



**REGNSKAB FOR
2014**

Kristelig Arbejdsløshedskasse

AFLEVERINGSFRIST 16. MARTS 2015

REFUSIONSREGNSKAB

INDTÆGTER

Note		2014 kr.	2013 tkr.
1	Forskud / refusion vedr. dagpenge	1.963.024.566	2.185.171
2	Forskud / refusion vedr. EØS-dagpenge	6.148.428	5.807
3	Forskud / refusion vedr. feriedagpenge	121.144.414	139.183
4	Forskud / refusion vedr. efterløn	951.933.557	1.037.796
5	Forskud / refusion vedr. befordringsgodtgørelse	4.184.836	5.376
6	Forskud / refusion vedr. tilbagebetalte efterlønsbidrag	16.842.446	15.959
7	Forskud / refusion vedr. midlertidig arbejdsmarkedsydelse	127.980.938	
8	Forskud / refusion vedr. ophørte ydelser		-22
	Forskud / refusion vedr. skattefri præmie	101.796.902	108.492
	Forskud / refusion vedr. efterbetalingsrenter	79.706	885
	Forskud / refusion vedr. jobpræmie - private arbejdsgivere		212
	Forskud / refusion vedr. jobpræmie - offentlige arbejdsgivere		113
	INDTÆGTER I ALT	<u>3.293.135.793</u>	<u>3.498.972</u>

UDGIFTER

9	Dagpenge	1.952.178.376	2.170.973
10	EØS-dagpenge	6.130.012	5.778
11	Feriedagpenge	117.954.927	134.096
12	Efterløn	951.006.397	1.036.444
13	Skattefri præmie	101.526.954	106.223
14	Befordringsgodtgørelse	4.298.137	6.323
15	Efterbetalingsrenter	81.140	866
16	Tilbagebetalte efterlønsbidrag	16.661.623	15.627
17	Midlertidig arbejdsmarkedsydelse	126.590.520	-2.496
18	Jobpræmie - private arbejdsgivere	325.000	213
19	Jobpræmie - offentlige arbejdsgivere	587.500	113
20	Ophørte ydelser		-22
21	Andre refusionsberettigede udgifter	<u>-66.323</u>	
	UDGIFTER I ALT	<u>3.277.274.263</u>	<u>3.474.138</u>
	INDTÆGTER I ALT	3.293.135.793	3.498.972
	UDGIFTER I ALT	<u>-3.277.274.263</u>	<u>-3.474.138</u>
	RESULTAT	<u>15.861.530</u>	<u>24.834</u>

22	Kontant afregnet til STAR		
	Dagpenge inkl. tilbagebetalte G-dage og LG-lån	11.050.820	15.360
	EØS-dagpenge	16.814	33
	Feriedagpenge	2.965.690	4.204
	Efterløn	784.950	1.032
	Skattefri præmie	417.382	2.693
	Befordringsgodtgørelse	17.487	41
	Efterbetalingsrenter	53.685	
	Tilbagebetalte efterlønsbidrag	149.200	78
	Midlertidig arbejdsmarkedsydelse	1.149.922	
	Jobpræmie - private arbejdsgivere		
	Jobpræmie - offentlige arbejdsgivere		
	Ophørte ydelser		2.477
		<hr/>	<hr/>
	Kontant afregnet i alt	16.605.950	25.918
		<hr/>	<hr/>
	OVERFØRT TIL MELLEMPREGNING MED STAR, note 47	-744.420	-1.084
		<hr/>	<hr/>

RESULTATOPGØRELSE

INDTÆGTER

Note	2014	2013
	kr.	tkr.
23 Medlemskontingenter	1.173.876.181	1.188.099
24 Renteindtægter mv./ likvide beholdninger	10.187.365	6.764
25 Diverse indtægter	997.869	1.167
	1.185.061.414	1.196.030
INDTÆGTER I ALT	1.185.061.414	1.196.030

UDGIFTER

26 Medlemsbidrag til staten	867.063.025	877.359
27 Bidrag til ATP	14.638.944	12.786
28 Endnu ikke godkendte reguleringer vedr. tidligere år		
29 Lønudgifter	187.358.185	193.909
30 Personaleudgifter	30.518.672	34.437
31 Lokaleudgifter	29.973.398	35.058
32 It-udgifter	15.622.774	14.685
33 It-udgifter, it-fællesskab		
34 Medlemsudgifter	2.198.740	4.708
35 Administrationsudgifter	20.348.361	19.714
36 Administrationsvederlag		
37 Fejludbetalinger mm.		
38 Diverse udgifter		
39 Småaktiver	1.069.082	1.713
40 Afskrivninger	9.214.226	3.144
41 Renteudgifter	1.842.323	1.476
	1.179.847.730	1.198.989
UDGIFTER I ALT	1.179.847.730	1.198.989

INDTÆGTER I ALT	1.185.061.414	1.196.030
-----------------	---------------	-----------

UDGIFTER I ALT	-1.179.847.730	-1.198.989
----------------	----------------	------------

ÅRETS RESULTAT	5.213.685	-2.959
----------------	-----------	--------

Der anvendes således:

Hensættelser		
Dispositionsfond	5.213.685	-2.959

Fond vedrørende aktiviteter som anden aktør

Andre fonds

I alt, der anvendes	5.213.685	-2.959
---------------------	-----------	--------

BALANCE**AKTIVER**

Note		2014	2013
	<i>Egne aktiver</i>	kr.	tkr.
24	Likvide beholdninger	-31.569.183	-26.405
42	Værdipapirer	166.743.779	154.433
43	Deposita og forudbetalinger		
44	Andre debitorer	32.877.117	11.098
45	Driftsmidler		
46	Fast ejendom		29.005
		<u>168.051.713</u>	<u>168.131</u>
	<i>Aktiver vedr. STAR</i>		
47	STAR, mellemregning	1.057.729	1.084
48	Forskudskonti	20.691	4
49	Tilgodehavende refusion vedr. 2014 modtaget efter 31. dec. 2014	7.636.828	7.309
50	Tilgode hos medlemmer vedr. tilbagebetalinger	45.146.111	45.070
		<u>53.861.359</u>	<u>53.467</u>
	AKTIVER I ALT	<u>221.913.072</u>	<u>221.598</u>

PASSIVER

	<i>Gæld vedr. STAR</i>		
47	STAR, mellemregning		
51	Forskud modtaget i 2014 vedr. 2015		
52	Kreditorer vedr. dagpenge mv.	7.875.134	6.960
53	Tilbagebetalingstilsvar overfor STAR	45.146.111	45.070
	Tilbagebetalingstilsvar vedr. LG		
		<u>53.021.245</u>	<u>52.030</u>
	<i>Anden gæld</i>		
54	Andre kreditorer	89.407.570	95.573
55	Lån	20.575.437	21.146
		<u>109.983.007</u>	<u>116.719</u>
	GÆLD I ALT	<u>163.004.252</u>	<u>168.749</u>
56	Hensættelser		
57	Egenkapital	58.908.820	52.849
	PASSIVER I ALT	<u>221.913.072</u>	<u>221.598</u>
58	Eventualforpligtelser, sikkerhedsstillelser mv.		
29	Oplysning om antal medarbejdere		

REVISIONSPÅTEGNING

Revisionspåtegning

Den uafhængige revisors påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Kristelig A-kasse for perioden 1. januar - 31. december 2014, der omfatter refusionsregnskab, resultatopgørelse, balance, noter, aktivitetsregnskab, beretning og bilag. Årsregnskabet er udarbejdet efter regnskabsbestemmelserne i arbejdsløshedsforsikringsloven, standardvedtægten og bekendtgørelse nr. 1475 af 22. december 2005 om tilsynet med de anerkendte a-kassers økonomi og regnskabsvæsen mv.

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med regnskabsbestemmelserne i arbejdsløshedsforsikringsloven, standardvedtægten og bekendtgørelse nr. 1475 af 22. december 2005 om tilsynet med de anerkendte a-kassers økonomi og regnskabsvæsen mv. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser for nødvendig for at udarbejde et regnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, samt valg og anvendelse af en hensigtsmæssig regnskabspraksis og udøvelse af regnskabsmæssige skøn, som er rimelige efter omstændighederne. Herudover er det ledelsens ansvar, at de dispositioner, der er omfattet af årsregnskabet, er i overensstemmelse med meddelte bevillinger, love og andre forskrifter samt med indgåede aftaler og sædvanlig praksis.

Revisors ansvar

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet på grundlag af vores revision. Vi har udført revisionen i overensstemmelse med internationale standarder om revision og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning, god offentlig revisionskik vedrørende refusionsregnskabet samt bekendtgørelse nr. 1142 af 30. september 2010 om revision af de anerkendte a-kasser. Dette kræver, at vi overholder etiske krav samt planlægger og udfører revisionen for at opnå høj grad af sikkerhed for, at årsregnskabet er uden væsentlig fejlinformation.

En revision omfatter udførelse af revisionshandlinger for at opnå revisionsbevis for beløb og oplysninger i årsregnskabet. De valgte revisionshandlinger afhænger af revisors vurdering, herunder vurdering af risici for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl. Ved risikovurderingen overvejer revisor intern kontrol, der er relevant for a-kassens udarbejdelse af et årsregnskab, der giver et retvisende billede. Formålet hermed er at udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke at udtrykke en konklusion om effektiviteten af a-kassens interne kontrol. En revision omfatter endvidere vurdering af, om ledelsens valg af regnskabspraksis er passende, om ledelsens regnskabsmæssige skøn er rimelige samt den samlede præsentation af årsregnskabet.

Revisionen omfatter desuden en vurdering af, om der er etableret forretningsgange og interne kontroller, der understøtter, at de dispositioner, der er omfattet af regnskabet, er i overensstemmelse med meddelte bevillinger, love og andre forskrifter samt med indgåede aftaler og sædvanlig praksis.

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Revisionen har ikke givet anledning til forbehold.

Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af Kristelig A-kasses aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2014 samt af resultatet af Kristelig A-kasses aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2014 i overensstemmelse med regnskabsbestemmelserne i arbejdsløshedsforsikringsloven, standardvedtægten og bekendtgørelse nr. 1475 af 22. december 2005 om tilsynet med de anerkendte a-kassers økonomi og regnskabsvæsen mv. Det er ligeledes vores opfattelse, at der er etableret forretningsgange og interne kontroller, der understøtter, at de dispositioner, der er omfattet af regnskabet, er i overensstemmelse med de meddelte bevillinger, love og andre forskrifter samt med indgåede aftaler og sædvanlig praksis.

Aarhus, den 13. marts 2015

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Jakob D. Ditlevsen
statsautoriseret revisor

Lars Jørgen Madsen
registreret revisor

1 Forskud / refusion vedr. dagpenge	
Nettoforskud	1.452.420.888
A-skat	486.573.535
ATP	18.225.964
Lån mod sikkerhed i LG	
Udlæg til sikring af G-dage	164.504
Tilgodehavende A-skat	
Tilgodehavende ATP	
	<u>5.639.675</u>
I alt note 1	<u>1.963.024.566</u>
2 Forskud / refusion vedr. EØS-dagpenge	
Nettoforskud	4.652.280
A-skat	1.420.225
ATP	60.374
Tilgodehavende A-skat	
Tilgodehavende ATP	
	<u>15.549</u>
I alt note 2	<u>6.148.428</u>
3 Forskud / refusion vedr. feriedagpenge	
Nettoforskud	91.735.700
A-skat	29.408.714
Tilgodehavende A-skat	
	<u></u>
I alt note 3	<u>121.144.414</u>
4 Forskud / refusion vedr. efterløn	
Nettoforskud	684.886.926
A-skat	261.681.424
ATP	4.082.636
Lån mod sikkerhed i LG	
Tilgodehavende A-skat	
Tilgodehavende ATP	
	<u>1.282.571</u>
I alt note 4	<u>951.933.557</u>
5 Forskud / refusion vedr. befordringsgodtgørelse	
Nettoforskud	4.180.769
A-skat	4.067
	<u></u>
I alt note 5	<u>4.184.836</u>
6 Forskud / refusion vedr. tilbagebetalte efterlønsbidrag	
Nettoforskud	12.042.002
A-skat	4.800.444
Afgift	
Tilgodehavende A-skat	
Tilgodehavende afgift	
	<u></u>
I alt note 6	<u>16.842.446</u>
7 Forskud / refusion vedr. midlertidig arbejdsmarkedsydelse	
Nettoforskud	98.182.815
A-skat	27.743.959
ATP	1.579.444
Tilgodehavende A-skat	
Tilgodehavende ATP	
	<u>474.720</u>
I alt note 7	<u>127.980.938</u>

8 Forskud / refusion vedr. ophørte ydelserForskud / refusion (arten skal anføres) :

I alt note 8**9 Dagpenge**Udbetalinger:

Fuldtidsforsikrede	1.904.710.023	
Deltidsforsikrede	58.540.658	
Udlån med sikkerhed i krav hos LG		
Udlæg til sikring af G-dage	<u>134.472</u>	<u>1.963.385.153</u>

Indtægtsføring af:

Afdrag indbetalt til a-kassen	2.144.754	
Afdrag indbetalt til SKAT	1.090.890	
Fejludbetalinger uden ret til refusion, som kan opkræves medlem	6.758.121	
Fejludbetalinger uden ret til refusion, som ikke kan opkræves medlem	1.213.012	
Indbetalt af LG		
Indbetalte G-dage		<u>-11.206.777</u>

I alt note 91.952.178.376**10 EØS-dagpenge**Udbetalinger:

Fuldtidsforsikrede	5.879.762	
Deltidsforsikrede	<u>267.885</u>	<u>6.147.647</u>

Indtægtsføring af:

Afdrag indbetalt til a-kassen		
Afdrag indbetalt til SKAT		
Fejludbetalinger uden ret til refusion, som kan opkræves medlem	17.635	
<u>Fejludbetalinger uden ret til refusion, som ikke kan opkræves medlem</u>		<u>-17.635</u>

I alt note 106.130.012**11 Feriedagpenge**Udbetalinger:

Fuldtidsforsikrede	119.204.882	
Deltidsforsikrede	<u>1.840.461</u>	<u>121.045.343</u>

Indtægtsføring af:

Afdrag indbetalt til a-kassen		
Afdrag indbetalt til SKAT	10.296	
Fejludbetalinger uden ret til refusion, som kan opkræves medlem	2.955.602	
<u>Fejludbetalinger uden ret til refusion, som ikke kan opkræves medlem</u>	<u>124.518</u>	<u>-3.090.416</u>

I alt note 11117.954.927

12 EfterlønUdbetalinger:

Fuldtidsforsikrede	911.010.911	
Deltidsforsikrede	40.887.343	
Udlån med sikkerhed i krav hos LG		951.898.254

Indtægtsføring af:

Afdrag indbetalt til a-kassen		
Afdrag indbetalt til SKAT	12.141	
Fejludbetalinger uden ret til refusion, som kan opkræves medlem	835.197	
Fejludbetalinger uden ret til refusion, som ikke kan opkræves medlem	44.519	
Indbetalt af LG		-891.857

I alt note 12		951.006.397
---------------	--	-------------

13 Skattefri præmieUdbetalinger:

Fuldtidsforsikrede	101.944.336	
Deltidsforsikrede		101.944.336

Indtægtsføring af:

Afdrag indbetalt til a-kassen		
Afdrag indbetalt til SKAT		
Fejludbetalinger uden ret til refusion, som kan opkræves medlem	417.382	
Fejludbetalinger uden ret til refusion, som ikke kan opkræves medlem		-417.382

I alt note 13		101.526.954
---------------	--	-------------

14 BefordringsgodtgørelseUdbetalinger

4.315.624

Indtægtsføring af:

Afdrag indbetalt til a-kassen		
Afdrag indbetalt til SKAT		
Fejludbetalinger uden ret til refusion, som kan opkræves medlem	16.319	
Fejludbetalinger uden ret til refusion, som ikke kan opkræves medlem	1.168	-17.487

I alt note 14		4.298.137
---------------	--	-----------

15 EfterbetalingsrenterUdbetalinger

81.140

Indtægtsføring af (arten skal anføres):

I alt note 15		81.140
---------------	--	--------

16 Tilbagebetalte efterlønsbidragUdbetalinger:

Fuldtidsforsikrede	16.810.823	
Deltidsforsikrede		16.810.823

Indtægtsføring af (arten skal anføres):

Tilbagebetalingskrav med ret til refusion	149.200	
		-149.200

I alt note 16		16.661.623
---------------	--	------------

17 Midlertidig arbejdsmarkedsydelseUdbetalinger:

Fuldtidsforsikrede	127.495.917	
Deltidsforsikrede	524.323	
Udlån med sikkerhed i krav hos LG		
Udlæg til sikring af G-dage		128.020.240

Indtægtsføring af:

Afdrag indbetalt til a-kasse		
Afdrag indbetalt til SKAT		
Fejludbetalinger uden ret til refusion, som kan opkræves medlem	1.429.720	
Fejludbetalinger uden ret til refusion, som ikke kan opkræves medlem		
Indbetalt af LG		
Indbetalte G-dage		-1.429.720

I alt note 17		126.590.520
---------------	--	-------------

18 Jobpræmie - private arbejdsgivere

Udbetalinger:		325.000
---------------	--	---------

Indtægtsføring af (arten skal anføres):

I alt note 18		325.000
---------------	--	---------

19 Jobpræmie - offentlige arbejdsgivere

Udbetalinger:		587.500
---------------	--	---------

Indtægtsføring af (arten skal anføres):

I alt note 19		587.500
---------------	--	---------

20 Ophørte ydelserUdbetalinger (arten skal anføres):

Indtægtsføring af (arten skal anføres):

I alt note 20		
---------------	--	--

21 Andre refusionsberettigede udgifter

(Arten skal anføres:)

For lidt afregnet indb. Renter	-66.323

I alt note 21	-66.323

22 Kontant afregnet til STAR

Følgende er afregnet kontant til dækning af fejludbetalte ydelser mv.:

Dagpenge inkl. tilbagebetalte G-dage og LG-lån	11.050.820
EØS-dagpenge	16.814
Feriedagpenge	2.965.690
Efterløn	784.950
Skattefri præmie	417.382
Befordringsgodtgørelse	17.487
Efterbetalingsrenter	53.685
Tilbagebetalte efterlønsbidrag	149.200
Midlertidig arbejdsmarkedsydelse	1.149.922
Jobpræmie - private arbejdsgivere	
Jobpræmie - offentlige arbejdsgivere	
Ophørte ydelser (note 20)	

I alt, er afregnet kontant med STAR, overføres til refusionsregnskabet	16.605.950
--	------------

Andet:

Indb. renter til a-kassen (med refusion)	532.980
Indb. renter til SKAT (med refusion)	
Indb. afdrag på uforrentet saldo til SKAT	18.837
Indb. renter (uden refusion)	

I alt, andet kontant afregnet til STAR	551.817
--	---------

23 Medlemskontingenter

<u>Fuldtid:</u>	<u>Antal</u>	<u>Sats</u>	
Unge under 25 år	535,00	256,00	136.960
<i>Dagpengeforsikrede uden efterlønsbevis</i>			
- Ordinære	2.012.117,00	460,00	925.573.820
<i>Dagpengeforsikrede med efterlønsbevis, men ikke overgået på efterløn</i>			
- Ordinære	45.254,00	460,00	20.816.840
Efterlønsforsikrede			
- Ordinære	341.506,00	475,00	162.215.350
- Kontingentfrie	2.785,00	475,00	1.322.875
Efterløn	60.485,00	453,00	27.399.705
(Andet, arten skal anføres:)			
Opkrævningsgebyr	1.234.363,90	15,00	18.515.459
Rykkergebyr	11.335,00	100,00	1.133.500
Fritaget for administrationsbidrag	18.920,00	-127,00	-2.402.840

Fuldtid i alt 1.154.711.669

<u>Deltid:</u>	<u>Antal</u>	<u>Sats</u>	
Unge under 25 år	107,00	213,00	22.791
<i>Dagpengeforsikrede uden efterlønsbevis</i>			
- Ordinære	46.713,00	349,00	16.302.837
<i>Dagpengeforsikrede med efterlønsbevis, men ikke overgået på efterløn</i>			
- Ordinære	1.010,00	349,00	352.490
Efterlønsforsikrede			
- Ordinære	6.928,00	317,00	2.196.176
- Kontingentfrie	169,00	317,00	53.573
Efterløn	3.702,00	344,00	1.273.488
(Andet, arten skal anføres:)			

Deltid i alt 20.201.355

Fuldtid og deltid i alt 1.174.913.024

Afdelingskontingenter i alt

Andet:

- + Indgåede kontingenter vedr. tidligere år i alt
- + Indgåede kontingenter vedr. EØS og dispensationer
- Tilbagebetalte kontingenter
- Afskrevne kontingenter

-1.036.843

-1.036.843I alt note 231.173.876.181**24 Renteindtægter mv./ likvide beholdninger**

(Ekskl. forskudskonti vedr. STAR)

Kassebeholdning

Renter og udbytteSaldo

0

Pengeinstitut	Reg.nr.	Kontonr.		
Danske Bank	4.710	3.479.100.284	156.583	-33.802.532
Danske Bank	4.710	3.215.401.640	0	484.454
Danske Bank	4.710	3.123.219	0	10.461
Danske Bank	4.710	3.479.033.684	0	945.722
Danske Bank, øvrige			0	735.676
Nykredit			0	57.036

Afdelinger

0

0

Renter og udbytte af værdipapirer i alt, jf. note 42

10.030.782

Renter af tilgodehavende ydelser (egne debitorer)

I alt note 2410.187.365-31.569.183**25 Diverse indtægter**Ferie- efterlønsagen:

Refusion af efterbetalingsbeløb til medlemmerne

Refusion af efterbetalingsrenter til medlemmerne

Rentegodtgørelse til a-kassen

EØS-ordningen:

Bidrag til administration af EØS-ordningen

+/- Reg. bidrag til adm. af EØS-ordningen

Andet:Overskud vedrørende aktiviteter som anden aktør ifølge bilag AHuslejeindtægter - bl.a. Engboulevarden

997.869

I alt note 25997.869

26 Medlemsbidrag til statenObligatorisk bidrag:Angående 2014:

Obligatorisk bidrag	701.925.533	
+/- Reg. udlignet ved regnskabsafslutningen (spec.)	-271.315	
+/- Reg. udlignet kontant i 2015 (spec.)		701.654.218

Vedr. tidligere år:

+/- Godkendte reguleringer	-289.654	
+/- Heraf medtaget i årsregnskabet for 2013		-289.654

Obligatorisk bidrag i alt		701.364.564
---------------------------	--	-------------

Bidrag til efterløn:Angående 2014:

Bidrag til efterløn	165.824.074	
+/- Reg. udlignet ved regnskabsafslutningen (spec.)	-36.100	
+/- Reg. udlignet kontant i 2015 (spec.)		165.787.974

Vedrørende tidligere år:

+/- Godkendte reguleringer	-89.513	
+/- Heraf medtaget i årsregnskabet for 2013		-89.513

Efterbetalte bidrag til efterløn vedr. EØS og dispensationer

Bidrag til efterløn i alt		165.698.461
---------------------------	--	-------------

I alt note 26		867.063.025
---------------	--	-------------

27 Bidrag til ATPAngående 2014:

Indbetalt	14.650.386	
+/- Reg. udlignet ved årsafslutningen (spec.)	-5.894	
+/- Reg. udlignet kontant i 2015 (spec.)		14.644.492

Tidligere år:

+/- Godkendte reguleringer	-5.548	
+/- Heraf medtaget i årsregnskabet for 2013		-5.548

I alt note 27		14.638.944
---------------	--	------------

28 Endnu ikke godkendte reguleringer vedr. tidligere år

Obligatorisk medlemsbidrag

Efterlønsbidrag

ATP-bidrag

I alt note 28

29 Lønudgifter

	Afdelinger	Hovedkasse	I alt
Honorarer til bestyrelse		1.894.146	1.894.146
It-afdeling		10.322.873	10.322.873
It-fællesskab, overføres til note 33			
Løn, øvrige	104.214.567	70.926.599	175.141.166

I alt note 29			187.358.185
---------------	--	--	-------------

Antal medarbejdere (årsværk):

Årsværk i gennemsnit i 2014		452
-----------------------------	--	-----

Årsværk pr. 31. december 2014		451
-------------------------------	--	-----

	<u>Afdelinger</u>	<u>Hovedkasse</u>	<u>I alt</u>
30 Personaleudgifter			
Kantine, ekskl. løn	29.116	962.439	991.555
Kurser og efteruddannelse	135.822	1.403.211	1.539.033
Personaleannoncering			
Sociale bidrag	13.671.504	11.865.396	25.536.900
<u>Diverse personaleudgifter</u>	<u>577.814</u>	<u>1.873.370</u>	<u>2.451.184</u>
<u>I alt note 30</u>			<u>30.518.672</u>
31 Lokaleudgifter			
Ejendomsskat		262.260	262.260
Husleje betalt til 3. mand		20.842.260	20.842.260
Husleje betalt til administrator iflg. kontrakt		820.020	820.020
Lys, varme og vand		3.542.187	3.542.187
Rengøring	927.664	805.645	1.733.309
Rep. og vedl. af lokaler	258.645	1.590.369	1.849.014
<u>Diverse lokaleudgifter</u>	<u>168.195</u>	<u>756.153</u>	<u>924.348</u>
<u>I alt note 31</u>			<u>29.973.398</u>
32 It-udgifter			
<u>Driftsudgifter</u>	<u>168.923</u>	<u>15.252.399</u>	<u>15.421.322</u>
Distancearbejdspladser			
Konsulentbistand	161.059	20.638	181.697
Rep. og vedl. af it-anlæg		19.755	19.755
Udvikling af a-kassesystemer			
<u>Diverse it-udgifter</u>			
<u>I alt note 32</u>			<u>15.622.774</u>
33 It-udgifter, it-fællesskab			
<u>Deltagende a-kasse:</u>	<u>Afdelinger</u>	<u>Hovedkasse</u>	<u>I alt</u>
Betalt aconto			
<u>+/- Betalt/modtaget årsregulering til/fra it-adm.</u>			
<u>Andel, deltagende a-kasse</u>			
<u>IT-administrator:</u>	<u>Afdelinger</u>	<u>Hovedkasse</u>	<u>I alt</u>
Afholdte udgifter vedr. it-fællesskab			
Modtaget aconto			
<u>+/- Betalt/modtaget årsregulering til/fra deltagere</u>			
<u>Andel, it-administrator</u>			
<u>A-kassens andel specificeres således:</u>			
Løn it-fællesskab, overført fra note	29		
Småaktiver it-fællesskab, overføres til note	39		
Afskrivninger it-fællesskab, overføres til note	40		
Renteudgifter it-fællesskab, overføres til note	41		
<u>Drift, it-fællesskab</u>			
<u>A-kassens andel i alt</u>			
<u>Drift, it-fællesskab, specificeres således:</u>	<u>Afdelinger</u>	<u>Hovedkasse</u>	<u>I alt</u>
Driftsudgifter			
Distancearbejdspladser			
Konsulentbistand			
Rep. og vedl. af it-anlæg			
Udvikling			
<u>Diverse it-udgifter</u>			
<u>I alt, drift, it-fællesskab</u>			

	Afdelinger	Hovedkasse	I alt
34 Medlemsudgifter			
Jobsøgningskurser mv.	842.439	556.001	1.398.440
Medlemsblade		612.301	612.301
Medlemsmøder			
Diverse medlemsudgifter	51.524	136.475	187.999
<u>I alt note 34</u>			<u>2.198.740</u>
35 Administrationsudgifter			
Abonnementer	73.410	1.082.927	1.156.337
Advokat		70.626	70.626
Betalingservice		4.430.278	4.430.278
Forsikringer		745.040	745.040
Kontingent til Samvirke	4.184	938.655	942.839
Kontingenter, øvrige	44.916	162.676	207.592
Kontorartikler	31.470	292.155	323.625
Leje og leasing		795	795
Markedsføring	2.569	4.413.215	4.415.784
Mødeudgifter, bestyrelse mv.	121.992	859.615	981.606
Omstilling og reception			
Papir og tryksager		154.160	154.160
Porto	95.990	1.332.260	1.428.250
Postscanning			
Rejseudgifter	1.058.080	1.791.126	2.849.206
Rep. og vedligeholdelse af inventar	9.672	594.383	604.056
Repræsentation			
Revisor		753.862	753.862
Telefon	54	735.265	735.319
Diverse administrationsudgifter	5.234	543.751	548.985
<u>I alt note 35</u>			<u>20.348.361</u>
36 Administrationsvederlag			
<u>Indeværende år i alt:</u>	<u>Afdelinger</u>	<u>Hovedkasse</u>	<u>I alt</u>
Betalt a conto			
<u>Regulering indeværende år</u>			
<u>I alt, administrationsvederlag i år</u>			
<u>Regulering tidl. år (+/-, årstal anføres):</u>			
<u>I alt note 36</u>			
37 Fejludbetalinger mm.			
Uden ret til refusion, som kan opkræves medlem		12.525.492	
Uden ret til refusion, som ikke kan opkræves medlem		1.383.217	
		13.908.709	
<u>- Heraf betalt af evt. administrator</u>		<u>-13.908.709</u>	
<u>I alt note 37</u>			
38 Diverse udgifter			
Underskud vedr. aktiviteter som anden aktør ifølge bilag A			
<u>Andet</u>			
<u>I alt note 38</u>			

39 Småaktiver

It		616.058
It-fællesskab, jf note	33	
Indretning af lokaler		
Inventar og driftsmidler		453.024
Diverse småaktiver		<u>453.024</u>
I alt note 39		<u>1.069.082</u>

40 Afskrivninger

It		1.924.843
It-fællesskab, jf note	33	
Indretning af lokaler		535.036
Inventar og driftsmidler		179.087
Diverse afskrivninger		<u>6.575.260</u>
I alt note 40		<u>9.214.226</u>

41 Renteudgifter

Bankkonti		130.735
Andre lån, jf. note	55	1.622.028
It-fællesskab, jf note	33	
Strafrenter til STAR		
- Heraf betalt af evt. administrator		<u>89.560</u>
Diverse renteudgifter		89.560
- Heraf betalt af evt. administrator		<u>89.560</u>
I alt note 41		<u>1.842.323</u>

42 Værdipapirer

(Anskaffelsesværdi eller kursværdi)

	<u>Renter og udbytte</u>	<u>Saldo</u>
Aktier	5.986.056	43.787.668
Obligationer	4.195.631	122.956.111
Formueadministration	-150.906	
I alt note 42	<u>10.030.782</u>	<u>166.743.779</u>

43 Deposita og forudbetalinger

Huslejedepositum
 Andre deposita
 Indskud/andel it-fællesskab
 Forudbetalt aconto for 2015 vedr. it-fællesskab
 Forudbetalt husleje
 Forudbetalt løn
 Andre forudbetalinger

I alt note 43

44 Andre debitorer

Mellemregning med UVM	-136.162
Mellemregning med forbund/forening	
Tilgodehavende medlemskontingenter	3.623.286
Tilgodehavende årsregulering it-fællesskab	
Tilgodehavende for fejludbetalinger med medansvar for a-kassen	
Tilgodehavende vedr. reg. af bidrag tidligere år STAR	
Tilgodehavende ATP vedr. tidligere år	
Andre tilgodehavender vedr. STAR	
(Øvrige tilgodehavender, arten anføres:)	
Andre tilgodehavender - herunder	
salg af Engboulevarden	28.470.225
Tilgode renter værdipapirer	919.768

I alt note 44

32.877.117

45 Driftsmidler

It:

Bogført værdi ved årets begyndelse

Tilgang

1.924.843

1.924.843

- Afgang

1.924.843

- Afskr., jf. note 40

-1.924.843

It-fællesskab, andel af aktiver:

Bogført værdi ved årets begyndelse

Tilgang

- Afgang

- Afskr., jf. note 40

Indretning af lokaler:

Bogført værdi ved årets begyndelse

Tilgang

535.036

535.036

- Afgang

535.036

- Afskr., jf. note 40

-535.036

Inventar og driftsmidler:

Bogført værdi ved årets begyndelse

Tilgang

179.087

179.087

- Afgang

179.087

- Afskr., jf. note 40

-179.087

Diverse :

Bogført værdi ved årets begyndelse

Tilgang

6.575.260

6.575.260

- Afgang

6.575.260

- Afskr., jf. note 40

-6.575.260

I alt note 45

46 Fast ejendom

Bogført værdi ved årets begyndelse

29.004.804

Tilgang i årets løb

0

- Afgang i årets løb

-29.004.804

I alt note 46

47 STAR, mellemregning

Saldo ved årets begyndelse

1.084.345

Regulering modposteret på egenkapital

1.084.345

- Afregnet med STAR for 2013

-1.084.345

+/- Overført fra refusionsregnskabet side 1

744.420

+/- Reg. bidrag til adm. af EØS-ordningen, note 25

271.315

+/- Reg. obligatorisk bidrag 2014, note 26

36.100

+/- Reg. bidrag til efterløn 2014, note 26

5.894

1.057.729

+/- Reg. bidrag til ATP 2014, note 27

I alt note 47

1.057.729

48 Forskudskonti	Kontonr.	Saldo
SKB UDB-konto		
SKB KUB-konto	4069135552	20.691
<u>I alt note 48</u>		<u>20.691</u>

49 Tilgodehavende refusion vedr. 2014 modtaget efter 31. dec. 2014

(Datoer skal anføres:)

Dagpenge		
EØS-dagpenge		
Feriedagpenge		
Efterløn		
Skattefri præmie		
Befordringsgodtgørelse		
Efterbetalingsrenter		
Tilbagebetalt efterlønsbidrag		
Midlertidig arbejdsmarkedsydelse		
Jobpræmie - private arbejdsgivere		
Jobpræmie - offentlige arbejdsgivere		
A-skat		
ATP vedr. 4. kvartal		7.636.828
Afgift		
<u>I alt note 49</u>		<u>7.636.828</u>

50 Tilgode hos medlemmer vedr. tilbagebetalinger

Tilgode hos SKAT iflg. anmeldte transporter	38.363.939	
Tilgode hos LG iflg. anmeldte transporter		
Tilgode hos medlemmer for udbetalte dagpenge	6.782.172	
Tilgode hos medlemmer for udbetalte EØS-dagpenge		
Tilgode hos medlemmer for udbetalte feriedagpenge		
Tilgode hos medlemmer for udbetalt efterløn		
Tilgode hos medlemmer vedr. skattefri præmie		
Tilgode hos medlemmer for udbetalt befordringsgodtgørelse		
Tilgode hos medlemmer vedr. efterbetalingsrenter		
Tilgode hos medlemmer vedr. tilbagebetalt efterlønsbidrag		
Tilgode hos medlemmer vedr. midlertidig arbejdsmarkedsydelse		
Tilgode hos medlemmer for udlæg til sikring af G-dage		
Tilgode hos medlemmer vedr. renter		
<u>Tilgode hos medlemmer vedr. ophørte ydelser:</u>		
Tilgode hos medlemmer for udbetalt uddannelsesydelse u / ATP		
Tilgode hos medlemmer for udbetalt uddannelsesydelse m / ATP		
Overgangsydelse		
Aktiveringsydelse		
Orlovsydelse til børnepasning		
Tilgode hos medlemmer vedr. kontant udbetalt efterlønsbidrag		
Tilgode hos medlemmer overført til SKAT		
<u>I alt note 50</u>		<u>45.146.111</u>

51 Forskud modtaget i 2014 vedr. 2015

(Art og dato anføres:)

<u>I alt note 51</u>		

52 Kreditorer vedr. dagpenge mv.

Indeholdt A-skat vedr. dagpenge mv.		441.918
Indeholdt ATP vedr. dagpenge mv.		7.412.525
Indeholdt afgift af efterlønsbidrag		
Tilbageførsler vedr. KUB-konto		20.691

I alt note 52

7.875.134
53 Tilbagebetalingstilsvær overfor STAR

Saldo ved årets begyndelse, incl. krav overdraget til SKAT	45.070.037	
Tilgang i årets løb	1.429.575	
Tilskrevne renter iflg. a-kassens specifikation	39.483	
Tilskrevne renter iflg. meddelelse fra SKAT	458.509	46.997.604

Afgang i årets løb:

Indbetalte afdrag til a-kassen	2.144.754	
Indbetalte renter til a-kassen	389.411	
Afskrevet	-3.163.478	
Indbetalte afdrag til SKAT	1.090.890	
Indbetalte renter til SKAT	458.509	
Indbetalte afdrag på uforrentet saldo til SKAT	18.837	
Afskrevet, jf. meddelelse fra SKAT	912.570	-1.851.493

45.146.111
Krav uden refusionsret:

Saldo ved årets begyndelse		
Tilskrevne renter		
- Indbetalte renter		

I alt note 53

45.146.111
54 Andre kreditorer

Mellemregning med UVM		
Mellemregning med forbund/forening		13.108.747
Indeholdt A-skat vedr. lønninger		
Indeholdt ATP mv. vedr. personale		
Beregnete skyldige feriepenge		
Restgæld på driftsmidler		
Forudbetalte medlemskontingenter		3.402.773
Diverse leverandører		
Skyldige omkostninger		1.254.018
Modtaget aconto for 2015 vedr. it-fællesskab		
Skyldig årsregulering it-fællesskab		
Skyldigt obligatorisk medlemsbidrag for december måned		71.642.032
Skyldigt efterlønsbidrag for december måned		
Skyldigt bidrag til ATP for december måned		
Skyldigt vedr. reg. af bidrag tidligere år STAR		
Skyldige tilbagebetalinger mv. for december vedr. STAR		
Skyldige dagpenge mv.		
Skyldige tilbagebetalinger i øvrigt		

I alt note 54

89.407.570

	Renter	Saldo
55 Lån		
(Herunder prioritetsgæld - kreditors navn anføres)		
<u>Priortetsgæld</u>	1.622.028	20.575.437
<u> </u>		
<u> </u>		
<u>I alt note 55</u>	<u>1.622.028</u>	<u>20.575.437</u>
56 Hensættelser		
Saldo ved årets begyndelse		
Hensat i årets løb		
Overført fra resultatopgørelsen side 3		
<u>- Anvendt i årets løb</u>		
<u>I alt note 56</u>		
57 Egenkapital		
<u>Dispositionsfond:</u>		
Saldo ved årets begyndelse	52.849.574	
Konstaterede kursavancer/-tab		
Kursreguleringer		
Andre formuebevægelser	845.561	
Årets bevægelser		
Overført fra resultatopgørelsen side 3	<u>5.213.685</u>	58.908.820
<u>Fond vedr. aktiviteter som anden aktør:</u>		
Saldo ved årets begyndelse		
Årets bevægelser		
Overført fra resultatopgørelsen side 3		
<u>Andre fonds:</u>		
Saldo ved årets begyndelse		
Årets bevægelser		
Overført fra resultatopgørelsen side 3		
<u>I alt note 57</u>		<u>58.908.820</u>
58 Eventualforpligtelser, sikkerhedsstillelser mv.		
(Art anføres:)		
<u>Sikkerhedsstillelse for Realkredit</u>		
<u>Danmark. Grunde og bygninger for en</u>		
<u>værdi af</u>		22.512.500
<u>Sikkerhedsstillelse for kreditter i</u>		
<u>Danske bank</u>		90.510.288
<u>Ejerpantebrev til sikkerhed for</u>		
<u>Danske Bank</u>		5.000.000
<u>Renteswap til sikring af rente på</u>		
<u>er pr 31/12 2014 negativ på</u>		956.678
<u>Huslejeforpligtelse i uopsigelige lejemål</u>		
<u>indgået via administrationsaftalen med</u>		
<u>Kristelig Fagforening samlet kr</u>		
<u>235.277.135. A-kassens andel udgør</u>		
<u>ifølge lokalefordelingen 2014 kr</u>		159.282.620
<u> </u>		
<u> </u>		
<u> </u>		
<u> </u>		
<u> </u>		
<u>I alt note 58</u>		<u>278.262.086</u>

Bilag A**Aktivitetsregnskab**
A-kassen som anden aktør**RESULTATOPGØRELSE**
Alle aktiviteter**INDTÆGTER**

Modtagne bidrag
Omsætning
Andet

INDTÆGTER I ALT

UDGIFTER

Lønudgifter
Personaleudgifter
Lokaleudgifter
It-udgifter
Administrationsudg.
Småaktiver
Afskrivninger
Renteudgifter

UDGIFTER I ALT

INDTÆGTER I ALT

UDGIFTER I ALT

PERIODENS RESULTAT overføres til regnskabets note

25 eller 38

BERETNING

Antal afdelinger mv., ekskl. hovedkontor		Medlemsbidrag		
Pr. 31. december 2014	17 afd 2 kundecentre	Opkræves	Afkryds	
			Obligatorisk	Efterløn
		Ugevis		
		Månedsvi	x	x
		Kvartalsvi	x	x
		Forud	x	x
		Bagud		

CVR - nummer ►	40081011	
SE - numre ▼	Ydelsesart ▼	
40 08 10 11	Dagpenge	
31 03 77 94	EØS dagpenge	
31 02 64 23	Feriedagpenge	
19 60 12 93	Efterløn	
32 53 88 27	Efterlønsbidrag	
34 17 89 76	Midlertidig arbejdsmarkedsydelse	
32 53 88 35	Befordringsgodtgørelse	

Første dispositionsdag efter udløb af en udbetalingsperiode	
Dagpenge	Til disposition efterfølgende fredag
Efterløn	Til disposition efterfølgende fredag

Tabel 1		
Medlemsopgørelse		
		I alt
Medlemstal 31. december 2013		187.731
Indmeldte	10.126	
Overflyttede fra andre a-kasser	7.804	
Overflyttede fra udlandet	0	17.930
Udmeldte og slettede	12.449	
Fraflyttede til andre a-kasser	8.370	
Fraflyttede til udlandet	429	21.248
Medlemstal 31. december 2014		184.413

Tabel 2		
Antal ydelsesmodtagere med bopæl i andet EØS-land ved månedens begyndelse		
	Efterløn	
	Medlem	Ikke medlem
Januar	23	-
Februar	22	-
Marts	20	-
April	18	-
Maj	18	-
Juni	17	-
Juli	19	-
August	19	-
September	17	-
Oktober	15	-
November	11	-
December	14	-

Tabel 3a: Medlemstal pr. 31. december 2014	
Fuldtidsforsikrede	
Unge under 25 år	38
<i>Dagpengeforsikrede, som ikke er efterlønsforsikrede</i>	
- Ordinære	139.132
- Kontingentfrie	4.270
<i>Dagpengeforsikrede med efterlønsbevis, men ikke overgået på efterløn</i>	
- Ordinære	3.633
<i>Dagpengeforsikrede, som er efterlønsforsikrede</i>	
- Ordinære	27.943
- Kontingentfrie	169
Efterløn	4.823
I alt fuldtidsforsikrede	180.008

Tabel 3b: Medlemstal pr. 31. december 2014	
Deltidsforsikrede	
Unge under 25 år	7
<i>Dagpengeforsikrede, som ikke er efterlønsforsikrede</i>	
- Ordinære	3.345
- Kontingentfrie	134
<i>Dagpengeforsikrede med efterlønsbevis, men ikke overgået på efterløn</i>	
- Ordinære	80
<i>Dagpengeforsikrede, som er efterlønsforsikrede</i>	
- Ordinære	553
- Kontingentfrie	15
Efterløn	271
I alt deltidsforsikrede	4.405

Medlemmer i alt	184413
------------------------	---------------

Tabel 4a			
Medlemstal ved månedens begyndelse			
Kontingentpligtige fuldtid			
	Dagpengeforsikrede uden efterlønsbevis	Dagpengeforsikrede med efterlønsbevis, men ikke overgået på efterløn	Unge under 25 år
Sats	326	326	122
Jan	167.737	4.209	40
Feb	168.066	4.091	36
Mar	168.170	3.986	47
Apr	167.989	3.903	44
Maj	168.031	3.801	43
Jun	167.938	3.695	44
Jul	168.153	3.601	52
Aug	168.185	3.588	48
Sep	167.589	3.593	45
Okt	166.999	3.586	48
Nov	166.694	3.602	46
Dec	166.566	3.599	42
I alt	2.012.117	45.254	535

Tabel 4b				
Medlemstal ved månedens begyndelse				
Kontingentpligtige fuldtid				
	Efterlønsmodtagere	Efterlønsforsikrede		Kontingentfrie uden efterlønsbidrag
		Ordinære	Kontingentfrie	
Sats	326	475	475	0
Jan	5.458	28.817	260	3.965
Feb	5.381	28.787	243	3.827
Mar	5.283	28.780	247	3.872
Apr	5.185	28.719	245	3.888
Maj	5.089	28.680	243	3.896
Jun	4.997	28.647	242	3.896
Jul	4.929	28.649	202	3.626
Aug	4.875	28.489	201	3.523
Sep	4.862	28.281	219	3.929
Okt	4.824	28.064	231	4.086
Nov	4.806	27.883	228	4.130
Dec	4.796	27.710	224	4.183
I alt	60.485	341.506	2.785	46.821

Tabel 4c			
Medlemstal ved månedens begyndelse			
Kontingentpligtige deltid			
	Dagpengeforsikrede uden efterlønsbevis	Dagpengeforsikrede med efterlønsbevis, men ikke overgået på efterløn	Unge under 25 år
Sats	217	217	81
Jan	3.895	93	2
Feb	3.910	91	4
Mar	3.934	88	4
Apr	3.920	87	7
Maj	3.916	85	11
Jun	3.896	84	14
Jul	3.904	80	14
Aug	3.899	82	13
Sep	3.872	81	12
Okt	3.856	81	11
Nov	3.848	80	8
Dec	3.863	78	7
I alt	46.713	1.010	107

Tabel 4d				
Medlemstal ved månedens begyndelse				
Kontingentpligtige deltid				
	Efterlønsmodtagere	Efterlønsforsikrede		Kontingentfrie uden efterlønsbidrag
		Ordinære	Kontingentfrie	
Sats	217	317	317	0
Jan	357	592	14	127
Feb	349	591	14	130
Mar	337	591	13	128
Apr	320	584	13	130
Maj	316	588	13	128
Jun	305	586	13	129
Jul	299	586	14	113
Aug	292	576	13	113
Sep	290	569	15	131
Okt	288	560	16	137
Nov	279	555	15	138
Dec	270	550	16	133
I alt	3.702	6.928	169	1.537

