.929)	(1.465.002)
Gengismunur	13.579.300	3.366.378
Þóknun	(310.829)	(127.553)
	<u>301.744.035</u>	<u>251.677.710</u>

8. Eigið fé

	Óráðstafað eigið fé	Samtals eigið fé
Eigið fé 1.1.2014	535.870.681	535.870.681
Tap ársins	(41.234.499)	(41.234.499)
Eigið fé 1.1.2015	494.636.182	494.636.182
Rekstrarafgangur ársins	87.922.808	87.922.808
Eigið fé 31.12.2015	<u>582.558.990</u>	<u>582.558.990</u>

9. Fjármagnstekjuskattur

	31.12.2015	31.12.2014
Staða í ársbyrjun	3.750.668	3.228.895
Greiddur fjármagnstekjuskattur á árinu	(3.244.401)	(3.527.349)
Breytingar á skuldbindingu vegna áfallins fjármagnstekjuskatts	5.375.358	4.049.122
	<u>5.881.625</u>	<u>3.750.668</u>

10. Aðrar peningalegar skuldir

Viðskiptaskuldir

	31.12.2015	31.12.2014
Framsýn Stéttarfélag	1.198.463	0
Verslunamannafélag Suðurnesja	0	181.426
Stéttarfélag Vesturlands	0	886.416
Vlf Snæfellinga	8.030	0
Vlf Vestfirðinga	0	227.495
	<u>1.206.493</u>	<u>1.295.337</u>

Aðrar skammtímaskuldir

	31.12.2015	31.12.2014
Míningaverkefni um Ingibjörgu R Guðmundsdóttur	0	4.000.000
Ógreiddir styrkir	29.610	26.588
Ógreiddur kostnaður	746.345	1.184.774
	<u>775.955</u>	<u>5.211.362</u>

Sundurliðanir

	2015	2014
Rekstrartekjur		
Iðgjöld atvinnurekenda	414.134.615	270.358.521
Iðgjöld stéttarfélaganna	103.483.629	67.547.233
	<u>517.618.244</u>	<u>337.905.754</u>
Styrkir		
Fræðslustyrkir	394.399.606	348.325.118
Styrkir til fyrirtækja og samtaka	14.765.737	18.022.872
Þróunar og sérverkefni	8.598.670	484.600
	<u>417.764.013</u>	<u>366.832.590</u>
Skrifstofu- og stjórnunarkostnaður		
Þóknun til VR	19.828.831	18.445.902
Ýmsir fundir	1.850	42.780
Stjórnarfundir	383.417	261.963
Auglýsingar	0	481.437
Útgáfa og prentun	286.637	0
Endurskoðun og reikningsskil	402.776	623.942
Aðkeypt sérfræðipjónusta	148.985	0
Aðkeypt tölvupjónusta	174.025	897.135
Annar kostnaður	60.604	15.000
	<u>21.287.125</u>	<u>20.768.159</u>
Innheimtukostnaður		
Innheimtulaun	12.455.108	8.136.929
	<u>12.455.108</u>	<u>8.136.929</u>
Sérverkefni kynningarstarf		
Kynningarstarf	2.045.601	1.255.602
	<u>2.045.601</u>	<u>1.255.602</u>