

Tjenestemændenes
Låneforening



ÅRSRAPPORT 2023

Gammel Kongevej 60, 10. sal | 1850 Frederiksberg C | CVR-nr. 53 36 58 17

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
SAMLET OVERSIGT	
Foreningsoplysninger	1
Ledelsespåtegning	2
Revisionspåtegning	3
Vedtægtsvalgte revisorers påtegning.....	6
Ledelsesberetning	7
Anvendt regnskabspraksis.....	11
Resultatopgørelse for 2023	13
Balance pr. 31.12.2023	14
Noter	15
AFDELINGERNE	
Ledelsesberetning og regnskab, 1. Afdeling	18
Ledelsesberetning og regnskab, 2. Afdeling	23
Ledelsesberetning og regnskab, 3. Afdeling	27
Ledelsesberetning og regnskab, 4. Afdeling	31
Ledelsesberetning og regnskab, 5. Afdeling	35
Ledelsesberetning og regnskab, Pensionfonden	39

Foreningsoplysninger

Forening

Tjenestemændenes Låneforening

CVR-nr. 53 36 58 17

Gammel Kongevej 60, 10. sal

1850 Frederiksberg C

Hjemstedskommune Frederiksberg

Telefon 33 12 32 28

Hjemmeside: www.tjlaan.dk

E-mail tjl@tjlaan.dk

Forretningsudvalg

Heino Kegel (formand)

Kirsten Andersen (næstformand)

Niels Tønning

Dzevad Ramic

Hanne Pontoppidan

Thomas Andreasen

Jesper K. Hansen

Direktion

Kim Østerbye

Revision

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Vedtægtsvalgte revisorer

Dorte Lange

Bo Yde Sørensen

Ledelsespåtegning

Vi har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023 for Tjenestemændenes Låneforening.

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 regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til repræsentantskabets godkendelse.

København, den 6. marts 2024

Kim Østerbye
Direktør

Karina Ohlrich
Regnskabschef

Forretningsudvalget

Heino Kegel
Formand

Kirsten Andersen
Næstformand

Niels Tønning

Dzevad Ramic

Hanne Pontoppidan

Thomas Andreasen

Jesper K. Hansen

Den uafhængige revisors erklæringer

Til medlemmerne af Tjenestemændenes Låneforening

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Tjenestemændenes Låneforening for regnskabsåret 01.01.2023 - 31.12.2023, 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. 31.12.2023 samt af resultatet af foreningens aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2023 - 31.12.2023 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.

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 for 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 regnskabsbrugere 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 revisionshandling 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 revisionshandling, 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 bl.a. 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.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vores konklusion om årsregnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores revision af årsregnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med årsregnskabet eller vores viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens krav. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

København, den 06.03.2024

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33 96 35 56

Lars Andersen
Statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne 27762

De vedtægtsvalgte revisorers påtegning

Vi har foretaget revision for perioden 1. januar - 31. december 2023 og har herunder foretaget en kritisk gennemgang af regnskabet for at påse, at indtægter og udgifter er i overensstemmelse med Tjenestemændenes Låneforenings vedtægter, og at ledelsens beslutninger er kommet rigtigt til udtryk i regnskabet.

Vores gennemgang har ikke givet anledning til bemærkninger.

Vedtægtsvalgte revisorer

Dorte Lange

Bo Yde Sørensen

Ledelsesberetning

	2023 t.kr.	2022 t.kr.	2021 t.kr.	2020 t.kr.	2019 t.kr.
Hoved- og nøgletal					
Hovedtal					
Renteindtægter på udlån	43.814	36.709	47.804	57.237	60.822
Renteudgifter	23.165	20.128	28.487	37.647	42.228
Udbytte, renteindtægter og kursreguleringer	4.665	-2.542	9.902	1.418	6.067
Udgifter til personale og administration	14.404	14.027	12.150	10.450	11.223
Tab og hensættelser	856	-189	722	210	3.506
Resultat	8.659	-359	20.403	10.222	9.812
Udlån	711.197	716.386	816.111	924.003	1.008.841
Egenkapital	333.032	324.373	324.734	304.330	294.108
Balancesum	769.599	770.110	877.996	978.586	1.068.353
Gennemsnitlige antal medarbejdere	9	8	7	7	7

Nøgletal i procent

Omkostninger pr. nettorenteindtægtskrone	69,8	84,6	62,9	53,3	60,4
Administrationsomkostninger pr. udlån kr.	2,0	2,0	1,5	1,1	1,1
Tab og hensættelser i forhold til udlån	0,12	-0,03	0,09	0,02	0,35
Egenkapitalandel	43,3	42,1	37,0	31,1	27,5
Egenkapital i forhold til det totale udlån	46,8	45,3	39,8	32,9	29,2
Egenkapitalens forrentning	2,7	-0,1	6,7	3,5	3,5

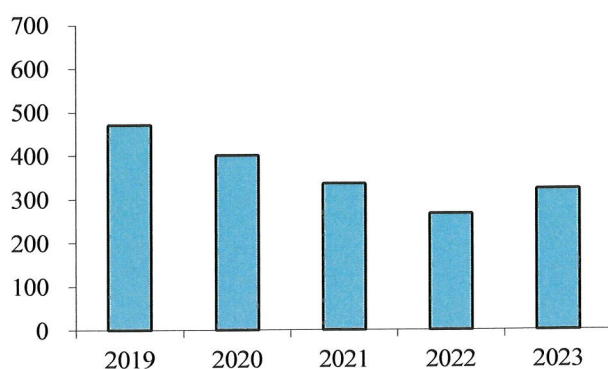
Hovedaktivitet

Foreningens hovedaktivitet består af udlån til tjenestemænd i staten samt visse grupper af overenskomstansatte, hvis ansættelse er ændret fra tjenestemand- til overenskomstansættelse. Udlån foretages mod forskrivning i låntagernes løn.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

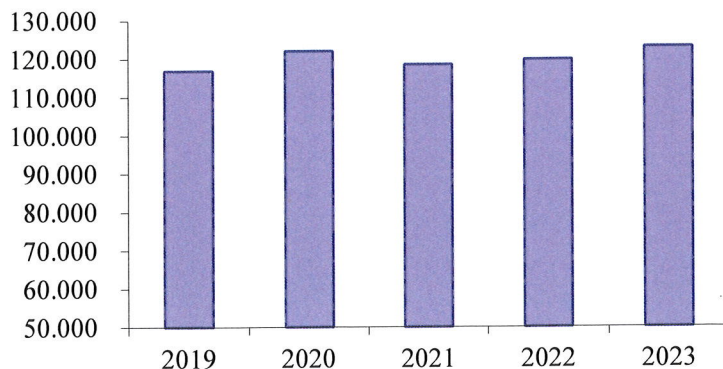
Udlån

Årets etablerede udlån (i mill.kr):



Der blev etableret 2.624 lån med en samlet udlånssum på 322,9 mill.kr. mod 2.228 lån og 266,7 mill.kr i udlåns-sum i 2022.

Gennemsnitsudlånet har udviklet sig som følger (i kr):

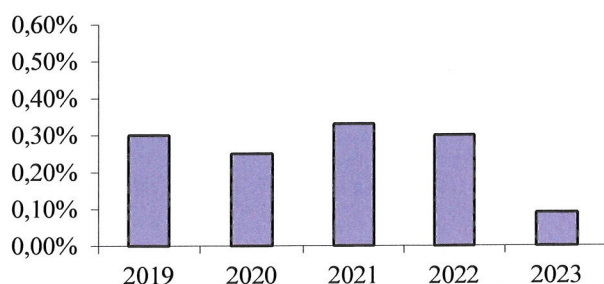


Der har i 2023 været en stigning i antallet af ansøgninger på 307 og antallet af etablerede lån er også stigende. Antallet af ansøgninger der har fået afslag er 795, svarende til 21,5% af de indkomne ansøgninger. Det er nogenlunde på niveau med 2022, hvor der blev givet 778 afslag, svarende til 22,9%. De fortsat mange afslag sker

primært med begrundelse i misligholdt gæld og lavt rådighedsbeløb. Gennemsnitslånet er igen steget lidt i forhold til 2022. På trods af det stigende årlige udlån, ligger det samlede udlån på niveau med 2022 og udgør 711 mill.kr. Det skyldes fortsat en del førtidige indfrielse af lån.

Afskrivninger og hensættelser

Nettoafskrivninger i forhold til det totale udlån har udviklet sig som følger:



Afskrivninger og hensættelser er steget i forhold til 2022. Nettoafskrivningerne udviser et fald fra 0,30% i 2022 til 0,09% i 2023, hvilket primært skyldes at der er foretaget færre afskrivninger i løbet af året. Hensættelserne er øget med 219 t.kr., hvilket skyldes en mindre stigning i lån uden lønforskrivning. Der hensættes fortsat 50% af lån uden forskrivning og 1,0% af lån med forskrivning. Hensættelserne udgør 2,69% af det samlede udlån, svarende til 19,1 mill.kr. mod 18,9 mill.kr. i 2022.

Fonds

Udviklingen på de finansielle markeder i 2023 har betydet et mindre fald i udbytte og renteindtægter på foreningens aktier og obligationer i forhold til 2022. Modsat har en positiv kursudvikling givet en realiseret kursgevinst på 224 t.kr. og en urealiseret kursgevinst på 3 mill.kr. Samlet set giver det et positivt resultat på 4,7 mill.kr. mod et negativt resultat på 2,5 mill.kr. i 2022.

Egenkapital

Låneforeningens egenkapital udgør ved regnskabsårets afslutning 333 mill.kr. svarende til 43,3% af de samlede aktiver mod 42,1% i 2022. Foreningen har fortsat en høj soliditet. Reservefonden udgør 81,5 mill.kr., svarende til 11,5% af udlånet. Denne skal i henhold til tilsagn over for långiverne udgøre mindst 8% af udlånet.

Resultat

Årets nettoresultat udviser et positivt resultat på 8,7 mill.kr. mod et negativt resultat på 359 t.kr. i 2022. Resultatet er positivt påvirket af stigende renteindtægter og ikke mindst kursudviklingen på foreningens værdipapirer. Modsat har øgede krav til kreditvurderingen medført stigende omkostninger til personale og ikke mindst øgede udviklingsomkostninger til foreningens IT-systemer. Samlet set må resultatet betragtes som tilfredsstillende for både den finansielle og driftsmæssige indtjening.

Usikkerhed ved indregning og måling

Den usikkerhed der eksisterer ved regnskabsaflæggelsen, er måling af behovet for hensættelser til imødegåelse af tab på udlån. Foreningens princip omkring hensættelser, har de seneste år medført at de akkumulerede hensættelser til tab på udlån har udgjort mellem 1,7% - 2,7% af det totale udlån. Årets tab og hensættelser har fra 2019 ligget mellem -0,03% og 0,35% af det totale udlån. I indeværende år udgør tab og hensættelser 0,12% af det totale udlån.

Forventning til fremtiden

Det forventes at antallet af låneberettigede vil være på samme niveau i 2024. Selv om der fortsat kan blive tale om en mindre reduktion af antallet af egentlige tjenestemandstillinger, vil det blive modsvaret af en tilsvarende stigning i udlånet til de godkendte overenskomstgrupper. Udviklingen i antallet af lån har, efter flere år med faldende tendens, udvist en stigning. Antallet af ansøgninger lå i 2023 på 3.707 mod 3.400 i 2022. Det forventes at stigningen fortsætter og det samlede udlån i 2024 lander på omkring 730 mill.kr.

Renten har i regnskabsperioden frem til 1. maj været 5,4% p.a. og herefter 5,9% p.a. frem til 1. juli. Her blev renten igen sat op til 6,15% p.a. frem til 1. januar 2024, hvor der igen kom en rentestigning. Renten er pt. 6,5% p.a. Rentestigningerne skyldes at kreditterne hos bankerne er blevet dyrere i takt med renten i Nationalbanken er steget. Det er dog lykkedes at undgå fuldt gennemslag af rentestigningen fra Nationalbanken.

Afskrivningerne forventes at stige i 2024, da vi er i gang med en større oprydning i foreningens misligholdte lån. Omkostningerne forventes at stige med prisudviklingen. Der er ikke planlagt yderligere investeringer i IT-området, men vi vil i året overgå til et nyt, og ikke mindst driftsmæssigt noget billigere, kreditvurderingssystem. Udviklingen i foreningens værdipapirer forventes fortsat at være positiv. Desværre opfører det finansielle marked sig stadig atypisk og det kan derfor være svært at vurdere årets kursudvikling i værdipapirerne. Der forventes et rentefald i løbet af sommeren, som forhåbentlig vil føre til, at udlånsrenten igen kommer under 6% p.a.

Samlet set forventes et positivt resultat for 2024 i størrelsesordenen mellem 5-7 mill.kr.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

Der er fra balancedagen og frem til i dag ikke indtrådt forhold, som forrykker vurdering af årsrapporten.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse A.

Resultatopgørelsen

Renteindtægter og -udgifter

Renteindtægter og -udgifter af ind- og udlån samt obligationer periodiseres på balancedagen, således at den del der vedrører regnskabsåret, er medtaget i resultatopgørelsen.

Omkostninger

Omkostninger afholdt i året periodiseres på balancedagen, så kun den del der vedrører regnskabsåret omkostningsføres. Omfatter løn og honorarer samt sociale omkostninger, pensioner mv. til foreningens personale. Endvidere indeholder posten kontorholdsomkostninger, husleje, varme, rengøring samt vedligeholdelse.

Skat

Låneforeningen er skattepligtig af udbytte fra danske porteføljeaktier. Årets skat består af skat af modtagne udbytter.

Balancen

Immaterielle rettigheder mv.

Immaterielle rettigheder mv. omfatter igangværende og færdiggjorte udviklingsprojekter med tilknyttede immaterielle rettigheder, erhvervede immaterielle rettigheder og forudbetalinger for immaterielle aktiver. Udviklingsprojekter under udførelse og forudbetalinger for immaterielle anlægsaktiver vedrører udvikling af IT.

Færdiggjorte udviklingsprojekter afskrives lineært over den forventede brugstid, der fastsættes ud fra en konkret vurdering af det enkelte udviklingsprojekt. Hvis brugstiden ikke kan skønnes pålideligt, fastsættes den til 5 år.

Immaterielle rettigheder mv. nedskrives til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Immaterielle rettigheder mv. afskrives lineært over 5 år.

Materielle anlægsaktiver

Driftsmateriel og inventar samt indretning af lejede lokaler måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Beløb under 50.000 kr. indregnes under omkostninger i resultatopgørelsen.

Materielle anlægsaktiver afskrives lineært over 5 år.

Udlån

Udlån måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominal værdi, med fradrag af hensættelser til imødegåelse af forventede tab.

Saldoen på udlægskontoen indregnes i det samlede udlån. Udlægskontoen anvendes som mellemregningskonto ved fejlagtigt modtagne ydelser på indfrieede lån, indfrielse af eksterne udlæg, samt ved differencer i beløb fra de noterende myndigheder.

Andre tilgodehavender

Andre tilgodehavender indregnet under aktiver omfatter tilgodehavende obligationsrenter. Andre tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominal værdi.

Værdipapirer

Værdipapirer omfatter aktier og obligationer, der måles til dagsværdi (børskurs) på balancedagen.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger, der vedrører efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

Andre finansielle forpligtelser

Finansielle forpligtelser omfattende, feriepengeforpligtelse og hensatte omkostninger, måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominal værdi.

Skyldig og tilgodehavende skat

Aktuelle skatteforpligtelser eller tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen opgjort som beregnet skat af udbytter, reguleret for betalte skatter.

Resultatopgørelse for 2023

<u>Note</u>	<u>2023</u> <u>kr.</u>	<u>2022</u> <u>t.kr.</u>
Renteindtægter fra udlån	43.813.882	36.709
Renteudgifter	23.164.691	20.128
Netto renteindtægter	20.649.191	16.581
Udbytte, renteindtægter og kursregulering af værdipapirer		
Udbytte og renteindtægter af aktier og obligationer	1.469.037	1.773
Kursgevinst/tab (urealiseret)	2.972.359	-4.151
Kursgevinst/tab (realiseret)	224.064	-164
	4.665.460	-2.542
Netto rente- og udbytteindtægter	25.314.651	14.039
1 Udgifter til personale og administration	14.404.485	14.027
3,4 Afskrivninger immaterielle og materielle anlægsaktiver	1.177.166	560
2 Tab og hensættelser	856.010	-189
Årets resultat før skat	8.876.990	-359
Skat af udbytte	218.467	0
Årets resultat efter skat	8.658.523	-359
Resultatfordeling		
Fra Reservefond	-1.000.000	-20.500
Til Administrationsfond	9.764.945	25.232
Fra Pensionsfond	-106.422	-5.091
	8.658.523	-359

Balance pr. 31.12.2023

<u>Note</u>	<u>2023</u> <u>kr.</u>	<u>2022</u> <u>t.kr.</u>
Aktiver		
3 Immaterielle anlægsaktiver	1.114.679	1.393
4 Materielle anlægsaktiver	643.563	910
Anlægsaktiver	1.758.242	2.303
Likvide beholdninger	95.006	223
Udlån	711.197.266	716.386
5 Andre tilgodehavender	147.937	148
Aktier og obligationer	56.122.096	50.805
6 Periodeafgrænsningsposter	278.542	245
Aktiver i alt	769.599.089	770.110
Passiver		
7 Kreditinstitutter	426.388.505	435.201
Indbetalinger vedr. januar 2024	9.281.295	9.871
8 Anden gæld	882.376	665
Skyldig skat	14.415	0
Gældsforpligtelser	436.566.591	445.737
9 Reservefond	81.500.000	82.500
Administrationsfond	248.623.251	238.858
Pensionsfond	2.909.247	3.015
Egenkapital	333.032.498	324.373
Passiver i alt	769.599.089	770.110

Noter

	2023 kr.	2022 t.kr.
1. Udgifter til personale og administration		
Lønninger og honorarer	8.291.896	6.878
Kontorudgifter	5.056.917	6.158
Husleje, energi, rengøring og vedligeholdelse	1.055.672	991
	<u>14.404.485</u>	<u>14.027</u>
2. Tab og hensættelser		
Hensættelser	218.773	-2.340
Afskrivninger	1.959.257	3.818
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-1.322.020	-1.667
	<u>856.010</u>	<u>-189</u>
3. Immaterielle anlægsaktiver		
Udviklingsprojekter under udførelse og forudbetalinger for immaterielle aktiver		
Kostpris primo	412.500	
Overførsel til færdiggjorte udviklingsprojekter	-662.500	
Tilgange	400.000	
Kostpris ultimo	<u>150.000</u>	
Af- og nedskrivninger primo	0	
Årets afskrivninger	0	
Af- og nedskrivninger ultimo	<u>0</u>	
Regnskabsmæssig værdi ultimo	<u>150.000</u>	
Færdiggjorte udviklingsprojekter		
Kostpris primo	1.471.462	
Overførsel fra udviklingsprojekter under udførelse	662.500	
Tilgange	232.080	
Afgange	0	
Kostpris ultimo	<u>2.366.042</u>	
Af- og nedskrivninger primo	490.487	
Årets afskrivninger	910.876	
Af- og nedskrivninger ultimo	<u>1.401.363</u>	
Regnskabsmæssig værdi ultimo	<u>964.679</u>	
Immaterielle anlægsaktiver i alt	<u>1.114.679</u>	

	<u>2023</u> <u>kr.</u>
4. Materielle anlægsaktiver	
Inventar og IT-udstyr	
Kostpris primo	541.314
Tilgange	0
Afgange	0
Kostpris ultimo	541.314
Af- og nedskrivninger primo	171.408
Årets afskrivninger	108.258
Af- og nedskrivninger ultimo	279.666
Regnskabsmæssig værdi ultimo	261.648
Indretning af lejede lokaler	
Kostpris primo	790.164
Tilgange	0
Afgange	0
Kostpris ultimo	790.164
Af- og nedskrivninger primo	250.217
Årets afskrivninger	158.032
Af- og nedskrivninger ultimo	408.249
Regnskabsmæssig værdi ultimo	381.915
Materielle anlægsaktiver i alt	643.563

	<u>2023</u> <u>kr.</u>	<u>2022</u> <u>t.kr.</u>
5. Andre tilgodehavender		
Tilgodehavende obligationsrenter	87	1
Tilgodehavende udbytte	147.850	147
	147.937	148

6. Periodeafgrænsningsposter

Foreningens omkostninger er periodiseret. Omkostninger afholdt i år vedr. efterfølgende regnskabsår fremgår af periodeafgrænsningsposter.

7. Kreditinstitutter

Det maksimale træk på foreningens långivere kunne pr. 31.12.2023 udgøre 595 mill.kr.

	2023
	kr.
8. Anden gæld	
Feriepengeforpligtelse	294.904
Andre skyldige omkostninger	410.520
Skyldig A-skat og AM-bidrag	<u>176.952</u>
	<u>882.376</u>

Der er i år hensat yderligere 48.876 kr. til foreningens feriepengeforpligtelse. Reguleringer i feriepengeforpligtelsen indregnes over resultatopgørelsen. Endvidere er foreningens omkostninger periodiseret. Omkostninger vedr. indeværende regnskabsår er registreret i året uanset betalingsdato. Ikke afholdte omkostninger fremgår af andre skyldige omkostninger.

9. Reservefond

Reservefonden udgjorde pr. 31.12.2023 81,5 mill.kr. svarende til 11,5% af det samlede udlån.

TJENESTEMÆNDENES LÅNEFORENING
1. AFDELING
LEDELSESBERETNING FOR REGNSKABSÅRET 2023

Udlån

Antal etablerede lån i 2023: 612

Samlet udlånssum i 2023: 74.660.800 kr.

Fonds

Afdelingen kunne i 2023 notere en urealiseret kursgevinst på 1.630.280 kr. og en realiseret kursgevinst på 87.221 kr.

Beholdningen pr. 31.12.2023 er specificeret under noter til årsrapporten.

Tab

Tabsafskrivningen har i 2023 i alt andraget 1.073.919 kr. fordelt på 17 lån. 45 debitorer har i 2023 indbetalt 791.222 kr. på tidligere afskrevne fordringer, således at nettotabet udgør 282.697 kr.

Reservefondens saldo udgør pr. 31.12.2023 19 mill.kr. svarende til 11,8% af afdelingens samlede udlån.

Der er i regnskabsåret tilbageført hensættelser til et beløb af 49.747 kr.

De samlede hensættelser andrager 5.125.147 kr.

Omkostninger

Til dækning af de bogførte driftsomkostninger, har afdelingen i 2023 modtaget 9.500.000 kr. i tilskud fra de andre afdelinger. Foreningens omkostninger er periodeafgrænset, så kun den del der vedrører regnskabsåret er omkostningsført. Endvidere hensættes der til foreningens feriepengeforpligtelse. Reguleringer indregnes over resultatopgørelsen.

Resultat

Årets nettoresultat udgør i henhold til efterstående resultatopgørelse 2.003.944 kr. Resultatet er overført til Administrationsfonden.

Egenkapital

Afdelingens egenkapital udgjorde pr. 31.12.2023 94,7 mill.kr. og er således forøget med 2 mill.kr. i forhold til egenkapitalen pr. 31.12.2022.

Egenkapitalen dækker 58,7% af afdelingens samlede udlån.

Resultatopgørelse for 2023 – 1. AFDELING

Note	2023 kr.	2022 t.kr.
Renteindtægter fra udlån	10.072.867	8.117
Renteudgifter til Danske Bank	3.770.850	2.845
Netto renteindtægter	6.302.017	5.272
Udbytte, renteindtægter og kursreguleringer af værdipapirer		
Udbytte og renteindtægter af aktier og obligationer	277.785	200
Kursgevinst/tab (urealiseret)	1.630.280	-931
Kursgevinst/tab (realiseret)	87.221	-262
	1.995.286	-993
Netto rente- og udbytteindtægter	8.297.303	4.279
Tilskud	9.500.000	10.700
Resultat af finansielle poster	17.797.303	14.979
Omkostninger		
1 Personaleudgifter	8.650.389	7.201
2 Administrationsudgifter	5.691.186	6.773
	14.341.575	13.974
Af- og nedskrivninger imm. og materielle aktiver		
Afskrivninger immaterielle anlægsaktiver	910.876	295
Afskrivninger materielle anlægsaktiver	266.290	266
	1.177.166	561
Tab og hensættelser		
Hensættelser	-49.747	-620
Afskrivninger	1.073.919	1.129
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-791.222	-799
	232.950	-290
Årets resultat før skat	2.045.612	734
Skat af udbytte	41.668	0
Årets resultat efter skat	2.003.944	734
Resultatfordeling		
Fra Reservefond	0	-4.000
Til Administrationsfond	2.003.944	4.734
	2.003.944	734

Balance pr. 31.12.2023 – 1. AFDELING

<u>Note</u>	<u>2023</u> <u>kr.</u>	<u>2022</u> <u>t.kr.</u>
Aktiver		
	1.114.679	1.393
	643.563	910
	276	1
3 Udlån	161.571.828	159.496
4 Aktier og obligationer	11.322.703	9.609
5 Periodeafgrænsningsposter	278.542	245
Aktiver i alt	<u>174.931.591</u>	<u>171.654</u>
 Passiver		
6 Gæld til Danske Bank	69.951.337	68.324
Indbetalinger vedr. januar 2024	9.281.295	9.871
Anden gæld	882.376	665
Skyldig skat	18.568	0
Gældsforpligtelser	<u>80.133.576</u>	<u>78.860</u>
 Reservefond	 19.000.000	 19.000
Administrationsfond	75.798.015	73.794
Egenkapital	<u>94.798.015</u>	<u>92.794</u>
 Passiver i alt	 <u>174.931.591</u>	 <u>171.654</u>

Noter

	2023	2022
	kr.	t.kr.
1. Personaleudgifter		
Lønninger og honorar	6.201.933	5.180
Feriepengeforpligtelse	48.876	27
Pensionsbidrag	974.004	796
Offentligt arbejdsgiverbidrag	1.067.083	875
Øvrige personaleudgifter	<u>358.493</u>	<u>323</u>
	<u>8.650.389</u>	<u>7.201</u>
2. Administrationsudgifter		
Husleje, energi, rengøring og vedligeholdelse	1.055.672	991
IT-udgifter	1.933.076	2.094
Tryksager, kontorartikler og inventar	259.490	502
Møder og repræsentation	439.126	688
Revisor og advokat	935.161	526
Porto og telefon	251.073	279
Gebyrer	298.473	226
Annoncer, forsikring, aviser mv.	<u>519.115</u>	<u>1.467</u>
	<u>5.691.186</u>	<u>6.773</u>

3. Udlån

En eventuel saldo på udlægskontoen medregnes i det samlede udlån. Udlægskontoen anvendes som mellemregningskonto ved fejlagtigt modtagne ydelser på indfrieede lån, indfrielse af eksterne udlæg, samt ved differencer i beløb fra de noterende myndigheder.

4. Aktier og obligationer

Beholdningen består af følgende papirer

	Nominel	Kursværdi
Aktier Danske Bank	1.500.000	2.706.000
Danske Invest Hedge FIS - Obligationer	412.392	2.281.479
Danske Invest Global Indeks	1.200.600	4.612.195
C WorldWide Globale Aktier	378.400	719.490
DI SICAV SIF Alternatives Offensive	<u>584.579</u>	<u>1.003.539</u>
	<u>4.075.971</u>	<u>11.322.703</u>

5. Periodeafgrænsningsposter

Foreningens omkostninger er periodiseret. Omkostninger afholdt i år vedr. efterfølgende regnskabsår fremgår af periodeafgrænsningsposter.

6. Gæld til Danske Bank

Det maksimale træk på afdelingens långiver kunne pr. 31.12.2023 udgøre 100 mill.kr.

TJENESTEMÆNDENES LÅNEFORENING
2. AFDELING
LEDELSESBERETNING FOR REGNSKABSÅRET 2023

Udlån

Antal etablerede lån i 2023: 490

Samlet udlånssum i 2023: 58.766.850 kr.

Fonds

Afdelingen kunne i 2023 notere en urealiseret kursgevinst på 643.428 kr.

Beholdningen pr. 31.12.2023 er specificeret under noter til årsrapporten.

Tab

Tabsafskrivningen har i 2023 i alt andraget 91.848 kr. fordelt på 1 lån. 6 debitorer har i 2023 indbetalt 37.480 kr. på tidligere afskrevne fordringer, således at nettotabet udgør 54.368 kr.

Reservefondens saldo udgør pr. 31.12.2023 13 mill.kr. svarende til 11,2% af afdelingens samlede udlån.

Der er i regnskabsåret foretaget yderligere hensættelser til et beløb af 236.798 kr.

De samlede hensættelser andrager 2.782.614 kr.

Resultat

Årets nettoresultat udgør i henhold til efterstående resultatopgørelse 1.557.176 kr. Resultatet er overført til Administrationsfonden.

Egenkapital

Afdelingens egenkapital udgjorde pr. 31.12.2023 44,4 mill.kr. og er således øget med 1,6 mill.kr. i forhold til egenkapitalen pr. 31.12.2022.

Egenkapitalen dækker 38,4% af afdelingens samlede udlån.

Resultatopgørelse for 2023 – 2. AFDELING

	2023 kr.	2022 t.kr.
Renteindtægter fra udlån	6.881.628	5.570
Renteudgifter til Lån & Spar Bank	4.507.089	3.812
Netto renteindtægter	2.374.539	1.758
Udbytte, renteindtægter og kursreguleringer af aktier og obligationer		
Udbytte og renteindtægter af aktier og obligationer	272.970	273
Kursgevinst/tab (urealiseret)	643.428	448
Kursgevinst/tab (realiseret)	0	0
	916.398	721
Resultat af finansielle poster	3.290.937	2.479
Omkostninger		
Tilskud til administrationsudgifter	1.400.000	1.500
Gebyrer	1.650	2
	1.401.650	1.502
Tab og hensættelser		
Hensættelser	236.798	-232
Afskrivninger	91.848	507
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-37.480	-234
	291.166	41
Årets resultat før skat	1.598.121	936
Skat af udbytte	40.945	0
Årets resultat efter skat	1.557.176	936
Resultatfordeling		
Fra Reservefond	0	-2.500
Til Administrationsfond	1.557.176	3.436
	1.557.176	936

Balance pr. 31.12.2023 – 2. AFDELING

Note		2023 kr.	2022 t.kr.
	Aktiver		
1	Udlån	115.739.787	110.100
	Tilgodehavende skat	19.108	0
2	Aktier og obligationer	18.152.505	17.509
	Aktiver i alt	133.911.400	127.609
	Passiver		
3	Gæld til Lån & Spar Bank	89.481.975	84.737
	Gældsforpligtelser	89.481.975	84.737
	Reservefond	13.000.000	13.000
	Administrationsfond	31.429.425	29.872
	Egenkapital	44.429.425	42.872
	Passiver i alt	133.911.400	127.609

Noter

1. Udlån

En eventuel saldo på udlægskontoen medregnes i det samlede udlån. Udlægskontoen anvendes som mellemregningskonto ved fejlagtigt modtagne ydelser på indfrieede lån, indfrielse af eksterne udlæg, samt ved differencer i beløb fra de noterende myndigheder.

2. Aktier og obligationer

Beholdningen består af følgende papirer

	<u>Nominal</u>	<u>Kursværdi</u>
Aktier Lån & Spar Bank	<u>2.729.700</u>	<u>18.152.505</u>
	<u>2.729.700</u>	<u>18.152.505</u>

3. Gæld til Lån & Spar Bank

Det maksimale træk på afdelingens långiver kunne pr. 31.12.2023 udgøre 150 mill.kr.

TJENESTEMÆNDENES LÅNEFORENING
3. AFDELING
LEDELSESBERETNING FOR REGNSKABSÅRET 2023

Udlån

Antal etablerede lån i 2023: 620

Samlet udlånssum i 2023: 72.872.417 kr.

Fonds

Afdelingen kunne i 2023 notere en urealiseret kursgevinst på 27.757 kr.

Beholdningen pr. 31.12.2023 er specificeret under noter til årsrapporten.

Tab

Tabsafskrivningen har i 2023 i alt andraget 344.978 kr. fordelt på 4 lån. 16 debitorer har i 2023 indbetalt 260.052 kr. på tidligere afskrevne fordringer, således at nettotabet udgør 84.926 kr.

Reservefondens saldo udgør pr. 31.12.2023 19 mill.kr. svarende til 11,4% af afdelingens samlede udlån.

Der er i regnskabsåret foretaget yderligere hensættelser til et beløb af 336.976 kr.

De samlede hensættelser andrager 4.571.695 kr.

Resultat

Årets nettoresultat udgør i henhold til efterstående resultatopgørelse 1.804.906 kr. Resultatet er overført til Administrationsfonden.

Egenkapital

Afdelingens egenkapital udgjorde pr. 31.12.2023 71,9 mill.kr. og er således øget med 1,8 mill.kr. i forhold til egenkapitalen pr. 31.12.2022.

Egenkapitalen dækker 43,3% af afdelingens samlede udlån.

Resultatopgørelse for 2023 – 3. AFDELING

	2023 kr.	2022 t.kr.
Renteindtægter fra udlån	10.122.925	8.729
Renteudgifter til Nordea	<u>5.541.391</u>	<u>5.044</u>
Netto renteindtægter	4.581.534	3.685
Udbytte, renteindtægter og kursreguleringer af aktier og obligationer		
Udbytte og renteindtægter af aktier og obligationer	656.501	699
Kursgevinst/tab (urealiseret)	27.757	-1.463
Kursgevinst/tab (realiseret)	<u>0</u>	<u>98</u>
	<u>684.258</u>	<u>-666</u>
Resultat af finansielle poster	5.265.792	3.019
Omkostninger		
Tilskud til administrationsudgifter	2.900.000	1.900
Gebyrer	<u>40.509</u>	<u>41</u>
	2.940.509	1.941
Tab og hensættelser		
Hensættelser	336.976	-418
Afskrivninger	344.978	850
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	<u>-260.052</u>	<u>-299</u>
	<u>421.902</u>	<u>133</u>
Årets resultat før skat	1.903.381	945
Skat af udbytte	<u>98.475</u>	<u>0</u>
Årets resultat efter skat	<u>1.804.906</u>	<u>945</u>
Resultatfordeling		
Fra Reservefond	0	-5.000
Til Administrationsfond	<u>1.804.906</u>	<u>5.945</u>
	<u>1.804.906</u>	<u>945</u>

Balance pr. 31.12.2023 – 3. AFDELING

Note		<u>2023</u> kr.	<u>2022</u> t.kr.
	Aktiver		
1	Udlån	166.144.311	166.714
2	Andre tilgodehavender	147.850	147
3	Aktier og obligationer	7.618.996	6.968
	Aktiver i alt	<u><u>173.911.157</u></u>	<u><u>173.829</u></u>
	Passiver		
4	Gæld til Nordea	101.952.277	103.675
	Gældsforpligtelser	<u><u>101.952.277</u></u>	<u><u>103.675</u></u>
	Reservefond	19.000.000	19.000
	Administrationsfond	52.958.880	51.154
	Egenkapital	<u><u>71.958.880</u></u>	<u><u>70.154</u></u>
	Passiver i alt	<u><u>173.911.157</u></u>	<u><u>173.829</u></u>

Noter

1. Udlån

En eventuel saldo på udlægskontoen medregnes i det samlede udlån. Udlægskontoen anvendes som mellemregningskonto ved fejlagtigt modtagne ydelser på indfrieede lån, indfrielse af eksterne udlæg, samt ved differencer i beløb fra de noterende myndigheder.

	2023
	kr.
2. Andre tilgodehavender	
Tilgodehavende udbytte	147.850
	147.850

3. Aktier og obligationer

Beholdningen består af følgende papirer

	Nominal	Kursværdi
Aktier Nordea Bank	620.000	520.738
Nordea Invest Emerging Stars	442.800	374.299
Nordea Invest Stabile Aktier	3.648.500	3.822.168
Nordea Invest European High Yield Bonds	1.081.000	1.115.592
Nordea Invest Global Stars	1.218.500	1.786.199
	7.010.800	7.618.996

4. Gæld til Nordea

Det maksimale træk på afdelingens långiver kunne pr. 31.12.2023 udgøre 125 mill.kr.

TJENESTEMÆNDENES LÅNEFORENING
4. AFDELING
LEDELSESBERETNING FOR REGNSKABSÅRET 2023

Udlån

Antal etablerede lån i 2023: 488

Samlet udlånssum i 2023: 64.588.613 kr.

Fonds

Afdelingen kunne i 2023 notere en urealiseret kursgevinst på 505.343 kr.

Beholdningen pr. 31.12.2023 er specificeret under noter til årsrapporten.

Tab

Tabsafskrivningen har i 2023 i alt andraget 88.840 kr. fordelt på 2 lån. 15 debitorer har i 2023 indbetalt 124.667 kr. på tidligere afskrevne fordringer, således at nettotabet udgør -35.827 kr.

Reservefondens saldo udgør pr. 31.12.2023 16,5 mill.kr. svarende til 11,6% af afdelingens samlede udlån.

Der er i regnskabsåret tilbageført hensættelser til et beløb af 38.131 kr.

De samlede hensættelser andrager 3.490.234 kr.

Resultat

Årets nettoresultat udgør i henhold til efterstående resultatopgørelse 1.580.465 kr. Resultatet er overført til Administrationsfonden.

Egenkapital

Afdelingens egenkapital udgjorde pr. 31.12.2023 48,9 mill.kr. og er således øget med 1,6 mill.kr. i forhold til egenkapitalen pr. 31.12.2022.

Egenkapitalen dækker 34,2% af afdelingens samlede udlån.

Resultatopgørelse for 2023 – 4. AFDELING

	2023 kr.	2022 t.kr.
Renteindtægter fra udlån	8.865.207	7.334
Renteudgifter til Jyske Bank	6.145.931	5.093
Netto renteindtægter	2.719.276	2.241
Udbytte, renteindtægter og kursreguleringer af aktier og obligationer		
Udbytte og renteindtægter af aktier og obligationer	142.577	404
Kursgevinst/tab (urealiseret)	505.343	-740
Kursgevinst/tab (realiseret)	127.507	0
	775.427	-336
Resultat af finansielle poster	3.494.703	1.905
Omkostninger		
Tilskud til administrationsudgifter	1.950.000	1.100
Gebyrer	18.635	7
	1.968.635	1.107
Tab og hensættelser		
Hensættelser	-38.131	-500
Afskrivninger	88.840	615
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-124.667	-147
	-73.958	-32
Årets resultat før skat	1.600.026	830
Skat af udbytte	19.561	0
Årets resultat efter skat	1.580.465	830
Resultatfordeling		
Fra Reservefond	0	-4.000
Til Administrationsfond	1.580.465	4.830
	1.580.465	830

Balance pr. 31.12.2023 – 4. AFDELING

<u>Note</u>	<u>2023</u> <u>kr.</u>	<u>2022</u> <u>t.kr.</u>
Aktiver		
1 Udlån	142.892.482	146.235
Tilgodehavende skat	2.862	0
2 Aktier og obligationer	<u>15.727.726</u>	<u>13.588</u>
Aktiver i alt	<u>158.623.070</u>	<u>159.823</u>
 Passiver		
3 Gæld til Jyske Bank	<u>109.741.280</u>	<u>112.522</u>
Gældsforpligtelser	<u>109.741.280</u>	<u>112.522</u>
Reservefond	16.500.000	16.500
Administrationsfond	<u>32.381.790</u>	<u>30.801</u>
Egenkapital	<u>48.881.790</u>	<u>47.301</u>
 Passiver i alt	 <u>158.623.070</u>	 <u>159.823</u>

Noter

1. Udlån

En eventuel saldo på udlægskontoen medregnes i det samlede udlån. Udlægskontoen anvendes som mellemregningskonto ved fejlagtigt modtagne ydelser på indfrieede lån, indfrielse af eksterne udlæg, samt ved differencer i beløb fra de noterende myndigheder.

2. Aktier og obligationer

Beholdningen består af følgende papirer

	<u>Nominel</u>	<u>Kursværdi</u>
Aktier Jyske Bank	407.000	1.969.880
Jyske Invest Nye Obligationsmarkeder Valuta	1.000.000	1.129.500
Jyske Invest Aktier Lav Volatilitet	1.882.000	2.345.913
Jyske Invest Obligationer Engros	4.238.400	3.961.633
Jyske Invest Bæredygtige Aktier	1.300.000	1.531.400
iShares Global Water	953.651	540.050
iShares Global Clean Energy	4.768.256	390.513
BI Erhvervsejendomme	902.600	1.805.200
Private Equity & Infrastructure	1.493.120	1.560.673
Xtrackers MSCI World Cons Staples	1.223.624	492.964
	<u>18.168.651</u>	<u>15.727.726</u>

3. Gæld til Jyske Bank

Det maksimale træk på afdelingens långiver kunne pr. 31.12.2023 udgøre 130 mill.kr.

TJENESTEMÆNDENES LÅNEFORENING
5. AFDELING
LEDELSESBERETNING FOR REGNSKABSÅRET 2023

Udlån

Antal etablerede lån i 2023: 412

Samlet udlånssum i 2023: 51.891.097 kr.

Fonds

Afdelingen kunne i 2023 notere et urealiseret kurstab på 303 kr. og et realiseret kurstab på 195 kr.

Beholdningen pr. 31.12.2023 er specificeret under noter til årsrapporten.

Tab

Tabsafskrivningen har i 2023 i alt andraget 359.670 kr. fordelt på 8 lån. 15 debitorer har i 2023 indbetalt 108.597 kr. på tidligere afskrevne fordringer, således at nettotabet udgør 251.073 kr.

Reservefondens saldo udgør pr. 31.12.2023 14 mill.kr. svarende til 11,2% af afdelingens samlede udlån.

Der er i regnskabsåret tilbageført hensættelser til et beløb af 267.122 kr.

De samlede hensættelser andrager 3.154.250 kr.

Resultat

Årets nettoresultat udgør i henhold til efterstående resultatopgørelse 1.818.454 kr. Resultatet er overført til Administrationsfonden. Der er pr. 31.12.2023 overført 1.000.000 kr. til Administrationsfonden fra Reservefonden.

Egenkapital

Afdelingens egenkapital udgjorde pr. 31.12.2023 70 mill.kr. og er således øget med 1,8 mill.kr. i forhold til egenkapitalen pr. 31.12.2022.

Egenkapitalen dækker 56,1% af afdelingens samlede udlån.

Resultatopgørelse for 2023 – 5. AFDELING

	2023 kr.	2022 t.kr.
Renteindtægter fra udlån	7.867.453	6.953
Renteudgifter til Arbejdernes Landsbank	3.199.430	3.332
Netto renteindtægter	4.668.023	3.621
Udbytte, renteindtægter og kursreguleringer af aktier og obligationer		
Udbytte og renteindtægter af aktier og obligationer	42.919	126
Kursgevinst/tab (urealiseret)	-303	-1
Kursgevinst/tab (realiseret)	-195	-1
	42.421	124
Resultat af finansielle poster	4.710.444	3.745
Omkostninger		
Tilskud til administrationsudgifter	2.900.000	2.500
Gebyrer	1.664	2
	2.901.664	2.502
Tab og hensættelser		
Hensættelser	-267.122	-569
Afskrivninger	359.670	715
Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-108.597	-187
	-16.049	-41
Årets resultat før skat	1.824.829	1.284
Skat af udbytte	6.375	0
Årets resultat efter skat	1.818.454	1.284
Resultatfordeling		
Fra Reservefond	-1.000.000	-5.000
Til Administrationsfond	2.818.454	6.284
	1.818.454	1.284

Balance pr. 31.12.2023 – 5. AFDELING

Note		2023 kr.	2022 t.kr.
	Aktiver		
1	Udlån	124.817.097	133.669
2	Andre tilgodehavender	87	1
3	Aktier og obligationer	505.966	508
	Aktiver i alt	125.323.150	134.178
	Passiver		
4	Gæld til Arbejdernes Landsbank	55.261.635	65.941
	Skyldig skat	6.375	0
	Gældsforpligtelser	55.268.010	65.941
	Reservefond	14.000.000	15.000
	Administrationsfond	56.055.140	53.237
	Egenkapital	70.055.140	68.237
	Passiver i alt	125.323.150	134.178

Noter

1. Udlån

En eventuel saldo på udlægskontoen medregnes i det samlede udlån. Udlægskontoen anvendes som mellemregningskonto ved fejlagtigt modtagne ydelser på indfrieede lån, indfrielse af eksterne udlæg, samt ved differencer i beløb fra de noterende myndigheder.

	<u>2023</u> <u>kr.</u>
2. Andre tilgodehavender	
Tilgodehavende obligationsrenter	87
	<u>87</u>

3. Aktier og obligationer

Beholdningen består af følgende papirer

	<u>Nominel</u>	<u>Kursværdi</u>
Aktier Arbejdernes Landsbank	500.000	500.000
6% DLR Kredit 43S A 2032	1.956	1.997
6% Totalkredit 111C 2032	3.880	3.969
	<u>505.836</u>	<u>505.966</u>

4. Gæld til Arbejdernes Landsbank

Det maksimale træk på afdelingens långiver kunne pr. 31.12.2023 udgøre 90 mill.kr.

**TJENESTEMÆNDENES LÅNEFORENING
PENSIONSFDEN
LEDELSESBERETNING FOR REGNSKABSÅRET 2023**

Udlån

Antal etablerede lån i 2023: 2

Samlet udlånssum i 2023: 151.600 kr.

Fonds

Afdelingen kunne i 2023 notere en urealiseret kursgevinst på 165.854 kr. og en realiseret kursgevinst på 9.531 kr.

Beholdningen pr. 31.12.2023 er specificeret under noter til årsrapporten.

Resultat

Årets nettoresultat udgør i henhold til efterstående resultatopgørelse -106.422 kr. Resultatet er overført fra Pensionsfonden.

Resultatopgørelse for 2023 – PENSIONSFRONDEN

	2023 kr.	2022 t.kr.
Renteindtægter fra udlån	3.801	5
Renteudgifter til Danske Bank	0	2
Netto renteindtægter	3.801	3
Udbytte, renteindtægter og kursreguleringer af aktier og obligationer		
Udbytte og renteindtægter af aktier og obligationer	76.284	71
Kursgevinst/tab (urealiseret)	165.854	-1.463
Kursgevinst/tab (realiseret)	9.531	0
	<u>251.669</u>	<u>-1.392</u>
Resultat af finansielle poster	255.470	-1.389
Omkostninger		
Tilskud til administrationsudgifter	350.000	3.700
Gebyrer	450	2
	<u>350.450</u>	<u>3.702</u>
Årets resultat før skat	-94.980	-5.091
Skat af udbytte	11.442	0
Årets resultat efter skat	-106.422	-5.091
Resultatfordeling		
Fra Pensionsfond	-106.422	-5.091
	<u>-106.422</u>	<u>-5.091</u>

Balance pr. 31.12.2023 – PENSIONSFOFONDEN

Note	2023 kr.	2022 t.kr.
Aktiver		
1 Indestående i Danske Bank	94.730	222
Udlån	31.761	171
2 Aktier og obligationer	2.794.199	2.622
Aktiver i alt	2.920.690	3.015
Passiver		
Skyldig skat	11.443	0
Gældsforpligtelser	11.443	0
Pensionsfond	2.909.247	3.015
Egenkapital	2.909.247	3.015
Passiver i alt	2.920.690	3.015

Noter

1. Indestående i Danske Bank

Bankkonto

kr. 94.730

Bankkontoen benyttes i forbindelse med personalelånsordningen.

2. Aktier og obligationer

Beholdningen består af følgende papirer

	<u>Nominal</u>	<u>Kursværdi</u>
Danske Invest Global Indeks	382.400	1.469.018
SAS AB FRN PERP/CALL	1.458.600	57.137
C WorldWide Globale Aktier	666.900	1.268.044
	<u>2.507.900</u>	<u>2.794.199</u>

Dette dokument er underskrevet af nedenstående parter, der med deres underskrift har bekræftet dokumentets indhold samt alle datoer i dokumentet.

This document is signed by the following parties with their signatures confirming the documents content and all dates in the document.

Heino Kegel

Navnet returneret af dansk MitID var:
NAVNE & ADRESSEBESKYTTET
ID: 8f3e75e6-b314-445a-8577-53feaf3d21c8
CPR-match med dansk MitID
Tidspunkt for underskrift: 08-03-2024 kl.: 13:33:25
Underskrevet med MitID



Kirsten Marianne Andersen

Navnet returneret af dansk MitID var:
Kirsten Marianne Andersen
ID: 17d81773-ae80-4510-9c03-a0ca178f9d7a
CPR-match med dansk MitID
Tidspunkt for underskrift: 09-03-2024 kl.: 10:35:36
Underskrevet med MitID



Niels Tønning

Navnet returneret af dansk MitID var:
Niels Henrik Tønning
ID: ab4cdcb4-d41a-4cd9-a722-08e5e25dd10f
CPR-match med dansk MitID
Tidspunkt for underskrift: 08-03-2024 kl.: 12:11:14
Underskrevet med MitID



Thomas Andersen

Navnet returneret af dansk MitID var:
Thomas Andreassen
ID: 0f263816-3d8c-418a-b635-455745ac2c06
CPR-match med dansk MitID
Tidspunkt for underskrift: 09-03-2024 kl.: 09:08:58
Underskrevet med MitID



Hanne Pontoppidan

Navnet returneret af dansk MitID var:
Hanne Fritze Pontoppidan
ID: 0195119f-ddd1-4c3b-92a8-a4fef04f8518
CPR-match med dansk MitID
Tidspunkt for underskrift: 09-03-2024 kl.: 09:25:52
Underskrevet med MitID



Dzevad Ramic

Navnet returneret af dansk MitID var:
Dzevad Ramic
ID: aa6d0e8b-fa2a-4424-9ce4-dfe4376b76b2
CPR-match med dansk MitID
Tidspunkt for underskrift: 08-03-2024 kl.: 12:11:32
Underskrevet med MitID



Jesper Korsgaard Hansen

Navnet returneret af dansk MitID var:
Jesper Korsgaard Hansen
ID: 3790c21d-f3f6-48a3-9a7d-24e531b7d017
CPR-match med dansk MitID
Tidspunkt for underskrift: 09-03-2024 kl.: 17:53:49
Underskrevet med MitID



Bo Yde Sørensen

Navnet returneret af dansk MitID var:
Bo Yde Sørensen
ID: 0ecda9ef-39d9-4e43-85c5-a99aa34bf629
CPR-match med dansk MitID
Tidspunkt for underskrift: 11-03-2024 kl.: 09:43:09
Underskrevet med MitID



This document is signed with esignatur. Embedded in the document is the original agreement document and a signed data object for each signatory. The signed data object contains a mathematical hash value calculated from the original agreement document, which secures that the signatures is related to precisely this document only. Prove for the originality and validity of signatures can always be lifted as legal evidence.

The document is locked for changes and all cryptographic signature certificates are embedded in this PDF. The signatures therefore comply with all public recommendations and laws for digital signatures. With esignatur's solution, it is ensured that all European laws are respected in relation to sensitive information and valid digital signatures. If you would like more information about digital documents signed with esignatur, please visit our website at www.esignatur.dk.

This document has esignatur Agreement-ID: 2c51b0RNngSh251618997

Dette dokument er underskrevet af nedenstående parter, der med deres underskrift har bekræftet dokumentets indhold samt alle datoer i dokumentet.

This document is signed by the following parties with their signatures confirming the documents content and all dates in the document.

Dorte Lange

Navnet returneret af dansk MitID var:

Dorte Lange

ID: 02dd962c-6f38-4cf5-8548-aa0a02ee7acc

CPR-match med dansk MitID

Tidspunkt for underskrift: 09-03-2024 kl.: 13:22:25

Underskrevet med MitID



Lars Andersen

Navnet returneret af dansk MitID var:

Lars Andersen

ID: fa17b983-e641-49c4-82c8-1d8265942f4c

Tidspunkt for underskrift: 08-03-2024 kl.: 12:31:36

Underskrevet med MitID



Kim Østerbye

Navnet returneret af dansk MitID var:

Kim Østerbye

ID: c78692fa-082f-4786-a174-8d2dc863dc34

CPR-match med dansk MitID

Tidspunkt for underskrift: 12-03-2024 kl.: 09:27:38

Underskrevet med MitID



Karina Ohlrich

Navnet returneret af dansk MitID var:

Karina Ohlrich

ID: b8e6b06a-b9cc-42c5-a50f-686d53c21e20

CPR-match med dansk MitID

Tidspunkt for underskrift: 11-03-2024 kl.: 09:47:56

Underskrevet med MitID



This document is signed with esignatur. Embedded in the document is the original agreement document and a signed data object for each signatory. The signed data object contains a mathematical hash value calculated from the original agreement document, which secures that the signatures is related to precisely this document only. Prove for the originality and validity of signatures can always be lifted as legal evidence.

The document is locked for changes and all cryptographic signature certificates are embedded in this PDF. The signatures therefore comply with all public recommendations and laws for digital signatures. With esignatur's solution, it is ensured that all European laws are respected in relation to sensitive information and valid digital signatures. If you would like more information about digital documents signed with esignatur, please visit our website at www.esignatur.dk.

This document has esignatur Agreement-ID: 2c51b0RNgSh251618997