

# Årsregnskab

1. januar 2024 - 31. december 2024

Jubilæumsfonden i Finansforbundet i Danske Bank

Forvaltningsdepot nr. 3021509892

CVR-nr. 11 70 89 86

# 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, 3  
1577 København V

### Pengeinstitut

Danske Bank Forvaltningsafdeling  
Bernstorffsgade 40  
1577 København V

### Regnskab

Danske Bank Forvaltningsafdeling  
Regnskabskonsulent Dorte Auken Hansen

## 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

## 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 2024 - 31. december 2024, 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 2024 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2024 – 31. december 2024 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

## Bestyrelsespåtegning

Vi har i dag behandlet og godkendt årsregnskabet for 2024 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 2024 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2024 - 31. december 2024.

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.

\_\_\_\_\_  
Sted(By)

\_\_\_\_\_  
Dato

\_\_\_\_\_  
Kirsten Ebbe Brich

\_\_\_\_\_  
Dorte Bielefeldt

\_\_\_\_\_  
Frank Fredslund Nielsen

\_\_\_\_\_  
Thomas Bundgaard Vammen

\_\_\_\_\_  
Marianne Sommer Andersen

## 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 23, januar 2025

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 2024 - 31. december 2024 (kr.)

	Note	2024	2023
<b>Ordinære indtægter</b>			
Udbytte af investeringsforeninger	1	32.220,30	23.171,00
Rente af bankindestående		66,72	0,13
<b>Ordinære indtægter i alt</b>		<b>32.287,02</b>	<b>23.171,13</b>
<b>Administrationsomkostninger</b>			
Omkostninger ved uddeling		0,00	12.527,50
Øvrige omkostninger		416,00	0,00
Formueplejegebyr		3.705,39	3.774,85
<b>Administrationsomkostninger i alt</b>		<b>4.121,39</b>	<b>16.302,35</b>
<b>Resultat før uddelinger/skat</b>		<b>28.165,63</b>	<b>6.868,78</b>
<b>Uddelinger</b>			
Legatuddelinger	2	25.000,00	30.000,00
<b>Uddelinger i alt</b>		<b>25.000,00</b>	<b>30.000,00</b>
<b>Resultat før skat</b>		<b>3.165,63</b>	<b>-23.131,22</b>
Skat	3	-168,49	-94,81
<b>Nettoresultat</b>		<b>3.334,12</b>	<b>-23.036,41</b>
<b>Nettoresultatets fordeling:</b>			
Overført til næste år		3.334,12	-23.036,41
<b>I alt</b>		<b>3.334,12</b>	<b>-23.036,41</b>



# Jubilæumsfonden i Finansforbundet i Danske Bank

Balance 31. december 2024 (kr.)

## Aktiver

	Note	2024	2023
<b>Bundne aktiver</b>			
Danske investeringsforeninger	4	936.999,20	866.615,39
Bankindestående		3.741,91	2.617,40
<b>Bundne aktiver i alt</b>		<b>940.741,11</b>	<b>869.232,79</b>
<b>Frie aktiver</b>			
Bankindestående		55.158,97	50.162,35
Tilgodehavende skat		5.291,00	3.659,00
Tilgodehavende - administrator		0,00	3.294,50
<b>Frie aktiver i alt</b>		<b>60.449,97</b>	<b>57.115,85</b>
<b>AKTIVER I ALT</b>		<b>1.001.191,08</b>	<b>926.348,64</b>

# Jubilæumsfonden i Finansforbundet i Danske Bank

Balance 31. december 2024 (kr.)

## Passiver

	Note	2024	2023
<b>Bunden egenkapital</b>			
Bunden egenkapital primo		869.232,79	804.262,87
Realiseret kursgevinst/-tab på bundne aktiver		11.182,21	3.465,60
Urealiserede kursreguleringer på bundne aktiver		60.326,11	61.504,32
<b>Bunden egenkapital ultimo</b>		<b>940.741,11</b>	<b>869.232,79</b>
<b>Fri egenkapital</b>			
Fri egenkapital primo		57.115,85	80.152,26
Årets resultat efter disponering		3.334,12	-23.036,41
<b>Fri egenkapital ultimo</b>		<b>60.449,97</b>	<b>57.115,85</b>
<b>Egenkapital i alt</b>		<b>1.001.191,08</b>	<b>926.348,64</b>
<b>PASSIVER I ALT</b>		<b>1.001.191,08</b>	<b>926.348,64</b>

# Jubilæumsfonden i Finansforbundet i Danske Bank

## Noter

### Note 1 - Udbytte af investeringsforeninger

	2024	2023
Udbytte af danske aktiebaserede afdelinger	23.288,70	16.200,90
Udbytte af danske obligationsbaserede afdelinger	8.931,60	6.970,10
<b>I alt</b>	<b>32.220,30</b>	<b>23.171,00</b>

### Note 2 - Legatuddelinger

	2024
<b>Bevilget og udbetalt i året</b>	
Jens Kragelund	5.000,00
Ulrik Pedersen	5.000,00
Karen Marie Rahbek	5.000,00
Tove Klampe	5.000,00
Winnie Lydiksen	5.000,00
<b>I alt</b>	<b>25.000,00</b>

### Note 3 - Skat

	2024	2023
Godtgørelse/tillæg af skat	-167,49	-94,81
Regulering vedrørende tidligere år	-1,00	0,00
<b>I alt</b>	<b>-168,49</b>	<b>-94,81</b>

#### 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 2024			31. december 2024		
	Stk.	Kurs	Kursværdi	Stk.	Kurs	Kursværdi
DIE Flex Aktier	661	138,21	91.356,81	661	162,45	107.377,07
DIE Flex.Fonde	3.932	82,65	324.966,43	4.433	84,58	374.923,19
DIS Glb Eqst Sol	761	133,01	101.223,43	755	162,13	122.409,51
DI Danmark DKKWd	151	149,16	22.522,89	151	137,92	20.825,45
DI Danm Fokus Wd	40	297,65	11.905,82	40	276,57	11.062,86
DI.EulInvGroblWdh	452	95,82	43.310,91	297	100,30	29.790,32
DI Glb H.Y.O Wdh	339	92,99	31.522,90	473	97,08	45.916,95
DI Glb Indeks Wd	391	134,79	52.701,33	210	162,83	34.193,44
DI GlbSustFut Wd	1.329	78,18	103.899,89	1.329	86,96	115.567,31
DI Nye Mark. DWD	202	177,08	35.769,57	142	207,37	29.447,07
DI NyeMaObiLV WD	135	109,28	14.752,88	71	112,57	7.992,67
DI NyeMarkOb Wdh	359	91,04	32.682,53	383	97,89	37.493,36
<b>I alt</b>	<b>8.752</b>		<b>866.615,39</b>	<b>8.945</b>		<b>936.999,20</b>

# Jubilæumsfonden i Finansforbundet i Danske Bank

## Opgørelse af skattepligtig indkomst

Udbytte fra investeringsforeninger		32.220
Rente af bankindestående		67
<b>Ordinære indtægter i alt</b>		<b>32.287</b>
Kursgevinst/-tab, aktieavancebeskatningsloven (lager)	71.508	
Kursgevinster/-tab i alt		71.508
<b>Indtægter i alt</b>		<b>103.795</b>
Omkostninger ved uddeling		3.295
Øvrige omkostninger		-2.879
Formueplejegebyr		3.705
<b>Udgifter i alt</b>		<b>4.121</b>
<b>Nettoindkomst før bundfradrag</b>		<b>99.674</b>
Bundfradrag		25.000
<b>Nettoindkomst efter bundfradrag</b>		<b>74.674</b>
Anvendt underskud fra tidl. år (SEL § 12)		74.674
<b>Skattepligtig indkomst</b>		<b>0</b>
Skat af årets resultat (22 %)		0
Udbytteskat		5.124
Tillæg til staten (1,1 %)		56
<b>Overskydende skat</b>		<b>5.068</b>
Godtgørelse (4,4 %)		223
<b>Overskydende skat inkl. tillæg</b>		<b>5.291</b>

### 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	120.861	0	0	0
Anvendt i året	74.674	0	0	0
Tilgang i året	0	0	0	0
Saldo ultimo året	46.187	0	0	0