

Samtök starfsmanna
fjármálafyrirtækja

Vinnudeilusjóður SSF
Styrktarsjóður SSF
Menntunarsjóður SSF
Grunnsjóður SSF

Ársreikningar 2022

Samtök starfsmanna fjármálafyrirtækja
Nethyl 2
110 Reykjavík

Kt. 550269-7679

Efnisyfirlit

| | Bls. |
|--|-------|
| Undirritun stjórnenda á ársreikninginn | 3 |
| Áritun óháðs endurskoðanda | 4 |
| Rekstrarreikningur | 6 |
| Efnahagsreikningur | 7 |
| Sjóðströymisyfirlit | 8 |
| Skýringar | 9 |
| Ársreikningur Vinnudeilusjóðs SSF | 12-20 |
| Ársreikningur Styrktarsjóðs SSF | 21-29 |
| Ársreikningur Menntunarsjóðs SSF | 30-38 |
| Ársreikningur Grunnsjóðs SSF | 39-47 |

Undirritun stjórnenda á ársreikninginn

Samtökin voru stofnuð 1935. Tilgangur þeirra hefur frá upphafi verið að verja kjör og starfs-umhverfi félagsmanna SSF.

Hagnaður varð af rekstri Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja á árinu að fjárhæð 17,7 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Eigið fé í árslok nam 539,0 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi, en eigið fé í ársbyrjun var 521,4 millj. kr. Vísað er til skýringa í ársreikningnum um breytingar á eiginfjárreikningum.

Stjórn og framkvæmdastjóri Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja staðfesta hér með ársreikning samtakanna fyrir árið 2022 með undirritun sinni.

Reykjavík, 19. apríl 2023

Í stjórn Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja:

Þú skín lússon
Krstín Sigmund
Lindný & Magnúsdóttir
Bára Björk N. Jónsdóttir
Jóhann Arnarsson
Alma Sigríður
Hleyna Magnúsdóttir
Karlotta Ósk Óskarsdóttir
Höndur Jens Ósmundsson

Framkvæmdastjóri:

Fríðrikur Þrándur

Áritun óháðs endurskoðanda

Stjórn Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja.

Áritun um endurskoðun ársreikningsins

Álit

Við höfum endurskoðað ársreikning Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja („félagið“) fyrir árið 2022. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymisfirlit, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af fjárhagsstöðu félagsins 31. desember 2022 og afkomu þess og breytingu á handbæru fé á árinu 2022, 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 og framkvæmdastjóra á ársreikningnum

Stjórn og framkvæmdastjóri eru 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 og framkvæmdastjóra að leggja mat á rekstrarhæfi félagsins og upplýsa, eftir því sem við á, um þætti er varða rekstrarhæfi og miða grundvöll reikningsskilanna við áframladandi rekstrarhæfi, nema þau ætli annað hvort að leysa félagið upp eða hætta starfsemi þess, eða hafa engan annan raunhæfan kost en að gera það.

Stjórn og framkvæmdastjóri skulu hafa eftirlit með gerð og framsetningu ársreikningsins.

Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins

Merkmið 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 félagsins.
- Metum við hvort reikningsskilaaðferðir og reikningshaldslegt mat stjórnenda og tengdar skýringar séu viðeigandi.

Áritun óháðs endurskoðanda, frh.:

Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins, frh.:

- Ályktum við um hvort notkun stjórnar og framkvæmdastjóra á forsendu reikningsskilanna um rekstrarhæfi sé viðeigandi og metum, á grundvelli endurskoðunarinnar, hvort aðstæður séu til staðar sem valdið gætu verulegum vafa um rekstrarhæfi félagsins. 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 félagið órekstrarhæft.
- 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, 19. apríl 2023

KPMG ehf.



Rekstrarreikningur árið 2022

| | Skýr. | 2022 | 2021 |
|---|----------|--------------------------|--------------------------|
| Rekstrartekjur: | | | |
| Árgjöld | 2 | 167.705.329 | 145.851.340 |
| Húsaleiga | | 1.015.853 | 0 |
| | | <u>168.721.182</u> | <u>145.851.340</u> |
| Rekstrargjöld: | | | |
| Laun og launatengd gjöld | 8 | 70.296.739 | 62.081.486 |
| Kostnaður vegna fræðslu- og útgáfustarfsemi | 9 | 19.890.831 | 17.837.237 |
| Annar rekstrarkostnaður | 10 | 73.158.057 | 62.458.372 |
| Afskriftir | 3 | 4.789.062 | 6.544.904 |
| | | <u>168.134.689</u> | <u>148.921.999</u> |
| Rekstrarhagnaður (-tap) | | 586.493 | (3.070.659) |
| Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld: | | | |
| Vaxtatekjur | | 20.359.978 | 18.072.774 |
| Vaxtagjöld | | (54.337) | (37.056) |
| Fjármagnstekjuskattur | | (3.215.539) | (3.644.032) |
| | | <u>17.090.102</u> | <u>14.391.686</u> |
| Hagnaður ársins | 4 | <u>17.676.595</u> | <u>11.321.027</u> |

Efnahagsreikningur 31. desember 2022

| | Skýr. | 2022 | 2021 |
|--------------------------------------|-------|--------------------|--------------------|
| Eignir | | | |
| Fastafjármunir: | | | |
| Fasteign | 3 | 19.245.447 | 20.344.960 |
| Skrifstofubúnaður | 3 | 10.752.505 | 14.442.054 |
| Bundnar bankainnstæður | | 427.999.997 | 410.205.677 |
| Fastafjármunir | | <u>457.997.943</u> | <u>444.992.691</u> |
| Óinnheimt árgjöld | 2 | 33.014.795 | 26.460.822 |
| Aðrar skammtímakröfur | | 0 | 281.586 |
| Handbært fé | | 95.671.212 | 95.008.649 |
| Veltufjármunir | | <u>128.686.007</u> | <u>121.751.057</u> |
| Eignir samtals | | <u>586.683.955</u> | <u>566.743.748</u> |
| | | | |
| Eigið fé | | | |
| Eigið fé | 4 | <u>539.041.117</u> | <u>521.364.522</u> |
| | | | |
| Skuldir | | | |
| Grunnsjóður SSF | | 0 | 5.239.935 |
| Menntunarsjóður SSF | 2 | 6.853.210 | 6.417.336 |
| Styrktarsjóður SSF | 2,5 | 22.790.562 | 21.323.563 |
| Áfallinn fjármagnstekjuskattur | | 12.631.508 | 9.980.413 |
| Aðrar skammtímaskuldir | | 5.367.559 | 2.417.979 |
| Skuldir samtals | | <u>47.642.839</u> | <u>45.379.226</u> |
| Eigið fé og skuldir samtals | | <u>586.683.956</u> | <u>566.743.748</u> |

Skýringar

1. Reikningsskilaaðferðir

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglugerð um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga. Ársreikningurinn er gerður í íslenskum krónum. Hann byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum og er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

2. Innlausn tekna

Árgjöld samtakanna eru ákvæðin á sambandsþingi að fengnum tillögum fjárhagsnefndar. Samþykkt var á 48. þingi SSF að félagsgjald verði óbreytt eða 0,7% af heildarlaunum, þar af renna 0,05% til Grunnsjóðs.

3. Rekstrarfjármunir

Rekstrarfjármunir greinast þannig:

| | Fasteign | Skrifstofu- búnaður | Samtals |
|------------------------------------|---------------|------------------------|---------------|
| Heildarverð 1.1.2021 | 40.006.806 | 66.541.648 | 106.548.454 |
| Afskrifað áður | (19.661.846) | (52.099.594) | (71.761.440) |
| Bókfært verð 31.12.2021 | 20.344.960 | 14.442.054 | 34.787.014 |
| Afskrifað á árinu | (1.099.513) | (3.689.549) | (4.789.062) |
| Bókfært verð 31.12.2022 | 19.245.447 | 10.752.505 | 29.997.952 |
| Heildarverð 1.1.2022 | 40.006.806 | 66.541.648 | 106.548.454 |
| Afskrifað samtals 31.12.2022 | (20.761.359) | (55.789.143) | (76.550.502) |
| Bókfært verð 31.12.2022 | 19.245.447 | 10.752.505 | 29.997.952 |
| Afskriftahlutföll | 3% | 15-20% | |

Fasteignamat fasteignar í árslok nam 67,7 millj. kr. Brunabótamat fasteignar á sama tíma var 99,1 millj. kr.

4. Eigið fé

Yfirlit um eigið fé:

| | 2022 | 2021 |
|-----------------------------|-------------|-------------|
| Eigið fé í byrjun árs | 521.364.522 | 510.043.495 |
| Hagnað ársins | 17.676.595 | 11.321.027 |
| Eigið fé í lok árs | 539.041.117 | 521.364.522 |

5. Sjóðir SSF

Reglugerð um Vinnudeilusjóð SSF var samþykkt á 36. þingi samtakanna árið 1989 og er tilgangur sjóðsins að styrkja félagsmenn SSF ef til vinnudeilna kemur.

Frá 1. mars 1990 voru framlög til Vinnudeilusjóðs innheimt með félagsgjöldum. Á 45. þingi SSF árið 2013 var samþykkt að hætta inngreiðslum í Vinnudeilusjóð frá og með 1. apríl 2013. Á 48. þingi SSF árið 2022 var samþykkt að áfram verði hlé á greiðslum í Vinnudeilusjóð.

Á 45. þingi SSF árið 2013 var ákvæðið að stofna Grunnsjóð SSF með 0,15% af 0,7% framlagi af launum félagsmanna frá og með 1. apríl 2013. Á 48. þingi SSF árið 2022 var samþykkt að lækka framlag í Grunnsjóð úr 0,15% í 0,05% af 0,7% framlagi af launum. Tilgangur sjóðsins er að aðrir sjóðir SSF geti sótt um fjárfrelsi til Grunnsjóðs ef með þarf.

6. Samkvæmt kjarasamningi, sem undirritaður var 29. maí 2019, greiða fjármálaþyrskoti 0,7% af mánaðarlaunum starfsmanna sinna til Styrktarsjóðs SSF. Tilgangur sjóðsins er að styrkja félagsmenn SSF vegna slysa og veikinda.

7. Stofnun Menntunarsjóðs SSF var samþykkt á 41. þingi SSF árið 2001. Samkvæmt kjarasamningi sem undirritaður var 29. maí 2019 greiða fjármálaþyrskoti 0,21% framlag í Menntunarsjóð af sama stofni og í Styrktarsjóð SSF.

Skýringar, frh.:

8. Sundurliðanir

| Laun og launatengd gjöld greinast þannig: | 2022 | 2021 |
|--|---------------|---------------|
| Laun | 68.749.686 | 59.848.964 |
| Lífeyrisiðgjöld | 10.509.726 | 9.114.226 |
| Tryggingagjald | 5.346.628 | 4.482.141 |
| Annar starfsmannakostnaður | 1.744.450 | 1.653.514 |
| Laun og launatengd gjöld samtals | 86.350.490 | 75.098.845 |
| Fært á kostnað við fræðslu- og útgáfustarfsemi og umsjón sjóða | (16.053.751) | (13.017.359) |
| Laun og launatengd gjöld í rekstrarreikningi | 70.296.739 | 62.081.486 |

Á árinu voru að meðaltali 3,6 stöðugildi miðað við heilsársstörf hjá Samtökum starfsmanna fjármálafyrirtækja. Laun stjórnarmanna og framkvæmdastjóra félagsins námu samtals 40,8 millj. kr.

9. Kostnaður vegna fræðslu- og útgáfustarfsemi og umsjón sjóða greinist:

| Fræðslustarf og sjóðir: | 2022 | 2021 |
|---|------------|------------|
| Námskeið trúnaðarmanna | 2.337.080 | 1.725.114 |
| Hlutdeild í launum og launatengdum gjöldum | 16.053.751 | 13.017.359 |
| | 18.390.831 | 14.742.473 |
| Kynningar- og útgáfustarfsemi: | | |
| Vefmiðlar og annað markaðsstarf | 1.500.000 | 3.094.764 |
| | 1.500.000 | 3.094.764 |
| Kostnaður vegna fræðslu- og útgáfustarfsemi og umsjón samtals | 19.890.831 | 17.837.237 |

10. Annar rekstrarkostnaður greinist þannig:

| | 2022 | 2021 |
|--|------------|------------|
| Þing SSF: | | |
| Kostnaður við þing SSF | 24.567.296 | 0 |
| Erlent samstarf: | | |
| Ráðstefnur og fundir | 4.520.857 | 1.823.598 |
| Félagsgjöld NFU og UNI | 3.912.570 | 4.421.274 |
| | 8.433.427 | 6.244.872 |
| Annar rekstrarkostnaður: | | |
| Rekstur fasteignar | 7.178.944 | 6.098.467 |
| Rekstur skrifstofu | 4.214.664 | 3.437.576 |
| Fundir og ráðstefnur | 3.044.186 | 2.556.256 |
| Launakannanir | 1.105.148 | 6.691.142 |
| Aðkeypt ráðgjafarþjónusta | 10.921.712 | 21.259.962 |
| 80 ára afmæli (Ljósið) | 292.386 | 1.508.414 |
| Viðhald tölvubúnaðar, vefsíðu og hugbúnaðarleiga | 9.478.496 | 9.709.975 |
| Annar kostnaður | 3.921.798 | 4.951.708 |
| | 40.157.334 | 56.213.500 |
| Annar rekstrarkostnaður samtals | 73.158.057 | 62.458.372 |

Skýringar, frh.:

11. Önnur mál

Í september 2018 höfðaði Lífeyrissjóður bankamanna mál á hendur SSF og fleiri aðilum vegna hugsanlegrar bakábyrgðar á lífeyrisgreiðslum í hlutfallsdeild sjóðsins. Nokkrir fyrrum starfsmenn SSF eiga réttindi í hlutfallsdeild lífeyrissjóðsins og er dómkrafan á hendur SSF að fjárhæð kr. 7,7 millj. kr. auk málskostnaðar. SSF hefur tekið til varna í málinu. Þann 12. nóvember 2021 sýknaði Héraðsdómur Reykjavíkur aðildarfyrirtæki og íslenska ríkið af áðurnefndum kröfum sjóðsins. Lífeyrissjóður bankamanna a áfrýjaði málinu í kjölfarið til Landsréttar. Þann 24. mars 2023 staðfesti Landsréttur niðurstöðu Héraðsdóms og voru aðildarfyrirtæki og íslenska ríkið sýknuð af kröfum sjóðsins.

Í árslok 2020 höfðaði fyrrum starfsmaður SSF mál á hendur SSF vegna kröfu um ógreidd laun, launatengd gjöld og aðrar bætur. Niðurstaða lá fyrir í Héraðsdómi í desember 2021, en honum hefur verið áfrýjað til Landsréttar. Málflutningur í Landsrétti er ekki hafinn.

Samtök starfsmanna
fjármálafyrirtækja

Vinnudeilusjóður SSF

Ársreikningur 2022

Vinnudeilusjóður SSF
Nethyl 2
110 Reykjavík

Kt. 590292-2149

Efnisyfirlit

| | Bls. |
|--|------|
| Undirritun stjórnar á ársreikninginn | 14 |
| Áritun óháðs endurskoðanda | 15 |
| Rekstrarreikningur | 17 |
| Efnahagsreikningur | 18 |
| Sjóðstreymisyfirlit | 19 |
| Skýringar | 20 |

Undirritun stjórnar á ársreikninginn

Vinnudeilusjóður Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja var stofnaður árið 1992 og er tilgangur sjóðsins að styrkja félagsmenn SSF ef til vinnudeilna kemur.


Hagnaður af rekstri sjóðsins á árinu 2022 nam 44,5 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Eigið fé sjóðsins í árslok nam 1.072,2 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi.

Á 45. þingi SSF árið 2013 var samþykkt að hætta inngreiðslum í Vinnudeilusjóð frá og með 1. apríl 2013. Á 48. þingi SSF árið 2022 var samþykkt að áfram verði hlé á greiðslum í Vinnudeilusjóð.

Stjórn Vinnudeilusjóðs Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja staðfestir hér með ársreikning sjóðsins fyrir árið 2022 með undirritun sinni.

Reykjavík, 19. apríl 2023

Í stjórn Vinnudeilusjóðs
Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja:


Kristín Ólafsson
Höfuð Jóns Góma

Áritun óháðs endurskoðanda

Stjórn Vinnudeilusjóðs Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja.

Áritun um endurskoðun ársreikningsins

Álit

Við höfum endurskoðað ársreikning Vinnudeilusjóðs Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja ("sjóðurinn") fyrir árið 2022. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymisfirlit, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af fjárhagsstöðu sjóðsins 31. desember 2022 og afkomu hans og breytingu á handbæru fé á árinu 2022, 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 sjóðnum 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 hún telur nauðsynlegt til að gera henni 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 hún ætli annað hvort að leysa sjóðinn upp eða hætta starfsemi hans eða hafi 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.:

Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins, 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 sjóðssins. 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 félagið órekstrarhæft.
- 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, 19. apríl 2023

KPMG ehf.



Rekstrarreikningur árið 2022

| | Skýr. | 2022 | 2021 |
|--|----------|-------------------|-------------------|
| Rekstrargjöld: | | | |
| Reikningsskil | | 148.428 | 171.492 |
| Rekstrartap | (| 148.428) | (171.492) |
| Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld: | | | |
| Vaxtatekjur | | 57.204.183 | 53.965.710 |
| Vaxtagjöld | | 0 | (1.784) |
| Fjármagnstekjuskattur | (| 12.528.652) | (11.872.456) |
| | | 44.675.531 | 42.091.470 |
| Hagnaður ársins | 3 | 44.527.103 | 41.919.978 |

Efnahagsreikningur 31. desember 2022

| | Skýr. | 2022 | 2021 |
|--------------------------------------|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Eignir | | | |
| Bundnar bankainnstæður | | 1.092.044.479 | 1.035.113.250 |
| Handbært fé | | 4.516.458 | 4.395.712 |
| | Veltufjármunir | 1.096.560.937 | 1.039.508.962 |
| | Eignir samtals | 1.096.560.937 | 1.039.508.962 |
| | | | |
| Eigið fé | | | |
| Eigið fé | 3 | 1.072.164.150 | 1.027.637.047 |
| | | | |
| Skuldir | | | |
| Áfallinn fjármagnstekjuskattur | | 24.396.787 | 11.871.915 |
| | Eigið fé og skuldir samtals | 1.096.560.937 | 1.039.508.962 |

Sjóðstreymisyfirlit árið 2022

| | Skýr. | 2022 | 2021 |
|---|-------|-------------|---------------|
| Rekstrarhreyfingar: | | | |
| Hagnaður ársins | 3 | 44.527.103 | 41.919.978 |
| Veltufé frá rekstri | | 44.527.103 | 41.919.978 |
| Breyting á rekstrartengdum eignum og skuldum: | | | |
| Skammtímaskuldir, hækkun | | 12.524.872 | 4.539.908 |
| Breyting á rekstrartengdum eignum og skuldum | | 12.524.872 | 4.539.908 |
| Handbært fé frá rekstri | | 57.051.975 | 46.459.886 |
| Fjárfestingarhreyfingar: | | | |
| Bundnar bankainnistæður, breyting | (| 56.931.229) | (46.631.243) |
| Fjárfestingarhreyfingar | (| 56.931.229) | (46.631.243) |
| Breyting á handbæru fé | | 120.746 | (171.357) |
| Handbært fé í ársbyrjun | | 4.395.712 | 4.567.069 |
| Handbært fé í árslok | | 4.516.458 | 4.395.712 |

Skýringar

1. Reikningsskilaaðferðir

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglugerð um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga. Ársreikningurinn er gerður í íslenskum krónum. Hann byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum og er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

2. Önnur mál

Reglugerð um Vinnudeilusjóð Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja var samþykkt á 36. þingi samtakanna árið 1989 og er tilgangur sjóðsins að styrkja félagsmenn SSF ef til vinnudeilna kemur.

Frá 1. mars 1990 voru framlög til Vinnudeilusjóðs innheimt með félagsgjöldum. Á 45. þingi SSF árið 2013 var samþykkt að gera hlé á greiðslum í Vinnudeilusjóð frá og með 1. apríl 2013. Á 48. þingi SSF árið 2022 var samþykkt að áfram verði hlé á greiðslum í Vinnudeilusjóð.

3. Eigið fé:

| | 2022 | 2021 |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Eigið fé í ársbyrjun | 1.027.637.047 | 985.717.069 |
| Hagnaður ársins | 44.527.103 | 41.919.978 |
| Eigið fé í árslok | 1.072.164.150 | 1.027.637.047 |

Samtök starfsmanna
fjármálafyrirtækja
Styrktarsjóður SSF
Ársreikningur 2022

Styrktarsjóður SSF
Nethyl 2
110 Reykjavík

Kt. 470798-3199

Efnisyfirlit

| | Bls. |
|--|------|
| Undirritun stjórnar á ársreikninginn | 23 |
| Áritun óháðs endurskoðanda | 24 |
| Rekstrarreikningur | 26 |
| Efnahagsreikningur | 27 |
| Sjóðstreymisyfirlit | 28 |
| Skýringar | 29 |

Undirritun stjórnar á ársreikninginn

Styrktarsjóður Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja var stofnaður árið 1997 og er tilgangur sjóðsins að styrkja félagsmenn SSF vegna slysa og veikinda.

Hagnaður af rekstri sjóðsins á árinu 2022 nam 28,2 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Eigið fé sjóðsins í árslok nam 166,7 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi.

Stjórn Styrktarsjóðs Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja staðfestir hér með ársreikning sjóðsins fyrir árið 2022 með undirritun sinni.

Reykjavík, 19. apríl 2023

Í stjórn Styrktarsjóðs
Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja:

Kristín Sigjón
Johann Þorsteinsson
Ólafur Sigurðsson

Áritun óháðs endurskoðanda

Stjórn Styrktarsjóðs Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja.

Áritun um endurskoðun ársreikningsins

Álit

Við höfum endurskoðað ársreikning Styrktarsjóðs Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja ("sjóðurinn") fyrir árið 2022. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstreymisyfirlit, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af fjárhagsstöðu sjóðsins 31. desember 2022 og afkomu hans og breytingu á handbæru fé á árinu 2022, 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 sjóðnum 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 hún telur nauðsynlegt til að gera henni 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 hún ætli annað hvort að leysa sjóðinn upp eða hætta starfsemi hans, eða hafi 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.:

Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins, 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 sjóðssins. 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 félagið órekstrarhæft.
- 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 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, 19. apríl 2023

KPMG ehf.



Rekstrarreikningur árið 2022

| | Skýr. | 2022 | 2021 |
|--|----------|-------------------|-------------------|
| Rekstrartekjur: | | | |
| Árgjöld | 4 | 284.633.116 | 276.626.687 |
| | | 284.633.116 | 276.626.687 |
| Rekstrargjöld: | | | |
| Styrkir | 2 | 259.384.333 | 221.289.665 |
| Annar rekstrarkostnaður | 3 | 148.428 | 177.010 |
| | | 259.532.761 | 221.466.675 |
| Rekstrarhagnaður | | 25.100.355 | 55.160.012 |
| Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld: | | | |
| Vaxtatekjur | | 4.247.265 | 286.990 |
| Vaxtagjöld | | (253.551) | 0 |
| Fjármagnstekjuskattur | | (934.398) | (59.371) |
| | | 3.059.316 | 227.619 |
| Hagnaður ársins | 5 | 28.159.671 | 55.387.631 |

Efnahagsreikningur 31. desember 2022

| | Skýr. | 2022 | 2021 |
|---------------------------|------------------------------------|-------------|-------------|
| Eignir | | | |
| Óinnheimt árgjöld | | 22.790.562 | 21.323.563 |
| Handbært fé | | 146.939.868 | 120.023.743 |
| | Veltufjármunir | 169.730.430 | 141.347.306 |
| | Eignir samtals | 169.730.430 | 141.347.306 |
| | | | |
| Eigið fé | | | |
| Eigið fé | 5 | 166.718.856 | 138.559.185 |
| | | | |
| Skuldir | | | |
| Ógreiddur kostnaður | | 3.011.574 | 2.788.121 |
| | Skuldir samtals | 3.011.574 | 2.788.121 |
| | Eigið fé og skuldir samtals | 169.730.430 | 141.347.306 |

Sjóðstreymisýfirlit árið 2022

| | Skýr. | 2022 | 2021 |
|--|-------|-------------|--------------|
| Rekstrarhreyfingar | | | |
| Hagnaður ársins | 5 | 28.159.671 | 55.387.631 |
| Veltufé frá rekstri | | 28.159.671 | 55.387.631 |
| Breyting á rekstrartengdum eignum og skuldum: | | | |
| Skammtímafröfur, hækkun | (| 1.466.999) | (1.062.270) |
| Skammtímaskuldir, hækkun (lækkun) | | 223.453 | (2.275.425) |
| Breyting á rekstrartengdum eignum og skuldum | (| 1.243.546) | (3.337.695) |
| Handbært fé frá rekstri | | 26.916.125 | 52.049.936 |
| Breyting á handbæru fé | | 26.916.125 | 52.049.936 |
| Handbært fé í ársbyrjun | | 120.023.743 | 67.973.807 |
| Handbært fé í árslok | | 146.939.868 | 120.023.743 |

Skýringar

1. Reikningsskilaaðferðir

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglugerð um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga. Ársreikningurinn er gerður í íslenskum krónum. Hann byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum og er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

2. Sundurliðanir

| Styrkir greinast þannig: | 2022 | 2021 |
|--|-------------|-------------|
| Sjúkradagpeningar | 128.772.635 | 100.366.904 |
| Sjúkraþjálfun | 22.812.860 | 24.550.962 |
| Sjónglar, linsur, laser og heyrnartæki | 31.130.117 | 26.889.049 |
| Sálfræðiaðstoð | 30.444.117 | 30.846.994 |
| Tækniþróun og ættleiðingar | 14.328.766 | 9.944.339 |
| Krabbameinsskoðun | 6.312.453 | 4.987.450 |
| Hjartaskoðun | 16.243.285 | 13.750.004 |
| Aðrir styrkir | 9.340.100 | 9.953.963 |
| Styrkir samtals | 259.384.333 | 221.289.665 |

3. Annar rekstrarkostnaður greinist þannig:

| | | |
|---------------------------------------|---------|---------|
| Reikningsskil | 148.428 | 177.010 |
| Annar rekstrarkostnaður samtals | 148.428 | 177.010 |

4. Önnur mál

Samkvæmt kjarasamningi sem var undirritaður 2019 er greiðsla til sjóðsins 0,7% af mánaðarlaunum frá og með 1. júlí 2019. Tilgangur sjóðsins er að styrkja félagsmenn SSF vegna slysa, veikinda og forvarna.

5. Eigið fé:

| | 2022 | 2021 |
|----------------------------|-------------|-------------|
| Eigið fé í ársbyrjun | 138.559.185 | 83.171.554 |
| Hagnaður ársins | 28.159.671 | 55.387.631 |
| Eigið fé í árslok | 166.718.856 | 138.559.185 |

Samtök starfsmanna
fjármálafyrirtækja

Menntunarsjóður SSF

Ársreikningur 2022

Menntunarsjóður SSF
Nethyl 2
110 Reykjavík

Kt. 451101-2690

Efnisyfirlit

| | Bls. |
|--|------|
| Undirritun stjórnar á ársreikninginn | 32 |
| Áritun óháðs endurskoðanda | 33 |
| Rekstrarreikningur | 35 |
| Efnahagsreikningur | 36 |
| Sjóðstreymisyfirlit | 37 |
| Skýringar | 38 |

Undirritun stjórnar á ársreikninginn

Menntunarsjóður Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja var stofnaður árið 2001 og er tilgangur sjóðsins að efla félagsmenn í starfi og styrkja til náms sem eflir þá til þátttöku í félagsstarfi.

Tap af rekstri sjóðsins á árinu 2022 nam 17,8 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Eigið fé sjóðsins í árslok nam 66,5 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi.

Stjórn Menntunarsjóðs Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja staðfestir hér með ársreikning sjóðsins fyrir árið 2022 með undirritun sinni.

Reykjavík, 19. apríl 2023

Í stjórn Menntunarsjóðs
Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja

Þóra Björk N. Jónsdóttir
Steinunn María Jónsdóttir
Hilmar Jens Ásmundsson

Áritun óháðs endurskoðanda

Stjórn Menntunarsjóðs Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja.

Áritun um endurskoðun ársreikningsins

Álit

Við höfum endurskoðað ársreikning Menntunarsjóðs Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja ("sjóðurinn") fyrir árið 2022. 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 2022 og afkomu hans og breytingu á handbæru fé á árinu 2022, 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 sjóðnum 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 hún telur nauðsynlegt til að gera henni 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 hún ætli annað hvort að leysa sjóðinn upp eða hætta starfsemi hans, eða hafi 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.:

Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins, 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 sjóðssins. Ef við teljum að verulegur vafi leiki á rekstrarhæfi þer okkur, í áritun okkar, að vekja sérstaka athygli á viðeigandi skýringum ársreikningsins eða, ef slíkar skýringar eru ófullnægjandi, að vika 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 félagið órekstrarhæft.
- 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, 19. apríl 2023

KPMG ehf.

*Þórunn Magnúsdóttir
Ólafur Mái Ólafsson*

Rekstrarreikningur árið 2022

| | Skýr. | 2022 | 2021 |
|--|----------|----------------------|-------------------|
| Rekstrartekjur: | | | |
| Árgjöld | 2 | 85.556.883 | 83.156.588 |
| Framlag Grunnsjóðs SSF | 2 | 0 | 75.000.000 |
| | | 85.556.883 | 158.156.588 |
| Rekstrargjöld: | | | |
| Menntunarstyrkir | 3 | 103.652.729 | 110.612.928 |
| Annar rekstrarkostnaður | | 148.428 | 173.724 |
| | | 103.801.157 | 110.786.652 |
| Rekstrar (tap) hagnaður | (| 18.244.274) | 47.369.936 |
| Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld samtals: | | | |
| Vaxtatekjur | | 542.931 | 31.045 |
| Vaxtagjöld | | 0 | (1.794) |
| Fjármagnstekjuskattur | (| 119.445) | (6.830) |
| | | 423.486 | 22.421 |
| (Tap) hagnaður ársins | 4 | (17.820.788) | 47.392.357 |

Efnahagsreikningur 31. desember 2022

| | Skýr. | 2022 | 2021 |
|------------------------------------|-------|------------|------------|
| Eignir | | | |
| Grunnsjóður SSF | | 0 | 75.000.000 |
| Óinnheimt árgjöld | | 6.853.210 | 6.417.336 |
| Handbært fé | | 59.664.798 | 2.921.460 |
| Veltufjármunir | | 66.518.008 | 84.338.796 |
| Eignir samtals | | 66.518.008 | 84.338.796 |
| | | | |
| Eigið fé | | | |
| Eigið fé | 4 | 66.518.008 | 84.338.796 |
| | | | |
| Eigið fé og skuldir samtals | | 66.518.008 | 84.338.796 |

Sjóðstreymisyfirlit árið 2022

| | Skýr. | 2022 | 2021 |
|--|-------|--------------|-------------|
| Rekstrarhreyfingar | | | |
| (Tap) hagnaður ársins | 4 (| 17.820.788) | 47.392.357 |
| Veltufé (til) frá rekstri | (| 17.820.788) | 47.392.357 |
| Breyting á rekstrartengdum eignum og skuldum | | | |
| Skammtímakröfur, hækkun | | 74.564.126 (| 75.313.063) |
| | | 74.564.126 (| 75.313.063) |
| Handbært fé frá (til) rekstrar | | 56.743.338 (| 27.920.706) |
| Breyting á handbæru fé | | 56.743.338 (| 27.920.706) |
| Handbært fé í ársbyrjun | | 2.921.460 | 30.842.166 |
| Handbært fé í árslok | | 59.664.798 | 2.921.460 |

Skýringar

1. Reikningsskilaaðferðir

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglugerð um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga. Ársreikningurinn er gerður í íslenskum krónum. Hann byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum og er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

2. Önnur mál

Stofnun Menntunarsjóðs SSF var samþykkt á 41. þingi SSF árið 2001. Samkvæmt kjarasamningi frá 29. maí 2019 er framlagið 0,21% af mánaðarlaunum starfsmanna frá og með 1. júlí 2019.

Stjórn Grunnssjóðs samþykkti í árslok 2021 að færa framlag úr sjóðnum 75 millj. kr. yfir í Menntunarsjóð SSF til að mæta hallarekstri Menntunarsjóðsins síðustu ára.

3. Sundurliðanir

| Styrkir greinast þannig: | 2022 | 2021 |
|---|-------------|-------------|
| Nám á meistarástigi háskóla | 31.012.949 | 31.042.950 |
| BS/BA háskólanám | 25.480.901 | 29.903.846 |
| Endurmenntun/Stytttri námskeið/Tungumál | 24.738.008 | 26.224.175 |
| Nám á framhaldsskólastigi | 11.613.529 | 10.914.309 |
| Sjálfstyrking | 4.719.177 | 5.813.964 |
| Tómstundanám | 6.088.165 | 6.713.684 |
| Styrkir samtals | 103.652.729 | 110.612.928 |

4. Eigið fé:

| | 2022 | 2021 |
|-----------------------------|---------------|------------|
| Eigið fé í ársbyrjun | 84.338.796 | 36.946.439 |
| (Tap) hagnaður ársins | (17.820.788) | 47.392.357 |
| Eigið fé í árslok | 66.518.008 | 84.338.796 |

Samtök starfsmanna
fjármálafyrirtækja
Grunnsjóður SSF
Ársreikningur 2022

Grunnsjóður SSF
Nethyl 2
110 Reykjavík

Kt. 460813-0260

Efnisyfirlit

| | Bls. |
|--|------|
| Undirritun stjórnar á ársreikninginn | 41 |
| Áritun óháðs endurskoðanda | 42 |
| Rekstrarreikningur | 44 |
| Efnahagsreikningur | 45 |
| Sjóðstreymisyfirlit | 46 |
| Skýringar | 47 |

Undirritun stjórnar á ársreikninginn

Grunnsjóður Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja var stofnaður árið 2013 og er tilgangur sjóðsins að aðrir sjóðir SSF geti sótt um framlög til Grunnsjóðs ef með þarf.

Hagnaður af rekstri sjóðsins á árinu 2022 nam 20,5 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Eigið fé sjóðsins í árslok nam 111,4 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi.

Stjórn Grunnsjóðs Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja staðfestir hér með ársreikning sjóðsins fyrir árið 2022 með undirritun sinni.

Reykjavík, 19. apríl 2023

Í stjórn Grunnsjóðs
Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja


Páll Skarvén
Kristín Sigjón
Höndur Jóns Jónssonar

Áritun óháðs endurskoðanda

Stjórn Grunnsjóðs Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja.

Áritun um endurskoðun ársreikningsins

Álit

Við höfum endurskoðað ársreikning Grunnsjóðs Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja ("sjóðurinn") fyrir árið 2022. Ársreikningurinn hefur að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, sjóðstremmysyfirlit, upplýsingar um mikilvægar reikningssskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Það er álit okkar að ársreikningurinn gefi glögga mynd af fjárhagsstöðu sjóðsins 31. desember 2022 og afkomu hans og breytingu á handbæru fé á árinu 2022, 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 sjóðnum 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 hún telur nauðsynlegt til að gera henni 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 reikningssskilanna við áframhaldandi rekstrarhæfi, nema hún ætli annað hvort að leysa sjóðinn upp eða hætta starfsemi hans, eða hafi engan annan raunhæfan kost en að gera það.

Stjórn og framkvæmdastjóri skulu 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 reikningssskilaaðferðir og reikningshaldslegt mat stjórnenda og tengdar skýringar séu viðeigandi.

Áritun óháðs endurskoðanda, frh.:

Ábyrgð endurskoðanda á endurskoðun ársreikningsins, 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 sjóðssins. 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 félagið órekstrarhæft.
- 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 anmarka 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, 19. apríl 2023

KPMG ehf.



Rekstrarreikningur árið 2022

| | Skýr. | 2022 | 2021 |
|--|----------|-------------------|----------------------|
| Rekstrartekjur: | | | |
| Árgjöld | 2 | 17.449.236 | 39.777.638 |
| | | 17.449.236 | 39.777.638 |
| Rekstrargjöld: | | | |
| Framlag til Menntunarsjóðs SSF | 3 | 0 | 75.000.000 |
| Reikningsskil | | 154.070 | 157.108 |
| | | 154.070 | 75.157.108 |
| Rekstrarhagnaður (tap) | | 17.295.166 | (35.379.470) |
| Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld samtals: | | | |
| Vaxtatekjur | | 4.158.941 | 742.792 |
| Vaxtagjöld | | 0 | (1.714) |
| Fjármagnstekjuskattur | | (914.967) | (163.414) |
| | | 3.243.974 | 577.664 |
| Hagnaður (tap) ársins..... | 4 | 20.539.140 | (34.801.806) |

Efnahagsreikningur 31. desember 2022

| | Skýr. | 2022 | 2021 |
|---------------------------|-------|-------------|-------------|
| Eignir | | | |
| Óinnheimt árgjöld | | 0 | 5.239.933 |
| Handbært fé | | 111.355.526 | 160.576.453 |
| Veltufjármunir | | 111.355.526 | 165.816.386 |
| Eignir samtals | | 111.355.526 | 165.816.386 |
| | | | |
| Eigið fé | | | |
| Eigið fé | 4 | 111.355.526 | 90.816.386 |
| | | | |
| Skuldir | | | |
| Menntunarsjóður SSF | 3 | 0 | 75.000.000 |
| Skuldir samtals | | 0 | 75.000.000 |
| Eigið fé samtals | | 111.355.526 | 165.816.386 |

Sjóðstreymisýfirlit árið 2022

| | Skýr. | 2022 | 2021 |
|--|-------|---------------|---------------|
| Rekstrarhreyfingar | | | |
| Hagnaður (tap) ársins | 4 | 20.539.140 | (34.801.806) |
| Veltufé til rekstrar | | 20.539.140 | (34.801.806) |
| Breyting á rekstartengdum eignum og skuldum | | | |
| Skammtímakröfur, lækkun (hækkun) | | 5.239.933 | (3.577.105) |
| Skammtímaskuldir, (lækkun) hækkun | | (75.000.000) | 75.000.000 |
| | | (69.760.067) | 71.422.895 |
| Handbært fé (til) frá rekstrir | | (49.220.927) | 36.621.089 |
| Breyting á handbæru fé | | (49.220.927) | 36.621.089 |
| Handbært fé í ársbyrjun | | 160.576.453 | 123.955.364 |
| Handbært fé í árslok | | 111.355.526 | 160.576.453 |

Skýringar

1. Reikningsskilaaðferðir

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og reglugerð um framsetningu og innihald ársreikninga og samstæðureikninga. Ársreikningurinn er gerður í íslenskum krónum. Hann byggir á kostnaðarverðisreikningsskilum og er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

2. Önnur mál

Á 45. þingi SSF árið 2013 var ákveðið að stofna Grunnsjóð SSF með 0,15% af 0,7% framlagi af launum félagsmanna frá og með 1. apríl 2013. Á 48. þingi SSF árið 2022 var samþykkt að greiðslur í Grunnsjóð lækkuðu úr 0,15% í 0,05% af 0,7% framlagi af heildarlaunum félagsmanna.

Tilgangur sjóðsins er að aðrir sjóðir SSF geti sótt um fjárframlag til Grunnsjóðs ef með þarf.

3. Framlag til Menntunarsjóðs

Stjórn Grunnsjóðs samþykkti í árslok 2021, 75 millj. kr. framlag úr sjóðnum í Menntunarsjóð SSF til að mæta hallarekstri Menntunarsjóðsins síðustu ár.

4. Eigið fé:

| | 2022 | 2021 |
|----------------------------|--------------------|-------------------|
| Eigið fé í ársbyrjun | 90.816.386 | 125.618.192 |
| Hagnaður ársins | 20.539.140 | (34.801.806) |
| Eigið fé í árslok | <u>111.355.526</u> | <u>90.816.386</u> |

