



ÅRSRAPPORT

FOR ÅRET 2023

FOA FREDERIKSSUND



Årsrapporten er godkendt på afdelingsbestyrelsesmødet den

FOA Frederikssund

Ådalsparken 2
3600 Frederikssund

CVR-nr. 23 60 51 12

Årsrapport for 2023

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
foreningens ordinære generalforsamling
den 13. maj 2024

Dirigent

Indholdsfortegnelse

Foreningsoplysninger	1
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	3
Bilagskontrollanternes påtegning	6
Anvendt regnskabspraksis	7
Resultatopgørelse 1. januar - 31. december	10
Balance 31. december	11
Noter til årsrapporten	13

Foreningsoplysninger

Foreningen

FOA Frederikssund
Ådalsparken 2
3600 Frederikssund

Telefon: 46 97 12 00

Hjemmeside: www.foa.dk/frederikssund

E-mail: frederikssund@foa.dk

CVR-nr.: 23 60 51 12

Regnskabsår: 1. januar - 31. december

Hjemsted: Frederikssund

Bestyrelse

Irene Møller Buus, afdelingsformand
Annette Wybrandt Meller, afdelingsnæstformand
Sanne Johansen
Henrik Didriksen
Maya Cramer
Tina Jonski
Irene Madsen
Mette Fremming
Poul Bøgelund Justesen
Søren Larsen

Revision

RI Statsautoriseret Revisionsaktieselskab
Skagensgade 1
2630 Taastrup

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og daglig ledelse har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 1. januar - 31. december 2023 for FOA Frederikssund.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af foreningens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2023 samt af resultatet af foreningens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Frederikssund, den 13. maj 2024

Daglig ledelse

Irene Møller Buus
Afdelingsformand

Annette Wybrandt Møller
Afdelingsnæstformand

Bestyrelsen i øvrigt

Sanne Johansen

Henrik Didriksen

Maya Cramer

Tina Jonski

Irene Madsen

Mette Fremming

Poul Bøgelund Justesen

Søren Larsen

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til medlemmerne i FOA Frederikssund

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for FOA Frederikssund for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2023, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af fagforeningens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2023 samt af resultatet af fagforeningens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2023 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

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 fagforeningen 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.

Fremhævelse af forhold vedrørende revisionen

FOA Frederikssund har som sammenligningstal i resultatopgørelse for regnskabet 2023 medtaget det af bestyrelsen godkendte resultatbudget for 2023 og 2024. Disse sammenligningstal har, som det også fremgår af årsregnskabet, ikke været underlagt revision.

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser for nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af årsregnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere fagforeningens 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 ledelsen enten har til hensigt at opløse fagforeningen, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

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.

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 indflydelse på de økonomiske beslutninger, som regnskabsbrugerne træffer på grundlag af årsregnskabet.

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 fagforeningens interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.
- Konkluderer vi, om ledelsens 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 fagforeningens 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 fagforeningen ikke længere kan fortsætte driften.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

- 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 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 13. maj 2024

Ri Statsautoriseret Revisionsaktieselskab
CVR-nr. 53 37 19 14

Joachim Munch
statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne42244

Bilagskontrollanternes påtegning

I henhold til afdelingens love har vi foretaget en kritisk gennemgang af bilagsmaterialet og fundet det i overensstemmelse med bogføringen. Vi har påset, at omkostningerne og indtægterne er disponeret i overensstemmelse med afdelingslovene og bestyrelsens samt generalforsamlingens beslutninger.

Vi har ikke foretaget lovpligtig revision i henhold til fonds- og foreningslovgivningen.

Vores gennemgang har ikke givet anledning til bemærkninger

Frederikssund, den 13. maj 2024.

Lone H. Hansen
bilagskontrollant

Lars Leon Olsen
bilagskontrollant

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for FOA Frederikssund for 2023 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse A.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Årsrapporten for 2023 er aflagt i danske kr.

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, herudover indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser. I resultatopgørelsen indregnes ligeledes alle omkostninger, herunder afskrivninger og nedskrivninger.

Aktiver indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde foreningen, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå foreningen, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Efterfølgende måles aktiver og forpligtelser som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige tab og risici, der fremkommer, inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

Resultatopgørelsen

Kontingentindtægter

Kontingent omfatter afdelingens andel af årets opkrævede kontingent, som kan henføres til regnskabsåret.

Andre driftsindtægter/-omkostninger

Andre driftsindtægter og -omkostninger indeholder regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til afdelingens hovedaktiviteter, herunder fortjeneste og tab ved salg af materielle anlægsaktiver.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og honorar, inklusive feriepenge og pensioner samt andre omkostninger til social sikring m.v. til afdelingens medarbejdere og valgte.

Øvrige udgifter

Øvrige udgifter vedrører udgifter til politisk arbejde, organisering, medlemskommunikation, IT, ejendomsdrift mv.

Anvendt regnskabspraksis

Finansielle poster

Finansielle indtægter og -omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger samt realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer.

Foreningsskat og udskudt foreningsskat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte på egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte på egenkapitalen.

Udskudt skat, der oplyses under eventualforpligtelser, måles efter den balanceorienterede gælds metode af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser.

Aktiver

Materielle anlægsaktiver

Ejendommen og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid.

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider og restværdier.

	Brugstid	Restværdi
Ejendom	100 år	50%
Inventar og driftsmidler	3 - 5 år	0%

Aktiver med en anskaffelsessum under kr. 50.000,00, drift føres i regnskabsåret.

Værdiforringelse af anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af materielle anlægsaktiver vurderes årligt for indikationer på værdiforringelse ud over det, som udtrykkes ved afskrivning.

Foreligger der indikationer på værdiforringelse, foretages nedskrivningstest af hvert enkelt aktiv henholdsvis gruppe af aktiver. Der foretages nedskrivning til genindvindingsværdien, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Anvendt regnskabspraksis

Genindvindingsværdi er den højeste værdi af nettosalgspris og kapitalværdi. Kapitalværdien opgøres som nutidsværdien af de forventede nettopengestrømme fra anvendelsen af aktivet eller aktivgruppen og forventede nettopengestrømme ved salg af aktivet eller aktivgruppen efter endt brugstid.

Finansielle anlægsaktiver

Deposita

Deposita måles til kostpris.

Omsætningsaktiver

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til nominel værdi med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte udgifter vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger består af indestående i bank og kassebeholdninger.

Værdipapirer

Værdipapirer, der omfatter børsnoterede obligationer og investeringsbeviser, måles til dagsværdi på balancen.

Passiver

Egenkapital

I andre reserver indgår vedtægtsbestemte eller bestyrelsesbeslutede henlæggelser. Til- og afgang sker via overskudsdisponeringen.

Hensatte forpligtelser

Hensatte forpligtelser består af fratrædelsesgodtgørelse for afdelingens valgte, idet foreningen har en retslig forpligtelse og det er sandsynligt, at der må afgives økonomiske fordele for at indfri forpligtelsen.

Finansielle gældsforpligtelser

Prioritetsgæld og andre gældsforpligtelser, som omfatter gæld til leverandører samt anden gæld, måles til amortiseret kostpris, hvilket normalt svarer til nominel værdi.

Øvrige gældsforpligtelser måles til nettorealiseringsværdi.

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december 2023

			Budgetterne er ikke underlagt revision		
Note		Regnskab 2023	Regnskab 2022	Budget 2023	Budget 2024
	Indtægter				
	Kontingentindtægter	8.117.132	7.988.777	8.204.172	8.173.959
	Øvrige indtægter	1.314.287	903.841	621.250	529.252
1	Indtægter i alt	9.431.419	8.892.618	8.825.422	8.703.211
2	Personaleudgifter	7.063.676	6.634.566	7.145.631	7.213.851
3	Mødeudgifter, uddan. og medlemsaktiviteter	460.722	325.394	409.900	331.400
4	Tilskud bidrag og hensættelser	40.000	37.787	48.000	38.000
5	Kommunikation og marketing	94.876	67.977	96.000	96.000
6	Administrationsudgifter	329.403	309.056	340.900	327.000
7	Ejendomsudgifter	337.464	376.409	513.750	471.000
	Udgifter	8.326.141	7.751.188	8.554.181	8.477.251
	Resultat før afskrivninger mv	1.105.278	1.141.430	271.241	225.960
8	Afskrivninger	38.450	38.450	38.450	38.450
	Resultat før finansielle poster	1.066.828	1.102.980	232.791	187.510
9	Finansielle indtægter, netto	430.000	-770.447	-80.636	-45.550
	Resultat før ekstraordinære poster og skat	1.496.828	332.533	152.155	141.960
	Foreningsskat	0	0	0	0
	Årets resultat	1.496.828	332.533	152.155	141.960
Forslag til resultatdisponering:					
	Afdelingens egenkapital	1.496.828	332.533		

Balance 31. december 2023

Note		2023 Kr.	2022 i tkr.
	Aktiver		
10	Ejendommen Ådalsparken	8.415.500	8.454
	Materielle anlægsaktiver	8.415.500	8.454
	Depositem	11.965	12
	Finansielle anlægsaktiver	11.965	12
	Anlægsaktiver	8.427.465	8.466
	Kontingentdebitorer	15.842	15
	Forudbetalte omkostninger og løn	116.851	103
	Øvrige	144.014	7
	Tilgodehavender	276.707	125
	Værdipapirer	4.774.894	4.345
11	Likvide beholdninger	4.012.177	2.928
	Omsætningsaktiver	9.063.778	7.398
	Aktiver i alt	17.491.243	15.864

Balance 31. december 2023

Note		2023 Kr.	2022 i tkr.
	Passiver		
	Formue, primo	6.453.911	6.121
	Overført af årets resultat	1.496.828	332
	Egenkapital før andre reserver	7.950.739	6.453
12	Andre reserver (henlæggelser)	2.273.359	2.274
	Egenkapital i alt	10.224.098	8.727
	Hensat til fratrædelsesgodtgørelse	581.872	573
	Hensættelser i alt	581.872	573
	Nordea	3.811.080	4.069
	Depositum FOA-A	218.221	198
	Langfristet gæld	4.029.302	4.267
	Langfristet gæld forfalden 2024	258.104	254
	Feriepengeforpligtelse	468.313	418
	Mellemregning forbund/FOA A	33.643	11
	Kreditore, a-skat, lønsumsafgift mv.	1.838.426	1601
	Øvrige kreditorer	14.312	13
	Kortfristet gæld	2.612.798	2.297
	Passiver i alt	17.448.070	15.864
13	Pantsætninger og sikkerhedsstillelser		

Budgetterne er ikke underlagt
revision

Note 1	Indtægter	2023	Budget 2023	Budget 2024
	Kontingenter	8.117.132	8.204.172	8.173.959
	I alt kontingenter	8.117.132	8.204.172	8.173.959
	Øvrige indtægter	57.379	5.250	3.500
	Lønrefusioner, sygdom, barsel og kurser	319.017	0	129.752
	Elever	35.608	45.000	0
	Indtægter AKUT, forpl, TR aftaler, Admin 10%	434.519	186.000	196.000
	Husleje, ekskl. el, vand og varme	467.763	385.000	200.000
	Øvrige indtægter i alt	1.314.287	621.250	529.252
	Indtægter i alt	9.431.419	8.825.422	8.703.211
Note 2				
	Personaleudgifter			
	Lønninger:			
	Lønninger valgte og ansatte	5.298.313	5.296.522	5.385.586
	Pension	818.390	815.162	847.537
	Skattefrie km-penge, ansatte	37.304	60.000	45.000
	Feriepenge og ferietillæg	144.456	154.447	159.749
	Feriedage og overskydende ferie	0	10.000	10.000
	Overarbejde	4.789	0	0
	Regulering af hensatte feriepenge	50.487	0	0
	Regulering af fratrædelsesgodtgørelse	8.821	0	0
	ATP arbejdsgiver	25.477	28.000	28.000
		6.388.037	6.364.131	6.475.872
	Omkostninger:			
	Varekøb, personaleomkostninger	17.721	30.000	25.000
	Fysioterapi og massageordning	32.175	35.000	35.000
	Abonnementer, personale	40.459	24.000	19.000
	AUB, AES, Udviklingsfondsbidrag mv.	66.183	68.800	68.300
	Barselsfond	12.244	12.500	12.500
	Lønsumsafgift	386.380	410.000	411.379
	Forsikringer, personaleomkostninger	41.895	77.200	77.800
	Kurser, personaleomkostninger	41.500	40.000	30.000
	Transport, personaleomkostninger	1.479	4.000	4.000
	Ophold og fortæring, personaleomkostninger	0	50.000	25.000
	Vikarbureau	32.782	30.000	30.000
	Øvrige personaleomkostninger	2.822	0	0
		675.639	781.500	737.979
	7.063.676	7.145.631	7.213.851	

Afdelingen har i gennemsnit beskæftiget 11 medarbejdere.

		Budgetterne er ikke underlagt revision	
		Budget 2023	Budget 2024
Note 3	Møde-/ uddannelses og medlemsaktiviteter		
	Honorarer, ej cpr	130.086	125.000
	Skattefrie km-penge / honoraransatte	119	1.400
	Medlems- og mødeaktiviteter	36.333	80.000
	Lønrefusionskrav fra arbejdsgivere	0	7.000
	Deltagergebyr, konferencer ind- og udland	4.670	3.000
	Transport mødeudgifter	34.099	0
	Lokaleleje	10.428	0
	Forplejning, mødeaktivitet	244.987	115.000
		460.722	331.400
Note 4	Tilskud, bidrag og hensættelser		
	Tilskud højskoleophold	0	0
	Tilskud seniorklub	40.000	35.000
	Tilskud faggruppearbejdspladsklub	0	3.000
	Tilskud ansøgning udefrakommende aktiviteter	0	0
		40.000	38.000
Note 5	Kommunikation og marketing		
	Merchandise	88.632	96.000
	Annoncer og reklame	6.244	0
		94.876	96.000
Note 6	Administrationsomkostninger		
	IT udstyr mv.	54.386	30.000
	Køb af inventar	14.391	40.000
	Kontingent, andre organisationer	44.680	45.000
	Faglitteratur	5.292	4.000
	Abonnementer og licencer	7.236	7.500
	Porto og fragt	1.949	1.000
	Gebyr kontingentopkrævning	130	200
	Vedligeholdelse af småinventar	0	6.000
	Repræsentation	29.256	27.500
	Telefon, internet, SMS, samt refusion	20.575	22.000
	Kontorhold	14.508	10.000
	Revision + Regnskabsmæssig assistance	85.788	78.500
	Gebyrer, bank mv.	33.133	33.000
	Bod til medlemmer	0	5.000
	Forsikringer	3.987	4.300
	Regionssamarbejdet	14.093	13.000
		329.403	327.000

		Budgetterne er ikke underlagt revision	
	2023	Budget 20223	Budget 2024
Note 7	Ejendomsudgifter		
	El og vand	33.155	92.000
	Varme	44.651	145.000
	Rengøring/vinduespolering/vaskeri	15.324	25.000
	Renovation og containerleje	31.799	24.000
	Reparation og vedligeholdelse, Ejendom	40.985	40.000
	Forsikringer	18.555	18.000
	Ejendomsskatter	33.947	35.000
	Gartner, måtteservice m.m.	83.104	88.000
	Serviceaftaler og abonnementer, Ejendom	35.942	46.750
		337.464 0	513.750 0
			471.000
Note 8	Afskrivninger		
	Afskrivninger på ejendomme	38.450	0
		38.450	0
Note 9	Finansielle poster		
	Renteindtægter	-74.214	0
	Aktieudbytte	0	-25.000
	Realiseret kursgevinst, værdipapirer	-6.400	0
	Urealiseret kursgevinst, værdipapirer	-451.241	0
	Renteudgifter, bank	0	5.000
	Renteudgifter, prioritetsrenter	100.636	100.636
	Renteudgifter, kreditorer	0	0
	Renteudgifter, SKAT	1.218	0
		-430.000	80.636
			45.550

		2023 Kr.	2022 t.kr.
Note 10	Ejendom Ådalsparken		
	Saldo 01.01.	15.293.015	15.293
		15.293.015	15.293
	Nedskrivninger 01.01.	6.416.115	6.416
	Nedskrivninger 31.12.	6.416.115	6.416
	Akkumulerede afskrivninger 01.01.	422.950	384
	Årets afskrivninger	38.450	38
	Akkumulerede afskrivninger 31.12.	461.400	423
	Regnskabsmæssig værdi 31.12.	8.415.500	8.454
	Seneste offentlige ejendomsvurdering	6.850.000	6.850
	Inventar		
	<i>Anskaffelsessum</i>		
	Saldo pr 01.01.	827.720	828
		827.720	828
	<i>Afskrivninger</i>		
	Saldo pr 01.01.	827.720	828
		827.720	828
	Inventar	0	0

		2023 Kr.	2022 t.kr.
Note 11	Likvide beholdninger		
	Kassebeholdning	5.706	16
	Bankbeholdning	4.006.471	2.912
		<u>4.012.177</u>	<u>2.928</u>
Note 12	Henlæggelser		
	<i>Indfrielseskonto</i>		
	Saldo 01.01.	2.200.000	2.200
		<u>2.200.000</u>	<u>2.200</u>
	<i>Henlagt til vejledningsfejl</i>	73.359	73
		<u>73.359</u>	<u>73</u>
	Henlæggelse i alt	<u>2.273.359</u>	<u>2.273</u>

Note 13 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for gæld til fagforeningens realkreditinstitut, t.kr. 4.069 er der givet pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi 31. december udgør t.kr. 8.416.

Til sikkerhed for mellemværende med fagforeningens pengeinstitut Nordea Danmark er udstedt ejerpantebrev på t. kr. 5.599.

Ejerpantebrevet er underpantsat.