

*Låneforeningen for Lærere i Københavns Kommune
Frydendalsvej 24
1809 Frederiksberg C*

CVR-nummer: 14 01 63 17

*ÅRSRAPPORT
1. januar - 31. december 2023*

Godkendt på foreningens generalforsamling, den __/__/2024

Dirigent

Påtegninger

Ledelsespåtegning 3

Den uafhængige revisors revisionspåtegning 4

Ledelsesberetning mv.

Foreningsoplysninger 6

Årsregnskab 1. januar - 31. december 2023

Anvendt regnskabspraksis 7

Resultatopgørelse 9

Balance 10

Noter 12

UDKAST

LEDELSESPÅTEGNING

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 perioden 1. januar - 31. december 2023.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Frederiksberg C, den 22. februar 2024

Bestyrelse

Flemming Barfred
Formand

Jannick Stæremose Mortensen
Næstformand

Niki Hou Bagge
Kasserer

Kjell Nilsson
Sekretær

Jannie Riise Hansen

UDKAST

Til medlemmerne af Låneforeningen for Lærere i Københavns Kommune Revisionspåtegning på årsregnskabet

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Låneforeningen for Lærere i Københavns Kommune for perioden 1. januar - 31. december 2023, der omfatter resultatopgørelse, balance og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter 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 perioden 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 foreningen 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 i regnskabet

Vi henleder opmærksomheden på, at følgende regnskabsposter er indregnet i årsrapporten på grundlag af årsopgørelser fra Lån & Spar Bank A/S,

- | | |
|---------------------------|-------------|
| - Tilgodehavender for lån | TDKK 11.372 |
| - Kreditinstitut udlån | TDKK 11.372 |

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 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 foreningens 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 likvidere foreningen, indstille driften 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. 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. Fejlinformation 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 foreningens 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 foreningens 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 foreningen 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 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.

Brøndby, den 22. februar 2024

TimeVision
Godkendt Revisionspartnerselskab
CVR-nr.: 38267132

Gert Hunosøe
Registreret revisor
mne17802

Foreningen

Låneforeningen for Lærere i Københavns Kommune
Frydendalsvej 24
1809 Frederiksberg C

Telefon: 33 22 3 322
CVR-nr: 14 01 63 17
Regnskabsår: 1. januar - 31. december

Bestyrelse

Flemming Barfred, formand
Jannick Stæremose Mortensen, næstformand
Niki Hou Bagge, kasserer
Kjell Nilsson, sekretær
Jannie Riise Hansen

Revisor

TimeVision
Godkendt Revisionspartnerselskab
Park Allé 295, 2. sal
2605 Brøndby

UDKAST

Årsregnskabet for Låneforeningen for Lærere i Københavns Kommune for 2023 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse A.

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år og aflægges i danske kroner.

Generelt om indregning og måling

Årsregnskabet er udarbejdet med udgangspunkt i det historiske kostprisprincip.

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med at de indtjenes. Herudover indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser, der måles til dagsværdi eller amortiseret kostpris. Endvidere indregnes i resultatopgørelsen alle omkostninger, der er afholdt for at opnå årets indtjening, herunder afskrivninger, nedskrivninger og hensatte forpligtelser samt tilbageførsler som følge af ændrede regnskabsmæssige skøn af beløb, der tidligere har været indregnet i resultatopgørelsen.

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.

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

Som målevaluta benyttes danske kroner. Alle andre valutaer anses som fremmed valuta.

RESULTATOPGØRELSEN

Indtægter

Indtægter og bonus indregnes i resultatopgørelsen, såfremt levering og risikoovergang til køber har fundet sted inden årets udgang.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter administrationsomkostninger, tab på tilgodehavender og regulering af hensættelse til tab på tilgodehavender.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter lønninger og øvrige lønrelaterede omkostninger, herunder sygedagpenge til foreningens ansatte med fradrag af lønrefusioner fra det offentlige.

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer. Udbytte fra værdipapirer indtægtsføres i det regnskabsår, hvor udbyttet deklareres.

BALANCEN

Finansielle anlægsaktiver

Andre værdipapirer

Andre værdipapirer, som består af værdipapirer optaget til handel på et reguleret marked, indregnes til Fondsbørsens salgsværdi på balancedagen.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivning til imødegåelse af forventede tab.

Nedskrivninger til tab opgøres på grundlag af en individuel vurdering af de enkelte tilgodehavender.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Gældsforpligtelser

Finansielle gældsforpligtelser indregnes ved lånoptagelse til det modtagne provenu med fradrag af afholdte transaktionsomkostninger. I efterfølgende perioder måles de finansielle forpligtelser til amortiseret kostpris svarende til den kapitaliserede værdi ved anvendelse af den effektive rente.

Foreningens samlede kautionsforpligtelse pr. 31. december er indregnet under langfristet gældsforpligtelser.

Andre gældsforpligtelser, som omfatter gæld til leverandører samt anden gæld, måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.

RESULTATOPGØRELSE

1. JANUAR - 31. DECEMBER 2023

	2023 DKK	2022 DKK
2 Indtægter	139.240	233.011
DÆKNINGSBIDRAG	139.240	233.011
3 Personalemkostninger	-33.041	-46.558
4 Salgsomkostninger	-2.327	-9.605
5 Administrationsomkostninger	-356.020	-385.471
6 Øvrige kapacitetsomkostninger	146.016	-36.938
KAPACITETSOMKOSTNINGER	-245.372	-478.572
DRIFTSRESULTAT	-106.132	-245.561
7 Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer og tilgodehavender, der er anlægsaktiver	181.883	-594.226
8 Andre finansielle indtægter	39.295	29.766
Andre finansielle omkostninger	-21	-4.267
RESULTAT	115.025	-814.288
FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING		
Overført resultat	115.025	-814.288
DISPONERET I ALT	115.025	-814.288

BALANCE PR. 31. DECEMBER 2023

AKTIVER

	2023 DKK	2022 DKK
9 Andre værdipapirer og kapitalandele	2.970.799	2.816.971
Finansielle anlægsaktiver	2.970.799	2.816.971
ANLÆGSAKTIVER	2.970.799	2.816.971
10 Tilgodehavender fra udlån	11.371.773	15.009.342
Andre tilgodehavender	0	2.902
Periodeafgrænsningsposter	10.196	7.908
Tilgodehavender	11.381.969	15.020.152
11 Likvide beholdninger	825.950	866.650
OMSÆTNINGSAKTIVER	12.207.919	15.886.802
AKTIVER	15.178.718	18.703.773

UDKAST

BALANCE PR. 31. DECEMBER 2023

PASSIVER

	2023 DKK	2022 DKK
Vedtægtsmæssige reserver	2.150.000	2.150.000
Overført resultat	1.625.695	1.510.671
12 EGENKAPITAL	3.775.695	3.660.671
Kreditinstitutter	11.371.773	15.009.106
Langfristede gældsforpligtelser	11.371.773	15.009.106
13 Leverandører af varer og tjenesteydelser	31.250	31.587
14 Anden gæld	0	2.409
Kortfristede gældsforpligtelser	31.250	33.996
GÆLDSFORPLIGTELSE	11.403.023	15.043.102
PASSIVER	15.178.718	18.703.773
15 Kontraktlige forpligtelser og eventualposter mv.		
16 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser		

NOTER

	2023 DKK	2022 DKK
1 Foreningens hovedaktivitet		
Foreningen har til formål på grundlag af en administrationsaftale med et pengeinstitut at skaffe lån til medlemmer af Københavns Lærerforening og Frederiksberg Lærerforening samt det administrative personale ved disse 2 foreninger.		
Formålet er ligeledes at skaffe lån til medlemmerne af Skolelederne Københavns Kommune samt Skolelederne, Frederiksberg afdeling.		
2 Indtægter		
Bonus, gruppelevsforikring	139.240	233.011
Indtægter i alt	139.240	233.011
3 Personaleomkostninger		
Gager	31.406	32.256
Regulering tidligere år	-3.883	36
Personaleomkostninger	5.518	8.266
Skattefrie godtgørelser	0	6.000
Personaleomkostninger i alt	33.041	46.558
4 Salgsomkostninger		
Øvrig repræsentation	2.327	9.605
Salgsomkostninger i alt	2.327	9.605
5 Administrationsomkostninger		
EDB-omkostninger	4.972	17.253
Telefon, bestyrelse	9.800	9.800
Gebyrer, bank mv.	7.256	7.345
Revisorhonorar	37.477	46.011
Advokathonorar	41.786	21.140
Administrationsbidrag Lån & Spar Bank A/S	116.532	137.068
Administrationsbidrag KLF	138.197	146.854
Administrationsomkostninger i alt	356.020	385.471

NOTER

	2023 DKK	2022 DKK
6 Øvrige kapacitetsomkostninger		
Regulering af gruppelevspræmie	-25.940	11.904
Tab på restancelån, regulering af hensættelser	-116.771	84.000
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-3.305	-58.966
Øvrige kapacitetsomkostninger i alt	-146.016	36.938
7 Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer og tilgodehavender, der er anlægsaktiver		
Aktieindkomst med indeholdt udbytteskat	2.307	2.307
Dagsværdireguleringer, værdipapirer, anlægsaktiver	179.576	-596.533
Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer og tilgodehavender, der er anlægsaktiver i alt	181.883	-594.226
8 Andre finansielle indtægter		
Renteindtægter, pengeinstitutter	4.795	0
Renteindtægter, obligationer	34.500	29.766
Andre finansielle indtægter i alt	39.295	29.766
9 Andre værdipapirer og kapitalandele		
Kostpris, primo	3.272.864	3.178.072
Tilgang i årets løb	145.000	324.562
Afgang i årets løb	-170.748	-229.770
Kostpris 31. december 2023	3.247.116	3.272.864
Opskrivninger, primo	-455.893	140.640
Årets opskrivninger	179.576	-596.533
Opskrivninger 31. december 2023	-276.317	-455.893
Andre værdipapirer og kapitalandele i alt	2.970.799	2.816.971

NOTER

	2023 DKK	2022 DKK
10 Tilgodehavender fra udlån		
Tilgodehavender fra udlån	11.371.773	15.009.106
Restancelån	834.229	951.236
Restancelån, hensat til forventet tab	-834.229	-951.000
	<u>11.371.773</u>	<u>15.009.342</u>
Tilgodehavender fra udlån i alt	<u>11.371.773</u>	<u>15.009.342</u>
11 Likvide beholdninger		
Lån & Spar Bank 4012 686 434	726.734	752.849
Lån & Spar Bank 4015 021 824	99.216	113.801
	<u>825.950</u>	<u>866.650</u>
Likvide beholdninger i alt	<u>825.950</u>	<u>866.650</u>
12 Egenkapital		
Egenkapital primo	3.660.670	4.474.959
Årets resultat	115.025	-814.288
	<u>3.775.695</u>	<u>3.660.671</u>
Egenkapital ultimo	<u>3.775.695</u>	<u>3.660.671</u>
Egenkapitalen specificeres således:		
Vedtægtsmæssige reserver primo	2.150.000	2.150.000
	<u>2.150.000</u>	<u>2.150.000</u>
Vedtægtsmæssige reserver ultimo	2.150.000	2.150.000
	<u>2.150.000</u>	<u>2.150.000</u>
Overført resultat, primo	1.510.670	2.324.959
Årets overførte resultat (selskab)	115.025	-814.288
	<u>1.625.695</u>	<u>1.510.671</u>
Overført resultat ultimo	1.625.695	1.510.671
	<u>1.625.695</u>	<u>1.510.671</u>
Egenkapital ultimo	<u>3.775.695</u>	<u>3.660.671</u>
13 Leverandører af varer og tjenesteydelser		
Leverandører af tjenesteydelser	0	337
Revisorhonorar	31.250	31.250
	<u>31.250</u>	<u>31.587</u>
Leverandører af varer og tjenesteydelser i alt	<u>31.250</u>	<u>31.587</u>

NOTER

	2023 DKK	2022 DKK
14 Anden gæld		
Skyldig A-skat mv.	1.139	1.202
Skattekontoen	-1.139	1.207
	<u> </u>	<u> </u>
Anden gæld i alt	<u> 0</u>	<u> 2.409</u>
15 Kontraktlige forpligtelser og eventualposter mv.		
Låneforeningen hæfter solidarisk for ethvert mellemværende med Lån & Spar Bank A/S. Den samlede kaution-forpligtelse pr. 31. december er indregnet under langfristet gæld.		
16 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser		
Til sikkerhed for mellemværende med Lån & Spar Bank A/S er der pr. 31. december 2023 afgivet sikkerhed i værdipapirer på TDKK 1.815, og det samlede udlån til foreningens medlemmer på TDKK 11.372.		

UDKAST