

DELEGERETMØDE 2013

F O A S A R B E J D S L Ø S H E D S K A S S E

FOAs A-kasse Regnskab 2010-2012



**FOAs A-kasse
Regnskab 2010-2012**

Redaktion: Mette Wiederholt Pedersen, Marianne Holmeskov og Ton Rouw

Politisk ansvarlig: Dennis Kristensen

Layout af omslag: GraFOA Maja Honoré

Produktion og Tryk: Pjec1heden og FOAs trykkeri, oktober 2013

Indholdsfortegnelse

Indholdsfortegnelse	3
Indledning	4
Samlet regnskabsoversigt (t.kr.)	6
Ledelsens påtegning	6
Den uafhængige revisors erklæring	7
Regnskabsoplysninger	9
Refusionsregnskab (t.kr.)	10
Resultatopgørelse (t.kr.)	11
Balance pr. 31.12. (t.kr.)	12
Noter	13

Indledning

Dette regnskab omfatter perioden fra 1. januar 2010 til den 31. december 2012 og er udarbejdet på baggrund af de aflagte årsregnskaber for FOA - Fag og Arbejdes Arbejdsløshedskasse.

Aktiviteterne i FOAs A-kasse er beskrevet i beretningen, hvorfor der i regnskabet kun vil blive omtalt forhold, der har haft væsentlig betydning for de økonomiske resultater gennem perioden.

Medlemstal

A-kassens samlede medlemstal har været vigende i hele regnskabsperioden.

1. januar 2010 var medlemstallet 176.269. 31. december 2012 var medlemstallet 169.656. Dette giver et gennemsnitligt tab på 184 medlemmer hver måned i 2010, 2011 og 2012.

Nedgangen i medlemstallet er fortsat i 2013, men ikke så markant som tidligere. I perioden fra 1. januar 2010 og frem til 1. august 2013 har vores medlemstal ændret sig således:

- I aldersgruppen 15-29 år er medlemstallet steget jævnt i hele perioden med i alt 3.801 medlemmer.
- I aldersgruppen 30-54 år har vi mistet 11.298 medlemmer.
- I aldersgruppen 55-59 år har vi haft en medlemsfremgang på 1.841 medlemmer.
- I aldersgruppen 60-64 år har vi mistet 2.073 medlemmer.

Det vigende medlemstal kan ikke alene forklares med, at vi har mange medlemmer på efterløn, da det store tab er i aldersgruppen 30-54 år.

Man kan ud af tallene se, at indsatsen på skolerne med at organisere eleverne har båret frugt. Hvis vi kan overføre indsatsen på skoleområdet til de 30-54 årige, så vil det se godt ud for fremtiden.

Andelen af deltidsforsikrede udgør kun en lille del. Tallet ligger på ca. 2,5 %.

Vi mister generelt ikke medlemmer til andre a-kasser – totalt har vi for 2013 et positivt overskud på 1.646 medlemmer i forhold til alle andre a-kasser. I forhold til de rene tværfaglige a-kasser har vi også et positivt overskud på 565 medlemmer i 2013.

Tallene tyder på, at medlemmer, der bliver meldt ud, opgiver deres forsikring imod arbejdsløshed i en krisesituation med høj ledighed.

Konkurrencesituationen – normering og administrationsbidrag

Konkurrencen mellem a-kasserne skærpes løbende. Alle a-kasser har fokus på pris og kvalitet.

Tværfaglige a-kasser, aggressiv markedsføring fra konkurrerende a-kasser og en fortsat faldende tendens til at melde sig ind i en a-kasse blandt LO-medlemmer betyder, at FOAs A-kasse er i skarp konkurrence om medlemmerne.

FOAs A-kasse skal derfor være konkurrencedygtig på pris og kvalitet. Det nødvendiggør en stram økonomistyring.

A-kassen har løbende tilpasset virksomheden til konkurrencesituationen. Med baggrund i tidligere beslutninger fra hovedbestyrelsen afskedigede a-kassen bl.a. et mindre antal medarbejdere i juni 2010 for at nå måltallet for den samlede normering på 250 medarbejdere. Måltallet var nået i starten af 2011.

FOAs A-kasse har siden 2001 nedsat administrationsbidraget fra 133,85 kr. pr. måned til 123 kr. pr. måned. Det svarer til en nedsættelse på 8,11 % i denne periode.

Administrationsbidraget har ligget fast siden 2008. Den sidste nedsættelse fandt sted pr. 1. januar 2008, hvor administrationsbidraget blev sat ned med 7 kr. til de nuværende 123 kr. Samtidig har alle de tværfaglige a-kasser sat deres administrationsbidrag op. Det betyder, at FOAs A-kasse i dag er billigere end Det Faglige Hus A-kasse (DFHA) og Kristelig Fagbevægelses A-kasse (KRIFA).

DFHA tager i dag 125 kr. om måneden i administrationsbidrag. KRIFA tager i dag 127 kr. om måneden i administrationsbidrag + 15 kr. i opkrævningsgebyr, hvis man ikke betaler sit kontingent kvartalsvis forud.

Sammenfatning

Som sammenfatning af periodens resultater og status ved udgangen af 2012 har a-kassen i perioden haft et samlet negativt resultat på t.kr. 21.457.

Underskuddet i a-kassen har medført, at egenkapitalen er faldet fra t.kr. 120.935 (primo 2010) til t.kr. 99.480 (ultimo 2012). Denne skal jfr. tidligere HB-beslutninger bruges til at dække de kommende års underskud.

A-kassen har fortsat blikket rettet mod nødvendigheden af at være omkostningsbevidst for at kunne være konkurrencedygtig på pris. Det skal ikke forstås på den måde, at vi forventer at kunne være den billigste, men at vi lægger vægt på at være konkurrencedygtig - især i forhold til vores største konkurrenter, nemlig Danske Lønmodtageres A-kasse og Kristelig Fagbevægelses A-kasse.

Samlet regnskabsoversigt (t.kr.)

	2010	2011	2012	I alt
Refusionsopgørelse	15.515	22.590	22.766	60.871
Resultatopgørelse	-8.077	-3.468	-9.912	-21.457
Egenkapital jf. balance	112.859	109.391	99.480	

Ledelsens påtegning

København, d. 9. oktober 2013



Dennis Kristensen
Formand



Mona Striib
Næstformand

Den uafhængige revisors erklæring om regnskabs-sammendrag

Til delegeretmødet for FOA Fag og Arbejdes A-kasse

Medfølgende regnskabssammendrag, der omfatter sammendragne balancer pr. 31. december 2010, 2011 og 2012 og sammendragne resultatopgørelser for regnskabsårene 2010, 2011 og 2012 samt tilhørende noter, er uddraget af de reviderede regnskaber for FOA Fag og Arbejdes A-kasses for regnskabsårene, 2010, 2011 og 2012. Vi har udtrykt en konklusion uden modifikationer i vores erklæringer om disse regnskaber. Disse regnskaber og regnskabssammendraget afspejler ikke indvirkningerne af begivenheder, der er indtruffet efter dateringen af vores erklæringer på ovenstående regnskaber for FOA Fag og Arbejdes A-kasse.

Regnskabssammendraget indeholder ikke alle de oplysninger, der kræves af regnskabsbestemmelserne i arbejdsløshedsforsikringslove, bekendtgørelse om standardvedtægt for anerkendte a-kasser og bekendtgørelser nr. 1475 af 22. december 2005 om tilsynet med de anerkendte a-kassers økonomi og regnskabsvæsen mv. Regnskabssammendraget kan derfor ikke læses som erstatning for de reviderede regnskaber for FOA Fag og Arbejdes A-kasse.

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Ledelsen er ansvarlig for udarbejdelsen af et regnskabssammendrag af de reviderede regnskaber i overensstemmelse med regnskabsbestemmelserne i lov om arbejdsløshedsforsikring, bekendtgørelse om standardvedtægt for anerkendte a-kasser, Arbejdsdirektoratets bekendtgørelse nr. 1475 af 22. december 2005 om tilsynet med de anerkendte a-kassers økonomi og regnskabsvæsen m.v.

Revisors ansvar

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om regnskabssammendraget på grundlag af vores handlinger, som er udført i overensstemmelse med ISA 810, Opgaver vedrørende afgivelse af erklæring om regnskabssammendrag.

Konklusion

Det er vores opfattelse, at regnskabssammendraget, der er uddraget af de reviderede regnskaber for FOA Fag og Arbejdes A-kasse for regnskabsårene 2010, 2011 og 2012, i alle væsentlige henseender er konsistent med disse regnskaber i overensstemmelse med regnskabsbestemmelserne i lov om arbejdsløshedsforsikring, bekendtgørelse om standardvedtægt for anerkendte a-kasser, Arbejdsdirektoratets bekendtgørelse nr. 1475 af 22. december 2005 om tilsynet med de anerkendte a-kassers økonomi og regnskabsvæsen m.v..

København, den 9. oktober 2013

Revisionsinstituttet
Statsautoriseret Revisionsaktieselskab



Erik Madsen
statsautoriseret revisor

Regnskabsoplysninger

Regnskabet er udarbejdet som et sammendrag af de aflagte regnskaber for FOAs A-kasse for årene 2010, 2011 og 2012. Regnskaberne aflægges overfor Arbejdsmarkedsstyrelsen (AMS) og Undervisningsministeriet (UVM).

De samlede administrationshonorarer for de enkelte år kan først opgøres endeligt, efter at regnskaberne er aflagt.

Administrationshonorar i de aflagte regnskaber omfatter derfor det aftalte à conto administrationshonorar modregnet reguleringen af det foregående regnskabsår.

Refusionsregnskab (t.kr.)

Note 1

	2010	2011	2012	I alt
Refusion fra AMS	3.483.960	3.688.913	5.714.931	12.887.804
Refusion fra UVM	236.510	176.667	131.939	545.116
Indtægter	3.720.470	3.865.580	5.846.870	13.432.920
Dagpenge	751.353	1.054.654	1.262.689	3.068.696
Feriedagpenge	47.813	55.105	66.333	169.251
EØS-dagpenge	445	826	1.137	2.408
Efterløn	2.501.036	2.383.203	2.306.428	7.190.667
Aktiveringsydelse	3.214	0	0	3.214
Tilbagebetalt efterlønsbidrag	51.073	44.795	14.070	109.938
Kontant udbetalt efterlønsbidrag	0	0	1.903.356	1.903.356
Skattefri præmie	101.501	115.219	136.008	352.728
Tilbageførte ophørte ydelser	-57	-35	-179	-271
Efterbetalingsrenter	91	9	9	109
Uddannelsesyldelse	9.964	14.368	4.334	28.666
VEU godtgørelse samt befordringtilskud, Uddannelsesgodtgørelse, aktiveringsydelse, befordringsgodtgørelse og orlovsydelse	238.522	174.846	129.919	543.287
Udgifter	3.704.955	3.842.990	5.824.104	13.372.049
Periodens resultat	15.515	22.590	22.766	60.871
- Kontant afregnet med AD og UVM	15.515	22.590	22.766	60.871
Overført til mellemregning med AD og UVM	0	0	0	0

Resultatopgørelse (t.kr.)

Note	2010	2011	2012	I alt
Medlemskontingenter	1.381.535	1.388.552	1.271.106	4.041.193
Finansielle indtægter	4.875	3.592	4.450	12.917
2 Indtægter	1.386.410	1.392.144	1.275.556	4.054.110
Medlemsbidrag til staten	1.117.551	1.110.680	999.454	3.227.685
Bidrag til ATP	9.400	27.690	27.268	64.358
4 Administrationshonorar	138.157	132.189	127.855	398.201
Fejludbetalinger	707	1.653	1.151	3.511
Lønudgifter	128.600	123.320	129.088	381.006
Gebyrer	70	78	64	212
Finansielle udgifter	2	2	588	592
3 Udgifter	1.394.487	1.395.612	1.285.468	4.075.565
Periodens resultat	-8.077	-3.468	-9.912	-21.455

Balance pr. 31.12. (t.kr.)

Note	2010	2011	2012	
5	Aktiver			
	Likvide beholdninger	7.290	2.218	3.428
	Værdipapirer	103.975	107.504	89.147
	Deposita og forudbetalinger	853	966	801
	Andre debitorer	117.223	117.215	111.104
	Egne aktiver	229.341	227.903	204.480
	Mellemregning med AMS	2.384	2.179	1.619
	Mellemregning med FRB	788	620	6
	Andre konti			
	Forskukskonti	282	252	75
	Tilgodehavende refusion	16.272	18.311	16.170
	Tilgodehavende hos medl. m.fl. vedr. tilbagebetalinger	12.884	12.385	11.672
	Diverse debitorer	17	16	1
	Aktiver vedr. staten	32.627	33.763	29.543
	Aktiver i alt	261.968	261.666	234.023
6	Passiver			
	Forskud	4.485	5.745	5.250
	Offentlige kreditorer vedr.dagpgenge, A-skat m.v.	7.645	9.220	9.809
	Tilbagebetalingstilsvær overfor staten	12.884	12.385	11.672
	Gæld vedr. staten	25.014	27.350	26.731
	Andre kreditorer	124.093	124.925	107.812
	Anden gæld	124.093	124.925	107.812
	Gæld i alt	149.107	152.275	134.543
	Egenkapital	112.859	109.391	99.480
	Passiver i alt	261.966	261.666	234.023

Noter

Note 1: Refusionsregnskab

Indtægter

Indtægterne, der indgår i refusionsregnskabet, består af de samlede refusioner, der er modtaget fra Arbejdsmarkedsstyrelsen og Undervisningsministeriet.

Udgifter

Udgifterne består af de ydelser, der er udbetalt af a-kassen. Som det ses af tallene, har der været en kraftig stigning i udbetalingen af dagpenge fra 2010 til 2012.

Udbetalingen af efterløn er faldet med t.kr. 194.608 fra 2010 til 2012.

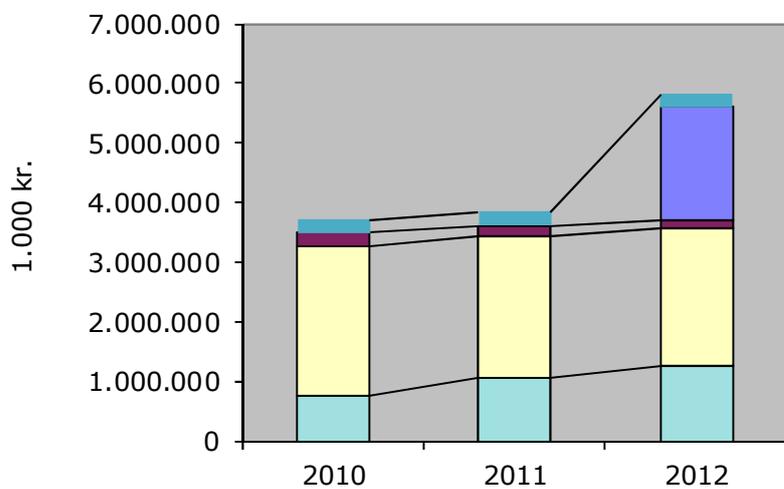
I 2012 havde FOAs medlemmer mulighed for at få udbetalt indbetalt efterlønsbidrag kontant og skattefrit ved at fravælge efterlønsordningen. Mange medlemmer benyttede sig af denne mulighed, og der blev udbetalt t.kr. 1.903.356.

Som det kan ses, er udbetalingen af VEU-godtgørelse mm. faldet med t.kr. 108.603 fra 2010 til 2012.

For meget modtagne refusioner tilbagebetales til Arbejdsmarkedsstyrelsen og Undervisningsministeriet.

Af grafen fremgår fordelingen af periodens samlede udbetalinger.

Udbetalte ydelser



- Øvrige ydelser
- Kontant udbetalt efterlønsbidrag
- Udd.godtg., aktiviteringsydelse, befordringsgodtg. og orlovsydelse
- Efterløn
- Dagpenge

Resultatopgørelse

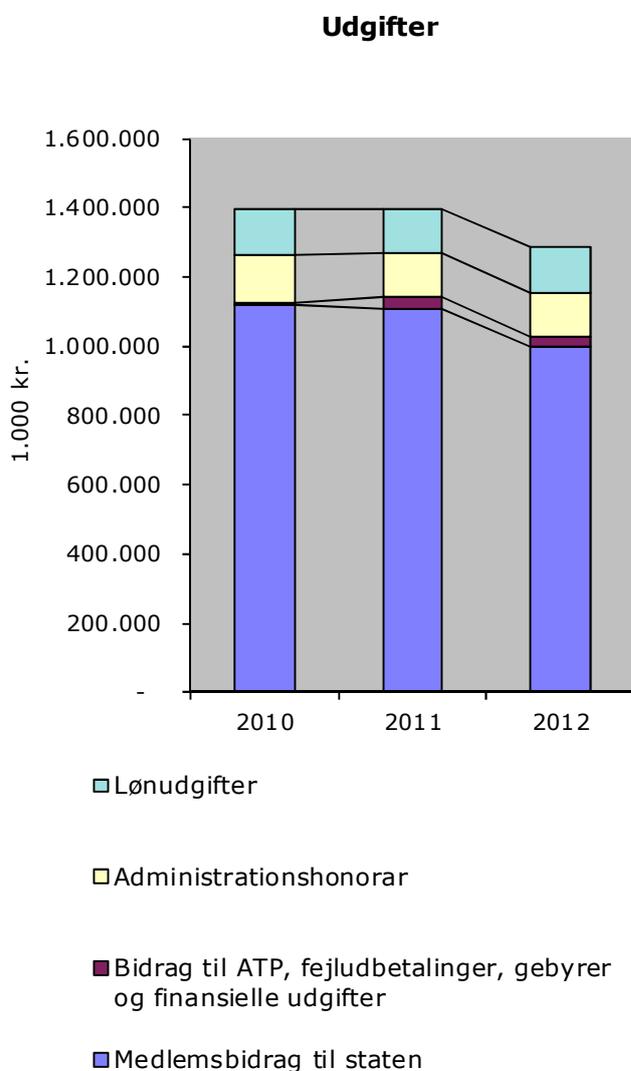
Note 2: Indtægter

A-kassens indtægter består primært af kontingentindtægter. Disse omfatter bidrag til arbejdsløshedsforsikring, efterlønsbidrag, ATP samt administrationskontingent.

Kontingentindtægterne steg lidt fra 2010 til 2011, hvorefter de faldt kraftigt i 2012.

Note 3: Udgifter

I resultatopgørelsens udgifter indgår medlemsbidrag til staten, lønudgifter, administrationshonorar, bidrag til ATP, fejludbetalinger, gebyrer og finansielle udgifter. I nedenstående graf er periodens samlede udgifter vist.



Note 4: Administrationshonorar

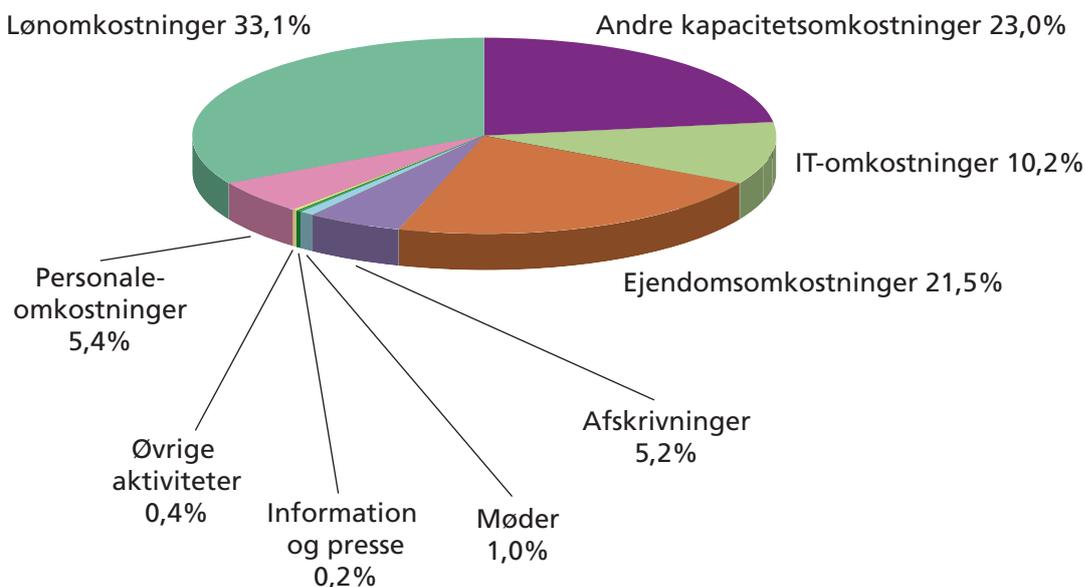
Som følge af administrationsaftalen mellem forbundet og a-kassen modtager forbundet et vederlag for at administrere a-kassen. Dette vederlag kaldes i forbundets regnskab for administrationshonorar og dækker de udgifter, forbundet har ved at administrere a-kassen. Gennem perioden er dette honorar faldet fra t.kr. 138.157 (2010) til 127.855 (2012). Da administrationshonoraret beregnes på baggrund af udgifter til administrationen af a-kassen, skyldes faldet i administrationshonoraret et fald i omkostningerne til administrationen af a-kassen. Fejludbetalinger udgiftsføres direkte i a-kassens resultatopgørelse.

A-kassens administrationshonorar omfatter alle udgifter vedrørende administration både centralt og i lokalerhederne. Udgifterne på følgende områder er faldet: Møder, øvrige aktiviteter, personaleomkostninger, andre kapacitetsomkostninger som f.eks. almindelige administrationsomkostninger, ejendomsomkostninger og afskrivninger. Til gengæld er lønomkostningerne og posten "information og presse" steget lidt.

Et fald i diskontoen har haft positiv effekt for a-kassens ejendomsomkostninger, idet a-kassens husleje på Staunings Plads beregnes på baggrund af diskontoen.

Den procentvise fordeling af de samlede omkostninger, opdelt på områder, ses af nedenstående diagram.

Administrationsvederlag %-vis fordeling

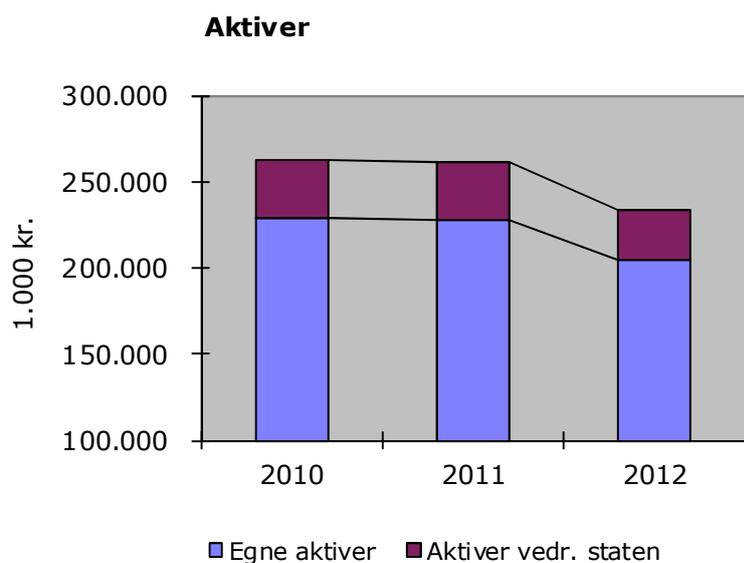


Balancen

Note 5: Aktiver

Aktiverne er opdelt i egne aktiver og aktiver vedrørende staten. Egne aktiver omfatter likvide beholdninger, værdipapirer og andre debitorer. Der har været et kraftigt fald i egne aktiver og et mindre fald i aktiver vedr. staten fra 2010 til 2012.

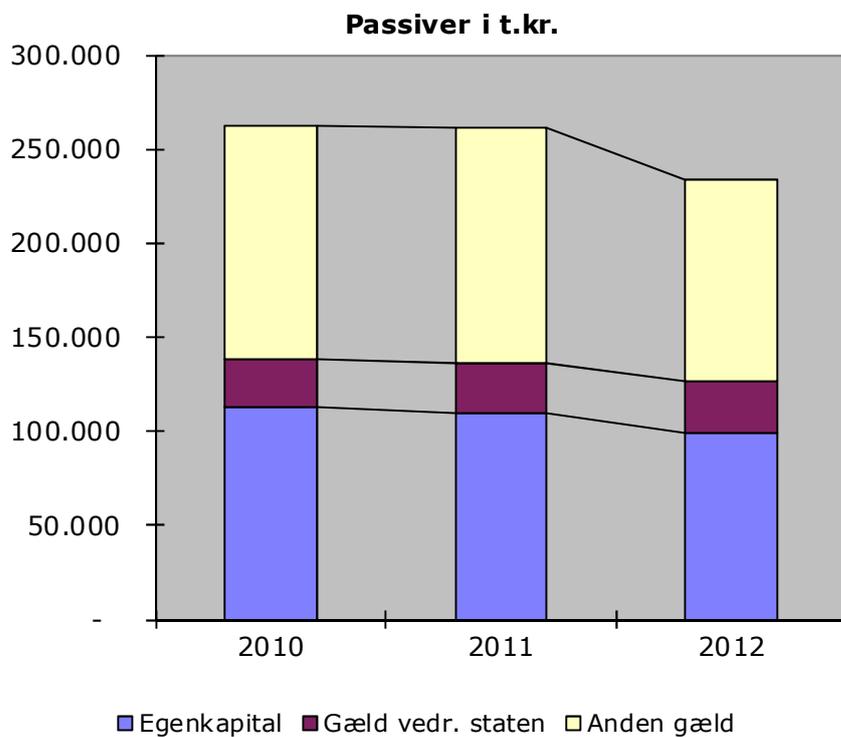
Aktiver vedrørende staten består primært af tilgodehavende refusioner og tilgodehavender hos medlemmer.



Note 6: Passiver

Passiverne omfatter gæld vedrørende staten, andre kreditorer og egenkapital.

Faldet i passiver fra 2010 til 2012 skyldes et fald i egenkapital på 13,4 mio. kr. og et fald i anden gæld på 16,3 mio. kr. Gæld vedr. staten er steget med 1,7 mio. kr.





Stauings Plads 1-3
1790 København V

Tlf.: 46 97 26 26
www.foa.dk