

Fræðslusjóður KJALAR
Ársreikningur
2023

Fræðslusjóður KJALAR
Skipagötu 14, 3. hæð
600 Akureyri
kt. 480196-3419

Fræðslusjóður KJALAR

Ársreikningur

2023

Efnisyfirlit

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

Könnunarályktun óháðs endurskoðanda

Til stjórnar og félagsmanna í Fræðslusjóði KJALAR

Við höfum kannað meðfylgjandi ársreikning ársins 2023 fyrir Fræðslusjóð KJALAR. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningsskilaaðferðir og aðrar skýringar.

Ábyrgð stjórnar á ársreikningnum

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

Ábyrgð endurskoðanda við könnun

Ábyrgð okkar felst í ályktun okkar um ársreikninginn sem byggir á könnuninni. Könnun okkar var unnin í samræmi við alþjóðlegan staðal ISRE 2400, sem fjallar um könnun óháðs endurskoðanda á ársreikningum. Samkvæmt staðlinum eigum við að leggja fram ályktun um hvort eitthvað hafi komið fram sem bendir til annars en að ársreikningurinn gefi glögga mynd í samræmi við lög um ársreikninga. Staðallinn gerir jafnframt kröfu um að við fylgjum siðareglum.

Slík könnun felur í sér fyrirspurnir, einkum til starfsmanna sem eru ábyrgir fyrir fjármálum og reikningsskilum félagsins ásamt greiningum á hinum ýmsu liðum reikningsskilanna og öðrum könnunaraðgerðum.

Könnun felur ekki í sér jafn viðtækar aðgerðir og endurskoðun sem unnin er í samræmi við alþjóðlega endurskoðunarstaðla og er því ekki víst að við fáum vitneskju um öll mikilvæg atriði sem gætu komið í ljós

Ályktun

Við könnun okkar kom ekkert fram sem bendir til annars en að ársreikningurinn gefi glögga mynd af afkomu Fræðslusjóðs KJALAR á árinu, efnahag hans 31. desember 2023 og breytingu á handbæru fé á árinu, í samræmi við lög um ársreikninga.

Akureyri, / 2024.

Deloitte ehf.

Hólmgrímur Bjarnason
endurskoðandi

Skýrsla stjórnar

Ársreikningur Fræðslusjóðs KJALAR fyrir árið 2023 er gerður í samræmi við lög um ársreikninga.

Tilgangur sjóðsins er að veita félagsmönnum styrki til að sækja námskeið og ráðstefnur og einnig að halda námskeið fyrir félagsmenn eða ákveðna hópa þeirra.

Starfsemin á árinu	2023	2022
Rekstrartekjur sjóðsins námu.....	45.102.352	41.417.540
Hagnaður (tap) nam.....	4.405.496	15.785.368
	31.12.2023	31.12.2022
Eignir sjóðsins námu.....	146.323.285	143.990.801
Bókfært eigið fé nam.....	134.833.447	130.427.951
Eiginfjárhlutfall nam.....	92,1%	90,6%

Tillaga til aðalfundar

Stjórn sjóðsins leggur til að hagnaður ársins verði yfirfærður til næsta árs, en vísar að öðru leyti í ársreikninginn um breytingar á eigin fé félagsins.

Yfirlýsing stjórnar og fulltrúa

Að áliti stjórnar og fulltrúa Fræðslusjóðs KJALAR koma fram í ársreikningi þessum allar upplýsingar sem nauðsynlegar eru til að glöggva sig á stöðu sjóðsins í árslok, rekstrarárangri ársins og fjárhagslegri þróun á árinu.

Stjórn Fræðslusjóðs KJALAR staðfestir hér með ársreikning sjóðsins með undirritun sinni.

Akureyri, / 2024

I stjórn

Rekstrarreikningur ársins 2023

	Skýr.	2023	2022
Framlög		45.102.352	41.417.540
Kostnaður vegna trúnaðarmanna		(13.212.724)	(3.746.192)
Eigin námskeið		(4.355.816)	(3.674.833)
Greiddir styrkir		(24.514.185)	(17.967.834)
Annar rekstrarkostnaður		(5.154.431)	(3.881.081)
(Rekstrartap), rekstrarhagnaður		<u>(2.134.804)</u>	<u>12.147.600</u>
Fjármunatekjur		8.385.834	4.627.295
Fjármagnsgjöld		(1.845.534)	(989.527)
	4	<u>6.540.300</u>	<u>3.637.768</u>
Hagnaður ársins		<u><u>4.405.496</u></u>	<u><u>15.785.368</u></u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2023

Eignir	Skýr.	31.12.2023	31.12.2022
Fastafjármunir			
Bundnar bankainnistæður		13.175.406	12.389.197
		<u>13.175.406</u>	<u>12.389.197</u>
Veltufjármunir			
Óinnheimtar tekjur		5.593.041	5.003.353
Aðrar skammtímakröfur		13.338.793	0
Handbært fé		114.216.045	126.598.251
		<u>133.147.879</u>	<u>131.601.604</u>
Eignir		<u>146.323.285</u>	<u>143.990.801</u>
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé			
Óráðstafað eigið fé	5	134.833.447	130.427.951
Eigið fé		<u>134.833.447</u>	<u>130.427.951</u>
Skammtímaskuldir			
Aðrar skammtímaskuldir		11.489.838	13.562.850
Skuldir		<u>11.489.838</u>	<u>13.562.850</u>
Eigið fé og skuldir		<u>146.323.285</u>	<u>143.990.801</u>

Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2023

	Skýr.	2023	2022
Rekstrarhreyfingar			
(Rekstartap), rekstrarhagnaður		(2.134.804)	12.147.600
Veltufé (til), frá rekstri án vaxta og skatta		(2.134.804)	12.147.600
Aðrar rekstartengdar eignir, (hækkun)		(13.928.481)	(1.981.390)
Rekstartengdar skuldir, (lækkun)		(2.804.667)	(2.891.357)
Handbært fé (til), frá rekstri án vaxta og skatta		(18.867.952)	7.274.853
Innborgaðir vextir og arður		7.297.673	3.530.142
Greiddir vextir		(1.606.138)	(748.155)
Handbært fé (til), frá rekstri		(13.176.417)	10.056.840
Fjárfestingahreyfingar			
Útborgað af (innlagt á) bundna bankareikninga		62.556	0
		62.556	0
Fjármögnunarhreyfingar			
Hækkun/(lækkun) á skuldum við Mannauðssjóð		731.655	8.622.204
		731.655	8.622.204
(Lækkun), hækkun handbærs fjár		(12.382.206)	18.679.044
Handbært fé í upphafi árs		126.598.251	53.827.163
Innkomið handbært fé við sameiningu sjóða		0	54.092.044
Handbært fé í lok árs		114.216.045	126.598.251

Skýringar

1. Almennar upplýsingar

Fræðslusjóður KJALAR er sjóður sem er hluti af starfsemi KJALAR stéttarfélags starfsmanna í almannaþjónustu og starfar á grundvelli samþykktar sjóðsins sem samþykktar voru á framhaldsaðalfundi - sameiningarfundi KJALAR þann 15. maí 2004.

Sjóðurinn veitir félagsmönnum styrki til að sækja námskeið og ráðstefnur og heldur auk þess sjálfur námskeið fyrir félagsmenn eða ákveðna hópa þeirra.

Fræðslusjóður KJALAR er með heimilisfesti á Íslandi og er lögheimili félagsins að Skipagötu 14, 3. hæð, 600 Akureyri.

2. Grundvöllur reikningsskilanna

Ársreikningurinn er gerður í samræmi við lög um ársreikninga og settar reikningsskilareglur. Ársreikningurinn byggir á kostnaðarverðsreikningsskilum og er gerður eftir sömu reikningsskilaaðferðum og árið áður. Ársreikningurinn er gerður í íslenskum krónum sem er starfrækslugjaldmiðill félagsins.

3. Mat og ákvarðanir

Við gerð ársreiknings þurfa stjórnendur, í samræmi við lög um ársreikninga, að taka ákvarðanir, meta og draga ályktanir sem hafa áhrif á eignir og skuldir á reikningsskiladegi, upplýsingar í skýringum og tekjur og gjöld. Við mat og ályktanir er byggt á reynslu og ýmsum öðrum þáttum sem taldir eru viðeigandi og mynda grundvöll þeirra ákvarðana sem teknar eru um bókfært verð eigna og skulda sem ekki liggur fyrir með öðrum hætti.

Breytingar á reikningshaldslegu mati eru færðar á því tímabili sem þær eiga sér stað.

4. Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld

Fjármunatekjur greinast þannig:	2023	2022
Vaxtatekjur af bankareikningum	8.385.834	4.627.295
	8.385.834	4.627.295
Fjármagnsgjöld greinast þannig:		
Fjármagnstekjuskattur	(1.844.981)	(989.527)
	(1.845.534)	(989.527)
	6.540.300	3.637.768

5. Eigið fé

Eigið fé greinist þannig:	Óráðstafað eigið fé vegna trúnaðarmanna	Annað óráðstafað eigið fé	Samtals eigið fé
Eigið fé 1.1.2022	11.302.070	53.837.618	65.139.688
Eigið fé vegna sameiningar		49.502.895	49.502.895
Hagnaður/(tap) ársins	6.606.003	9.179.365	15.785.368
Eigið fé 1.1.2023	17.908.073	112.519.878	130.427.951
Hagnaður/(tap) ársins	(1.953.407)	6.358.903	4.405.496
Eigið fé 31.12.2023	15.954.666	118.878.781	134.833.447

Skýringar

6. Reikningsskilaaðferðir

Skráning tekna

Framlög vegna félagsmanna KJALAR eru færð þegar til þeirra hefur verið unnið í samræmi við lög og settar reikningsskilareglur.

Skráning gjalda

Gjöld sem stofnað er til við öflun tekna á tímabilinu eru færð sem rekstrarkostnaður. Gjöld sem stofnað er til á reikningsárinu en varða síðari reikningsár eru færð til eignar í efnahagsreikningi sem fyrirframgreiddur kostnaður. Gjöld sem varða reikningsárið en koma til greiðslu síðar, eru færð til skuldar sem áfallinn kostnaður í efnahagsreikningi.

Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld

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

Fjármagnsgjöld eru færð í rekstrarreikning á því tímabili sem þau falla til. Lántökukostnaður er eignfærður og afskrifaður línulega yfir líftíma lánsins.

Skattamál

Fræðslusjóður KJALAR er undanþeginn greiðslu tekjuskatts, en greiðir fjármagnstekjuskatt af innleystum vaxtatekjum. Fjármagnstekjuskattshlufallið er 22%.

Óinnheimtar tekjur

Óinnheimtar tekjur eru færðar á nafnverði.

Handbært fé

Handbært fé félagsins samanstendur af óbundnum bankainnstæðum.

Skuldbindingar

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

Viðskiptaskuldir

Viðskiptaskuldir eru færðar á nafnverði að teknu tilliti til áfallins kostnaðar.

Sundurliðanir

Rekstrartekjur

	2023	2022
Framlög	33.334.923	31.065.345
Framlag vegna trúnaðarmanna 0,1%	11.259.317	10.352.195
Starfsþróun frá Þróunar og símenntunarsj	508.112	0
	<u>45.102.352</u>	<u>41.417.540</u>

Kostnaður vegna trúnaðarmanna

	2023	2022
Umbun til trúnaðarmanna	4.089.980	3.240.000
Bifreiðastyrkur vegna trúnaðarmanna	700.821	22.752
Dagpeningar vegna trúnaðarmanna	827.400	0
Kostnaður vegna trúnaðarmanna	2.550.022	483.440
Tryggingargjald	44.501	0
Kostnaður vegna samninga og verkfalla	5.000.000	0
	<u>13.212.724</u>	<u>3.746.192</u>

Eigin námskeið

	2023	2022
Eigin námskeið	4.355.816	3.674.833
	<u>4.355.816</u>	<u>3.674.833</u>

Greiddir styrkir

	2023	2022
Fræðslu- og kynnisferð erlendis	3.066.312	1.140.000
Fræðslu- og kynnisferð innanlands	192.564	408.512
Styrkur nám, námskeið og fl.	6.097.293	5.522.089
Styrkur til framhaldsskólanáms	2.825.218	2.226.072
Styrkur til háskólanáms	6.759.221	6.116.501
Styrkur til starfsréttindanáms	1.343.020	1.033.160
Styrkur til tölvunáms	75.000	214.250
Styrkur vegna ráðstefnu	259.500	172.990
Styrkur vegna tungumálanáms	1.010.043	390.700
Styrkur vegna lífsleiknisnámskeiðs	2.685.773	743.560
Styrkur vegna ferðakostnaðar innanlands	200.241	0
	<u>24.514.185</u>	<u>17.967.834</u>

Annar rekstrarkostnaður

	2023	2022
Endurskoðun og reikningsskil	657.164	438.109
Umsýsla til félagssjóðs	3.152.367	2.804.667
Rekstur tölvukerfis	145.260	144.345
Bankakostnaður	2.000	600
Sérfræðikostnaður	231.880	493.360
Kostnaður við hönnun	965.760	0
	<u>5.154.431</u>	<u>3.881.081</u>

Sundurliðanir

Bundnar bankainnstæður

	2023	2022
Staða í ársbyrjun	12.389.197	11.533.416
Útborganir á árinu	(62.556)	0
Vextir og verðbætur	848.765	855.781
Staða í árslok	13.175.406	12.389.197

Óinnheimtar tekjur

	31.12.2023	31.12.2022
Óinnheimtar tekjur	5.593.041	5.003.353
	5.593.041	5.003.353

Aðrar skammtímakröfur

	31.12.2023	31.12.2022
Krafa á Þróunarsjóð	278.112	0
Krafa á Félagssjóð	13.060.681	0
	13.338.793	0

Handbært fé

Handbært fé félagsins samanstendur af óbundnum bankainnstæðum.

	31.12.2023	31.12.2022
Bankainnstæður í íslenskum krónum	114.216.045	126.598.251
	114.216.045	126.598.251

Aðrar skammtímaskuldir

	31.12.2023	31.12.2022
Skuld við Félagssjóð KJALAR	0	2.804.667
Skuld við Mannauðssjóð	11.489.838	10.758.183
	11.489.838	13.562.850