

FORSLAG TIL BUDGET 2019 – 2022



SAMMENHOLD STYRKER

Forord

Kære delegerede

På de følgende sider præsenteres hovedbestyrelsens forslag til budget for den kommende kongresperiode – årene 2019 til 2022.

Der er en god balance mellem indtægter og udgifter og det er hovedbestyrelsens opfattelse, at kontingentet i de kommende 4 år er konkurrencedygtigt i forhold til øvrige fagforeningskontingenter i Danmark.

Den største post på indtægtssiden er kontingentindtægterne. Antallet af medlemmer forventes ikke at ændre sig væsentligt de kommende år, men kontingentet stiger i takt med lønnen, således at stigningen mærkes mindst muligt for det enkelte medlem.

På baggrund af erfaringerne fra overenskomstforhandlingerne i 2018 anbefaler hovedbestyrelsen, at kontingentet hæves ekstraordinært i kongresperioden med henblik på at opbygge en konfliktreserve. Det ekstraordinære kontingent på 12 kr. pr. måned er indregnet i budgetforslaget.

Udgiftssiden afspejler de politiske holdninger og forventninger til CS som fagforening. Medlemsservicen udmøntes i en række omkostninger, så som kontingenter til samarbejdspartnere, udgifter til medlemsmøder, uddannelse af tillidsrepræsentanter, kommunikation til medlemmerne via CS Bladet og internettet, løn, faglig viden og så videre. Alle disse fremtidige forventninger er sat ud fra CS politiske mål og kan med det foreliggende budgetforslag udledes med et konkurrencedygtigt kontingent.



A handwritten signature in black ink, appearing to be 'J.K.H.' with a stylized flourish at the end.

Jesper K. Hansen
CS Formand

Hovedbestyrelsens budgetforslag for 2019-2022

Budgetforslaget omfatter hele kongresperioden på 4 år. Usikkerheden stiger jo længere ud i fremtiden der budgetteres. Fokus er derfor lagt på budgettet for 2019, årene 2020-2022 er i stort omfang en fremskrivning af budgettet for 2019. Med mindre andet er angivet er der fremskrevet med en prisudvikling på 1,5% p.a.

1 KONTINGENTER M.V.

CS' kontingentindtægter beregnes ud fra et skøn for årets kontingentsats og medlemstal.

Ifølge vedtægternes § 10 stk. 2 fastsættes kontingentets størrelse af hovedbestyrelsen efter retningslinjer fastsat af kongressen.

For at sikre at CS' medlemmer ikke mærker stigninger i kontingentet, besluttede kongressen i 2008, at kontingentet reguleres i samme takt som lønstigningen aftalt ved

de centrale overenskomstforhandlinger, tillagt den årlige regulering i den obligatoriske medlemsforsikring.

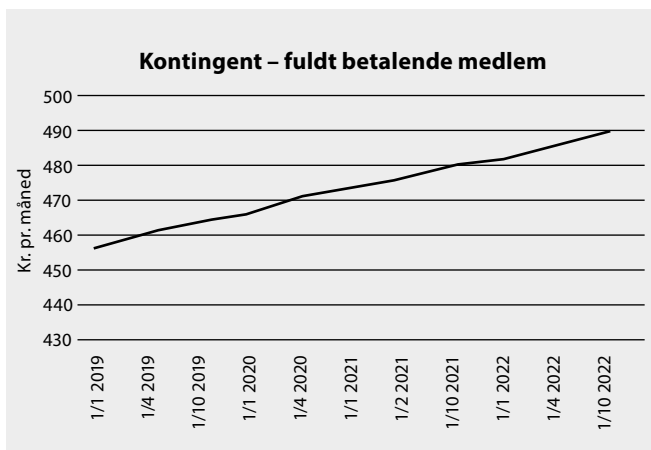
Til og med marts 2021 er der budgetteret med en stigning i kontingentsatsen svarende til skønnet for den generelle lønstigning inkl. reguleringsordningen aftalt i overenskomsten for 2018-2021. Efter marts 2021 er der budgetteret med et skøn på 2 pct. årligt.

Den månedlige sats for den obligatoriske medlemsforsikring forventes at stige med 2 kr. pr. år i kongresperioden. Hovedbestyrelsen har besluttet, at den obligatoriske medlemsforsikring skal ændres fra og med 2019, således at gruppelevsforikringen erstattes af en tandforsikring. Denne ændring forventes af medføre en stigning i satsen på 8 kr. pr. måned i forhold til 2018.

I tillæg til grundkontingentet og den obligatoriske medlemsforsikring er der budgetteret med et ekstraordinært kontingent på 12 kr. pr. måned i hele kongresperioden. Det ekstraordinære kontingent anvendes til opbygning af en konfliktreserve.

Den samlede stigning i kontingentsatsen fra starten af 2019 til slutningen af 2022 er 34 kr. pr. måned, hvor af de 6 kr. stammer fra stigningen i den obligatoriske medlemsforsikring.

Medlemsgrundlaget skønnes konstant med undtagelse af antallet af seniormedlemmer, som forventes at stige som følge af aldersfordelingen af CS' medlemmer, forsvarsforliget samt tidligere års erfaring med CS' hvervning.



Medlemstal				
antal	2019	2020	2021	2022
Fuldt betalende medlemmer	7.250	7.250	7.250	7.250
Senior og nedsat kontingent	900	1.000	1.100	1.200
Ansatte i forsvaret på SU	100	100	100	100
Pensionister	950	950	950	950
Total	9.200	9.300	9.400	9.500

Kontingentsatser	2019			2020		2021			2022		
	1. jan	1. april	1. okt	1. jan	1. april	1. jan	1. feb	1. okt	1. jan	1. april	1. okt
kr. pr. måned											
Fuldt betalende medlemmer	456	461	464	466	471	473	476	480	482	486	490
Senior og nedsat kontingent	228	231	232	233	236	237	238	240	241	243	245
Pensionister*	444	449	452	454	459	461	464	468	470	474	478
Heraf obl. medlemsforsikring	87	87	87	89	89	91	91	91	93	93	93
Heraf konfliktreserve	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12

* Pensionister betaler kontingent én gang årligt

2 FINANSIELLE POSTER

Det generelle renteniveau er lavt og usikkerheden på de finansielle markeder er stor, hvorfor der budgetteres forsigtigt.

Der budgetteres ikke med kursreguleringer.

Det forventes at ca. 8 mio. kr. af CS' formue er placeret i obligationer med et afkast på 1,5 procent.

Grundet det lave renteniveau og usikkerheden på de finansielle markeder skønnes det, at en stor del af den omsættelige formue er placeret i banken.

CS har placeret ca. 8 mio. kr. i aktier, fortrinsvis danske. Udbytte af aktier budgetteres ud fra de senere års niveau.

De finansielle poster forventes konstante over årene.

3 ØVRIGE INDTÆGTER

De primære indtægter under denne post stammer fra annoncer i CS Bladet og CS kalenderen.

Desuden modtager CS honorarer for sine bestyrelsesposter i Tjenestemændenes Låneforening, Forende Gruppeliv, Interesseforeningen samt repræsentantskabet i Lån & Spar.

Der er budgetteret ud fra kendskab til tidligere år.

4 KONTINGENTOMKOSTNINGER

Hovedbestyrelsen har besluttet, at den obligatoriske medlemsforsikring skal ændres fra og med 2019. Det er besluttet, at gruppelivsforsikringen erstattes af en tandforsikring. Denne ændring forventes at medføre en stigning i satsen på 8 kr. pr. måned i forhold til 2018.

Den obligatoriske medlemsforsikring vil således bestå af følgende elementer:

- Tandforsikring
- Kollektiv heltidsulykkesforsikring

Ulykkesforsikringen blev forbedret pr. 1. januar 2017, da dækningen blev udvidet fra en fritidsdækning til en heltidsdækning.

Den månedlige omkostning til den obligatoriske medlemsforsikring forventes at udgøre følgende:

Sats medlemsforsikring				
kr. pr. måned	2019	2020	2021	2022
	87	89	91	93

CS betaler for medlemskab til CO10 og den nye hovedorganisation (tidligere FTF). Der er budgetteret med et kontingent til CO10 inklusiv den nye hovedorganisation på 410 kr. pr. medlem (seniorer og aktive) samt 56 kr. pr. pensionist pr. år for 2019.

Kontingentet til Branchearbejdsmiljørådet – BAR Service – er skønnet til 10 kr. pr. medlem i 2019. Derudover betaler CS et årligt kontingent til CO-Søfart.

5 FAGLIGE AKTIVITER

Under henvisning til vedtægterne afholdes der ordinær kongres hvert 4. år.

Der er budgetteret med en kongres i 2022. Budgetbeløbet er vurderet ud fra tidligere års erfaringer.

Det skønnes, at der afholdes én konference pr. år. Budgetbeløbet er vurderet ud fra tidligere års erfaringer. Der er også budgetteret med en konference i kongresåret.

Der er budgetteret med 6-7 hovedbestyrelsesmøder samt 1 seminar pr. år.

Afdelinger

Til dækning af afdelingernes omkostninger ydes en kontingentandel bestående af et grundbeløb samt et beløb pr. medlem. Beløbsstørrelsen fastsættes af kongressen.

Afdelinger	2019	2020	2021	2022
kr.				
Grundbeløb pr. afdeling	2.500	2.500	2.500	2.500
Medlemsbeløb pr. år	108	110	112	114

Der er budgetteret med 60 afdelinger, som hver får et rådighedsbeløb bestående af et grundbeløb samt et beløb pr. medlem.

Erfaring viser, at ikke alle afdelinger afholder faglige aktiviteter og dermed får udbetalt deres kontingentandele. Men målet er at afdelingerne øger deres faglige aktiviteter, hvorfor der er budgetteret med det fulde rådighedsbeløb.



For internationale afdelinger i mission er der intet grundbeløb, men et fast beløb på 115 kr. pr. medlem.

Kurser for tillidsrepræsentanter

Budgetposten "Kurser for tillidsrepræsentanter" omfatter CS' omkostninger til kursusindhold samt tillidsrepræsentanternes omkostninger til rejse og ophold.

Da der hele tiden opstår nye opgaver og arbejdsområder for de tillidsvalgte, foretages der løbende justeringer af tillidsrepræsentantuddannelserne i CS. Således er der tilføjet nye kurser og temadage i 2018. I 2019 vil der bl.a. være fokus på udvikling af et kursus omhandlende tillidsrepræsentanten i den strategiske rolle.

Samtidig oplever CS øget interesse for kurserne. Budgetposten øges derfor i forhold til tidligere års omkostninger og stiger med 25.000 kr. pr. år.

De resterende poster under faglige aktiviteter, såsom udvalgs- og medlemsmøder, tværgående aktiviteter, rejseomkostninger, diverse møder og PR-artikler er budgetteret på baggrund af tidligere års omkostninger, men kan variere alt efter det enkelte års aktiviteter.

6 ADVOKATER OG ANDEN EKSTERN BISTAND

CS afholder advokathonorar til dækning af advokatbistand i medlemssager.

CS bruger konsulenttydelser fra FTF/ny hovedorganisation i arbejdsskadesager og i andre sager hvor FTF/ny hovedorganisation har kompetencen.

I 2016 ansatte CS en juridisk medarbejder, hvorfor omkostningen til ekstern advokatbistand er reduceret i forhold til tidligere år.

7 KOMMUNIKATION

Omkostninger til CS kommunikation via CS Bladet, hjemmeside, pjecer og brochurer samt sociale medier er samlet under disse poster.

Der er budgetteret med udsendelse af 6 årlige blade.

Omkostningerne til bladet omfatter sats, montage og trykning, foto og tegninger, layout og grafik samt honorarer til freelance journalister der skriver for CS Bladet. Dertil kommer omkostninger til forsendelse af bladet, som udgør en væsentlig del af budgettet.

En del af modtagerne har valgt at få bladet tilsendt elektronisk, men øget porto overstiger denne besparelse.

CS' hjemmeside er en vigtig platform for CS' kommunikation til medlemmer og omverden. I 2018 forventes arbejdet med opdatering af hjemmesiden igangsat. Investeringen i denne afskrives over 5 år.

Udover omkostninger til hjemmesiden afholder CS omkostninger til domæner samt adgang til forsvarrets FIIN-net.

8 INTERNATIONALT SAMARBEJDE

CS er medlem af EUROMIL - en europæisk paraplyorganisation for 39 nationale militære fagforeninger og interesseorganisationer fra 25 lande. Der er budgetteret med en kontingentomkostning på 11,50 kr. pr. medlem for år 2019.

Udover kontingentet afholder CS omkostninger til CS deltagelse i udvalgsmøder etc. Der er budgetteret ud fra kendskab til tidligere år.

9 PERSONALE OG FOLKEVALGTE

CS' formand har tjenestefrihed uden løn fra sin stilling i Forsvaret. CS afholder derfor alle løn-, pensions- og sociale omkostninger.

Hovedbestyrelsen og de kritiske revisorerers lønrelaterede omkostninger omfatter løn, honorarer, kursus, fri telefon, avis samt forsikring. CS Fonde yder tilskud til telefon, avis samt forsikringsomkostninger for de hovedbestyrelsesmedlemmer der sidder i CS Fondens bestyrelse.

Samlet udgør ovenstående omkostningerne til de folkevalgte.

Der er budgetteret med en uændret sammensætning af personalet.

Personaleomkostningerne til lønninger, pensioner og sociale omkostninger (såsom lønsumsafgift, ATP o.lign.), reguleres med skønnet for den generelle lønstigning inkl. reguleringsordningen aftalt i overenskomsten for 2018-2021. Efter 2021 er der budgetteret med en udvikling i lønnen på 2% pr. år.

Lønaccessories indeholder personalets skattefrie og skattepligtige personalegoder som fri bil, fri telefon og fri avis.

Omkostninger til personaleforsikringer indeholder CS' forsikring af medarbejderne i forhold til ulykke, gruppelev, kritisk sygdom, sundhedsforsikring og tandforsikring.

Personalet deltager i relevant efteruddannelse og kurser for ajourføring på deres kompetenceområder, således at CS konstant kan give medlemmerne den bedste service og samtidig udvikles i tråd med tiden.

Derudover er der omkostninger til kantine, CS medarbejdernes årlige aktivitetsdag, julefrokost, blomster ved ansættelse samt afholdelse af mærkedage.

Der er budgetteret ud fra kendskab til tidligere år.

10 ADMINISTRATION

Den største omkostning til administration er IT inkl. afskrivninger. Indkøb over den skattemæssige beløbsgrænse på 13.500 kr. (2018-niveau) afskrives over 3-5 år. Forsikringsvirksomheds andel af de samlede administrationsomkostninger fratrækkes i denne post.

Derudover afholder CS omkostninger til forbrugsgods og kontorhold, såsom kontorartikler, fotokopiering, afskrivning på kopimaskiner, papirindkøb, gebyrer og småanskaffelser.

Endvidere afholdes der omkostninger til indkøb af fagliteratur samt abonnementer på fagblade og lovsamlinger.

Indkøb af inventar er en del af de samlede omkostninger til administration. Ved indkøb af inventar med en anskaffelsessum over den skattemæssige beløbsgrænse - pt. 13.500 kr.- afskrives inventaret over 3 – 5 år, afhængig af inventarets forventede levetid.

Omkostninger til porto og fragt dækker bl.a. forsendelse af materiale til nye medlemmer, tillidsrepræsentanter, jubilæumsgaver samt forsendelse af konference- og kongresmateriale.

Herudover er der omkostninger til telefon, erhvervsforsikringer samt gebyrer til Nets.

Der budgetteres ud fra kendskab til tidligere års omkostninger.

11 LOKALER

CS' omkostninger til lokaler omfatter kontorlejemålet i Snorregade, København, kontorlejemålet i Bryggergade, Herning samt en tjenestebolig til overnatning i Herning.

Udover selve huslejen afholder CS omkostninger til fællesudgifter, el, varme og vand. Dertil kommer afskrivninger på indretning af lokalerne og de omkostninger til vedligeholdelse der påhviler CS.

Forsikringsvirksomheds andel af de samlede lokaleomkostninger er fratrukket i huslejen.

12 EKSTERN REVISION

CS' omkostninger til revision af CS' regnskab, ad hoc opgaver i forbindelse med selskabs- eller medlemsforhold, selvangivelse samt revisionsopgaver vedrørende CS' udenlandske ejendomme er samlet under denne post.

Der er budgetteret ud fra tidligere års omkostninger.

13 FERIEBOLIGER

CS ejer en række ferieboliger, som kan lejes af medlemmerne.

Målet er at driften af ferieboligerne hviler i sig selv, dvs. der budgetteres med at lejeindtægterne i det store hele dækker omkostningerne ved driften af ferieboligerne.

Der er budgetteret ud fra kendskabet til tidligere år.

14 FORSIKRINGSVIRKSOMHED

CS' medlemmer er dækket af en obligatorisk medlemsforsikring

Medlemmerne har herudover mulighed for at tegne en frivillig livs- og erhvervsudygtighedsforsikring samt en frivillig sundhedsforsikring.

Pensionsforsikringen er en obligatorisk livsforsikring og erhvervsudygtighedsforsikring, for ansatte med pligtigt bidrag til obligatorisk arbejdsmarkedspension i CS Fonde.

Forsikringsordningerne aflægges egne regnskaber, men administreres af CS.

CS opgør omkostningerne til personale, administration, lokaler samt rejser, der vedrører forsikringsordningerne. Herefter fordeles omkostningerne mellem de 4 forsikringsordninger.

Pensionsforsikringen betaler 3,5% af sine samlede præmieindtægter, hvilket svarer til niveauet for lignende aftaler i pensionsbranchen.

De resterende omkostninger fordeles mellem frivillig forsikring, sundhedsforsikringen og medlemsforsikringen. Fordelingen sker ud fra antal forsikrede og et skøn for den arbejdsbelastning, den enkelte ordning giver.

Der er budgetteret ud fra kendskab til tidligere år.

15 RESERVE TIL EVT. KONFLIKT

På baggrund af erfaringerne fra overenskomstforhandlingerne i 2018 anbefaler hovedbestyrelsen, at CS opbygger en konfliktreserve. Reserven foreslås opbygget ved et ekstraordinært kontingent på 12 kr. pr. måned.

Der er budgetteret med et ekstraordinært kontingent på 12 kr. pr. måned. Hvilket giver en tilgang til reserven på ca. 1,1 mio. kr. pr. år, samlet ca. 4,5 mio. kr. i hele kongresperioden.



Hovedtal

(alle tal i 1.000 kr.)

	Note	Budget 2019	Budget 2020	Budget 2021	Budget 2022
INDTÆGTER					
Kontingenter m.v.	1	42.976	44.122	45.062	46.228
Finansielle poster	2	175	175	175	175
Øvrige indtægter	3	305	310	314	319
Indtægter i alt		43.456	44.607	45.551	46.722
OMKOSTNINGER					
Kontingentomkostninger	4	11.991	12.386	12.789	13.199
Faglige aktiviteter	5	5.172	5.263	5.357	6.797
Advokater og anden ekstern bistand	6	400	407	412	419
Kommunikation	7	910	924	937	950
Internationalt samarbejde	8	181	185	189	193
Personale og folkevalgte	9	18.613	18.991	19.240	19.587
Administration	10	2.030	2.065	2.097	2.132
Lokaler	11	1.609	1.632	1.655	1.678
Ekstern revision	12	205	209	211	215
Ferieboliger	13	190	189	187	185
Omkostninger i alt		41.301	42.251	43.074	45.355
Forsikringsvirksomhed	14	-	-	-	-
Resultat		2.155	2.356	2.477	1.367
Reserve til evt. konflikt	15	1.109	1.116	1.123	1.130
Resultat efter konfliktreserve		1.046	1.240	1.354	237
Forudsætninger for kontingentindtægter:					
Medlemsgrundlag:					
Fuldt betalende medlemmer		7.250	7.250	7.250	7.250
Seniorer og nedsatte kontingenter		900	1.000	1.100	1.200
Ansatte i forsvaret på SU		100	100	100	100
Pensionister		950	950	950	950
Medlemsgrundlag i alt		9.200	9.300	9.400	9.500
Kontingent pr. måned inkl. obligatorisk medlemsforsikring & konfliktreserve:					
1. januar til 31. marts		456	466	473	482
1. april til 30. september		461	471	476	486
1. oktober til 31. december		464	471	480	490
Gns. kontingent inkl. obl. medlemsfors. & konfliktreserve		461	470	477	486
Obligatorisk medlemsforsikring udgør:		87	89	91	93
Ekstraordinært kontingent til konfliktreserve udgør:					
Fuldt betalende medlemmer		12	12	12	12
Seniorer og nedsatte kontingenter		6	6	6	6

Specifikationer til CS Budget

(alle tal i 1.000 kr.)

	Budget 2019	Budget 2020	Budget 2021	Budget 2022
INDTÆGTER				
1 KONTINGENTER M.V.				
Kontingenter, medlemmer	32.495	33.125	33.560	34.191
Kontingenter, seniorer og nedsat kontingent	1.550	1.755	1.946	2.160
Kontingenter, pensionister	422	431	438	447
Medlemsforsikring	8.509	8.811	9.118	9.430
KONTINGENTER M.V. I ALT	42.976	44.122	45.062	46.228
2 FINANSIELLE POSTER				
Renter, obligationer	115	115	115	115
Renter, bank	10	10	10	10
Aktieudbytte	50	50	50	50
Kursregulering	-	-	-	-
FINANSIELLE POSTER I ALT	175	175	175	175
3 ØVRIGE INDTÆGTER				
Annonceindtægter	180	183	185	188
Øvrige indtægter	125	127	129	131
ØVRIGE INDTÆGTER I ALT	305	310	314	319
INDTÆGTER I ALT	43.456	44.607	45.551	46.722
OMKOSTNINGER				
4 KONTINGENTOMKOSTNINGER				
Medlemsforsikring	8.509	8.811	9.118	9.430
Kontingent CO10 inkl. ny hovedorganisation	3.396	3.488	3.583	3.680
Kontingent BAR Service og CO Søfart	86	87	88	89
KONTINGENTOMKOSTNINGER I ALT	11.991	12.386	12.789	13.199
5 FAGLIGE AKTIVITETER				
Kongres	-	-	-	1.350
Konferencer	625	634	644	654
Hovedbestyrelsesmøder	550	558	567	575
Udvalgs- og medlemsmøder	350	355	361	366
Tværgående aktiviteter for FTR/TR	200	203	206	209
Afdelinger	812	825	837	849
Jubilæumsgaver	120	122	124	125
Kurser for tillidsrepræsentanter	800	825	850	875
Rejseomkostninger, faglig virksomhed	500	508	515	523
Møder med andre organisationer	60	61	62	63
Netværksaktiviteter	80	81	82	84
Mødeaktiviteter, formand og næstformænd	150	152	155	157
Øvrige eksterne og interne møder	220	223	227	230
Faglige og sociale arrangementer	100	102	103	105
Repræsentation	200	203	206	209
PR-artikler	250	254	258	261
CS-kalender	155	157	160	162
FAGLIGE AKTIVITETER I ALT	5.172	5.263	5.357	6.797

6 ADVOKATER OG ANDEN EKSTERN BISTAND

Advokater	300	305	309	314
Ny hovedorganisation, arbejdsskadesager	100	102	103	105
ADVOKATER OG ANDEN EKSTERN BISTAND I ALT	400	407	412	419

7 KOMMUNIKATION

Sats, montage og tryk	180	183	185	188
Forsendelse af CS Bladet	325	330	335	340
Foto og tegninger	75	76	77	78
Layout og grafik, CS Bladet	120	122	124	125
Freelance honorarer	10	10	10	10
Hjemmeside/internet/e-mail/FIIN	200	203	206	209
KOMMUNIKATION I ALT	910	924	937	950

8 INTERNATIONALT SAMARBEJDE

Kontingent til Euromil	106	109	112	115
Udvalgsmøder i Euromil	75	76	77	78
INTERNATIONALT SAMARBEJDE I ALT	181	185	189	193

9 PERSONALE OG FOLKEVALGTE

Omkostninger, folkevalgte	2.580	2.630	2.660	2.710
Lønninger, personale	11.980	12.231	12.394	12.620
Pensioner, personale	1.840	1.879	1.904	1.938
Sociale omkostninger, personale	1.000	1.021	1.035	1.053
Lønaccessories, personale	280	284	288	293
Forsikring, personale	250	254	258	261
Efteruddannelse/kurser, personale	200	203	206	209
Kantine	273	276	279	283
Øvrige personaleomkostninger	210	213	216	220
PERSONALE OG FOLKEVALGTE I ALT	18.613	18.991	19.240	19.587

10 ADMINISTRATION

IT inkl. afskrivninger	925	942	959	977
Forbrugsgods/kontorhold	375	381	386	392
Bøger inkl. fagblade og lovsamlinger	70	71	72	73
Inventar inkl. afskrivninger	250	254	258	261
Porto og fragt	120	122	124	125
Telefon	80	81	82	84
Erhvervsforsikringer	100	102	103	105
Gebyrer til Nets m.v.	110	112	113	115
ADMINISTRATION I ALT	2.030	2.065	2.097	2.132

11 LOKALER

Husleje	1.055	1.071	1.087	1.103
El, varme og vand	424	430	437	443
Afskrivninger, indretning af lejede lokaler	90	90	90	90
Vedligeholdelse af lokaler	40	41	41	42
LOKALER I ALT	1.609	1.632	1.655	1.678

12 EKSTERN REVISION

Revision af årsrapport	100	102	103	105
Ad hoc-opgaver, revision	70	71	72	73
Revision vedr. udenlandske ejendomme	35	36	36	37
EKSTERN REVISION I ALT	205	209	211	215

13 FERIEBOLIGER

Lejeindtægt	-1.200	-1.218	-1.236	-1.255
El, netto	70	71	72	73
Ejendomsskat	105	107	108	110
Renovation og vand	75	76	77	78
Forsikringer	45	46	46	47
Tilsyn og diverse omkostninger	320	325	330	335
Vedligeholdelse	350	355	361	366
TV-kanaler, internet og bookingsystem	125	127	129	131
Afskrivning inventar/ferieboliger	300	300	300	300
FERIEBOLIGER I ALT	190	189	187	185

OMKOSTNINGER I ALT	41.301	42.251	43.074	45.355
---------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

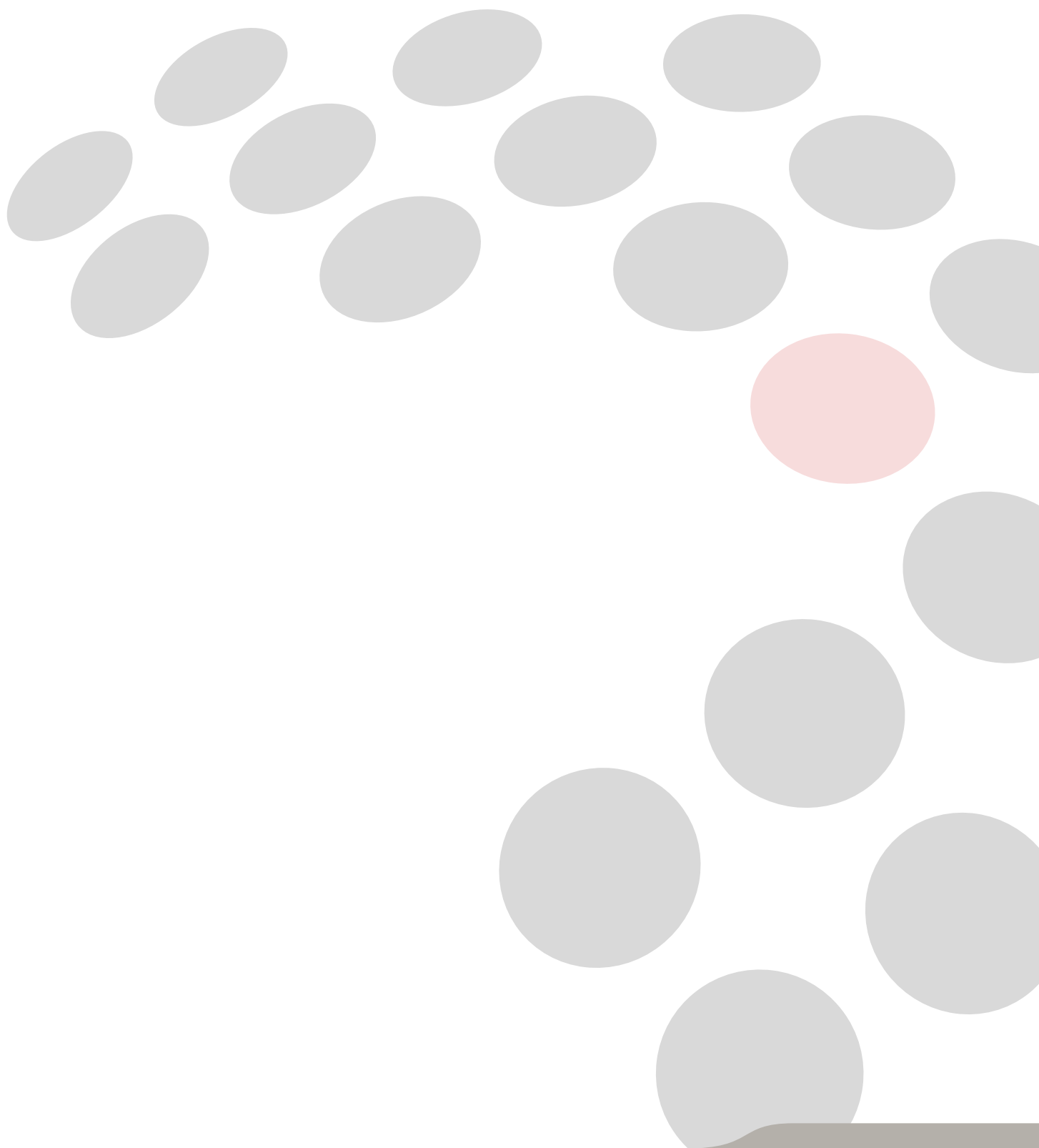
14 FORSIKRINGSVIRKSOMHED

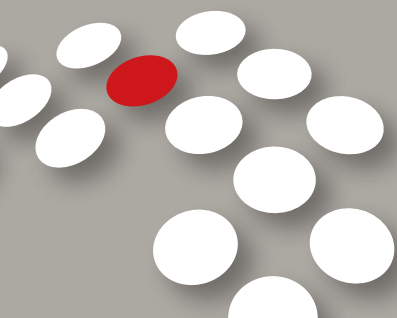
Personaleomkostninger	1.425	1.446	1.467	1.490
Administrationsomkostninger	185	188	191	193
Lokaleomkostninger	145	147	149	152
Rejseomkostninger	35	36	36	37
Frivillig forsikrings andel	-240	-244	-247	-251
Pensionsforsikringens andel	-540	-548	-556	-565
Sundhedsforsikringens andel	-470	-477	-484	-491
Medlemsforsikringens andel	-540	-548	-556	-565
FORSIKRINGSVIRKSOMHED I ALT	-	-	-	-

RESULTAT	2.155	2.356	2.477	1.367
-----------------	--------------	--------------	--------------	--------------

15 RESERVE TIL EVT. KONFLIKT	1.109	1.116	1.123	1.130
-------------------------------------	--------------	--------------	--------------	--------------

RESULTAT EFTER KONFLIKTRESERVE	1.046	1.240	1.354	237
---------------------------------------	--------------	--------------	--------------	------------





gbrnet.dk



Snorresgade 15, 2. sal · 2300 København S.
Tlf. 36 90 89 00 · www.cs.dk