

Interne/kritiske revisorer

Jan Olsen, SDC
Mogens Pedersen, Max Bank

**Finansforbundet - Kreds Øst
Revisionsprotokollat til årsregnskab 2010**

1. Interne/kritiske revisorers rolle

Vores rolle som interne revisorer, er kritisk at kontrollere at de på kredsens generalforsamlinger vedtagne beslutninger og budgetter overholdes, samt at kredsbestyrelsen træffer beslutninger indenfor disse rammer. Det er endvidere vores opgave at påse at kredsens vedtægter og forretningsorden m.v. overholdes, og at beslutninger i bestyrelsen holdes indenfor disse rammer. Via kredsens bestyrelsesreferater orienterer vi os om trufne beslutninger og vurderer de økonomiske konsekvenser af disse. Ved påtegning af kredsens regnskab bekræfter vi at vi har orienteret os om bestyrelsens beslutninger og kredsens drift. I denne forbindelse udarbejdes tillige nærværende mere detaljerede revisionsprotokollat til fremlæggelse for den samlede kredsbestyrelse.

Endelig har vi til opgave stikprøvevis at kontrollere de udbetalte transportgodtgørelser og rejseudgifter, der efterfølgende er blevet refunderet af Finansforbundet.

2. Møde med kredsens økonomiansvarlige (Dan Hansen) 21.02.2011

Det var aftalt at afholde det årlige revisionsmøde mellem intern revision og kredsens kasserer/økonomiansvarlige 21.02.2011. På mødet skulle kredsens 2010-regnskab gennemgås, men det var endnu ikke modtaget fra ekstern revision.

Mødet blev i stedet brugt til drøftelser af regnskabspolitisk karakter med udgangspunkt i periodeudskrifter fra kredsens regnskabssystem. Endvidere havde vi mulighed for at gennemgå kredsens bilagsmapper.

Det blev aftalt at regnskabet ville blive sendt til os snarest muligt. Den 22.02 modtog vi mail med regnskabet og ekstern revisions protokollat, begge dele i udkast.

Regnskabet udviser et lille underskud på 42.835 kr. i forhold til budget på plus 363.000 kr.

Der er aftalt møde med kredsbestyrelsen den 3. marts, hvor vi nærmere vil redegøre for vores arbejde med kritisk revision af 2010-regnskabet.

3. Kreds Øst's vedtægter og forretningsorden m.v.

Vi har gennemgået kredsens vedtægter og har forholdt os til de paragraffer, der er specielt relevante for intern revisions funktioner og opgaver.

Vi har endvidere gennemgået bestyrelsens senest opdaterede Forretningsorden (vedtaget 10.09.2010) med følgende tilhørende bilag:

- Bilag a: Spilleregler for bestyrelsens arbejde
- Bilag b: Opgave- og kompetencefordeling for bestyrelsen i Kreds Øst
- Bilag c: Kassererinstruks med bevillingsregler

- Bilag d: Tegningsberettigede
- Bilag e: Materialer og udstyr til bestyrelsen
- Bilag f: Investeringspolitik
- Bilag g: Gaveregulativ
- Bilag h: Skriftlige høringer

Vi har haft speciel fokus på de ændringer i forretningsgangen, som bestyrelsen har besluttet og gennemført i 2010.

Vi har konstateret, at afsnittet om funktionsbeskrivelser er tilrettet. Det er fortsat formandsskabet der er hovedansvarlige for kredsens økonomiske forhold, men det er tilføjet at opgaven kan uddelegeres til en økonomiansvarlig. Der er således nu bragt overensstemmelse mellem forretningsordenen og praksis, på dette område.

I Forretningsordenens bilag f "Investeringspolitik" er tilføjet en passus om at kontante indeståender i pengeinstitutter skal holdes indenfor den til enhver tid gældende indeståelsesgarantigrænse. Denne grænse er p.t. 100.000 € eller ca. 750.000 kr. Kredsen havde imidlertid et indestående hos Nordea på ca. 841.000 kr., og efterlever således ikke den nye regel i investeringspolitikken..

4. Kreds Øst's bestyrelsesreferater

Kreds Øst havde i 2010 afholdt i alt 11 ordinære bestyrelsesmøder - nemlig;

07.01.2010 - 04.02.2010 - 04.03.2010 - 08.04.2010 - 04+05.05.2010
03.06.2010 - 19.08.2010 - 10.09.2010 - 07.10.2010 - 04.11.2010 &
09.12.2010

Vi har kritisk gennemgået bestyrelsesreferaterne fra ovennævnte møder med tilhørende bilag, notater og indstillinger. Desuden har vi gennemgået referatet fra generalforsamlingen 16.04.2010.

I de gennemgåede referater har vi specielt hæftet os ved de beslutninger m.v., der har haft - eller får - økonomisk betydning for kredsen. Vi vil i det følgende knytte nogle bemærkninger til denne gennemgang.

Af referatet vedr. mødet 07.01.2010 fremgår bl.a. at budget 2010 blev endelig godkendt med en enkelt rettelse. Desuden blev honorering af bestyrelsen drøftet. Det blev besluttet at fastholde ikke-honorering i 2010.

På mødet 04.02.2010 blev Amagerbankens personaleforening bevilget et ekstraordinært tilskud på 50.000 kr. Kredsenes økonomiansvarlige (Dan Hansen) orienterede om at der fra 2011 skal anvendes en fast skabelon for udarbejdelse af kredsenes regnskab, samt en præcisering af personaleforeningernes retningslinjer for regnskabsaflæggelse og for ansøgning af tilskud.

Af referatet vedr. mødet 04.03.2010 fremgår det bl.a. at det blev besluttet fortsat at afholde den årlige afsavnsweekend med en økonomisk ramme på 4.000 kr. pr. deltager. Desuden blev bestyrelsen orienteret om det forestående (08.03.2010) møde mellem kredsenes økonomiansvarlige (Dan Hansen) og kredsenes interne revisorer.

På mødet 08.04.2010 blev TM-gruppen i Roskilde Bank bevilget et ekstraordinært tilskud på 10.000 kr. Desuden blev familiearrangementet med Cirkus Arena 13.03.2010 evalueret. Endelig efterlyste Niels Anton Nielsen et regnskab og budgetopfølgning for 1. kvartal, således at instruksen overholdes.

Af referatet fra mødet 03.06.2010 fremgår det bl.a. at køreplan for økonomiarbejdet samt skabelon for regnskabsaflæggelse fra personaleforeningerne og ansøgningsskema for tilskud blev endelig godkendt. Af køreplanen fremgår det bl.a. at der hvert kvartal skal forelægges regnskab inkl. budgetopfølgning for bestyrelsen, hvilket i øvrigt også er i overensstemmelse med forretningsordenens bilag c (kassererinstruksen).

På mødet blev Forøya Banki bevilget et ekstra tilskud på 30.000 kr. og SDC blev bevilget 17.000 kr. til en hvervekampagne. Bevillingerne om ekstratilskud til personaleforeningerne gives generelt under forudsætning af at årets ordinære tilskud fra kredsen er opbrugt. Dette var ikke tilfældet for så vidt bevillingen på 17.000 kr. til SDC, hvorfor denne bevilling er bortfaldet.

Endelig blev Tanja Itenov bevilget 15.000 kr. til næste modul af hendes igangværende Masteruddannelse.

Endelig blev revisionsprotokollaterne vedr. 2009-regnskabet gennemgået. Det blev besluttet at invitere de interne revisorer til at deltage i et kommende kredsbestyrelsesmøde, hvor deres protokollat så behandles mere detaljeret.

På mødet 19.08.2010 blev en ajourført version af forretningsordenen behandlet. Det blev aftalt at den nye forretningsorden - med enkelte rettelser - skal endelig godkendes på bestyrelsesmødet 10.09. Frank Olsen blev bedt om at undersøge hvor ansvaret ligger, for at holde kredsenes driftskonti under 750.000 kr. grænsen.

På mødet blev BRFkredit et ekstraordinært tilskud på 13.200 kr. til en hvervekampagne. Desuden blev der - pr. skriftlig høring - bevilget 127.925 kr. til en 2011-medlemskalender. Regnskabet for 1. halvår 2010 skal tages med på næste møde, til nærmere gennemgang.

Af referatet fra mødet 10.09.2010 fremgår det at ny version af kredsbestyrelsens forretningsorden med bilag blev godkendt og underskrevet. Det er reglerne fra denne version, der ligger til grund for vores (de interne revisorer) bemærkninger omkring forretningsordenen, herunder evt. manglende overholdelse.

De interne revisorer deltog under pkt. 4a revisionsprotokollat. Det blev her bl.a. slået fast, at det ikke blot er formandskab og økonomiansvarlig, der har ansvaret for forvaltningen af kredsens økonomi, herunder de enkelte arrangementers økonomiske konsekvenser. Ansvaret er hele bestyrelsens. De interne revisorer omdelte en skabelon/udkast til et skema til brug for økonomisk opfølgning på større enkeltarrangementer. Skabelonen vedlægges som bilag til dette protokollat.

Af referatet fremgår det tillige, at regnskab for 1. halvår og for 3. kvartal - samt budget for 2011, skal behandles på næste bestyrelsesmøde (07.10.2010).

Endelig fremgår det, at det er kredsens eget ansvar at holde øje med om indestående på kredsens konto i Nordea overstiger 750.000 kr. efter udløb af garantiordningen. Det fremgår tillige at det er HB's holdning at der ikke er den store risiko forbundet med garantiordningens udløb.

På mødet 07.10.2010 blev der bevilget 110.975 kr. (246.475 ÷ 135.500) til gennemførelse af 3 gange bankospil i 1. kvartal 2011. Der blev ligeledes bevilget 188.000 kr. til en Cirkus Arena forestilling 13.03.2011. Endelig blev der bevilget 5.000 kr. til gaver til kredsens landsmødedelegation.

Generalforsamlingen 08.04.2011 var ligeledes på dagsordenen, dog uden behandling af generalforsamlingens økonomiske aspekter.

Regnskab for 1. halvår 2010 blev gennemgået af den økonomiansvarlige (Dan Hansen), der orienterede om at Finansforbundet havde indført et nyt økonomisystem, der fremadrettet vil gøre regnskabet mere overskueligt.

Endelig blev budget for 2011 gennemgået og godkendt, og kan lægges på Finansnet.

Der havde været en skriftlig høring, hvor Amagerbanken fik bevilget et ekstraordinært tilskud på 14.790 kr. til forplejning på 3 medlemsmøder om stress.

På mødet 04.11.2010 blev regnskab for 3. kvartal 2010, samt notat vedr. værdipapirbeholdningen behandlet.

Årets sidste bestyrelsesmøde blev afholdt 09.12.2010. På dette møde blev bevilget indtil 720.000 kr. til et TIM-seminar i Bruxelles i september 2011. Desuden blev der bevilget 68.040 kr. til julegaver til kredsens tillidsvalgte og 7.500 kr. til julekonkurrence gavekort. Kredsens økonomiansvarlige (Dan Hansen) gennemgik periodebalancen pr. 30.11.2010.

5. Generelle bemærkninger

Kredsbestyrelsen forvalter en medlemsformue, på p.t. ca. 7,5 mio. kr., samt har ansvaret for håndtering og evt. anvendelse af kontingentindtægter på ca. 3,6 mio. kr. årligt. Det er efter vor opfattelse vigtigt at bestyrelsen anvender de nødvendige ressourcer på at sikre at denne opgave løftes og løses top professionelt.

At dømme ud fra referaterne fra møderne har der - ligesom i 2009 - også i 2010 været mindre fokus på de økonomiske aspekter og konsekvenser af de beslutninger man tager på bestyrelsesmøderne, end tilfældet har været i årene før 2009.

Vi vil derfor igen opfordre bestyrelsen til at få indarbejdet faste rutiner, der sikrer at økonomien har tilstrækkelig fokus, hver gang der træffes beslutninger med økonomiske konsekvenser. Vi mener at det er relevant, at der foretages en økonomisk opfølgning pr. aktivitet, i hvert fald på aktiviteter med en økonomisk ramme større end 100.000 kr.

I forbindelse med kredsbestyrelsens generelle evaluering af de forskellige aktiviteter der er afviklet, bør der i højere grad finde en økonomisk evaluering sted i form af en gennemgang af hvorvidt budgettet blev overholdt og om udgifterne stod mål med det der blev opnået med aktiviteten (value for money)?

Ansvaret for sådanne økonomiske opfølgninger ligger ikke hos den økonomiansvarlige, men hos de bestyrelsesmedlemmer, der har været planlægningsmæssigt ansvarlige for aktiviteten/arrangementet. På bestyrelsesmødet 10.09.2010 omdelte vi et udkast til opfølgningsskema. Vi vedhæfter denne skabelon som bilag 1 til dette års protokollat.

Ifølge forretningsordenens bilag c (kassererinstruksen), skal den økonomiansvarliges egne bilag gennemgås - evt. stikprøvevis, af enten formanden eller af en næstformand. Under vores bilagsgennemgang fandt vi kun et enkelt bilag, der vedrører den nuværende økonomiansvarlige selv. Dette bilag var ikke attesteret. Vi kan derfor ikke verificere hvorvidt formandskabet efterlever denne regel?

Vi kan endvidere fortsat konstatere, at den detaljerede budgetopfølgning, der til dels blev indarbejdet fra 2007, kun delvist blev gennemført i 2008 - og stort set ikke siden. Den økonomiansvarlige (Dan Hansen) fremhævede på mødet 21.02.2011 at der har været visse udfordringer i forbindelse med overgangen til nyt økonomistyringssystem. Ting der har vanskeliggjort kvartalsrapporteringen i 2010.

Endelig har vi hæftet os ved den eksterne revisions bemærkninger under pkt. 1.2.2 i deres revisionsprotokollat for 2010, om at kredsens økonomiansvarlige har alenefuldmagter til kredsens konti i Amagerbanken. Og at disse forhold øger risikoen for fejl, såvel tilsigtede som utilsigtede. Vi vil også fremhæve dette forhold som værende kritisabelt.

Vi vil også gerne fremhæve at vi under mødet med kredsens økonomiansvarlige (Dan Hansen) 21.02.2011 fik indtrykket af et klart højere engagement i kassererfunktionen. Vi vil

tillige fremhæve hans arbejde for at definere roller og opgaver blandt bestyrelsen, således at der kan blive mere plads til hans politiske arbejde i bestyrelsen.

Dan Hansen nævnte at han oplever at der er begrænsede muligheder for sparring med - og selvstændig problemløsning hos Finansforbundets økonomifunktion. Det er selvfølgelig bekymrende, hvis økonomifunktionen, der står for al bogføring og betaling, ikke også selvstændigt kan varetage ad hoc afvigelsesrapportering m.v.

Vi har vurderet, at vores ovenstående generelle bemærkninger er ikke af en sådan karakter, at de bør nævnes i vores revisionspåtegning på årsregnskabet. Påtegningen er således uden forbehold.

6. Vores revisionspåtegning for 2010

Vi har givet årsregnskabet for 2010 følgende revisionspåtegning:

"Vi har gennemgået årsregnskabet og sammenholdt dette med kredsens vedtægter og forretningsorden, herunder specielt bilagene "kassererinstruks", "tegningsregler" og "investeringspolitik", samt med bestyrelsesreferater for 2010.

Vi kan konstatere at de økonomiske dispositioner holder sig inden for de rammer, der fremgår af vedtægterne samt af bestyrelsens forretningsorden.

Vi har endvidere foretaget stikprøvevis kontrol af de udbetalte transportgodtgørelser.

Det er vores vurdering, at kredsen har betryggende administrative rutiner og procedurer omkring økonomistyring og regnskabsafklæggelse. Regnskabet giver kredsens bestyrelse og medlemmer en overskuelig indsigt i, hvorledes bestyrelsen forvalter og anvender kredsens midler, herunder sikrer medlemmerne "value for money".

I øvrigt henviser vi til vores detaljerede revisionsprotokollat for 2010."

7. Konklusion

Afslutningsvis vil vi gerne igen i år tilkendegive, at det er vores overordnede vurdering, at kredsens budget- og regnskabsafklæggelse fungerer tilfredsstillende. Dog savner vi kvartårlig budgetopfølgning inkl. afvigelsesforklaringer. Årsregnskabet giver kredsens bestyrelse og medlemmer et godt og retvisende indblik i kredsens økonomi.

København, den 3. marts 2011

Jan Olsen

Mogens Pedersen

Fremlagt på kredsbestyrelsesmødet, den

Laila Busted
Formand

Kirsten Lillemor Madsen
Næstformand

Frank Asger Olsen
Næstformand

Torben Vogelius Andersen

Ann Baldus-Kunze

Ulf Dahlin

Dan Roland Hansen

Tanja Bregninge Itenov

Kate Makienok

Niels Anton Nielsen

Oluf Nielsen

Kenneth Samuelson

Michael Samuelson

John Skafte

BILAG 1

Kreds Øst - Budgetskema vedr. arrangementer m.v.

Arrangement:				Økonomiansvarlig(e):		
Varighed:					Dato:	
Deltagerkreds (sæt ✓):	<input type="checkbox"/> Kredsbestyrelse	<input type="checkbox"/> Tillidsvalgte	<input type="checkbox"/> Medlemmer	<input type="checkbox"/> Andet (anfør hvad)		

	Budgetteret	Realiseret	Afvigelse
Udgifter:			
Lokaleleje	kr.	kr.	kr.
Mad og drikke	kr.	kr.	kr.
Overnatning	kr.	kr.	kr.
Kursusmaterialer m.v.	kr.	kr.	kr.
Foredragsholder(e)	kr.	kr.	kr.
Underholdning	kr.	kr.	kr.
Gaver og gevinster m.v.	kr.	kr.	kr.
Anden udgift (anfør hvad)	kr.	kr.	kr.
Anden udgift (anfør hvad)	kr.	kr.	kr.
Anden udgift (anfør hvad)	kr.	kr.	kr.
Transport/Rejseudgifter (refunderes ikke)	kr.	kr.	kr.
Transport/Rejseudgifter (refunderes af Finansforbundet)	kr.	kr.	kr.
Udgifter i alt ekskl. rejseudgifter der refunderes af Finansforbundet: [a]	kr.	kr.	kr.
Indtægter:			
Deltagerbetaling	kr.	kr.	kr.
Anden indtægt (anfør hvad)	kr.	kr.	kr.
Anden indtægt (anfør hvad)	kr.	kr.	kr.
Indtægter i alt: [b]	kr.	kr.	kr.
Nettoudgift i alt: [a ÷ b = c]	kr.	kr.	kr.
Antal deltagere (estimeret/realiseret/afvigelse) [d]	stk.	stk.	stk.
Bruttoudgift pr. deltager [a / d]	kr.	kr.	kr.
Nettoudgift pr. deltager [c / d]	kr.	kr.	kr.