Årsregnskab

1. januar 2025 - 31. december 2025

Jubilæumsfonden i Finansforbundet i Danske Bank

Forvaltningsdepot nr. 3021509892

CVR-nr. 11 70 89 86

Indholdsfortegnelse

Oplysninger om fonden	3
Bestyrelsespåtegning	4
Revisionspåtegning	5
Anvendt regnskabspraksis	7
Resultatopgørelse	8
Aktiver	9
Passiver	10
Noter	11
Opgørelse af skattepligtig indkomst	13

Jubilæumsfonden i Finansforbundet i Danske Bank

Oplysninger om fonden

Jubilæumsfonden i Finansforbundet i Danske Bank
CVR-nr. 11 70 89 86

Bestyrelse

Kirsten Ebbe Brich
Dorte Bielefeldt
Pia Staal Christensen
Bettina Andersen
Majken Hammer Sløk

Administration

Bernstorffsgade 40, 3
1577 København V

Pengeinstitut

Danske Bank Forvaltningsafdeling
Bernstorffsgade 40
1577 København V

Regnskab

Danske Bank Forvaltningsafdeling
Regnskabskonsulent Dorte Auken Hansen

Jubilæumsfonden i Finansforbundet i Danske Bank

Bestyrelsespåtegning

Vi har i dag behandlet og godkendt årsregnskabet for 2025 for Jubilæumsfonden i Finansforbundet i Danske Bank.

Årsregnskabet er aflagt i overensstemmelse med god regnskabsskik og efter lov om fonde og visse foreninger.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, således at årsregnskabet giver et retvisende billede af fondens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2025 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2025 - 31. december 2025.

Uddelinger og anden resultatdisponering er foretaget i overensstemmelse med vedtægtens og fondslovens bestemmelser.

Den skattepligtige indkomst er efter vores opfattelse udarbejdet i overensstemmelse med gældende skattelovgivning, og der er ikke yderligere oplysninger af betydning for opgørelsen af den skattepligtige indkomst ud over de i opgørelsen anførte forhold.

København	6/5 26
Sted(By)	Dato

Kirsten Ebbe Brich	Dorte Bielefeldt	Pia Staal Christensen
Bettina Andersen	Majken Hammer Sløk	

Jubilæumsfonden i Finansforbundet i Danske Bank

Revisionspåtegning

Til bestyrelsen i Jubilæumsfonden i Finansforbundet i Danske Bank

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Jubilæumsfonden i Finansforbundet i Danske Bank for regnskabsåret 1. januar 2025 - 31. december 2025, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter. Årsregnskabet udarbejdes efter lov om fonde og visse foreninger.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af fondens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2025 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2025 – 31. december 2025 i overensstemmelse med lov om fonde og visse foreninger.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med almindeligt anerkendte revisionsprincipper.
Vores ansvar er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit "Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet". 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 lov om fonde og visse foreninger. Bestyrelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som bestyrelsen anser 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 fondens 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 opløse fonden 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 almindeligt anerkendte revisionsprincipper, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer 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 en indflydelse på økonomiske beslutninger, som regnskabsbrugerne træffer på grundlag af regnskabet.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med almindeligt anerkendte revisionsprincipper og de yderligere krav der er gældende for ikke-erhvervsdrivende fonde, 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 tilstrækkelig 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 fondens 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 bestyrelsens 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 fondens evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der 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 fonden 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.

Vi kommunikerer med bestyrelsen om betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

København, den 30-1-2026

Tommy Rosenlind

John Fredslund

Jubilæumsfonden i Finansforbundet i Danske Bank

Anvendt regnskabspraksis

Årsregnskabet er aflagt i overensstemmelse med lov om fonde og visse foreninger.

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Generelt om indregning og måling

Indtægter og omkostninger medtages generelt ved forfald.

Aktiver og forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilgå eller fragå fonden, og aktivets og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt. Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris.

Regnskabet aflægges i danske kroner. Værdipapirer og andre poster i fremmed valuta omregnes til balancedagens kurs.

Resultatopgørelse

Uddelinger og henlæggelser til senere uddelinger udgiftsføres, når beslutning er truffet af bestyrelsen.

Skat

Fonden er omfattet af fondsloven og beskattes efter bestemmelserne i fondsbeskatningsloven.

Skat af årets resultat indregnes i resultatopgørelsen.

Fondens værdipapirer beskattes efter lagerprincippet.

Der opgøres udskudt skat af alle midlertidige forskelle mellem regnskabs- og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser. Fonden hensætter ikke til udskudt skat, men oplyser om skatten i noterne.

Balance

Værdipapirer optaget til handel på et reguleret marked er værdiansat til balancedagens børskurser.

Øvrige aktiver og finansielle forpligtelser optages til pålydende værdi.

Realiserede og urealiserede kursreguleringer af bundne aktiver, indregnes i den bundne egenkapital.

Jubilæumsfonden i Finansforbundet i Danske Bank

Resultatopgørelse
1. januar 2025 - 31. december 2025 (kr.)

	Note	2025	2024
Ordinære indtægter			
Udbytte af investeringsforeninger	1	63.325,40	32.220,30
Rente af bankindestående		90,50	66,72
Ordinære indtægter i alt		**63.415,90**	**32.287,02**
Administrationsomkostninger			
Omkostninger ved uddeling		15.622,35	3.294,50
Øvrige omkostninger		0,00	-2.878,50
Formueplejegebyr		4.081,84	3.705,39
Administrationsomkostninger i alt		**19.704,19**	**4.121,39**
Resultat før uddelinger/skat		**43.711,71**	**28.165,63**
Uddelinger			
Legatuddelinger	2	35.000,00	25.000,00
Uddelinger i alt		**35.000,00**	**25.000,00**
Resultat før skat		**8.711,71**	**3.165,63**
Skat	3	-249,73	-168,49
Nettoresultat		**8.961,44**	**3.334,12**
Nettoresultatets fordeling:			
Overført til næste år		8.961,44	3.334,12
I alt		**8.961,44**	**3.334,12**

Jubilæumsfonden i Finansforbundet i Danske Bank

Balance 31. december 2025 (kr.)

Aktiver

	Note	2025	2024
Bundne aktiver			
Danske investeringsforeninger	4	917.689,50	936.999,20
Bankindestående		6.041,91	3.741,91
Bundne aktiver i alt		**923.731,41**	**940.741,11**
Frie aktiver			
Bankindestående		57.080,41	55.158,97
Tilgodehavende skat		12.331,00	5.291,00
Frie aktiver i alt		**69.411,41**	**60.449,97**
AKTIVER I ALT		**993.142,82**	**1.001.191,08**

Jubilæumsfonden i Finansforbundet i Danske Bank

Balance 31. december 2025 (kr.)

Passiver

	Note	2025	2024
Bunden egenkapital			
Bunden egenkapital primo		940.741,11	869.232,79
Realiseret kursgevinst/-tab på bundne aktiver		-13.029,06	11.182,21
Urealiserede kursreguleringer på bundne aktiver		-3.980,64	60.326,11
Bunden egenkapital ultimo		**923.731,41**	**940.741,11**
Fri egenkapital			
Fri egenkapital primo		60.449,97	57.115,85
Årets resultat efter disponering		8.961,44	3.334,12
Fri egenkapital ultimo		**69.411,41**	**60.449,97**
Egenkapital i alt		**993.142,82**	**1.001.191,08**
PASSIVER I ALT		**993.142,82**	**1.001.191,08**

Jubilæumsfonden i Finansforbundet i Danske Bank

Noter

Note 1 - Udbytte af investeringsforeninger

	2025	2024
Udbytte af danske aktiebaserede afdelinger	54.910,30	23.288,70
Udbytte af danske obligationsbaserede afdelinger	8.415,10	8.931,60
I alt	**63.325,40**	**32.220,30**

Note 2 - Legatuddelinger

	2025
Bevilget og udbetalt i året	
Henriette Maria Njor Romme	5.000,00
Lykke Lundsgaard	5.000,00
Mike Willer	5.000,00
Morten Konggaard Linderoth	5.000,00
Pernille Wiberg Kruse	5.000,00
Pia Staal Christensen	5.000,00
Renate Hvilshøj Andersen Trankjær	5.000,00
I alt	**35.000,00**

Note 3 - Skat

	2025	2024
Godtgørelse/tillæg af skat	-250,73	-167,49
Regulering vedrørende tidligere år	1,00	-1,00
I alt	**-249,73**	**-168,49**

Udskudt skat
Fonden hensætter ikke til udskudt skat, da fondens uddelingspolitik er tilrettelagt, så skatten forventeligt ikke kommer til betaling. Den udskudte skat vedrørende fondens værdipapirer, hensættelser og skattemæssige underskud er opgjort til 0 kr.

Jubilæumsfonden i Finansforbundet i Danske Bank

Note 4 - Danske investeringsforeninger

	1. januar 2025			31. december 2025		
	Stk.	Kurs	Kursværdi	Stk.	Kurs	Kursværdi
DIE Flex Akt OLD	661	162,45	107.377,07	0	148,38	0,00
Fonde Obligation	4.433	84,58	374.923,19	1.147	83,70	95.999,54
DIS Glb Eqt Sol	755	162,13	122.409,51	1.620	150,57	243.926,15
DI Danmark DKKWd	151	137,92	20.825,45	151	143,89	21.727,50
DI Danm Fokus Wd	40	276,57	11.062,86	124	289,17	35.857,35
DI.EuInvGroblWdh	297	100,30	29.790,32	0	102,90	0,00
DI Glb H.Y.O Wdh	473	97,08	45.916,95	0	102,10	0,00
DI Glb Indeks Wd	210	162,83	34.193,44	0	169,50	0,00
DI GlbSustFut Wd	1.329	86,96	115.567,31	3.274	74,93	245.332,28
DI Nye Mark. DWD	142	207,37	29.447,07	231	238,71	55.140,95
DI NyeMaOblLV WD	71	112,57	7.992,67	0	118,36	0,00
DI NyeMarkOb Wdh	383	97,89	37.493,36	0	109,22	0,00
DISE TacticA	0	0,00	0,00	1.708	107,15	183.013,22
DIStr Cr IG W d	0	0,00	0,00	364	100,80	36.692,51
I alt	**8.945**		**936.999,20**	**8.619**		**917.689,50**

Jubilæumsfonden i Finansforbundet i Danske Bank

Opgørelse af skattepligtig indkomst

Udbytte fra investeringsforeninger		63.325
Rente af bankindestående		91
Ordinære indtægter i alt		**63.416**
Kursgevinst/-tab, aktieavancebeskatningsloven (lager)	-17.010	
Kursgevinster/-tab i alt		-17.010
Indtægter i alt		**46.406**
Omkostninger ved uddeling		15.622
Formueplejegebyr		4.082
Udgifter i alt		**19.704**
Ejendommens drift		**0**
Nettoindkomst før bundfradrag		**26.702**
Bundfradrag		25.000
Nettoindkomst efter bundfradrag		**1.702**
Anvendt underskud fra tidl. år (SEL § 12)		1.702
Skattepligtig indkomst		**0**
Skat af årets resultat (22 %)		0
Udbytteskat		12.080
Tillæg til staten (0,7 %)		85
Overskydende skat		**11.995**
Godtgørelse (2,8 %)		336
Overskydende skat inkl. tillæg		**12.331**

Underskud/kurstab til fremførsel

	Underskud SEL § 12	**Kurstab** KGL og ABL jf. FBL § 3, stk. 2	**Kurstab** ABL § 9, § 19 og § 43	**Nettokurstabs-konto**
Saldo primo året	46.187	0	0	0
Anvendt i året	1.702	0	0	0
Tilgang i året	0	0	0	0
Saldo ultimo året	44.485	0	0	0