

Deloitte
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33 96 35 56
Weidekampsgade 6
Postboks 1600
0900 København C
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
0800 Høje Taastrup

Årsregnskab 2019

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Kredsoplysninger	1
Bestyrelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	3
Revisionspåtegning afgivet af den interne revision	5
Resultatopgørelse for 2019	6
Balance pr. 31.12.2019	7
Noter	8
Anvendt regnskabspraksis	12

Kredsoplysninger

Kreds

Finansforbundet i Danske Bank
Girostrøget 1
0800 Høje Taastrup
CVR-nr.: 10 51 28 40

Bestyrelse

Kirsten Ebbe Brich, formand
Bente Bang, næstformand
Carsten Eilertsen
Dorte Bielefeldt
Frank Fredslund Nielsen
Kirsten Lund
Ida Schrøder Kilde
Peter Gaardsdal Sørensen
Susanne Arboe
Lars Aabling-Thomsen

Intern revision

Merete Tefke
Mia Klink Munkshøj

Revision

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Foreløbig godkendt på kredsens repræsentantskabsmøde 03. september 2020
Endelig godkendt på kredsens generalforsamling

Dirigent

Bestyrelsespåtegning

Bestyrelsen har dags dato behandlet og godkendt årsregnskabet for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2019 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. december 2019 samt af resultatet af kredsens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2019.

Årsregnskabet indstilles til generalforsamlingens endelige godkendelse.

Høje Taastrup, den 2. april 2020

Bestyrelse

Kirsten Ebbe Brich
formand

Bente Bang
næstformand

Carsten Eilertsen

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 01.01.2019 – 31.12.2019, 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. 31.12.2019 samt af resultatet af kredsens aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2019 – 31.12.2019 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 internationale etiske regler for revisorer (IESBA’s Etiske regler) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse regler og krav. 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 2. april 2020

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 2019 og påset, at årsregnskabet for 2019 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.

Høje Taastrup, den 2. april 2020

Merete Tefke

Mia Klink Munkshøj

Resultatopgørelse for 2019

	Note	2019 kr.	2018 t.kr.
Kontingentandele		3.758.814	3.772
Refunderede transportomkostninger fra Finansforbundet		1.107.023	1.079
Indtægter		4.865.837	4.851
Generalforsamling		(495.739)	0
Medlemsmøder og kurser		(26.651)	(111)
Medlemsinformationer		(867.434)	(938)
Tillidsmandsmøder og TM Seminar		(1.590.847)	(1.458)
Stressforbyggelsesprojekt		0	(54)
Direkte medlemsrettede udgifter		(2.980.671)	(2.561)
Kredsbestyrelsen		(363.390)	(366)
Bestyrelsesuddannelse		(86.506)	(78)
Samarbejde med andre organisationer		(36.130)	(8)
Administrationsudgifter		(190.382)	(321)
Transportomkostninger		(1.107.023)	(1.079)
Inventar og maskiner		(137.568)	(22)
Gaver, blomster, jubilæer		(591.102)	(32)
Øvrige udgifter		(2.512.101)	(1.906)
Resultat før finansielle poster		(626.935)	384
Renter og udbytter	1	616.818	1.636
Kursregulering, netto	2	1.854.378	(3.750)
Resultat før feriehusholdning		1.844.261	(1.730)
Resultat af feriehusholdning	3	(183.553)	(121)
Resultat før skat		1.660.708	(1.851)
Skat af finansielle poster	4	212	0
Årets resultat		1.660.920	(1.851)
Resultatdisponering			
Årets resultat foreslås af bestyrelsen overført til næste år		1.660.920	(1.851)

Balance pr. 31.12.2019

	<u>Note</u>	<u>2019 kr.</u>	<u>2018 t.kr.</u>
Feriehuse	5	<u>6.191.068</u>	<u>6.325</u>
Anlægsaktiver		<u>6.191.068</u>	<u>6.325</u>
Obligationsbaserede investeringsforeninger	6	9.174.257	9.788
Aktier og aktiebaserede investeringsforeninger	7	<u>11.964.625</u>	<u>9.110</u>
Værdipapirer		<u>21.138.882</u>	<u>18.898</u>
Tilgodehavende rejserefusion		344.286	423
Tilgodehavende skat	4	108.064	322
Andre tilgodehavender og periodeafgrænsningsposter		<u>13.304</u>	<u>34</u>
Tilgodehavender		<u>465.654</u>	<u>779</u>
Likvide beholdninger		<u>430.878</u>	<u>549</u>
Omsætningsaktiver		<u>22.035.414</u>	<u>20.226</u>
Aktiver		<u><u>28.226.482</u></u>	<u><u>26.551</u></u>
Kapitalkonto 01.01.		26.174.745	28.026
Årets resultat		<u>1.660.920</u>	<u>(1.851)</u>
Kapitalkonto 31.12.		<u>27.835.665</u>	<u>26.175</u>
Periodeafgrænsningsposter, ferieboliger		213.500	182
Anden gæld		<u>177.317</u>	<u>194</u>
Kortfristede gældsforpligtelser		<u>390.817</u>	<u>376</u>
Passiver		<u><u>28.226.482</u></u>	<u><u>26.551</u></u>
Pantsætninger og eventualforpligtelser	8		

Noter

	2019 kr.	2018 t.kr.
1. Renter og udbytter		
Pengeinstitutter	(2.613)	(3)
Obligationer og investeringsbeviser	128.230	314
Aktieudbytter	491.201	1.325
	616.818	1.636
2. Kursregulering, netto		
Obligationer, kursgevinster/-tab	306.350	5
Aktier, kursgevinster/-tab	1.548.028	(3.755)
	1.854.378	(3.750)

	Lejeindtægter kr.	Omkostninger kr.	Resultat kr.
3. Resultat af feriehusdrift			
Blokhus	102.550	(123.119)	(20.569)
Henne Strand	77.000	(52.769)	24.231
Fanø	104.200	(111.832)	(7.632)
Thurø	103.450	(121.725)	(18.275)
Mandelieu	96.800	(163.607)	(66.807)
Harzen	83.350	(97.383)	(14.033)
Småland	77.000	(113.181)	(36.181)
Plön	88.850	(68.839)	20.011
Generelle indtægter	5.700	-	5.700
Generelle omkostninger	-	(69.998)	(69.998)
I alt	738.900	(922.453)	(183.553)

Noter

	2019	2018
	kr.	t.kr.
4. Skat		
Aktuel skat		
Beregnet aktuel skat	0	0
Regulering vedr. tidligere år	212	0
Rentegodtgørelse	0	0
	212	0
Tilgodehavende skat/skyldig skat		
Beregnet aktuel skat	0	0
Betalt acontoskat i året	0	30
Indeholdt udbytteskat	108.064	292
	108.064	322

	Blokhus	Henne Strand	Fanø
	kr.	kr.	kr.
5. Feriehuse			
Kostpris pr. 01.01	1.342.618	449.440	1.325.211
Tilgang	0	0	0
Afgang	0	0	0
Kostpris pr. 31.12	1.342.618	449.440	1.325.211
Afskrivninger pr. 01.01	(72.167)	(24.437)	(70.127)
Tilgang	(26.852)	(8.989)	(26.504)
Afgang	0	0	0
Afskrivninger pr. 31.12	(99.019)	(33.426)	(96.631)
Regnskabsmæssig værdi	1.243.599	416.014	1.228.580

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	(43.964)	(97.747)	(12.655)
Tilgang	(17.633)	(37.345)	(4.968)
Afgang	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Afskrivninger pr. 31.12	<u>(61.597)</u>	<u>(135.092)</u>	<u>(17.623)</u>
Regnskabsmæssig værdi	<u>820.031</u>	<u>1.732.134</u>	<u>230.766</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	6.674.291
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>6.674.291</u>
Afskrivninger pr. 01.01	(13.291)	(15.349)	(349.737)
Tilgang	(5.364)	(5.832)	(133.486)
Afgang	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Afskrivninger pr. 31.12	<u>(18.655)</u>	<u>(21.181)</u>	<u>(483.223)</u>
Regnskabsmæssig værdi	<u>249.530</u>	<u>270.414</u>	<u>6.191.068</u>

*) Salgssummen er deponeret til sælger

Noter

	2019	2018
	kr.	t.kr.
6. Obligationsbaserede investeringsforeninger		
Kursværdi 01.01.	9.787.795	10.576
Tilgange til købspris	279.488	600
Afgang til salgspris	(1.199.376)	(1.393)
Kursregulering	306.350	5
Kursværdi 31.12.	9.174.257	9.788
7. Aktier og aktiebaserede investeringsforeninger		
Kursværdi 01.01.	9.110.670	11.071
Tilgang til købspris	1.652.127	3.493
Afgang til salgspris	(346.200)	(1.698)
Kursregulering	1.548.028	(3.756)
Kursværdi 31.12.	11.964.625	9.110

8. Pantsætninger og eventualforpligtelser

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

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

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.

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 ejendommenes forventede brugstider.

Brugstiden er 50 år.

Værdipapirer

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