

Regnskab 2013-2015

FOAs A-kasse delegeretregnskab



Indhold

Indledning	3
Samlet regnskabsoversigt (t.kr.)	4
Ledelsens påtegning	4
Den uafhængige revisors erklæring til Hovedbestyrelsen for FOAs Arbejdsløshedskasse	5
Regnskabsoplysninger	6
Refusionsregnskab (t.kr.)	7
Resultatopgørelse (t.kr.)	8
Balance pr. 31.12. (t.kr.)	9
Noter	10

Politisk ansvarlig: Dennis Kristensen og Mona Striib

Redaktion: Ton Rouw og Lise Michelsen

Produktion: Grafisk Team og FOAs trykkeri

Indledning

Dette regnskab omfatter perioden fra 1. januar 2013 til den 31. december 2015 og er udarbejdet på baggrund af de aflagte årsregnskaber for FOAs 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 faldende i hele perioden.

1. januar 2013 var medlemstallet 169.714. 31. december 2015 var medlemstallet 163.099. Dette giver et gennemsnitligt tab på 184 medlemmer pr. måned i 2013, 2014 og 2015.

I perioden fra 1. januar 2013 og frem til 1. august 2016 har vores medlemstal ændret sig således:

- I aldersgruppen 15-24 år har vi mistet 739 medlemmer
- I aldersgruppen 25-29 år har vi haft en medlemsfremgang på 818 medlemmer
- I aldersgruppen 30-39 år har vi mistet 3.743 medlemmer
- I aldersgruppen 40-54 år har vi mistet 7.415 medlemmer
- I aldersgruppen 55-59 år har vi mistet 364 medlemmer
- I aldersgruppen 60-66 år har vi haft en medlemsfremgang på 1.850 medlemmer

Det faldende medlemstal er størst i 2015 og dette fald fortsætter desværre i 2016.

Ser man på årene 2013-15, har vi ikke mistet medlemmer til andre a-kasser. I 2015 havde vi et positivt overskud på 421 medlemmer. Og i forhold til de tværfaglige a-kasser havde vi et overskud på 175 medlemmer.

Konkurrencesituationen - normering og administrationsbidrag

Der er konstant konkurrence mellem a-kasserne – i særdeleshed mellem de faglige a-kasser (LO-kasser m.fl.) på den ene side og de tværfaglige a-kasser på den anden side.

De tværfaglige a-kasser har især fokus på prisen og ikke så meget på kvaliteten.

Hovedbestyrelsen nedsatte i efteråret 2014 et strukturudvalg, der skulle se på a-kassens struktur med henblik på strukturændringer, der skulle muliggøre en billigere drift.

Da især de tværfaglige a-kasser fokuserer meget på prisen og ikke på kvaliteten, besluttede hovedbestyrelsen efter indstilling fra strukturudvalget en prisbevidst differentieringsstrategi, hvor a-kassen skal differentiere i forhold til øget digitalisering, bedre telefonservice via overløb af ubesvarede telefoner til Callcentret og et styrket samarbejde mellem de faglige afdelinger og a-kassen om bl.a. jobformidling.

Beslutningen fra hovedbestyrelsen betyder også, at a-kassens administrationsbidrag er blevet sat op med 2 kr. den 1. januar 2016 og igen sættes op med 2 kr. pr. 1. januar 2017. I 2016 er a-kassens administrationsbidrag 129 kr. pr. måned og stiger til 131 kr. i 2017. I 2001 var administrationsbidraget 133,85 kr. om måneden, men vil stadig være lavere i 2017, end det var 16 år tidligere i 2001.

Kristelig Fagbevægelses a-kasse (KRIFA) er i dag 2 kr. billigere end FOAs A-kasse og Det Faglige Hus A-kasse er 5 kr. billigere.

Sammenfatning

Som sammenfatning af periodens resultater og status ved udgangen af 2015 har a-kassen i perioden haft et samlet positivt resultat på t.kr. 14.366.

Overskuddet i a-kassen har medført, at egenkapitalen er steget fra t.kr. 99.480 [primo 2013] til t.kr. 113.846 [ultimo 2015].

Denne skal jfr. tidligere HB-beslutninger bruges til at dække de kommende års underskud.


A-kassen vil stadig med den prisbevidste differentieringsstrategi være omkostningsbevidst, så vi er konkurrencedygtige både i forhold til prisen, men især omkring kvaliteten af de tilbud, som følger med medlemskabet i forhold til vores konkurrenter.

Samlet regnskabsoversigt (t.kr.)

	2013	2014	2015	I alt
Refusionsopgørelse	14.971	16.602	16.064	47.637
Resultatopgørelse	-5.661	8.935	11.092	14.366
Egenkapital jf. balance	93.819	102.754	113.846	

Ledelsens påtegning

København, d. 5. oktober 2016



Dennis Kristensen
Formand



Mona Striib
Næstformand

Den uafhængige revisors erklæring til hovedbestyrelsen for FOAs Arbejdsløshedskasse

Medfølgende regnskab, der omfatter sammendragne balancer pr. 31. december 2013, 2014 og 2015 og sammendragne refusionsregnskaber og resultatopgørelser for regnskabsårene 2013, 2014 og 2015 samt tilhørende noter, er udtaget af de reviderede regnskaber for FOAs A-kasse for regnskabsårene 2013, 2014 og 2015. Vi har udtrykt en konklusion uden modifikationer i vores erklæringer om disse regnskaber. Disse regnskaber og regnskabssammendraget afspejler ikke indvirkningerne af begebenheder, der er indtruffet efter dateringen af vores erklæringer på ovenstående regnskaber for FOAs A-kasse.

Regnskabssammendraget indeholder ikke alle de oplysninger, der kræves efter regnskabsbestemmelserne i arbejdsløshedsforsikringsloven, standardvedtægten og bekendtgørelse nr. 1475 af 22. december 2005 om tilsynet med de anerkendte a-kassers økonomi og regnskabsvæsen m.v. Regnskabssammendraget kan derfor ikke læses som erstatning for de reviderede regnskaber for FOAs A-kasse.

København, den 5. oktober 2016

Revisionsinstituttet

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab
Cvr-nr. 53371914



Tine Kristiansen Büniger
statsautoriseret revisor

Ledelsens ansvar for delegeretregnskabet

Ledelsen er ansvarlig for udarbejdelsen af et regnskabs-sammendrag af de reviderede regnskaber i overensstemmelse med FOAs A-kasses vedtægter.

Revisors ansvar

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om regnskabs-sammendraget 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 udtaget af de reviderede regnskaber for FOAs A-kasse for regnskabsårene 2013, 2014 og 2015, i alle henseender er konsistent med disse regnskaber og i overensstemmelse med FOAs A-kasses vedtægter.

Regnskabsoplysninger

Regnskabet er udarbejdet som et sammendrag af de af-
lagte regnskaber for FOAs A-kasse for årene 2013, 2014
og 2015. Regnskaberne aflægges overfor STAR og Un-
dervisningsministeriet [UVM].

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

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

Refusionsregnskab (t.kr.)

Note 1	2013	2014	2015	I alt
Refusion fra AMS	3.649.984	3.603.811	3.409.365	10.663.160
Refusion fra UVM	102.990	106.311	93.572	302.873
Indtægter	3.752.974	3.710.122	3.502.937	10.966.033
Dagpenge	1.198.137	1.159.973	1.106.734	3.464.844
Feriedagpenge	70.283	61.029	50.997	182.309
EØS-dagpenge	1.367	1.106	867	3.340
Efterløn	2.211.593	2.140.625	1.955.117	6.307.335
Tilbagebetalt efterlønsbidrag	21.164	26.312	31.010	78.486
Kontant udbetalt efterlønsbidrag	105	0	0	105
Midlertidig arbejdsmarkedsydelse	0	73.847	104.138	177.985
Skattefri præmie	133.139	123.599	144.476	401.214
Tilbageførte ophørte ydelser	-63	-44	-50	-157
Efterbetalingsrenter	209	160	26	395
Jobpræmie	213	738	0	951
Lån til uddannelsesløft	0	0	26	26
VEU-godtgørelse samt befordringstilskud, uddannelsesgodtgørelse, aktiveringsydelse, befordringsgodtgørelse og orlovsydelse	101.856	106.175	93.534	301.564
Udgifter	3.738.003	3.693.520	3.486.873	10.918.396
Periodens resultat	14.971	16.602	16.064	47.637
- Kontant afregnet med AD og UVM	14.971	16.602	16.064	47.637
Overført til mellemregning med AD og UVM	0	0	0	0

Resultatopgørelse (t.kr.)

Note	2013	2014	2015	I alt
Medlemskontingenter	1.175.431	1.168.026	1.163.630	3.507.087
Finansielle indtægter	2.242	4.773	3.526	10.541
Ferie-/efterlønsagen	-	2.564	-	2.564
2 Indtægter	1.177.673	1.175.363	1.167.157	3.520.192
Medlemsbidrag til staten	923.824	917.308	910.245	2.751.376
Bidrag til ATP	10.821	12.554	10.691	34.066
4 Administrationshonorar	118.814	115.130	110.728	344.672
Fejludbetalinger	917	629	855	2.402
Lønudgifter	128.560	120.742	123.474	372.776
Gebyrer	65	65	68	198
Finansielle udgifter	331	0	4	335
3 Udgifter	1.183.333	1.166.429	1.156.065	3.505.826
Periodens resultat	-5.661	8.935	11.092	14.366

Balance pr. 31.12. (t.kr.)

Balance pr. 31.12 (t.kr.)

Note	2013	2014	2015
5 Aktiver			
Likvide beholdninger	2.966	5.884	4.137
Værdipapirer	85.992	88.904	99.960
Deposita og forudbetalinger	653	150	193
Andre debitorer	108.324	110.969	113.694
Egne aktiver	197.934	205.906	217.984
Mellemregning med AMS	1.869	1.506	1.947
Mellemregning med FRB	161	291	-
Forskudskonti	19	224	63
Tilgodehavende refusion	21.172	19.172	15.456
Tilgodehavende hos medl. m.fl. vedr. tilbagebetalinger	12.555	12.921	13.558
Aktiver vedr. staten	35.777	34.115	31.025
Aktiver i alt	233.711	240.021	249.009
6 Passiver			
Forskud	4.773	3.904	5.943
Offentlige kreditorer vedr. dagpenge, A-skat m.v.	9.301	9.889	8.904
Tilbagebetalingstilsvare overfor STAR	12.555	12.921	13.558
Gæld vedr. staten	26.630	26.714	28.405
Andre kreditorer	113.262	110.553	106.758
Anden gæld	113.262	110.553	106.758
Gæld i alt	139.892	137.267	135.163
Egenkapital	93.819	102.754	113.846
Passiver i alt	233.711	240.021	249.009

Noter

Note 1: Refusionsregnskab

Indtægter

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

Udgifter

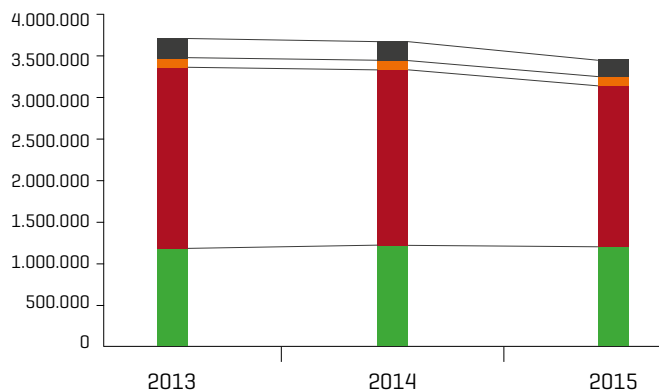
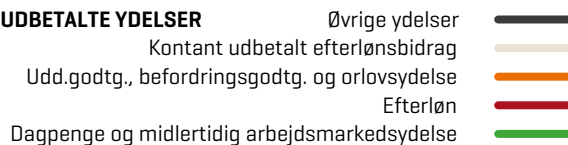
Udgifterne består af de ydelser, der er udbetalt af a-kassen. Som det ses af tallene, har der været et fald i udbetalingen af både dagpenge, feriedagpenge og EØS-dagpenge fra 2013 til 2015.

Udbetalingen af efterløn er faldet med t.kr. 256.476 fra 2013 til 2015.

Som det kan ses, er udbetalingen af VEU-godtgørelse m.m. faldet med t.kr. 8.322 fra 2013 til 2015.

For meget modtagne refusioner tilbagebetales til STAR og Undervisningsministeriet.

NOTE 1: UDBETALTE YDELSER (t. kr.)



Af grafen fremgår fordelingen af periodens samlede udbetalinger.

Resultatopgørelse

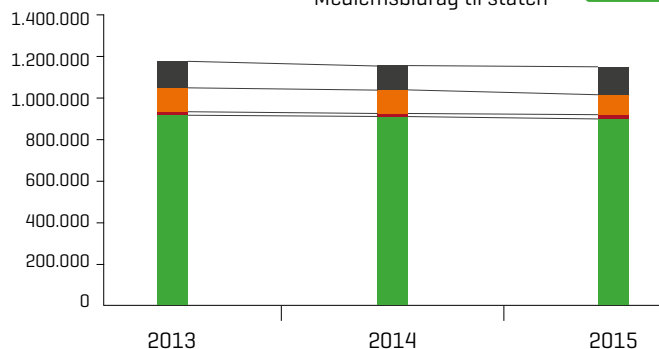
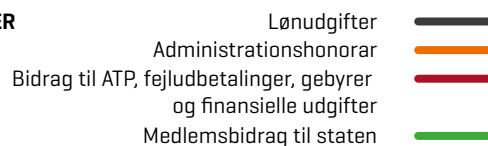
Note 2: Indtægter

A-kassens indtægter består primært af kontingentindtægter. Disse omfatter bidrag til arbejdsløshedsforsikring, efterlønsbidrag, ATP samt administrationskontingent. Kontingentindtægterne faldt fra 2013 til 2015.

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.

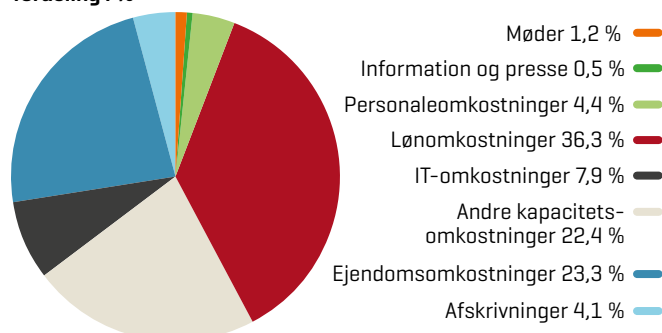
NOTE 3: UDGIFTER (t. kr.)



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. 118.814 [2013] til 110.728 [2015]. 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 lokalerne. Udgifterne er faldet på stort set alle områder bortset fra: Møder, Information og presse og lønomkostninger.

NOTE 4: ADMINISTRATIONSVEDERLAG
fordeling i %

Nationalbankens diskontosats på nul har haft positiv effekt for a-kassens ejendomsomkostninger, idet a-kassens husleje på Staunings Plads beregnes på baggrund af diskontoen.

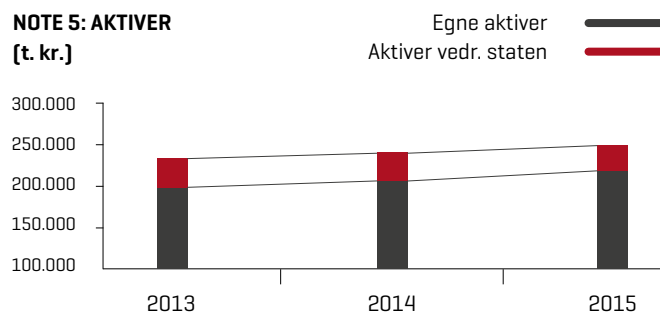
Den procentvise fordeling af de samlede omkostninger, opdelt på områder, ses af nedenstående diagram.

Balancen

Note 5: Aktiver

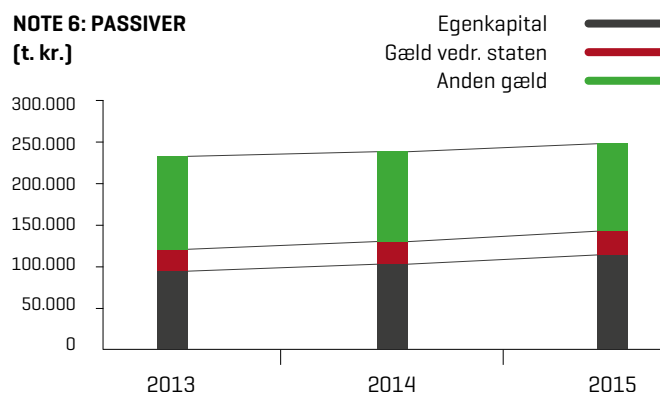
Aktiverne er opdelt i egne aktiver og aktiver vedrørende staten. Egne aktiver omfatter likvide beholdninger, værdipapirer og andre debitorer. Der har været en kraftig stigning i egne aktiver og et mindre fald i aktiver vedr. staten fra 2013 til 2015.

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

NOTE 5: AKTIVER
[t. kr.]**Note 6: Passiver**

Passiverne omfatter gæld vedrørende staten, andre kreditorer og egenkapital.

Stigningen i passiver fra 2013 til 2015 skyldes en stigning i egenkapital på 20 mio. kr. og et fald i anden gæld på 6,5 mio. kr. Gæld vedr. staten er steget med 1,8 mio. kr.

NOTE 6: PASSIVER
[t. kr.]

OKTOBER 2016

Regnskab 2013-2015

FOAs A-kasse delegeretregnskab

Delegeretregnskabet omfatter perioden 1. januar 2013 til 31. december 2015 og vedrører driften af a-kassen.

Delegeretregnskabet er udarbejdet på baggrund af de interne årsregnskaber for de enkelte år i perioden.

FOA

SAMMEN
GØR VI FORSKELLEN

Stauings Plads 1-3
1790 København V

Tlf. 46 97 26 26
foa.dk/a-kasse

A-kasse

FOAs A-kasse er en moderne a-kasse tæt på dig. Vi har lokale kontorer overalt i Danmark, og vi kender dit fag og jobmarkedet. Vores vigtigste opgave er at sikre dig økonomisk tryghed, hvis du skulle blive arbejdsløs og være din hjælpende hånd i jagten på dit næste job. Ud over dagpenge udbetaler vi også en række andre ydelser, fx efterløn og feriedagpenge. På foa.dk/a-kasse kan du vælge en lang række selvbetjeningsløsninger, og du kan kontakte os i både dag- og aften timerne.