

Årsregnskab

1. januar 2023 - 31. december 2023

Jubilæumsfonden i Finansforbundet i Danske Bank

Forvaltningsdepot nr. 3021509892

CVR-nr. 11 70 89 86

Indholdsfortegnelse

Oplysninger om fonden	4
Bestyrelsespåtegning	5
Revisionspåtegning	6
Anvendt regnskabspraksis	8
Resultatopgørelse	9
Aktiver	10
Passiver	11
Noter	12
Opgørelse af skattepligtig indkomst	14

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
Frank Fredslund Nielsen
Thomas Bundgaard Vammen
Marianne Sommer Andersen

Administration

Bernstorffsgade 40
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 2023 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 2023 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2023 - 31. december 2023.

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

Sted(By)

13/5 2024

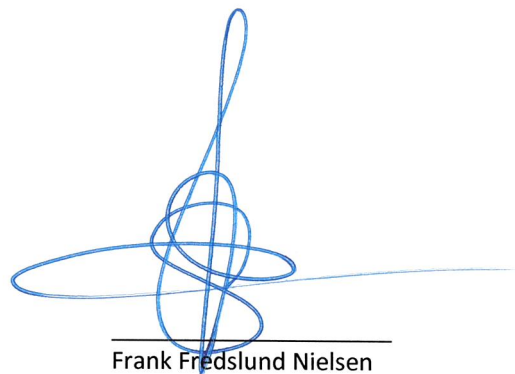
Dato



Kirsten Ebbe Brich



Dorte Bielefeldt



Frank Fredslund Nielsen



Thomas Bundgaard Vammen



Marianne Sommer Andersen

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 2023 - 31. december 2023, 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 2023 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2023 – 31. december 2023 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.

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.

Jubilæumsfonden i Finansforbundet i Danske Bank

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 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 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, som vi identificerer under revisionen.

København, den

26/1-24


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 2023 - 31. december 2023 (kr.)

	Note	2023	2022
Ordinære indtægter			
Udbytte af investeringsforeninger	1	23.171,00	47.751,20
Rente af bankindestående		0,13	-675,70
Ordinære indtægter i alt		23.171,13	47.075,50
Administrationsomkostninger			
Omkostninger ved uddeling		12.527,50	13.523,36
Formueplejegebyr		3.774,85	4.414,61
Administrationsomkostninger i alt		16.302,35	17.937,97
Resultat før uddelinger/skat		6.868,78	29.137,53
Uddelinger			
Legatuddelinger	2	30.000,00	35.000,00
Uddelinger i alt		30.000,00	35.000,00
Resultat før skat		-23.131,22	-5.862,47
Skat	3	-94,81	-29,45
Nettoresultat		-23.036,41	-5.833,02
Nettoresultatets fordeling:			
Overført til næste år		-23.036,41	-5.833,02
I alt		-23.036,41	-5.833,02

Jubilæumsfonden i Finansforbundet i Danske Bank

Balance 31. december 2023 (kr.)

Aktiver

	Note	2023	2022
Bundne aktiver			
Danske investeringsforeninger	4	866.615,39	801.844,62
Bankindestående		2.617,40	2.418,25
Bundne aktiver i alt		869.232,79	804.262,87
Frie aktiver			
Bankindestående		50.162,35	70.377,26
Tilgodehavende skat		3.659,00	9.775,00
Tilgodehavende - administrator		3.294,50	0,00
Frie aktiver i alt		57.115,85	80.152,26
AKTIVER I ALT		926.348,64	884.415,13

Jubilæumsfonden i Finansforbundet i Danske Bank

Balance 31. december 2023 (kr.)

Passiver

	Note	2023	2022
Bunden egenkapital			
Bunden egenkapital primo		804.262,87	1.001.099,17
Realiseret kursgevinst/-tab på bundne aktiver		3.465,60	-17.814,02
Urealiserede kursreguleringer på bundne aktiver		61.504,32	-179.022,28
Bunden egenkapital ultimo		869.232,79	804.262,87
Fri egenkapital			
Fri egenkapital primo		80.152,26	85.985,28
Årets resultat efter disponering		-23.036,41	-5.833,02
Fri egenkapital ultimo		57.115,85	80.152,26
Egenkapital i alt		926.348,64	884.415,13
PASSIVER I ALT		926.348,64	884.415,13

Jubilæumsfonden i Finansforbundet i Danske Bank

Noter

Note 1 - Udbytte af investeringsforeninger

	2023	2022
Udbytte af danske aktiebaserede afdelinger	16.200,90	43.196,00
Udbytte af danske obligationsbaserede afdelinger udbytteskat	0,00	1.102,00
Udbytte af danske obligationsbaserede afdelinger	6.970,10	3.453,20
I alt	23.171,00	47.751,20

Note 2 - Legatuddelinger

	2023
Bevilget og udbetalt i året	
Camilla Green Mogensen	5.000,00
Camilla Hoe Nyhuus Lorentzen	5.000,00
Charlotte Lee Kock	5.000,00
Christina Toft Ahrendsen	5.000,00
Ken Oudal Rasmussen	5.000,00
Line Seiersen Skanning	5.000,00
I alt	30.000,00

Note 3 - Skat

	2023	2022
Godtgørelse/tillæg af skat	-94,81	-29,45
I alt	-94,81	-29,45

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 2023			31. december 2023		
	Stk.	Kurs	Kursværdi	Stk.	Kurs	Kursværdi
DIE Flex Aktier	761	123,68	94.118,73	661	138,21	91.356,81
DIE Flex.Fonde	4.487	79,77	357.921,26	3.932	82,65	324.966,43
DIS Glb Eqt Sol	773	114,10	88.201,16	761	133,01	101.223,43
DI Danmark DKKWd	151	157,71	23.814,51	151	149,16	22.522,89
DI Danm Fokus Wd	0	299,57	0,00	40	297,65	11.905,82
DI.EuInvGroblWdh	497	88,09	43.778,44	452	95,82	43.310,91
DI Glb H.Y.O Wdh	339	85,01	28.817,37	339	92,99	31.522,90
DI Glb Indeks Wd	60	117,24	7.034,61	391	134,79	52.701,33
DI GlbSustFut Wd	1.390	69,38	96.438,48	1.329	78,18	103.899,89
DI Nye Mark. DWD	116	164,91	19.128,99	202	177,08	35.769,57
DI NyeMaOblLV WD	135	98,56	13.305,14	135	109,28	14.752,88
DI NyeMarkOb Wdh	359	81,58	29.285,93	359	91,04	32.682,53
I alt	9.068		801.844,62	8.752		866.615,39

Jubilæumsfonden i Finansforbundet i Danske Bank

Opgørelse af skattepligtig indkomst

Udbytte fra investeringsforeninger		23.171
Ordinære indtægter i alt		23.171
Kursgevinst/-tab, aktieavancebeskatningsloven (lager)	64.970	
Kursgevinster/-tab i alt		64.970
Indtægter i alt		88.141
Omkostninger ved uddeling		12.528
Formueplejegebyr		3.775
Udgifter i alt		16.303
Skattepligtig indkomst efter fradrag		46.838
Anvendt kurstab fra tidl. år (KGL og ABL jf. FBL § 3)		46.838
Skattepligtig indkomst		0
Skat af årets resultat (22 %)		0
Udbytteskat		3.564
Tillæg til staten (0,9 %)		32
Overskydende skat		3.532
Restskattetillæg (7,7 %)		127
Overskydende skat inkl. tillæg		3.659

Underskud/kurstab til fremførelse

	Underskud SEL § 12	Kurstab KGL og ABL jf. FBL § 3, stk. 2	Kurstab ABL § 9, § 19 og § 43	Nettokurstabs- konto
Saldo primo året	167.699	0	0	0
Anvendt i året	0	46.838	0	0
Tilgang i året	0	0	0	0
Saldo ultimo året	167.699	-46.838	0	0