

Fræðslusjóður KJALAR

Ársreikningur

2020

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

Fræðslusjóður KJALAR

Ársreikningur

2020

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 2020 fyrir Fræðslusjóð KJALAR. Ársreikningurinn hefur að geyma skýrslu stjórnar, rekstrarreikning, efnahagsreikning, yfirlit um sjóðstreymi, upplýsingar um mikilvægar reikningskilaaðferðir 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 reikningskilum félagsins ásamt greiningum á hinum ýmsu liðum reikningskilanna 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 við endurskoðun. Þar af leiðandi látum við álit um endurskoðun ekki 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 2020 og breytingu á handbæru fé á árinu, í samræmi við lög um ársreikninga.

Akureyri, / 2021.

Deloitte ehf.

Hólmgrímur Bjarnason
endurskoðandi

Skýrsla stjórnar

Ársreikningur Fræðslusjóðs KJALAR fyrir árið 2020 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

Hagnaður (tap) sjóðsins á árinu samkvæmt rekstrarreikningi nam.....	8.193.405
Eignir sjóðsins í árslok samkvæmt efnahagsreikningi námu.....	61.957.176
Bókfært eigið fé í árslok samkvæmt efnahagsreikningi nam.....	61.158.252
Eiginfjárlutfall sjóðsins í árslok samkvæmt efnahagsreikningi nam.....	98,7%
Fjöldi ársverka á árinu nam.....	2

Stjórnendur hafa metið áhrif COVID-19 faraldursins á rekstur og reikningskil sjóðsins sem óveruleg. Vegna eðlis starfseminnar hefur faraldurinn ekki haft teljandi áhrif á tekjur og afkomu sjóðsins eða getu þess til að standa við fjárhagslegar skuldbindingar sínar og ekki er gert ráð fyrir að breyting verði á því á árinu 2021.

Tillaga til aðalfundar

Stjórn sjóðsins vísar í ársreikninginn um breytingar á eigin fé félagsins og ráðstöfun hagnaðar.

Yfirlýsing stjórnar og fulltrúa

Að álitum 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 og fulltrúi Fræðslusjóðs KJALAR staðfesta hér með ársreikning sjóðsins með undirritun sinni.

Akureyri, / 2021.

Í stjórn

Arna Jakobína Björnsdóttir
stjórnarformaður

Árni Egilsson
meðstjórnandi

Erla Björk Sturludóttir
meðstjórnandi

Margrét Árnadóttir
fulltrúi

Rekstrarreikningur ársins 2020

	Skýr.	2020	2019
Framlög		22.816.591	20.416.807
Kostnaður vegna trúnaðarmanna		(2.440.000)	(2.671.616)
Eigin námskeið	4	(1.245.815)	(276.811)
Greiddir styrkir		(9.371.147)	(14.020.547)
Annar rekstrarkostnaður		(2.094.215)	(1.868.798)
Rekstrarhagnaður		<u>7.665.414</u>	<u>1.579.035</u>
Fjármunatekjur		677.630	1.421.483
Fjármagnsgjöld		(149.639)	(312.728)
	4	<u>527.991</u>	<u>1.108.755</u>
Hagnaður ársins		<u><u>8.193.405</u></u>	<u><u>2.687.790</u></u>

Efnahagsreikningur 31. desember 2020

Eignir	Skýr.	31.12.2020	31.12.2019
Fastafjármunir			
Bundnar bankainnistæður		11.104.791	10.763.419
		<u>11.104.791</u>	<u>10.763.419</u>
Veltufjármunir			
Óinnheimtar tekjur		5.208.249	2.995.070
Handbært fé		45.644.136	40.781.285
		<u>50.852.385</u>	<u>43.776.355</u>
Eignir		<u><u>61.957.176</u></u>	<u><u>54.539.774</u></u>
Eigið fé og skuldir			
Eigið fé			
Óráðstafað eigið fé	5	61.158.252	52.964.847
Eigið fé		<u>61.158.252</u>	<u>52.964.847</u>
Skammtímaskuldir			
Aðrar skammtímaskuldir		798.924	1.574.927
Skuldir		<u>798.924</u>	<u>1.574.927</u>
Eigið fé og skuldir		<u><u>61.957.176</u></u>	<u><u>54.539.774</u></u>

Yfirlit um sjóðstreymi ársins 2020

	Skýr.	2020	2019
Rekstrarhreyfingar			
Rekstrarhagnaður		7.665.414	1.579.035
Veltufé frá rekstri án vaxta og skatta		7.665.414	1.579.035
Aðrar rekstrartengdar eignir (hækkun), lækkun		(2.213.179)	573.710
Rekstrartengdar skuldir, hækkun, (lækkun)		431.907	(661.415)
Handbært fé frá rekstri án vaxta og skatta		5.884.142	1.491.330
Innborgaðir vextir og arður		239.972	982.442
Greiddir vextir		(53.353)	(216.137)
Handbært fé frá rekstri		6.070.761	2.257.635
Fjárfestingahreyfingar			
		0	0
Fjármögnunarhreyfingar			
Hækkun/(lækkun) á skuldum við Mannauðssjóð		(1.207.910)	(237.634)
		(1.207.910)	(237.634)
Hækkun handbærs fjár		4.862.851	2.020.001
Handbært fé í upphafi árs		40.781.285	38.761.284
Handbært fé í lok árs		<u>45.644.136</u>	<u>40.781.285</u>
Aðrar upplýsingar			
Veltufé frá rekstri		7.852.033	2.345.340

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:	2020	2019
Vaxtatekjur af bankareikningum	677.630	1.421.483
	677.630	1.421.483
Fjármagnsgjöld greinast þannig:		
Fjármagnstekjuskattur	(149.079)	(312.728)
Önnur vaxtagjöld	(560)	0
	(149.639)	(312.728)
	527.991	1.108.755

5. Eigið fé

Eigið fé greinist þannig:	Óráðstafað eigið fé vegna trúnaðarmanna	Annað óráðstafað eigið fé	Samtals eigið fé
Eigið fé 1.1.2019	2.421.339	47.855.718	50.277.057
Hagnaður/(tap) ársins	2.395.823	291.967	2.687.790
Eigið fé 1.1.2020	4.817.162	48.147.685	52.964.847
Hagnaður/(tap) ársins	3.153.054	5.040.351	8.193.405
Eigið fé 31.12.2020	7.970.216	53.188.036	61.158.252

Skýringar

6. Önnur mál

Stjórnendur hafa metið áhrif COVID-19 faraldursins á rekstur og reikningskil sjóðsins sem óveruleg. Vegna eðlis starfseminnar hefur faraldurinn ekki haft teljandi áhrif á tekjur og afkomu sjóðsins eða getu þess til að standa við fjárhagslegar skuldbindingar sínar og ekki er gert ráð fyrir að breyting verði á því á árinu 2021.

7. Reikningskilaaðferðir

Skráning tekna

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

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 vaxtaprósentu.

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

	2020	2019
Framlög	15.918.869	14.544.501
Framlag vegna trúnaðarmanna 0,1%	5.593.054	5.067.439
Starfsþróun frá þróunar og símenntunarsj	1.304.668	804.867
	<u>22.816.591</u>	<u>20.416.807</u>

Kostnaður vegna trúnaðarmanna

	2020	2019
Umbun til trúnaðarmanna	2.440.000	2.028.310
Bifreiðastyrkur vegna trúnaðarmanna	0	64.944
Kostnaður vegna trúnaðarmanna	0	578.362
	<u>2.440.000</u>	<u>2.671.616</u>

Eigin námskeið

	2020	2019
Eigin námskeið	1.245.815	276.811
	<u>1.245.815</u>	<u>276.811</u>

Greiddir styrkir

	2020	2019
Styrkir vegna starfsþróunar Mannauðssjóðs	0	930.000
Fræðslu- og kynnisferð erlendis	327.307	1.283.030
Fræðslu- og kynnisferð innanlands	0	137.500
Styrkur nám, námskeið og fl.	1.126.200	2.348.027
Styrkur til framhaldsskólanáms	1.455.900	840.538
Styrkur til háskólanáms	4.971.130	5.030.665
Styrkur til náms erlendis	96.000	75.000
Styrkur til starfsréttindanáms	936.360	743.595
Styrkur til tölvunáms	71.200	83.900
Styrkur vegna ráðstefnu	40.000	1.243.062
Styrkur vegna tungumálanáms	183.800	407.500
Styrkur vegna lífsleiknisnámskeiðs	163.250	736.630
Starfstengd námskeið Starfsmennt	0	161.100
	<u>9.371.147</u>	<u>14.020.547</u>

Annar rekstrarkostnaður

	2020	2019
Póstur, prentun o.fl.	77.076	0
Endurskoðun og reikningsskil	393.628	379.849
Umsýsla til félagssjóðs	1.501.579	1.367.017
Rekstur tölvukerfis	121.932	121.932
	<u>2.094.215</u>	<u>1.868.798</u>

Sundurliðanir

Bundnar bankainnstæður

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Staða í ársbyrjun	10.763.419	10.420.969
Vextir og verðbætur	341.372	342.450
Staða í árslok	<u>11.104.791</u>	<u>10.763.419</u>

Óinnheimtar tekjur

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Óinnheimtar tekjur	5.208.249	2.995.070
	<u>5.208.249</u>	<u>2.995.070</u>

Handbært fé

Handbært fé félagsins samanstendur af óbundnum bankainnstæðum.

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Bankainnstæður í íslenskum krónum	45.644.136	40.781.285
	<u>45.644.136</u>	<u>40.781.285</u>

Aðrar skammtímaskuldir

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
Skuld við Félagssjóð KJALAR	501.579	367.017
Skuld við Mannauðssjóð	0	1.207.910
Aðrar skuldir	297.345	0
	<u>798.924</u>	<u>1.574.927</u>