

Samtök starfsmanna fjármálafyrirtækja

Vinnudeilusjóður SSF
Styrktarsjóður SSF
Menntunarsjóður SSF
Grunnsjóður SSF

Ársreikningar 2023

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
Sjóðstreymisyfirlit	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 starfsumhverfi félagsmanna SSF.

Hagnaður varð af rekstri Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja á árinu að fjárhæð 8,1 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Eigið fé í árslok nam 547,1 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi, en eigið fé í ársbyrjun var 539,0 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 2023 með undirritun sinni.

Reykjavík, 21/5 2024

Í stjórn Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja:

Ari Skirfvelson
Pjetur Sigurðsson
Jóhann Arnarson
Guanna Heiða Þorvaldsson
Karlotta Ósk Óskarsdóttir
Þóra Björk Eriksdóttir
Höskur Jens Lönner
Katrín S. Magnúsdóttir

Framkvæmdastjóri:

Ari Skirfvelson

Áritun óháðs endurskoðanda

Stjórn Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja.

Áritun um endurskoðun ársreikningsins

Álit

Við höfum endurskoðað ársreikning Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja („félagið“) fyrir árið 2023. 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 2023 og afkomu þess og breytingu á handbæru fé á árinu 2023, 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 endurskoðunaraðnaða til að búa á 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 áframhaldandi 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

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 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, 7. maí 2024

KPMG ehf.



Rekstrarreikningur árið 2023

	Skýr.	2023	2022
Rekstrartekjur:			
Árgjöld	2	178.942.310	167.705.329
Húsaleiga		1.457.606	1.015.853
		<u>180.399.916</u>	<u>168.721.182</u>
Rekstrargjöld:			
Laun og launatengd gjöld	8	106.021.083	70.296.739
Kostnaður vegna fræðslu- og útgáfustarfsemi	9	17.935.016	19.890.831
Annar rekstrarkostnaður	10	67.217.988	73.158.057
Afskriftir	3	4.176.572	4.789.062
		<u>195.350.659</u>	<u>168.134.689</u>
(Rekstrartap) -hagnaður	(14.950.743)	586.493
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld:			
Vaxtatekjur		29.549.406	20.359.978
Vaxtagjöld og bankakostnaður	(191.700)	(54.337)
Fjármagnstekjuskattur	(6.308.764)	(3.215.539)
		<u>23.048.942</u>	<u>17.090.102</u>
Hagnaður ársins	4	<u>8.098.199</u>	<u>17.676.595</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2023

	Skýr.	2023	2022
Eignir			
Fastafjármunir:			
Fasteign	3	17.843.860	19.245.447
Skrifstofubúnaður	3	7.977.520	10.752.505
Bundnar bankainnstæður		443.972.112	427.999.997
Fastafjármunir		<u>469.793.492</u>	<u>457.997.949</u>
Óinnheimt árgjöld	2	40.545.618	33.014.795
Handbært fé		96.752.271	95.671.212
Veltufjármunir		<u>137.297.889</u>	<u>128.686.007</u>
Eignir samtals		<u>607.091.381</u>	<u>586.683.956</u>
Eigið fé			
Eigið fé	4	547.139.316	539.041.117
Skuldir			
Grunnsjóður SSF		284.442	0
Menntunarsjóður SSF	2	9.246.153	6.853.210
Styrktarsjóður SSF	2,5	30.614.746	22.790.562
Áfallinn fjármagnstekjuskattur		13.004.219	12.631.508
Aðrar skammtímaskuldir		6.802.505	5.367.559
Skuldir samtals		<u>59.952.065</u>	<u>47.642.839</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u>607.091.381</u>	<u>586.683.956</u>

Sjóðstreymisyfirlit árið 2023

	Skýr.	2023	2022
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður ársins	4	8.098.199	17.676.595
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Afskriftir	3	4.176.572	4.789.062
Veltufé frá rekstri		<u>12.274.771</u>	<u>22.465.657</u>
Breyting á rekstartengdum eignum og skuldum:			
Skammtímakröfur, hækkun	(7.530.823)	(6.272.387)
Skammtímaskuldir, hækkun		12.309.226	2.263.613
Breyting á rekstartengdum eignum og skuldum		<u>4.778.403</u>	<u>(4.008.774)</u>
Handbært fé frá rekstri		<u>17.053.174</u>	<u>18.456.883</u>
Fjárfestingarhreyfingar			
Bundnar bankainnstæður, breyting	(15.972.115)	(17.794.320)
Fjárfestingarhreyfingar	(<u>15.972.115)</u>	<u>(17.794.320)</u>
Breyting á handbæru fé		1.081.059	662.563
Handbært fé í ársbyrjun		<u>95.671.212</u>	<u>95.008.649</u>
Handbært fé í árslok		<u><u>96.752.271</u></u>	<u><u>95.671.212</u></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 kostnaðarverðisreikningsskilum og er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður.

2. Innlausn tekna

Árgjöld samtakanna eru ákveðin 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 1.1.2022	40.006.806	66.541.648	106.548.454
Afskrifað áður	(21.063.433)	(55.487.069)	(76.550.502)
Bókfært verð 31.12.2022	18.943.373	11.054.579	29.997.952
Afskrifað á árinu	(1.099.513)	(3.077.059)	(4.176.572)
Bókfært verð 31.12.2023	17.843.860	7.977.520	25.821.380
Heildarverð 31.12.2023	40.006.806	66.541.648	106.548.454
Afskrifað samtals 31.12.2023	(22.162.946)	(58.564.128)	(80.727.074)
Bókfært verð 31.12.2023	17.843.860	7.977.520	25.821.380
Afskriftahlutföll	3%	15-20%	

Fasteignamat fasteignar í árslok nam 68,5 millj. kr. Brunabótamat fasteignar á sama tíma var 103,1 millj. kr.

4. Eigið fé

Yfirlit um eigið fé:

	2023	2022
Eigið fé í byrjun árs	539.041.117	521.364.522
Hagnað ársins	8.098.199	17.676.595
Eigið fé í lok árs	547.139.316	539.041.117

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 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 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 fjárframlag til Grunnsjóðs ef með þarf.

6. Samkvæmt kjarasamningi, sem undirritaður var 29. maí 2019, greiða fjármálafyrirtæki 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 fjármálafyrirtæki 0,21% framlag í Menntunarsjóð af sama stofni og í Styrktarsjóð SSF.

Skýringar, frh.:

8. Sundurliðanir

Laun og launatengd gjöld greinast þannig:	2023	2022
Laun	97.396.159	68.749.686
Lífeyrisiðgjöld	15.444.036	10.509.726
Tryggingagjald	7.537.299	5.346.628
Annar starfsmannakostnaður	2.723.535	1.744.450
Laun og launatengd gjöld samtals	123.101.029	86.350.490
Fært á kostnað við fræðslu- og útgáfustarfsemi og umsjón sjóða	(17.079.946)	(16.053.751)
Laun og launatengd gjöld í rekstrarreikningi	106.021.083	70.296.739

Á árinu voru að meðaltali 4,13 stöðugildi miðað við heilsársstörf hjá Samtökum starfsmanna fjármálafyrirtækja. Laun stjórnarmanna og framkvæmdastjóra félagsins námu samtals 40,9 millj. kr.

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

Fræðslustarf og sjóðir:	2023	2022
Námskeið trúnaðarmanna	0	2.337.080
Hlutdeild í launum og launatengdum gjöldum	17.079.946	16.053.751
	17.079.946	18.390.831
Kynningar- og útgáfustarfsemi:		
Útgáfa SSF-blaðsins	577.291	0
Vefmiðlar og annað markaðsstarf	277.779	1.500.000
	855.070	1.500.000
Kostnaður vegna fræðslu- og útgáfustarfsemi og umsjón samtals	17.935.016	19.890.831

10. Annar rekstrarkostnaður greinist þannig:

Þing SSF:	2023	2022
Kostnaður við þing SSF	0	24.567.296
Erlent samstarf:		
Ráðstefnur og fundir	7.185.728	4.520.857
Félagsgjöld NFU og UNI	3.937.265	3.912.570
	11.122.993	8.433.427
Annar rekstrarkostnaður:		
Rekstur fasteignar	7.242.859	7.178.944
Rekstur skrifstofu	4.436.195	4.214.664
Fundir og ráðstefnur	5.033.307	3.044.186
Launakannanir	7.988.283	1.105.148
Kjarasamningar	870.807	0
Aðkeypt ráðgjafarþjónusta	13.972.541	10.921.712
80 ára afmæli (Ljósíð)	0	292.386
Viðhald tölvubúnaðar, vefsíðu og hugbúnaðarleiga	9.950.691	9.478.496
Akstur og bifreiðastyrkir	2.736.000	2.033.853
Annar kostnaður	3.864.312	1.887.945
	56.094.995	40.157.334
Annar rekstrarkostnaður samtals	67.217.988	73.158.057

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 áfrýjaði málinu í kjölfarið til Landsréttar. Þann 24. mars 2023 staðfesti Landsréttur niðurstöðu Héraðsdóms og voru aðildarfyrirtæki og íslenska ríkið sýknuð af kröfum sjóðsins. Hæstiréttur hefur hafnað beiðni um áfrýjun og málinu er því lokið.

Í árslok 2020 höfðaði fyrrum starfsmaður mál á hendur SSF vegna kröfu um ógreidd laun, launatengd gjöld og aðrar bætur. Niðurstaða lá fyrir í Héraðsdómi í desember 2021, sem var áfrýjað til Landsréttar. Landsréttur sýknaði SSF af öllum kröfum og áfrýjun til Hæstaréttar var hafnað.

Samtök starfsmanna
fjármálafyrirtækja
Vinnudeilusjóður SSF
Ársreikningur 2023

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 2023 nam 77,9 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Eigið fé sjóðsins í árslok nam 1.150,1 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 2023 með undirritun sinni.

Reykjavík, 7/5 2024

Í stjórn Vinnudeilusjóðs
Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja:

Óni Skír káson
Höfur Jónsson

Áritun óháðs endurskoðanda

Stjórn Vinnudeilusjóðs Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja.

Áritun um endurskoðun ársreikningsins

Álit

Við höfum endurskoðað ársreikning Vinnudeilusjóðs Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja ("sjóðurinn") fyrir árið 2023. 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 2023 og afkomu hans og breytingu á handbæru fé á árinu 2023, 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 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 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, 7. maí 2024

KPMG ehf.



Ólafur Mái Ólafsson

Rekstrarreikningur árið 2023

	Skýr.	2023	2022
Rekstrargjöld:			
Reikningskil		168.826	148.428
Rekstrartap	(168.826)	(148.428)
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld:			
Vaxtatekjur		100.109.616	57.204.183
Fjármagnstekjuskattur	(22.023.947)	(12.528.652)
		<u>78.085.669</u>	<u>44.675.531</u>
Hagnaður ársins	3	<u>77.916.843</u>	<u>44.527.103</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2023

	Skýr.	2023	2022
Eignir			
Bundnar bankainnstæður		1.192.062.633	1.092.044.479
Handbært fé		4.419.141	4.516.458
Veltufjármunir		<u>1.196.481.774</u>	<u>1.096.560.937</u>
Eignir samtals		<u>1.196.481.774</u>	<u>1.096.560.937</u>
Eigið fé			
Eigið fé	3	<u>1.150.080.993</u>	<u>1.072.164.150</u>
Skuldir			
Áfallinn fjármagnstekjuskattur		<u>46.400.781</u>	<u>24.396.787</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u>1.196.481.774</u>	<u>1.096.560.937</u>

Sjóðstreymisyfirlit árið 2023

	Skýr.	2023	2022
Rekstrarhreyfingar:			
Hagnaður ársins	3	77.916.843	44.527.103
Veltufé frá rekstri		<u>77.916.843</u>	<u>44.527.103</u>
Breyting á rekstartengdum eignum og skuldum:			
Skammtímaskuldir, hækkun		<u>22.003.994</u>	<u>12.524.872</u>
Breyting á rekstartengdum eignum og skuldum		<u>22.003.994</u>	<u>12.524.872</u>
Handbært fé frá rekstri		<u>99.920.837</u>	<u>57.051.975</u>
Fjárfestingarhreyfingar:			
Bundnar bankainnistæður, breyting	(100.018.154)	(56.931.229)
Fjárfestingarhreyfingar	(<u>100.018.154</u>)	<u>(56.931.229)</u>
Breyting á handbæru fé	(97.317)	120.746
Handbært fé í ársbyrjun		<u>4.516.458</u>	<u>4.395.712</u>
Handbært fé í árslok		<u><u>4.419.141</u></u>	<u><u>4.516.458</u></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 kostnaðarverðsreikningskilum 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:

	2023	2022
Eigið fé í ársbyrjun	1.072.164.150	1.027.637.047
Hagnaður ársins	77.916.843	44.527.103
Eigið fé í árslok	<u>1.150.080.993</u>	<u>1.072.164.150</u>

Samtök starfsmanna
fjármálafyrirtækja
Styrktarsjóður SSF
Ársreikningur 2023

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

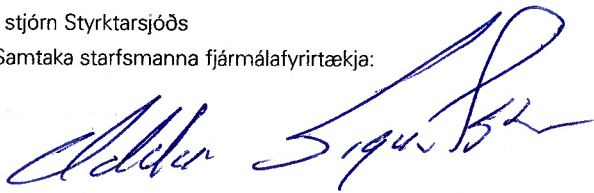
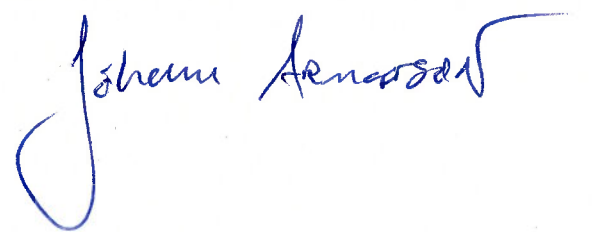
Styrktarsjóður Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja var stofnaður árið 1997 og er tilgangur sjóðsins að styrkja félagsmenn SSF vegna slysa og veikinda.

Hagnaður af rekstri sjóðsins á árinu 2023 nam 66,0 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Eigið fé sjóðsins í árslok nam 232,7 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi.

Stjórn Styrktarsjóðs Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja staðfestir hér með ársreikning sjóðsins fyrir árið 2023 með undirritun sinni.

Reykjavík, 7/5 2024

Í stjórn Styrktarsjóðs
Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja:

Áritun óháðs endurskoðanda

Stjórn Styrktarsjóðs Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja.

Áritun um endurskoðun ársreikningsins

Álit

Við höfum endurskoðað ársreikning Styrktarsjóðs Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja ("sjóðurinn") fyrir árið 2023. 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 2023 og afkomu hans og breytingu á handbæru fé á árinu 2023, 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 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 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, 7. maí 2024

KPMG ehf.



Ólafur Mái Ólafsson

Rekstrarreikningur árið 2023

	Skýr.	2023	2022
Rekstrartekjur:			
Árgjöld	4	317.110.975	284.633.116
		<u>317.110.975</u>	<u>284.633.116</u>
Rekstrargjöld:			
Styrkir	2	261.194.333	259.384.333
Annar rekstrarkostnaður	3	172.050	148.428
		<u>261.366.383</u>	<u>259.532.761</u>
Rekstrarhagnaður		55.744.592	25.100.355
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld:			
Vaxtatekjur		13.149.627	4.247.265
Vaxtagjöld		0	(253.551)
Fjármagnstekjuskattur		(2.892.918)	(934.398)
		<u>10.256.709</u>	<u>3.059.316</u>
Hagnaður ársins	5	<u>66.001.301</u>	<u>28.159.671</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2023

	Skýr.	2023	2022
Eignir			
Óinnheimt árgjöld		30.614.746	22.790.562
Handbært fé		205.710.362	146.939.868
Veltufjármunir		<u>236.325.108</u>	<u>169.730.430</u>
Eignir samtals		<u>236.325.108</u>	<u>169.730.430</u>
Eigið fé			
Eigið fé	5	<u>232.720.157</u>	<u>166.718.856</u>
Skuldir			
Ógreiddur kostnaður		3.604.951	3.011.574
Skuldir samtals		<u>3.604.951</u>	<u>3.011.574</u>
Eigið fé og skuldir samtals		<u>236.325.108</u>	<u>169.730.430</u>

Sjóðstreymisyfirlit árið 2023

	Skýr.	2023	2022
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður ársins	5	66.001.301	28.159.671
Veltufé frá rekstri		<u>66.001.301</u>	<u>28.159.671</u>
Breyting á rekstrartengdum eignum og skuldum:			
Skammtíma kröfur, hækkun	(7.824.184)	(1.466.999)
Skammtíma skuldir, hækkun		593.377	223.453
Breyting á rekstrartengdum eignum og skuldum	(<u>7.230.807)</u>	<u>(1.243.546)</u>
Handbært fé frá rekstri		<u>58.770.494</u>	<u>26.916.125</u>
Breyting á handbæru fé		58.770.494	26.916.125
Handbært fé í ársbyrjun		<u>146.939.868</u>	<u>120.023.743</u>
Handbært fé í árslok		<u><u>205.710.362</u></u>	<u><u>146.939.868</u></u>

Skýringar

1. Reikningskilaaðferðir

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 kostnaðarverðsreikningskilum og er gerður eftir sömu reikningskilaaðferðum og árið áður.

2. Sundurliðanir

Styrkir greinast þannig:	2023	2022
Sjúkradagpeningar	123.308.704	128.772.635
Sjúkrabjálfun	23.738.395	22.812.860
Sjóngler, linsur, laser og heyrnartæki	35.389.829	31.130.117
Sálfræðiaðstoð	28.749.412	30.444.117
Tæknifrjóvgun og ættleiðingar	14.393.683	14.328.766
Krabbameinsskoðun	7.914.366	6.312.453
Hjartaskoðun	16.701.931	16.243.285
Aðrir styrkir	10.998.013	9.340.100
Styrkir samtals	<u>261.194.333</u>	<u>259.384.333</u>

3. Annar rekstrarkostnaður greinist þannig:

Reikningskil	172.050	148.428
Annar rekstrarkostnaður samtals	<u>172.050</u>	<u>148.428</u>

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:

	2023	2022
Eigið fé í ársbyrjun	166.718.856	138.559.185
Hagnaður ársins	<u>66.001.301</u>	<u>28.159.671</u>
Eigið fé í árslok	<u>232.720.157</u>	<u>166.718.856</u>

Samtök starfsmanna
fjármálafyrirtækja
Menntunarsjóður SSF
Ársreikningur 2023

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 2023 nam 16,6 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Eigið fé sjóðsins í árslok nam 50,0 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi.

Stjórn Menntunarsjóðs Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja staðfestir hér með ársreikning sjóðsins fyrir árið 2023 með undirritun sinni.

Reykjavík,

7/5

2024

Í stjórn Menntunarsjóðs

Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja

Jóhanna María Jónsdóttir

Þóra Björk Jónsdóttir

Höður Jónsson

Áritun óháðs endurskoðanda

Stjórn Menntunarsjóðs Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja.

Áritun um endurskoðun ársreikningsins

Álit

Við höfum endurskoðað ársreikning Menntunarsjóðs Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja ("sjóðurinn") fyrir árið 2023. 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 2023 og afkomu hans og breytingu á handbæru fé á árinu 2023, 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 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 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, 7. maí 2024

KPMG ehf.



Ólafur Mái Ólafsson

Rekstrarreikningur árið 2023

	Skýr.	2023	2022
Rekstrartekjur:			
Árgjöld	2	95.338.001	85.556.883
		<u>95.338.001</u>	<u>85.556.883</u>
Rekstrargjöld:			
Menntunarstyrkir	3	113.922.193	103.652.729
Annar rekstrarkostnaður		183.107	148.428
		<u>114.105.300</u>	<u>103.801.157</u>
Rekstrartap	(18.767.299)	(18.244.274)
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld samtals:			
Vaxtatekjur		2.831.012	542.931
Fjármagnstekjuskattur	(622.823)	(119.445)
		<u>2.208.189</u>	<u>423.486</u>
Tap ársins	4	<u>(16.559.110)</u>	<u>(17.820.788)</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2023

	Skýr.	2023	2022
Eignir			
Óinnheimt árgjöld		9.246.153	6.853.210
Handbært fé		40.712.745	59.664.798
	Veltufjármunir	<u>49.958.898</u>	<u>66.518.008</u>
	Eignir samtals	<u>49.958.898</u>	<u>66.518.008</u>
Eigið fé			
Eigið fé	4	<u>49.958.898</u>	<u>66.518.008</u>
	Eigið fé og skuldir samtals	<u>49.958.898</u>	<u>66.518.008</u>

Sjóðstreymisyfirlit árið 2023

	Skýr.	2023	2022
Rekstrarhreyfingar			
Tap ársins	4	(16.559.110)	(17.820.788)
Veltufé til rekstrar		<u>(16.559.110)</u>	<u>(17.820.788)</u>
Breyting á rekstrartengdum eignum og skuldum			
Skammtímakröfur, (lækkun) hækkun		<u>(2.392.943)</u>	<u>74.564.126</u>
		<u>(2.392.943)</u>	<u>74.564.126</u>
Handbært fé (til) frá rekstri		<u>(18.952.053)</u>	<u>56.743.338</u>
Breyting á handbæru fé		<u>(18.952.053)</u>	<u>56.743.338</u>
Handbært fé í ársbyrjun		<u>59.664.798</u>	<u>2.921.460</u>
Handbært fé í árslok		<u><u>40.712.745</u></u>	<u><u>59.664.798</u></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 kostnaðarverðsreikningskilum 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 23. janúar 2023 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:	2023	2022
Háskólanám á meistarastigi	31.654.059	31.012.949
Grunnnám í háskóla BS/BA	31.194.856	25.480.901
Endurmenntun/Styttri námskeið/Tungumál	21.402.122	18.332.750
Nám í verðbréfamíðlun	9.590.800	6.405.258
Nám á framhaldsskólastigi	11.020.527	11.613.529
Sjálfstyrking	2.791.008	4.719.177
Tómstundanám	6.268.821	6.088.165
Styrkir samtals	<u>113.922.193</u>	<u>103.652.729</u>

4. Eigið fé:

	2023	2022
Eigið fé í ársbyrjun	66.518.008	84.338.796
Tap ársins	(16.559.110)	(17.820.788)
Eigið fé í árslok	<u>49.958.898</u>	<u>66.518.008</u>

Samtök starfsmanna
fjármálafyrirtækja
Grunnsjóður SSF
Ársreikningur 2023

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 2023 nam 20,3 millj. kr. samkvæmt rekstrarreikningi. Eigið fé sjóðsins í árslok nam 131,7 millj. kr. samkvæmt efnahagsreikningi.

Stjórn Grunnsjóðs Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja staðfestir hér með ársreikning sjóðsins fyrir árið 2023 með undirritun sinni.

Reykjavík, 7/5 2024

Í stjórn Grunnsjóðs
Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja

Áritun óháðs endurskoðanda

Stjórn Grunn sjóðs Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja.

Áritun um endurskoðun ársreikningsins

Álit

Við höfum endurskoðað ársreikning Grunn sjóðs Samtaka starfsmanna fjármálafyrirtækja ("sjóðurinn") fyrir árið 2023. 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 2023 og afkomu hans og breytingu á handbæru fé á árinu 2023, 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 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 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 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 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, 7. maí 2024

KPMG ehf.

Sveinnur Haldrupsson
Ólafur Mái Ólafsson

Rekstrarreikningur árið 2023

	Skýr.	2023	2022
Rekstrartekjur:			
Árgjöld	2	13.764.793	17.449.236
		<u>13.764.793</u>	<u>17.449.236</u>
Rekstrargjöld:			
Reikningsskil		181.040	154.070
		<u>181.040</u>	<u>154.070</u>
Rekstrarhagnaður		13.583.753	17.295.166
Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld samtals:			
Vaxtatekjur		8.616.413	4.158.941
Fjármagnstekjuskattur		(1.895.611)	(914.967)
		<u>6.720.802</u>	<u>3.243.974</u>
Hagnaður ársins	3	<u>20.304.555</u>	<u>20.539.140</u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2023

	Skýr.	2023	2022
Eignir			
Veltubríf		105.514.291	0
Samtök starfsmanna fjármálafyrirtækja		284.442	0
Handbært fé		27.074.492	111.355.526
Veltufjármunir		<u>132.873.225</u>	<u>111.355.526</u>
Eignir samtals		<u>132.873.225</u>	<u>111.355.526</u>
Eigið fé			
Eigið fé	3	<u>131.660.081</u>	<u>111.355.526</u>
Skuldir			
Áfallinn fjármagnstekjuskattur		<u>1.213.144</u>	<u>0</u>
Skuldir samtals		<u>1.213.144</u>	<u>0</u>
Eigið fé samtals		<u>132.873.225</u>	<u>111.355.526</u>

Sjóðstreymisyfirlit árið 2023

	Skýr.	2023	2022
Rekstrarhreyfingar			
Hagnaður ársins	3	20.304.555	20.539.140
Rekstrarliðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:			
Vextir af veltubréfum		(5.514.291)	0
Veltufé frá rekstri		<u>14.790.264</u>	<u>20.539.140</u>
Breyting á rekstartengdum eignum og skuldum			
Skammtímakröfur, (hækkun) lækkun		(284.442)	5.239.933
Skammtímaskuldir, hækkun (lækkun)		<u>1.213.144</u>	(75.000.000)
		<u>928.702</u>	(69.760.067)
Handbært fé frá (til) rekstrar		<u>15.718.966</u>	(49.220.927)
Fjárfestingarhreyfingar			
Fjárfest í veltubréfum		(100.000.000)	0
Fjármögnunarhreyfingar		(100.000.000)	<u>0</u>
Breyting á handbæru fé		(84.281.034)	(49.220.927)
Handbært fé í ársbyrjun		<u>111.355.526</u>	<u>160.576.453</u>
Handbært fé í árslok		<u>27.074.492</u>	<u>111.355.526</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. 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. Eigið fé:

	2023	2022
Eigið fé í ársbyrjun	111.355.526	90.816.386
Hagnaður ársins	20.304.555	20.539.140
Eigið fé í árslok	<u>131.660.081</u>	<u>111.355.526</u>