

Deloitte
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33 96 35 56
Weidekampsgade 6
2300 København S
Telefon 36 10 20 30
Telefax 36 10 20 40
www.deloitte.dk

Finansforbundet i Danske Bank
CVR-nr. 10 51 28 40
Girostrøget 1
2630 Taastrup

Årsregnskab 2022

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Kredsoplysninger	1
Bestyrelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	3
Revisionspåtegning afgivet af den interne revision	5
Resultatopgørelse for 2022	6
Balance pr. 31.12.2022	7
Noter	8
Anvendt regnskabspraksis	12

Kredsoplysninger

Kreds

Finansforbundet i Danske Bank

Girostrøget 1

2630 Taastrup

CVR-nr.: 10 51 28 40

Bestyrelse

Kirsten Ebbe Brich, formand

Bente Bang, næstformand

Gunver Sommer

Dorte Bielefeldt

Frank Fredslund Nielsen

Kirsten Lund

Ida Schrøder Kilde

Peter Gaardsdal Sørensen

Susanne Arboe

Lars Aabling-Thomsen

Revision

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Foreløbigt godkendt på kredsens repræsentantskabsmøde den 07.09.2023 og endeligt godkendt på kredsens generalforsamling den 08.05.2025

Dirigent

Bestyrelsespåtegning

Bestyrelsen har dags dato behandlet og godkendt årsregnskabet for regnskabsåret 01.01.-31.12.2022 for Finansforbundet i Danske Bank.

Årsregnskabet aflægges i overensstemmelse med den danske lovgivnings krav til regnskabsaflæggelsen samt god regnskabsskik.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af kredsens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2022 samt af resultatet af kredsens aktiviteter for regnskabsåret 01.01.-31.12.2022.

Årsregnskabet indstilles til kredsbestyrelsens godkendelse.

Taastrup, den 09.03.2023

Bestyrelse

Kirsten Ebbe Brich
formand

Bente Bang
næstformand

Gunver Sommer

Dorte Bielefeldt

Frank Fredslund Nielsen

Kirsten Lund

Ida Schrøder Kilde

Peter Gaardsdal Sørensen

Susanne Arboe

Lars Aabling-Thomsen

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til bestyrelsen i Finansforbundet i Danske Bank

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Finansforbundet i Danske Bank for regnskabsåret 01.01.2022 – 31.12.2022, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter. Årsregnskabet udarbejdes efter god regnskabsskik, jf. beskrivelsen i anvendt regnskabspraksis.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af kredsens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2022 samt af resultatet af kredsens aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2022 – 31.12.2022 i overensstemmelse med god regnskabsskik, jf. beskrivelsen i anvendt regnskabspraksis.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit ”Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet”. Vi er uafhængige af kredsen i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants’ internationale retningslinjer for revisors etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse krav og IESBA Code. Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Bestyrelsens ansvar for årsregnskabet

Bestyrelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med god regnskabsskik, jf. beskrivelsen i anvendt regnskabspraksis. Bestyrelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som bestyrelsen anser for nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af årsregnskabet er bestyrelsen ansvarlig for at vurdere kredsens evne til at fortsætte driften, at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant, samt at udarbejde årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre bestyrelsen enten har til hensigt at likvidere kredsen, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformation kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som regnskabsbrugere træffer på grundlag af årsregnskabet.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.
- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af kredsens interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af bestyrelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som bestyrelsen har udarbejdet, er rimelige.
- Konkluderer vi, om bestyrelsen udarbejdelse af årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om kredsens evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i årsregnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusioner er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at kredsen ikke længere kan fortsætte driften.
- Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af årsregnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf i overensstemmelse med god regnskabsskik, jf. beskrivelsen i anvendt regnskabspraksis.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om blandt andet det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

København, den 09.03.2023

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33 96 35 56

Susanne Arnfred Møller
statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne24625

Revisionspåtegning afgivet af den interne revision

Vi har foretaget en kritisk gennemgang af regnskabsmaterialet for perioden 1. januar – 31. december 2022 og påset, at årsregnskabet for 2022 er aflagt i overensstemmelse med vedtægter og forretningsorden samt de af bestyrelsen truffne beslutninger. Vi har ikke foretaget revision i henhold til fonds- og foreningslovgivningen.

Taastrup, den 09.03.2023

Tommy Rosenlind

John Fredslund

Resultatopgørelse for 2022

	<u>Note</u>	<u>2022</u> <u>kr.</u>	<u>2021</u> <u>t.kr.</u>
Kontingentandele		3.763.528	3.926
Refunderede transportomkostninger fra Finansforbundet		830.013	383
Indtægter		4.593.541	4.309
Generalforsamling		(531.490)	0
Medlemsmøder og kurser		(543.886)	(111)
Medlemsinformationer		(995.201)	(884)
TR-møder og TR Seminar		(1.741.442)	(1.435)
Direkte medlemsrettede udgifter		(3.812.019)	(2.430)
Kredsbestyrelsen		(383.169)	(148)
Bestyrelsesuddannelse		(39.348)	(73)
Udvalgsudgifter		0	(18)
Samarbejde med andre organisationer		(2.979)	(8)
Administrationsudgifter		(208.257)	(240)
Transportomkostninger		(830.013)	(383)
Inventar og maskiner		(17.742)	(6)
Gaver, blomster, jubilæer		(394.426)	(39)
Øvrige udgifter		(1.875.934)	(915)
Resultat før finansielle poster		(1.094.412)	964
Renter og udbytter	1	587.821	496
Kursregulering, netto	2	(4.550.540)	2.784
Resultat før feriehusholdning		(5.057.131)	4.244
Resultat af feriehusholdning	3	(531.612)	(350)
Resultat før skat		(5.588.743)	3.894
Skat af finansielle poster	4	19.635	(532)
Årets resultat		(5.608.379)	3.362
Resultatdisponering			
Årets resultat foreslås af bestyrelsen overført til næste år		(5.608.379)	3.362

Balance pr. 31.12.2022

	<u>Note</u>	<u>2022 kr.</u>	<u>2021 t.kr.</u>
Feriehuse	5	5.812.816	5.947
Anlægsaktiver		5.812.816	5.947
Obligationsbaserede investeringsforeninger	6	9.462.762	10.575
Aktier og aktiebaserede investeringsforeninger	7	12.001.353	17.644
Værdipapirer		21.464.115	28.219
Tilgodehavende rejserefusion		245.585	241
Tilgodehavende skat	4	178.131	0
Andre tilgodehavender og periodeafgrænsningsposter		0	8
Tilgodehavender		423.716	249
Likvide beholdninger		1.003.199	334
Omsætningsaktiver		22.891.030	28.802
Aktiver		28.703.845	34.749
Kapitalkonto 01.01.		33.863.552	30.502
Årets resultat		(5.608.379)	3.362
Kapitalkonto 31.12.		28.255.174	33.864
Periodeafgrænsningsposter, ferieboliger		241.350	218
Skyldig skat	4	0	346
Anden gæld		207.322	321
Kortfristede gældsforpligtelser		448.672	885
Passiver		28.703.845	34.749
Pantsætninger og eventualforpligtelser	8		

Noter

	2022	2021
	kr.	t.kr.
1. Renter og udbytter		
Pengeinstitutter	(6.594)	(4)
Obligationer og investeringsbeviser	12.000	153
Aktieudbytter	582.415	347
	587.821	496

2. Kursregulering, netto

Obligationer, kursgevinster/-tab	(1.509.317)	(282)
Aktier, kursgevinster/-tab	(3.041.223)	3.066
	(4.550.540)	2.784

	Lejeindtægter	Omkostninger	Resultat
	kr.	kr.	kr.
3. Resultat af feriehusdrift			
Blokhus	140.450	(175.563)	(35.113)
Henne Strand	121.100	(53.373)	67.727
Fanø	141.420	(255.075)	(113.655)
Thurø	147.500	(182.865)	(35.365)
Mandelieu	112.800	(172.570)	(59.770)
Harzen	93.440	(89.396)	4.044
Småland	94.250	(201.637)	(107.387)
Plön	83.650	(89.817)	(6.167)
Generelle indtægter	5.000	-	5.000
Generelle omkostninger	-	(250.926)	(250.926)
I alt	939.610	(1.471.222)	(531.612)

Noter

	<u>2022</u> <u>kr.</u>	<u>2021</u> <u>t.kr.</u>
4. Skat		
Aktuel skat		
Beregnet aktuel skat	0	(531)
Regulering vedr. tidligere år	19.635	0
Rentegodtgørelse	<u>0</u>	<u>(1)</u>
	<u>19.635</u>	<u>(532)</u>
Tilgodehavende skat/skyldig skat		
Beregnet aktuel skat	0	(531)
Betalt acontoskat i året	0	0
Indeholdt udbytteskat	128.131	77
Tilgodehavende skattekonto	50.000	108
Tilgodehavende skat fra tidligere år	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>178.131</u>	<u>(346)</u>

	<u>Blokhus</u> <u>kr.</u>	<u>Henne Strand</u> <u>kr.</u>	<u>Fanø</u> <u>kr.</u>
5. Feriehuse			
Kostpris pr. 01.01.	1.342.618	449.440	1.347.989
Tilgang	0	0	0
Afgang	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Kostpris pr. 31.12.	<u>1.342.618</u>	<u>449.440</u>	<u>1.347.989</u>
Afskrivninger pr. 01.01.	(152.724)	(51.404)	(149.753)
Tilgang	(26.853)	(8.989)	(26.959)
Afgang	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Afskrivninger pr. 31.12.	<u>(179.577)</u>	<u>(60.393)</u>	<u>(176.712)</u>
Regnskabsmæssig værdi	<u>1.163.041</u>	<u>389.047</u>	<u>1.171.277</u>

Noter

	<u>Thurø kr.</u>	<u>Mandelieu* kr.</u>	<u>Harzen* kr.</u>
5. Feriehuse, fortsat			
Kostpris pr. 01.01.	881.628	1.867.226	248.389
Tilgang	0	0	0
Afgang	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Kostpris pr. 31.12.	<u>881.628</u>	<u>1.867.226</u>	<u>248.389</u>
Afskrivninger pr. 01.01.	(96.862)	(209.782)	(27.559)
Tilgang	(17.632)	(37.345)	(4.968)
Afgang	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Afskrivninger pr. 31.12.	<u>(114.494)</u>	<u>(247.127)</u>	<u>(32.527)</u>
Regnskabsmæssig værdi	<u>767.134</u>	<u>1.620.099</u>	<u>215.862</u>
	<u>Småland kr.</u>	<u>Plön* kr.</u>	<u>I alt kr.</u>
5. Feriehuse, fortsat			
Kostpris pr. 01.01.	268.185	291.595	6.697.070
Tilgang	0	0	0
Afgang	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Kostpris pr. 31.12.	<u>268.185</u>	<u>291.595</u>	<u>6.697.070</u>
Afskrivninger pr. 01.01.	(29.383)	(32.845)	(750.312)
Tilgang	(5.364)	(5.832)	(133.943)
Afgang	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Afskrivninger pr. 31.12.	<u>(34.747)</u>	<u>(38.677)</u>	<u>(884.255)</u>
Regnskabsmæssig værdi	<u>233.438</u>	<u>252.918</u>	<u>5.812.816</u>

*) Salgssummen er deponeret til sælger

Noter

	<u>2022</u> <u>kr.</u>	<u>2021</u> <u>t.kr.</u>
6. Obligationsbaserede investeringsforeninger		
Kursværdi 01.01.	10.575.050	10.760
Tilgange til købspris	999.436	550
Afgang til salgspris	(602.407)	(453)
Kursregulering	<u>(1.509.317)</u>	<u>(282)</u>
Kursværdi 31.12.	<u>9.462.762</u>	<u>10.575</u>
7. Aktier og aktiebaserede investeringsforeninger		
Kursværdi 01.01.	17.643.861	13.080
Tilgang til købspris	0	1.698
Afgang til salgspris	(2.601.285)	(200)
Kursregulering	<u>(3.041.223)</u>	<u>3.066</u>
Kursværdi 31.12.	<u>12.001.353</u>	<u>17.644</u>

8. Pantsætninger og eventualforpligtelser

Kredsen hæfter for 10.000 kr. over for ejerforeningen vedrørende Henne Strand.

9. Øvrige noter

Finansforbundet i Danske Bank har et udskudt skatteaktiv på 915 t.kr., beregnet ved skattesats på 22%, der ikke er indregnet i årsregnskabet. Skatteaktivet vedrører skattemæssige underskud.

Anvendt regnskabspraksis

Årsregnskabet er aflagt i overensstemmelse med regnskabsbestemmelserne i kredsens vedtægter samt god regnskabsskik som foreskrevet i lov om fonde og visse foreninger.

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Resultatopgørelsen

Indtægter og omkostninger

Indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen i den periode, de tilhører. Tilgodehavender eller skyldige poster på statustidspunktet indregnes i balancen.

Renter og kursregulering

Renter omfatter årets modtagne renter. Såvel realiserede som urealiserede kursgevinster og -tab medtages i resultatopgørelsen. Kursreguleringer for værdipapirer opgøres i forhold til anskaffelsessummen.

Skat og udskudt skat

Skat beregnes med den aktuelle skatteprocent af den forventede skattepligtige indkomst i året.

Betalt acontoskat og tilgodehavende udbytteskat modregnes i skyldig skat ved årets udgang.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser, hvor den skattemæssige værdi af aktiverne opgøres med udgangspunkt i den planlagte anvendelse af det enkelte aktiv.

Balancen

Feriehuse

Feriehuse måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Ejendommene nedskrives til genindvindingsværdi, såfremt denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Der foretages lineære afskrivninger baseret på en konkret vurdering af ejendommens forventede brugstider.

Brugstiden er 50 år.

Værdipapirer

Værdipapirer indregnet under omsætningsaktiver omfatter børsnoterede obligationer og aktier, der måles til dagsværdi (børskurs) på balancedagen.