

Økonomiske saker

Sak 7 a

Regnskap for NTF og NTFs fond 2004

Inntekter

Interne overføringer (administrasjon og bidrag) er i løpet av de tre siste årene redusert med 56 %. Eksterne inntekter har i samme tidsrom økt med 9 %.

Kostnader

Varekostnader økte med 6 % fra 2003 til 2004

Lønns og personalkostnader i sekretariatet økte fra 2002 til 2003 med 12 %. Dette skyldes ekstraordinære forhold. Sammenligner vi de samme kostnadene i 2004 med 2002, ser vi en økning på 3 %.

Honorarutbetalingene økte med 10 % (11 %).

Godtgjørelse til tillitsvalgte økte med 13 % (10 %) fra 2003 til 2004. Tallene i parentes gjelder for perioden 2002 til 2003.

Andre driftskostnader ble redusert med kr 1 380 000. Dette skyldes blant annet honorarer til TSE utvikling i 2003. Hvis vi tar hensyn til honorarutbetaling (konsulentbistand) for utvikling av TSE på kr 900 000 i 2003, er endringen i disse kostnadene meget liten, ca 2 % økning fra 2002 til 2003 og en reduksjon på 1 % fra 2002 til 2004.

Resultat

Resultat etter finans NTF ekskl. fond er i år positivt og således en forbedring fra de to foregående år, som begge viste negativt resultat. Det positive driftsresultatet i 2002 er et resultat av interne overføringer.

Hovedstyret har godkjent og signert regnskapene med følgende årsoppgjørdisposisjoner:

- Resultatet i fondene disponeres som følger: Til avsetninger kr 110 000 (Bidragsfondet kr 60 000, Knut og Liv Gards minnefond kr 50 000). Den resterende andel av resultatet kr 3 448 026 tillegges de respektive fonds egenkapital.
- Resultatet fra ansvarsforsikringen kr 600 353 tillegges NTFs egenkapitalpost Rettshjelpfond.
- Det resterende resultatet i NTF kr 53 084 tillegges posten annen egenkapital.

Hovedstyret foreslår følgende vedtak:

Orienteringen om regnskap for NTF og NTFs fond 2004, inklusiv årsoppgjørdisposisjoner, tas til etterretning.

Medlemsfordelene finner du samlet på
www.tannlegeforeningen.no

Resultatregnskap

	2004	2003	2002
Medlemskontigent	15 229 951	16 283 983	15 408 964
Administrasjon	1 677 699	3 471 000	3 156 390
Salg abonnementer	1 773 144	240 591	288 575
Annonseinntekter	4 118 048	3 604 423	3 692 949
Avgifter vedr. møter/kurs/utst.	11 661 673	10 815 035	10 560 425
Reklametilskudd/sponsoravtaler	1 159 500	1 115 340	1 049 595
Andre salgsinntekter	475 042	595 578	652 741
Sum salgsinntekter	36 095 057	36 125 950	34 809 639
Bidrag/refusjoner/tilskudd	777 984	1 469 081	2 830 651
Andre inntekter	16 800	8 400	6 000
Andre inntekter	794 784	1 477 481	2 836 651
TOTALE INNTEKTER	36 889 841	37 603 431	37 646 290
Produksjonskostnader og underleverandører	3 121 081	2 681 422	2 732 317
Kurs og konferanser (bevertning)	1 885 439	2 019 122	1 978 865
Varekostnader	5 006 520	4 700 544	4 711 182
Lønn og feriepenger	8 839 111	9 709 592	8 187 665
Honorarer	1 945 315	1 773 286	1 600 300
Godtgjørelse tillitsvalgte	1 605 840	1 415 684	1 291 187
Arbeidsgiveravgift	2 141 331	1 944 385	1 690 307
Pensjonskostnad	1 845 339	2 086 922	2 188 290
Annen Personalkostnad	282 838	414 466	560 592
Lønns- og personalkostnader	16 659 774	17 344 335	15 518 341
Av- og nedskrivninger	339 132	199 781	103 021
Frakt, transport og kommunikasjon	640 777	578 573	949 045
Kostnad lokaler	1 473 887	1 525 595	1 549 841
Leie lokaler, teknisk utstyr kurs/konferanser	2 488 431	2 070 266	1 930 059
Driftsmidler og vedlikehold	1 307 352	535 392	415 209
Konsulentbistand, honorarer	3 101 322	3 884 040	3 045 205
Administrasjonskostnad		1 960 800	1 687 000
Kontorholdskostnader	598 016	465 211	481 358
Konferanser, kurs og møter	741 383	708 590	685 350
Reise/ diett	2 426 650	2 881 428	2 697 058
Salg, reklame og repr.	856 008	822 753	810 567
Kontingenter	1 083 065	1 039 619	937 954
Bidrag	374 941	293 873	144 585
Diverse kostnader	252 134	239 497	331 133
Tap på fordringer	172 920	33 836	269 692
Andre driftskostnader	15 856 019	17 239 253	16 037 077
DRIFTSRESULTAT	-632 472	-1 680 699	1 379 690
Realiserte finansinntekter	1 033 823	1 229 818	1 166 130
Realiserte finanskostnader	351 590	1 202 629	1 991 305
Realisert resultat finans	682 233	27 189	-825 175
Urealisert resultat finans	4 043	1 291 879	-910 779
Resultat etter finans	53 804	-361 631	-356 264
Ansvarsforsikring			
Ansvarsforsikringen inntekter	4 018 013	3 991 092	3 525 700
Ansvarsforsikringen kostnader	3 417 660	3 189 430	2 558 367
Resultat ansvarsforsikringen	600 353	801 662	967 333
Resultat inklusiv ansvarsforsikringen	654 157	440 031	611 070
Netto resultat fond	3 558 026	4 390 157	-2 417 170
RESULTAT	4 212 183	4 830 188	-1 806 100
NTF	53 804	-361 631	-356 264
Ansvarsforsikringen	600 353	801 662	967 333
Fond	3 558 026	4 390 157	-2 417 170
Resultat fond til EK og avsetninger	3 558 026	4 390 157	-2 417 170
Disponert resultat til EK Drifts- og investeringsfondet		-361 631	
Disponert resultat til EK	53 804		-356 264
Disponert resultat til rettshjelpsfond	600 353	801 662	967 333
Sum resultat	4 212 183	4 830 188	-1 806 100

BALANSE

Eiendeler		
Anleggsmidler	2 004	2003
Varige driftsmidler		
Telefonsentral	131 678	0
Inventar	34 023	53 280
Web-Site	41 468	89 869
Tidende internetversjon	28 750	67 083
Programvare PC	378 952	294 756
Maskinvare PC	86 601	161 301
Sum varige driftsmidler	701 472	666 290
Finansielle anleggsmidler		
Aksjer i datterselskap	14 800 000	14 800 000
Andre aksjer	0	14 283
Langsiktige fordringer	18 750 804	19 135 859
Pensjonsmidler	2 090 987	1 282 834
Sum finansielle anleggsmidler	35 641 791	35 232 976
Sum anleggsmidler	36 343 263	35 899 266
Omløpsmidler		
Fordringer		
Kundefordringer	2 993 876	2 176 528
Fordringer fond	1 774 185	1 515 295
Andre fordringer	17 560	40 656
Sum fordringer	4 785 621	3 732 479
Kapitalplasseringer	46 553 474	43 212 695
Kontanter og bankinnskudd	12 162 918	14 669 771
Sum omløpsmidler	63 502 013	61 614 945
Sum eiendeler	99 845 276	97 514 211
Egenkapital og gjeld		
Opptjent egenkapital NTF		
Annen egenkapital 1.1	13 402 603	14 382 333
Udiponert resultat 31.12	53 804	-361 631
Disponert resultat Drifts- og investeringsfondet 31.12		361 631
Balansekorrigerert førtidspensjoner		208 872
Overf. Annen EK Rettshjelpsfond		-1 299 301
Sum egenkapital NTF	13 456 407	13 291 904
Egenkapital Rettshjelpsfond	2 791 209	
Overført fra avsetning rettshjelpsfond		690 246
Oversk.ansv.forsikr.2001 og 2002 overf.fra NTF		1 299 301
Disponert resultat ansvarsforsikringen	600 353	801 662
Sum egenkapital Rettshjelpsfond	3 391 562	2 791 209
Egenkapital fonds		
Innskutt egenkapital fond	1 026 640	1 026 640
Opptjent egenkapital fond	55 966 047	52 777 140
Sum egenkapital fonds	56 992 687	53 803 780
Sum egenkapital	73 840 657	69 886 895
Gjeld		
Avsetning for forpliktelser		
Pensjonsforpliktelser	2 543 357	2 391 658
Andre avsetninger for forpliktelser	2 776 438	2 435 187
Sum avsetninger for forpliktelser	5 319 795	4 826 845
Langsiktig gjeld	14 750 000	14 750 000
Kortsiktig gjeld		
Leverandørgjeld	1 155 296	1 208 528
Skattetrekk og andre trekk	1 106 068	918 442
Skyldige offentlige avgifter	1 043 282	526 792
Annen kortsiktig gjeld	2 630 181	5 396 707
Sum kortsiktig gjeld	5 934 826	8 050 469
Sum gjeld	26 004 621	27 627 314
Sum egenkapital og gjeld	99 845 276	97 514 211

2004 NTFs fond

RESULTAT	F. Bergræns	Husfondet	Org.fondet	F&Dens-	O.S.Houskerns	I Stakken	NTFs	K & L.Gards	Bidrag	NTFs fond	NTFs drift	Norsk Dens.	Totalt
	Minnefond			Fondet	Fond	Fond	Reservefond	Minnefond	Fondet	V & E Ltd.	og inv.fond	Dep. Legat	
Inntekter													0
Mottatt bidrag			121 050	500	1 668				60 000	792 775			975 993
Ytst bidrag/utpend			-28 000		-10 500				-20 000	-277 053		-1 668	-337 221
Driftkostnader													0
Driftresultat	0	0	93 050	500	-8 833	0	0	0	40 000	515 722	0	-1 668	638 772
Finans													
Finansinntekter	4 085	108 733	171 969	7 621	41 716	24 243	696 440	111 301	84 762	210 033	1 634 575	3 335	3 098 812
Finanskostnader	-266	-7 291	-10 596	-443	-2 745	-1 841	-41 529	-7 231	-5 431	-12 279	-89 906		-179 558
Realisert finansresultat	3 802	100 959	160 669	7 149	38 789	22 294	652 155	103 590	78 971	196 940	1 538 702	3 335	2 907 353
Urealisert finansresultat	18	484	703	29	182	108	2 756	480	360	815	5 966		11 901
Res. For disponering	3 819	101 443	254 422	7 678	30 138	22 402	654 911	104 070	119 331	713 477	1 544 668	1 667	3 558 026
Tilbakeført tidl. Ar													0
Disponert resultat/investeringer								50 000	60 000				110 000
RESULTAT TIL EK	3 819	101 443	254 422	7 678	30 138	22 402	654 911	54 070	59 331	713 477	1 544 668	1 667	3 448 026
BALANSE													
Kapitalplussing	52 376	1 410 991	2 051 093	86 952	530 027	313 220	8 047 878	1 400 766	1 050 776	2 380 487	17 423 116		34 747 682
Langs. Fordring							2 100 804				16 650 000		18 750 804
Korts fordring	6 714	514	121 050	500	6 668		20 750		60 000	202 775	388 770		880 513
Bank			881 886	59 136	50 021	355	433 197	175 370	267 398	1 406 146	538 911	180 229	3 999 878
SUM EIENDELER	59 091	1 411 505	3 054 029	146 588	586 715	313 575	10 602 630	1 576 136	1 378 174	3 989 408	35 000 797	180 229	58 298 877
Bundet kapital	2 000				31 640	1 000		970 000		22 000			1 026 640
Oppgjort kapital	53 271	1 310 062	2 771 606	138 910	524 437	290 173	9 085 000	495 816	1 238 843	2 976 878	33 456 129	176 894	52 518 021
Resultat 2004	3 819	101 443	254 422	7 678	30 138	22 402	654 911	54 070	59 331	713 477	1 544 668	1 667	3 448 026
Sum EK	59 091	1 411 505	3 054 029	146 588	586 715	313 575	9 739 911	1 519 886	1 298 174	3 712 365	35 000 797	178 561	56 992 687
Avsetninger							225 000	56 250	60 000				341 250
Langsiktig gjeld			28 000				637 719		20 000	277 053		1 668	964 949
Korts gjeld	0	0	28 000	0	500	0	862 719	56 250	80 000	277 053	0	1 668	1 306 199
Sum gjeld	0	0	28 000	0	500	0	862 719	56 250	80 000	277 053	0	1 668	1 306 199
SUM EK/GJELD	59 091	1 411 505	3 054 029	146 588	586 715	313 575	10 602 630	1 576 136	1 378 174	3 989 408	35 000 797	180 229	58 298 877

Budsjettforslag 2006

	Budsjett 2004	Regnskap 2004	Budsjett 2005	Budsjett 2006
Medlemskontigent	16 380 000	15 229 951	15 905 000	16 475 000
Administrasjon	3 446 000	1 677 699	1 606 000	2 180 000
Premie ansvarforsikringen		4 018 013	3 990 000	4 374 000
Salg abonnementer	290 000	1 773 144	2 318 000	2 900 000
Annonseinntekter	3 700 000	4 118 048	3 500 000	4 000 000
Avgifter vedr. møter/kurs/utst.	7 409 000	11 661 673	11 345 000	10 623 850
Reklame/sponsoravtaler/markedsf.	1 055 000	1 159 500	205 000	1 710 500
Provisjonsinntekter		63 318	70 000	65 000
Andre salgsinntekter	100 000	411 724	510 000	445 000
Salgsinntekter	32 380 000	40 113 070	39 449 000	42 773 350
Bidrag/refusjoner/tilskudd	1 898 000	777 984	931 000	1 075 000
Andre inntekter		16 800		29 000
Overføringer, bidrag, tilskudd, etc	1 898 000	794 784	931 000	1 104 000
Totale inntekter	34 278 000	40 907 854	40 380 000	43 877 350
Produksjonskostnader og underleverandører	2 270 000	3 121 081	2 780 000	3 307 000
Kurs og konferanser (bevertning)	2 164 000	1 885 439	2 320 000	1 955 000
Varekostnader	4 434 000	5 006 520	5 100 000	5 262 000
Lønn, feriepenger	8 806 000	8 947 727	10 205 000	10 847 000
Honorarer	1 610 000	1 945 315	1 829 000	1 574 800
Godtgjørelse tillitsvalgte	1 435 000	1 605 840	1 545 000	1 678 000
Arbeidsgiveravgift	1 216 000	2 141 331	2 131 000	2 350 000
Pensjonskostnad	2 200 000	1 845 339	2 115 000	2 665 000
Personalutvikling	140 000	127 781	225 000	225 000
Annen personalkostnad	405 000	155 057	209 000	241 000
Refusjoner fra Folketrygden	-150 000	-9 341	0	0
Refusjoner fra Akademikerne for sekretariatsarbeid frie yrker	-65 000	-99 275	-100 000	-240 000
Personalkostnader inkl hon. og godtgj.	15 597 000	16 659 774	18 159 000	19 340 800
Av- og nedskrivninger	200 000	339 132	629 000	551 500
Leie, lokaler	1 335 000	1 177 951	1 355 000	1 230 000
Strøm	140 000	234 838	175 000	235 000
Vakthold	50 000	57 482	55 000	30 000
Renhold og renovasjon	80 000	113 178	150 500	25 000
Andre lokalkostnader	45 000	61 098	25 000	70 000
Leie lokaler, teknisk utstyr kurs/konferanser kongresser	1 175 000	2 317 771	1 235 000	2 338 500
Verktøy, inventar, driftsm.	200 000	667 842	204 000	436 500
Reparasjon og vedlikehold	215 000	262 678	185 000	265 000
Revisjonshonorar	200 000	137 888	130 500	138 500
Regnskapshonorar	200 000	556 104	0	0
Juridisk/økonomisk konsulentbistand	100 000	128 574	193 000	210 000
Andre fremmed tjenester	1 949 000	2 278 756	1 970 000	2 131 500
Andel RTF 2006				225 000
Administrasjonskostnad	1 720 000	300 000	300 000	333 850
Leiekostnader, leasing, programmer og utstyr	278 000	376 832	290 000	922 500
Reduksjon fordeling av kontorkostnader			-1 912 000	-2 070 000
Andel kostnader kontor			1 912 000	2 070 000
Kontorrekvisita /aviser/tidsskrifter	470 000	598 016	480 000	605 000
Kurs/ møter/kongresser	900 000	741 383	930 000	933 500
Frakt, transport og budtjenester	80 000	50 474	87 000	58 500
Kommunikasjon/porto	435 000	590 303	434 000	514 000
Reise/ diett	2 335 000	2 426 650	3 042 000	2 841 000
Salg, reklame, repr., gaver og informasjon	1 260 000	856 008	1 289 500	527 700
Kontingenter, Norsk Tannvern, Akademikerne, Fagpressen, HSH, FDI, ERO	1 070 000	1 083 065	1 082 000	930 000
Bidrag	440 000	374 941	304 000	445 000
Ansvarforsikring premie Vital		3 117 660	3 070 000	3 288 000
Diverse kostnader	245 000	252 134	252 500	474 000

	Budsjett 2004	Regnskap 2004	Budsjett 2005	Budsjett 2006
Tap på fordringer	60 000	172 920	63 000	115 000
Reduksjon reisekostn. (LM 2006)			-50 000	
Andre driftskostnader	15 182 000	19 273 679	17 881 000	19 874 550
Totale kostnader	35 213 000	40 939 973	41 140 000	44 477 350
Driftsresultat	-935 000	-32 119	-760 000	-600 000
Finansinntekter	1 085 000	1 037 866	730 000	950 000
Finanskostnader	950 000	351 590	100 000	350 000
Realisert resultat av finansposter	135 000	686 276	630 000	600 000
Ordinært resultat	-800 000	654 157	-130 000	0
Overføring fonds				
Overføring fra Organisasjonsfondet	-148 000	-28 000	-148 000	-148 000
Overføring til Organisasjonsfondet	120 000	121 050	126 000	126 000
Overføring fra Drifts- og inv.fondet	-1 070 000			
Overføring til Bidragsfondet		60 000	60 000	
Overføring fra/til Reservefondet	-450 000		414 000	30 000
Overføring fra Videre- og etterutdannelsesfondet	-325 000	-277 053	-325 000	-575 000
Disponering ansvarforsikring til Rettshjelpsfond	800 000	600 353	620 000	
Sum overføring fra/til fonds	-1 873 000	-124 003	127 000	-567 000
Resultat fond før overføringer	1 873 000	3 572 029	-127 000	567 000
Netto resultat fond	0	3 448 026	0	0
Avsetninger fond		110 000		
ÅRSRESULTAT INKL. FOND	-800 000	4 212 183	-130 000	0

Budsjettforslag for 2006

Presentasjonsform

Budsjettet presenteres denne gang i to formater – det tradisjonelle oppsettet basert på Norsk standard som inneværende års budsjett er bygget over og som regnskapet leveres på, og et aktivitetsbudsjett. Aktivitetsbudsjettet gir bedre kobling mot arbeidsprogrammet, og gir bedre styringsmuligheter for de tillitsvalgte ved at man lettere kan gjøre prioriteringer av aktiviteter opp mot hverandre. Omleggingen er et skritt i retning av målstyrt budsjettering som ligger i gjeldende arbeidsprogram.

Det anbefales fra sekretariatets side at eventuelle endringer gjøres i aktivitetsbudsjettet, fordi det i tillegg til styringsmulighetene også av regnskapsmessige grunner er å foretrekke. Eksempelvis: Dersom man ønsker å arrangere et nytt møte så vil det ha budsjettkonsekvenser på postene reise/diett, godtgjørelse tillitsvalgte og kurs/møter/kongresser.

Den tekniske tilpasningen til budsjettet etter norsk standard gjøres av sekretariatet i etterkant av den politiske behandlingen.

Generelt om budsjettforslaget

I budsjettforslaget for 2006 er følgende forutsetninger lagt til grunn: Opprettholde aktivitetsnivået, satse på områder som er fokusert i arbeidsprogrammet og videreutvikle interaktiv kommunikasjon med medlemmene.

Budsjettet for 2006 er gjort opp med en omsetning på drøyt 44 mill. kroner, og balanserer inntekter og utgifter slik at budsjettert resultat er lik 0. Dette er en resultatforbedring fra budsjett 2005.

Ansvarsforsikringen

I høringsdokument fra Helse- og omsorgsdepartementet foreslås det at Norsk Pasientskadeerstatning med virkning fra 2007 skal overta det ansvaret NTF til nå har hatt for ansvarsforsikring av tannleger i privat sektor.

På denne bakgrunn vurderer sekretariatet at 2006 blir det siste året vi kan regne med inntektene fra ansvarsforsikringen.

Overskuddet fra ansvarsforsikringen har blitt ført til et rettshjelps-

fond for å ha en dekning dersom den avtalte dekning gjennom Vital ikke skulle være tilstrekkelig. Skadeerstatningene har til nå vært innenfor dekningen. Rettshjelpsfondet utgjorde pr. 31.12.04 kr 2,8 mill. Årets overskudd som ser ut til å bli høyere enn budsjettert (kr 600 000), vil bli tillagt fondet. Summen av dette tilsier at dette fondet har nådd et tilstrekkelig nivå. I 2006 vil det i tillegg påløpe kostnader knyttet til en forventet avvikling av ordningen.

Summen av disse forhold gjør at generalsekretæren foreslår å føre ansvarsforsikringen inn i det ordinære budsjettet for 2006 med premieinntektene under inntektskapittelet, og premie for dekning av risikoen under driftskostnadene. Dette er reflektert i budsjettet.

I det vedlagte budsjett er denne endringen vist også for 2005. Dette er gjort for å vise sammenlignbare tall, og er ingen endring av budsjettet for inneværende år med den foreslåtte disponering av overskuddet fra ansvarsforsikringen til rettshjelpsfondet.

Inntekter

Det foreslås å øke kontingenten med 2 % tilsvarende kr 100 for fullt betalende medlemmer. Økning legges på kontingentdelen, og ikke abonnementsprisen for Tidende. Ny ordinær full kontingent blir kr 4 900. Effekten tilsvarer kr 390 000 beregnet på medlemsmassen per 10. juni. Resterende økning på kr 180 000 kroner skyldes opprydding og endringer i medlemsmassen fra bergningsdato i 2005 til beregningsdato i 2006.

I henhold til Lov om kredittforetak kan det skje endringer med driften av NTFs gjensidige sykeavbruddskasse. Eventuell ekstern drifting vil bety høyere administrasjonsgebyr. Ansvarsforsikringen er budsjettert med en økning på 5 %. Ytterligere økning skyldes endringer i medlemsmassens behov for ansvarsforsikring.

Administrasjonsbidrag fra Frederik Stangs gate 20 AS er redusert med kr 106 000 i 2006 etter at revisor påpekte at de administrasjonsinntekter som ble beregnet var høyere enn markedspris for administrasjon av eiendommen.