

Starfsmenntunarsjóður BHM

Ársreikningur 2021

Starfsmenntunarsjóður BHM
Borgartúni 6
105 Reykjavík

Kt. 600881-0279

Efnisyfirlit

	Bls.
Skýrsla og yfirlýsing stjórnar	3
Áritun óháðs endurskoðanda	4
Rekstrarreikningur	6
Efnahagsreikningur	7
Sjóðstreymisyfirlit	8
Skýringar	9

Skýrsla og yfirlýsing stjórnar

Starfsmenntunarsjóður BHM var stofnaður árið 1980 samkvæmt samkomulagi BHM við ríkið. Reglugerð var sett fyrir sjóðinn árið 1981 og styrkir veittir úr honum í fyrsta sinn sama ár. Félagsmenn aðildarfélaga BHM geta átt aðild að sjóðnum gegn því að greidd séu iðgjöld vegna þeirra sem nema 0,22% af heildarlaunum.

Starfsmenntunarsjóði BHM er ætlað að tryggja fjárhagslegan grundvöll sí- og endurmenntunar sjóðsfélaga í tengslum við störf þeirra og fagsvið.

Eigið fé sjóðsins nam 421,7 millj. kr. í árslok 2021. Heildareignir sjóðsins námu í árslok 427,3 millj. kr. þar af námu bankainnstæður og markaðsverðbréf 399,5 millj. kr. Á árinu 2021 greiddi sjóðurinn í styrki 152,2 millj. kr. en 136,9 millj. kr. árið áður. Tekjur umfram gjöld námu 126,7 millj. kr. á árinu 2021 samanborið við 108,7 millj. kr. árið 2020.

Stjórn Starfsmenntunarsjóðs BHM og fjármálastjóri BHM staðfesta hér með ársreikning sjóðsins fyrir árið 2021 með undirritun sinni.

Reykjavík 15. mars 2022

Í stjórn Starfsmenntunarsjóðs BHM:

Fjármálastjóri BHM:

Áritun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar Starfsmenntunarsjóðs BHM

Áritun um endurskoðun ársreikningsins

Álit

Við höfum endurskoðað ársreikning Starfsmenntunarsjóðs BHM („sjóðurinn“) fyrir árið 2021. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymisýfirlit, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af fjárhagsstöðu sjóðsins 31. desember 2021 og afkomu hans og breytingu á handbæru fé á árinu 2021, í samræmi við lög um ársreikninga.

Grundvöllur álits

Við endurskoðuðum í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla. Ábyrgð okkar samkvæmt stöðlunum er lýst frekar í kaflanum *Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins* í árituninni. Við erum óháð félaginu í samræmi við gildandi siðareglur fyrir endurskoðendur. Við teljum að við höfum aflað nægilegra og viðeigandi endurskoðunargagna til að byggja álit okkar á.

Ábyrgð stjórnar á ársreikningnum

Stjórn er ábyrg fyrir gerð og glöggri framsetningu ársreikningsins í samræmi við lög um ársreikninga og fyrir því innra eftirliti sem þau telja nauðsynlegt til að gera þeim kleift að setja fram ársreikning sem er án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Við gerð ársreikningsins ber stjórn að leggja mat á rekstrarhæfi sjóðsins og upplýsa, eftir því sem við á, um þætti er varða rekstrarhæfi og miða grundvöll reikningsskilanna við áframhaldandi rekstrarhæfi, nema þau ætli annað hvort að leysa sjóðinn upp eða hætta starfsemi hans, eða hafa engan annan raunhæfan kost en að gera það.

Stjórn skal hafa eftirlit með gerð og framsetningu ársreikningsins.

Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins

Markmið okkar eru að öðlast hæfilega vissu um hvort ársreikningurinn í heild sé án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka, og að gefa út áritun endurskoðanda sem inniheldur álit okkar. Í hæfilegri vissu felst áreiðanleiki en ekki trygging fyrir því að endurskoðun í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla muni alltaf leiða í ljós verulega annmarka ef þeir eru fyrir hendi. Annmarkar geta komið fram vegna sviksemi eða mistaka og eru taldir verulegir ef þeir einir og sér eða samanlagt gætu haft áhrif á efnahagslegar ákvarðanir sem notendur ársreikningsins taka á grundvelli hans.

Við endurskoðun í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla beitum við ávallt faglegri dómgreind og viðhöfum faglega gagnrýni. Að auki:

- Greinum við og metum hættu á verulegri skekkju í ársreikningnum, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka, skipuleggjum og framkvæmum endurskoðunaraðgerðir til að bregðast við þeirri hættu og öflum endurskoðunargagna sem eru nægjanleg og viðeigandi 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, fölsun, að einhverju sé viljandi sleppt, villandi framsetningu eða að farið sé framhjá innra eftirliti.
- Öflum við skilnings á innra eftirliti, sem varðar endurskoðunina, til að skipuleggja viðeigandi endurskoðunaraðgerðir, en ekki til að veita álit á virkni innra eftirlits sjóðsins.
- Metum við hvort reikningsskilaaðferðir og reikningshaldslegt mat stjórnenda og tengdar skýringar séu viðeigandi.

Áritun óháðs endurskoðanda, frh.:

- Ályktum við um hvort notkun stjórnar á forsendu reikningsskilanna um rekstrarhæfi sé viðeigandi og metum, á grundvelli endurskoðunarinnar, hvort aðstæður séu til staðar sem valdið gætu verulegum vafa um rekstrarhæfi sjóðsins. Ef við teljum að verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi ber okkur, í áritun okkar, að vekja sérstaka athygli á viðeigandi skýringum ársreikningsins eða, ef slíkar skýringar eru ófullnægjandi, að víkja frá fyrirvaralausri áritun. Niðurstaða okkar byggir á endurskoðunargögnum sem aflað er fram að dagsetningu áritunar okkar. Samt sem áður geta atburðir eða aðstæður í framtíðinni gert sjóðinn órekstrarhæfan.
- Metum við framsetningu, uppbyggingu og innihald ársreikningsins í heild, að meðtöldum skýringum, og hvort ársreikningurinn gefi glögga mynd af undirliggjandi viðskiptum og atburðum.

Við upplýsum stjórn meðal annars um áætlað umfang og tímasetningar endurskoðunarinnar og veruleg atriði sem upp kunna að koma í endurskoðun okkar, þar á meðal verulega annmarka á innra eftirliti.

Staðfesting vegna annarra ákvæða laga

Í samræmi við ákvæði 2. mgr. 104 gr. laga nr. 3/2006 um ársreikninga staðfestum við samkvæmt okkar bestu vitund að í skýrslu stjórnar sem fylgir þessum ársreikningi eru veittar þær upplýsingar sem þar ber að veita í samræmi við lög um ársreikninga og koma ekki fram í skýringum.

Reykjavík 16. mars 2022

KPMG ehf.

Rekstrarreikningur árið 2021

	Skýr.	2021	2020
Rekstrartekjur			
Framlög	2	286.105.780	258.700.921
Rekstrargjöld			
Laun og launatengd gjöld	3	855.261	809.619
Annar rekstrarkostnaður	4	16.816.847	14.204.798
		<u>17.672.108</u>	<u>15.014.417</u>
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld			
Fjármunatekjur		13.509.535	2.384.579
Fjármagnsgjöld		(482)	(2.557)
Fjármagnstekjuskattur	9	(3.038.270)	(575.533)
		<u>10.470.783</u>	<u>1.806.489</u>
 Tekjur umfram gjöld fyrir úthlutun styrkja		278.904.455	245.492.993
Úthlutaðir styrkir til sjóðsfélaga	5	(152.209.676)	(136.845.566)
Tekjur umfram gjöld	7	<u><u>126.694.779</u></u>	<u><u>108.647.427</u></u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2021

	Skýr.	2021	2020
Eignir			
Óinnheimt framlög		27.805.366	27.760.147
Verðbréf	6	313.247.696	100.126.113
Handbært fé		86.284.121	169.554.852
Eignir samtals		<u>427.337.183</u>	<u>297.441.112</u>
Eigið fé			
Óráðstafað eigið fé		421.656.526	294.961.747
Eigið fé samtals	7	<u>421.656.526</u>	<u>294.961.747</u>
Skuldbindingar			
Reiknaður fjármagnstekjuskattur	9	<u>5.007.251</u>	<u>2.054.328</u>
Skammtímaskuldir			
Skuldir við tengda aðila		501.993	180.625
Aðrar skammtímaskuldir		171.413	244.412
		<u>673.406</u>	<u>425.037</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u>427.337.183</u>	<u>297.441.112</u>

Sjóðstreymisyfirlit árið 2021

	Skýr.	2021	2020
Rekstrarhreyfingar			
Innborguð framlög	7	286.060.561	256.077.984
Útborgaðir styrkir	(152.209.676)	(136.845.566)
Innborgaðar vaxtatekjur		387.470	2.082.507
Greiddur fjármagnstekjuskattur	(85.347)	(276.018)
Greiddur rekstrarkostnaður	(17.423.739)	(16.243.652)
Handbært fé frá rekstri		<u>116.729.269</u>	<u>104.795.255</u>
Fjárfestingarhreyfingar			
Fjárfesting í markaðsverðbréfum	(200.000.000)	(50.954.927)
Fjárfestingarhreyfingar	(<u>200.000.000)</u>	<u>(50.954.927)</u>
(Lækkun) hækkun á handbæru fé	(83.270.731)	53.840.328
Handbært fé í ársbyrjun		<u>169.554.852</u>	<u>115.714.524</u>
Handbært fé í árslok		<u><u>86.284.121</u></u>	<u><u>169.554.852</u></u>

Skýringar

Reikningsskilaaðferðir

1. Grundvöllur reikningsskila

Ásreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglugerð um framsetningu og innihald ársreikninga. Hann er í meginatriðum gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

2. Tekjur

Framlög í sjóðinn eru færð til tekna þegar greiðsla berst eða fullnægjandi víska er til staðar um innheimtu þeirra.

3. Sundurliðanir

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:	2021	2020
Laun	722.340	673.830
Launatengd gjöld	132.921	135.789
	<u>855.261</u>	<u>809.619</u>

4. Rekstrarkostnaður greinist þannig:

Aðkeypt þjónusta frá BHM	9.275.905	8.307.364
Skrifstofuaðstaða hjá BHM	1.719.732	1.768.007
Kostnaður vegna BIB hýsingar	2.637.564	2.495.028
Kostnaður vegna funda, ferða og námskeiða	0	174.420
Endurskoðun og aðstoð við gerð ársreiknings	589.823	533.435
Önnur aðkeypt þjónusta	2.560.219	899.402
Annar kostnaður	33.604	27.142
	<u>16.816.847</u>	<u>14.204.798</u>

5. Úthlutaðir styrkir til sjóðsfélaga greinast þannig:

Námsstyrkir	70.517.716	61.946.250
Námskeið	59.227.729	47.487.919
Ráðstefnur	15.797.422	14.357.497
Kynnisferðir	5.141.730	11.478.942
Aðrir styrkir	1.525.079	1.574.958
	<u>152.209.676</u>	<u>136.845.566</u>

6. Markaðsverðbréf

Markaðsverðbréf greinast þannig:

Verðbréf í vörslu Íslenskra verðbréfa:	2021	2020
Innlán	1.203.872	1.504.667
Ív Áskriftarsjóður ríkisverðbréfa	40.719.549	40.113.100
Ív Ríkisskuldabréfasjóður	39.834.139	39.068.980
Ív Skuldabréfasafn	20.553.880	19.439.366
Ív Eignasafn II	210.936.256	0
Markaðsverðbréf samtals	<u>313.247.696</u>	<u>100.126.113</u>

7. Eigið fé

Yfirlit um eiginfjárreikninga:

	Óráðstafað eigið fé
Eigið fé 1.1.2021	294.961.747
Tekjur umfram gjöld	126.694.779
Eigið fé 31.12.2021	<u>421.656.526</u>

Skýringar

8. Framlög í Starfsmenntunarsjóð

Framlög greinast þannig:

	2021	2020
FÍN	41.354.195	37.373.973
FL	5.907.823	5.630.155
SBU	4.206.963	4.071.730
FS	7.940.034	7.063.887
FRG	56.074.257	48.852.382
SL	20.987.003	19.436.717
FÍ	10.246.255	9.108.979
KVH	39.675.528	36.474.144
DÍ	3.011.730	2.717.479
ÍÞÍ	4.786.821	4.482.878
FÍF	4.577.493	4.277.516
FG	3.483.177	3.305.066
ÞÍ	13.610.584	12.215.196
LMFÍ	5.728.075	5.407.226
SÍ	9.275.972	8.152.374
LFÍ	6.028	745.123
PÍ	4.176.861	4.076.947
FPR	0	163.478
FTK	1.518.297	1.442.066
FF	1.162.561	1.085.823
FH	21.644.184	19.864.654
FHA	3.366.590	2.964.926
FHSS	19.174.960	17.247.680
AÍ	1.782.260	1.359.450
FÍL	1.850.843	762.172
Aðrir	557.286	418.900
	<u>286.105.780</u>	<u>258.700.921</u>

9. Fjármagnstekjuskattur

Sundurliðun á skuldbindingu vegna reiknaðs fjármagnstekjuskatts:

Staða í ársbyrjun	2.054.328	1.754.813
Reiknaður fjármagnstekjuskattur ársins	3.038.270	575.533
Greiddur fjármagnstekjuskattur	(85.347)	(276.018)
Staða í árslok	<u>5.007.251</u>	<u>2.054.328</u>

Undirritunarsíða

Gissur Kolbeinsson

Ester Ósk Traustadóttir

Einar Mar Þórðarson

Halldóra Friðjónsdóttir

Heiða Björk Jósefsdóttir

Sigríður Helga Sveinsdóttir