

Movements

'Can you follow the money?' Regnskabsanalyse af danske idrætsforeninger

Inklusiv 10 'best practice'-anbefalinger til foreningers årsregnskaber



Dennis van Liempd, Andreas Riggelsen, Allan Ørskov Boserup,
Karsten Elmosé-Østerlund og Evald Bundgaard Iversen

Center for forskning i Idræt, Sundhed og Civilsamfund (CISC)
og Institut for Virksomhedsledelse, Syddansk Universitet

Kolofon

'Can you follow the money?'
Regnskabsanalyse af danske
idrætsforeninger

Inklusiv 10 'best practice'-anbefalinger
til foreningers årsregnskaber

Dennis van Liempd,
Andreas Riggelsen,
Allan Ørskov Boserup,
Karsten Elmoose-Østerlund og
Evald Bundgaard Iversen

Center for forskning i Idræt, Sundhed
og Civilsamfund (CISC) Institut for
Idræt og Biomekanik,
(www.sdu.dk/cisc) og Institut for
Virksomhedsledelse – begge Syddansk
Universitet

ISBN nummer: 97887-85594-17-4

Rapport udgivet august 2026

Billeder: Unsplash

Indhold

01	Opsummering	5
02	Indledning	9
03	Årsrapportens informationsværdi	12
03.01	Formålet med foreningers årsrapport	12
03.02	Årsrapportens bestanddele	13
03.03	Årsrapportens formål	14
03.04	Fundamentale kvalitetskarakteristika	14
03.05	Grundlæggende forudsætninger	16
04	Metode	17
05	Analyse af idrætsforeningers regnskaber	19
05.01	Offentliggørelse og tilgængelighed af foreningers årsrapporter	19
05.02	Generelle vurderinger af regnskaberne	20
05.03	Årsregnskabet: Resultatopgørelsen	23
05.04	Årsregnskabet: Balancen	28
05.05	Årsregnskabet: Noter	29
05.06	Ledelsesberetningen	30
05.07	Nøgletal	32
06	Konklusion og implikationer	34
07	Referencer	38
08	BILAG A. Checkliste til årsregnskabet i idrætsforeninger	42
09	BILAG B. Modelregnskab	44
10	BILAG C. Relevante nøgletal for foreninger	60



01 Opsummering

Denne rapport fra Syddansk Universitet præsenterer ny forskning i større danske idrætsforeningers årsregnskaber. Rapporten er blevet til i et stærkt tværfagligt samarbejde mellem forskere fra Institut for Virksomhedsledelse og Center for forskning i Idræt, Sundhed og Civilsamfund.

På baggrund af analysen giver forskerne ti konkrete anbefalinger til, hvordan foreninger kan gøre deres regnskaber mere forståelige, sammenlignelige og brugbare for medlemmer, kommuner og andre interessenter.

Årsregnskabet er et af de vigtigste dokumenter i en idrætsforening. Det viser ikke kun, om økonomien hænger sammen. Det viser også, hvordan foreningen bruger sine penge — og giver medlemmer og omverdenen mulighed for at forstå prioriteringerne.

Men mange foreningsregnskaber giver kun begrænset indsigt. Eksempelvis var det kun i tre af de undersøgte foreninger muligt systematisk at matche indtægter og omkostninger på tværs af forskellige medlemskategorier

Nogle regnskaber er svære at finde. Andre er svære at sammenligne. Og ofte er det uklart, hvilke forskellige indtægtskilder der er, og hvordan udgifterne fordeles mellem for eksempel bredde og elite, børn og voksne eller forskellige aktiviteter i foreningen.

Samtidig har flere sager de senere år rejst spørgsmål om transparens og økonomisk ansvarlighed i dele af foreningsidrætten.

Hvorfor er regnskaberne vigtige?

Regnskaber handler ikke kun om tal.

De er en central del af det demokratiske grundlag i foreningslivet. Medlemmer, kommuner, sponsorer og andre interessenter bruger regnskaberne til at forstå, hvordan foreningen forvalter sine midler og prioriterer sine aktiviteter.

Hvis regnskaberne er uklare eller utilgængelige, bliver det vanskeligere at skabe indsigt, tillid og oplyste diskussioner om foreningens økonomi og prioriteringer.

Det gælder ikke mindst i en tid, hvor mange idrætsforeninger modtager betydelige offentlige tilskud og samtidig spiller en vigtig rolle i lokalsamfundet.

Undersøgelsen

Rapporten undersøger transparensen i årsregnskaber fra 40 store idrætsforeninger med mellem 234 og 2430 medlemmer i Region Syddanmark inden for:

- fodbold
- håndbold
- svømning
- tennis

Undersøgelsen bygger på de nyest tilgængelige årsregnskaber fra foreningerne. Formålet er ikke at kontrollere enkelte foreninger, men at skabe et bedre vidensgrundlag for diskussionen om god foreningsledelse og god regnskabsskik i dansk idræt.

Rapporten uddyber det metodiske og faglige grundlag for undersøgelsen og fører frem til tre bilag, der omsætter resultaterne i forslag til, hvordan foreninger kan ændre deres regnskabspraksisser.

Regnskaberne varierer markant

Analysen viser store forskelle i kvaliteten af regnskaberne.

Nogle foreninger arbejder systematisk og informativt med deres økonomiske rapportering. Andre regnskaber er vanskelige at forstå og giver kun begrænset indsigt i foreningens økonomiske prioriteringer.

Særligt peger analysen på fire gennemgående udfordringer:

- Regnskaberne er ofte vanskelige at få adgang til, særligt de nyeste udgaver.
- Mange regnskaber mangler en tydelig struktur, der gør det enkelt at sammenligne såvel internt i foreningen som i forhold til andre foreninger.
- Indtægter og udgifter er ofte opdelt usystematisk.
- Ledelsesberetninger mangler eller er meget korte.

Analysen viser også, at mange regnskaber mangler forklaringer på regnskabspraksis og kun i begrænset omfang gør det muligt at følge, hvordan ressourcer fordeles mellem forskellige medlemsgrupper og aktiviteter.

Konsekvensen er, at medlemmer, kommuner og andre interessenter i mange tilfælde mangler et tilstrækkeligt grundlag for at forstå og diskutere foreningernes økonomiske dispositioner på tværs af forskellige medlemsgrupper og sportslige niveauer.

Ti anbefalinger

Rapporten munder ud i ti konkrete anbefalinger til, hvordan idrætsforeninger kan styrke transparensen og informationsværdien i deres årsrapporter.

Forskerne anbefaler, at foreninger:

1. offentliggør regnskaber senest seks måneder efter regnskabsårets afslutning,
2. anvender en fælles og overskuelig regnskabsstruktur,
3. beskriver den anvendte regnskabspraksis,
4. inkluderer sammenligningstal og relevante budgettal,
5. opdeler indtægter på medlemsgrupper og indtægtskilder,
6. opdeler udgifter på samme måde som indtægterne,
7. udarbejder en tydelig balance over aktiver og gæld
8. bruger noter til at forklare centrale regnskabstal,
9. inkluderer en fyldestgørende ledelsesberetning,
10. anvender relevante nøgletal til at skabe overblik over økonomien.

Anbefalingerne ledsages af skabeloner og eksempler, som gør det muligt for foreninger at omsætte anbefalingerne til ændringer af deres regnskabspraksis.

Rapporten slutes af med at pege på, hvordan fremtidige undersøgelser kunne se nærmere på, hvor rapportens fund kan få betydning i praksis – herunder bl.a. hvordan der kan differentieres på forventningerne til regnskaberne på tværs af foreningsstørrelse samt nærmere vurdere, hvad der sker i foreningerne, når regnskaberne bliver mere transparente.

Rapportens ambition

Rapportens ambition er at bidrage til mere åbne, forståelige og sammenlignelige regnskaber i dansk idræt.

Målet er ikke flere administrative byrder, men bedre indsigt i, hvordan foreningerne anvender deres ressourcer. Større transparens kan styrke både tilliden til foreningernes økonomiske forvaltning og grundlaget for demokratiske diskussioner om prioriteringer i foreningslivet.

Rapporten skal derfor ses som et bidrag til den videre udvikling af god foreningsledelse og ansvarlig økonomistyring i danske idrætsforeninger.

Det er håbet, at idrættens hovedorganisationer, DIF, DGI og DFIF, vil hjælpe foreningerne med at implementere anbefalinger og skabeloner. En sådan indsats vil sikre øget gennemsigtighed og sammenlignelighed og dermed styrke god foreningsledelse i danske idrætsforeninger.



02 Indledning

Foreninger, herunder idrætsforeninger, spiller en helt central rolle i Danmark og har dybe rødder i landets demokratiske traditioner (Ibsen et al., 2015). De er udbredt i stort set alle lokalsamfund og skaber rammer for fællesskab, frivillighed og medbestemmelse (VIFO, 2024). Der er en udbredt forståelse af, at foreninger bidrager til sammenhængskraft, demokrati og livskvalitet (Iversen et al., 2023; Ibsen et al., 2024) – og gør Danmark til et af verdens mest organiserede civilsamfund.

Danske idrætsforeninger fungerer som selvstændige og uafhængige juridiske organisationer, der som udgangspunkt selv bestemmer over deres interne forhold og økonomi. Medlemmer informeres om foreningens økonomiske rammer og resultater via årsregnskaber, som i langt de fleste tilfælde er påkrævet i vedtægterne (Elm-Larsen, 2023). Foreninger er ikke underlagt mange regler i forhold til, hvordan de ønsker at udarbejde og præsentere deres regnskaber, medmindre foreningen er erhvervsdrivende, skatte- eller momspligtig eller modtager tilskud.

Årsregnskaber viser dog ikke altid tydeligt, hvordan foreninger anvender deres midler, og informationsværdien i foreningers regnskaber diskuteres jævnligt (Elm Larsen, 2023). Kriser, skandaler og andre eksempler på økonomisk uorden sætter spørgsmålstegn ved regnskabers transparens og ansvarlighed. I forbindelse med krisen i B1909 i Odense har det eksempelvis været drøftet, i hvilken grad det har været muligt at få indsigt i, hvordan de offentlige støttekroner til en fodboldskole har været anvendt (Isaksen, 2025). I Dalum IF, også i Odense, var der uoverensstemmelser mellem de beløb en støtteforening havde overført og de støttebeløb, som fremgår af foreningens regnskaber, ligesom millioner af kontante udbetalinger ikke kunne spores (Kjærgaard Wielandt, 2024). I Aabenraa har der været opmærksomhed på, om kontrollen af udgifter til at betale den skattefri kørselsgodtgørelse, som typisk gives til trænere eller spillere, er tilstrækkelig i forbindelse med aflægningen af årsregnskabet (Brogaard, 2025). I Holstebro drøftes det mellem to foreninger, hvad en række poster i årsregnskabet, der belaster den ene forenings økonomi, egentlig dækker over, idet den betalende forening ikke synes, at årsregnskabet giver et tilstrækkeligt indblik i dette (Andersen, 2023). Disse og andre eksempler har været afsæt for i denne rapport at se nærmere på, hvilke indsigter det er muligt at få i foreningers virke gennem deres årsregnskaber.

Spørgsmålet om, hvilke indsigter der kan forventes i årsregnskaber, er en del af spørgsmålet om 'good governance' – eller god ledelsesskik, som det nogenlunde dækkende kan oversættes til (Nørby-udvalget, 2001). God ledelsesskik oversætter vi i foreningssammenhæng til god foreningsledelsesskik. God foreningsledelsesskik kan defineres som etableringen af et system, der skal hindre etisk problematiske handlinger ved at etablere strukturer og kulturer, der skal beskytte og forbedre foreningens ry og legitimitet blandt medlemmer og interessenter (Strömberg et al., 2025). God regnskabsskik og god revisionskik ifm. årsregnskaber er en del af et sådant 'good governance'-system (Sloan, 2001).

Det har for nyligt været diskuteret, om der er tilstrækkelig opmærksomhed på, hvordan det ser ud med god foreningsledelsesskik på lokalt og nationalt niveau i Danmark (Jensen, 2025; Elsborg, 2025). Set i lyset af 'god foreningsledelsesskik' kan nogle af de indledende eksempler være problematiske, men vi mangler viden om, hvor udbredte de er, og om deres karakter. Den slags viden er relevant, fordi den gør, at vi med denne rapport kan indlede en dialog med interessenter i foreningsverdenen om, hvad der kan gøres ved disse

potentielt problematiske forhold. Med denne rapport ønsker vi således at bidrage til opbygningen af viden om god foreningsledelsesskik i det danske foreningsliv.

Et nyligt review af udbredelsen af governance-principper inden for sport viser, at spørgsmålet om transparens er det mest udbredte emne i eksisterende studier, der undersøger god ledelsesskik i sport (Thompson et al., 2023). Dette understreger relevansen af at se nærmere på transparensen i danske foreningsregnskaber. Det har desuden i en dansk kontekst været fremhævet, at transparens i forbindelse med regnskaber er afgørende for at sikre det danske foreningsdemokrati. Regnskabet giver medlemmerne og omverdenen indsigt i, hvordan foreningerne omsætter deres indtægter til handlinger (Elm Larsen, 2025). Men der er ifølge Elm Larsen (2023) et underskud af transparens, og i for mange tilfælde er regnskaberne utilgængelige eller uforståelige.

Desuden modtager en stor del af foreningerne offentlige midler i støtte. Kommunen er ofte interesseret i at få oplyst, hvem i foreningen, der får glæde af de offentlige støttekroner. Både for kommunen og for befolkningen bredere set er det således interessant at få indblik i, hvordan de offentlige midler, som vi alle gennem vores skattebetaling bidrager til, anvendes i praksis.

Endelig er der stor opmærksomhed på, hvordan fonde, myndigheder og virksomheder kan bidrage til idrætten. Bevæggrunden er, at foreningsidrætten har en række kvaliteter, som det er vigtigt at understøtte. Eksemplerne er mange – bl.a. integration, fællesskab og aktivt medborgerskab. Selv om det i høj grad er op til foreningerne selv at beslutte, hvordan midlerne anvendes, er det interessant for disse eksterne parter at få indsigt i, i hvilken grad foreninger anvender midlerne til aktiviteter, der understøtter de formål, som støtten er givet til. Anvendes midlerne givet til folkeoplysende aktiviteter for eksempel helt eller delvist til mere eliteorienterede aktiviteter, som forskningen har vist ikke har nogen betydning for den bredere deltagelse (Storm et al., 2021; Storm et al., 2024)? Bl.a. set i det lys er det interessant at få indblik i, om der er transparens i forhold til, hvordan idrætten selv prioriterer midlerne internt i foreningerne.

Administration af regnskaber udgør en væsentlig del af den administrative byrde i foreninger, hvor økonomistyring, dokumentation af tilskud og rapportering til kommuner ofte varetages af frivillige. Denne udfordring adresseres i et udspil fra Regeringen fra 2025 om at reducere bureaukratiet i foreningslivet. Her foreslås det blandt andet, at færre bestyrelsesmedlemmer skal underskrive tilskudsregnskaber, samt at der etableres et centralt register for foreninger, så de samme oplysninger ikke skal indsendes gentagne gange til banker og myndigheder (Regeringen, 2025). Udgangspunktet for dette studie er, at det er muligt at balancere målet om større transparens og ansvarlig økonomistyring med en eventuel stigning i den administrative belastning i foreningerne. Det er således vigtigt at have for øje, at konteksten i foreningslivet er en anden, end den er i virksomheder og offentlige institutioner. Men det er samtidig også vigtigt at tage højde for, at idrætsforeninger er demokratiske enheder, hvor det nogle gange kan være nødvendigt at øge den administrative belastning, hvis dette resulterer i en øget transparens for medlemmerne.

I dette projekt er der udført en eksplorativ forundersøgelse, der skal kaste et indledende, men systematisk lys over, om der synes at være udfordringer med transparensen af foreningsregnskaber i større danske idrætsforeninger. Projektet er et samarbejde mellem forskere på Syddansk Universitet fra Center for forskning i Idræt, Sundhed og Civilsamfund (CISC) og Institut for Virksomhedsledelse.

Vi har undersøgt de nyest tilgængelige årsregnskaber i de 10 største foreninger inden for fodbold, håndbold, tennis og svømning i Region Syddanmark. Det vil sige, at vi i alt har forsøgt at indhente 40 årsregnskaber (Læs mere om metoden i afsnit 4).

De forskningsspørgsmål, vi ønsker at besvare, er:

Hvilke regnskabsprincipper er hensigtsmæssige at tilstræbe for danske idrætsforeninger?

I hvilken grad lever 40 udvalgte store idrætsforeninger inden for fodbold, håndbold, tennis og svømning op til disse regnskabsprincipper?

På baggrund af undersøgelsens resultater kommer vi med ti 'best-practice'-anbefalinger til opbygning af foreningsregnskaber. Ambitionen er desuden at inspirere og informere en debat blandt myndigheder, landsorganisationer, forbund og foreninger om, hvilke regnskabsprincipper, der er nødvendige og hensigtsmæssige for at sikre tilstrækkelig transparens af danske foreningers regnskaber.

Rapporten er opbygget som følger: I afsnit 3 redegøres der for årsrapportens informationsværdi, de centrale regnskabsmæssige begreber i en foreningskontekst og de grundlæggende principper for god regnskabsskik. I afsnit 4 beskrives undersøgelsens metode og datagrundlag. I afsnit 5 præsenteres og analyseres årsregnskaberne fra de udvalgte idrætsforeninger, herunder centrale styrker og udfordringer. Endelig sammenfattes analysens resultater og implikationer i afsnit 6.

03 Årsrapportens informationsværdi

Regnskabs informationsværdi er væsentlig – ikke kun for interne interessenter, men også for omverdenen. Årsregnskabet er en del af årsrapporten, som er foreningens skriftlige eksterne rapportering til interessenterne om årets forløb. Den godkendes og offentliggøres normalt i forbindelse med foreningens generalforsamling. Det gør årsrapporten til et nøgleelement i både god økonomistyring og god ledelsesskik (IASB, 2018). Årsrapporten kan se meget forskelligt ud. I adskillige tilfælde er årsregnskabet med dets forklaringer og uddybninger det eneste der offentliggøres. Vel vidende, at det langt fra er alle foreninger, der udarbejder en egentlig årsrapport, vil vi her se nærmere på, hvordan en sådan hensigtsmæssigt kunne indrettes.

03.01 Formålet med foreningers årsrapport

Årsrapporten er et af de vigtigste styrings- og kommunikationsredskaber i en forening. Der kan gives to hovedrationaler for offentliggørelse af årsrapporter. For det første handler det om *accountability*, dvs. at være ansvarlig og stå til regnskab for brugerne (Scott, 2015; IASB, 2018). Regnskabsbrugere er i foreningsregi både interne interessenter, såsom medlemmer, personale, frivillige og ledelse, og eksterne interessenter, såsom sponsorer, gavegivere, kreditorer og det offentlige, herunder tilskudsgivende myndigheder (særligt kommunen) og skattemyndigheder. *Accountability* i foreninger skal ses bredere, idet foreninger også er ansvarlige over for samfundet. I et demokrati bør ligeværdige individer frit kunne udtrykke deres valg gennem handlinger. Dette kræver informerede borgere og dermed informationsstrømme, hvor de, der kontrollerer ressourcerne, aflægger regnskab for samfundet om deres brug af disse ressourcer. Rapportering bør dermed støtte demokratisk beslutningstagning og transparens (Gray et al., 1996). Årsrapporten udgør det officielle billede af foreningens økonomiske situation og skaber transparens om, hvordan foreningen har anvendt midlerne gennem året. For mange interessenter fungerer årsrapporten som et centralt grundlag for at vurdere organisationens drift, soliditet og umiddelbare langsigtede bæredygtighed, og dermed også om ledelsen har drevet organisationen effektivt og ansvarligt.

For det andet har årsrapporten en vigtig *legitimerende* funktion overfor interne og eksterne interessenter (Deegan, 2002). Når det dokumenteres, hvordan foreningen forvalter sine ressourcer ansvarligt, skabes der gennemsigtighed om foreningens økonomi, aktiviteter og beslutningsprocesser, hvilket styrker tilliden til foreningens arbejde. Omvendt kan det også blive til 'image management', hvor fortællingen kun fokusere på det positive og dermed prøver at skjule negative resultater (Morrow, 2005). Når årsrapporten dog giver et retvisende indblik i organisationens status, styrker den tilliden til bestyrelsens ledelse og foreningens legitime ret til at modtage kontingenter, frivillig arbejdskraft, støtte og donationer. Den fungerer også som et strategisk kommunikationsredskab, der synliggør foreningens betydning i lokalsamfundet og legitimerer dens fortsatte eksistens og prioriteringer. Samlet set er årsrapporten dermed et vigtigt dokument, der understøtter både intern sammenhængskraft og ekstern anerkendelse.

03.02 Årsrapportens bestanddele

En årsrapport består af to dele: ledelsesberetningen (den mere fortællende del) og årsregnskabet (den finansielle del). **Ledelsesberetningen** er en fortællende tekst, hvor ledelsen supplerer årsregnskabet med forklaringer og vurderinger af årets udvikling og organisationens økonomiske situation. Den kan dog også indeholde tal, f.eks. nøgletal og historiske 5-års-oversigter. Den giver både et overblik og en dybere forståelse af økonomiske forhold, som ikke umiddelbart kan ses direkte i årsrapportens regnskabsopgørelser. Ledelsesberetningen giver dermed kontekst til regnskabstallene og beskriver væsentlige begivenheder, risici og forventninger til fremtiden. Formålet er at øge gennemsigtigheden og give interessenter et mere nuanceret billede af organisationens drift og strategi, inklusive fremtidige mål (Kyhnaug et al., 2022).

Tabel 1: Årsrapportens hovedbestanddele

Bestanddel	Forklaring
Ledelsesberetning	Fortællende tekst, hvor ledelsen supplerer årsregnskabet med forklaringer og vurderinger af årets udvikling og foreningens resultat og økonomiske situation. Kan også være i den mundtlige beretning.
Resultatopgørelse	Oversigt over en forenings indtægter og omkostninger i regnskabsåret
Balance	Oversigt over foreningens formueforhold på en bestemt dato (slutningen af regnskabsåret) gennem beholdningen af foreningens ressourcer (aktiver), og hvordan de er finansieret (passiver)
Noter	Uddybende forklaringer til regnskabstal i resultatopgørelsen eller balancen

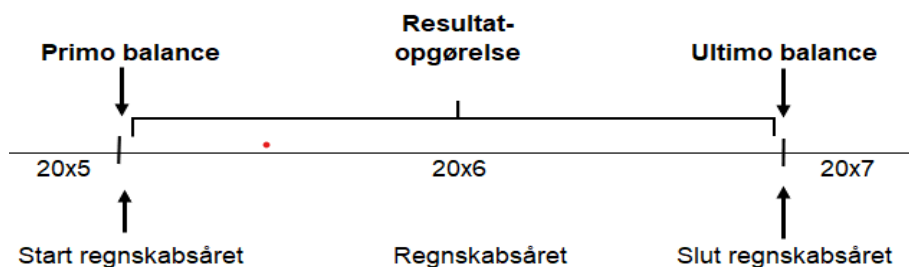
Årsrapporten bør skabe mulighed for, at såvel interne som eksterne interessenter kan sammenligne udviklingen over tid, følge fremdrift i forhold til mål og træffe velinformerede beslutninger f.eks. på generalforsamlingen.

Årsregnskabet omfatter dels regnskabet og dels tilhørende noter, som kan forklare tallene mere i dybden. De to vigtigste opgørelser i regnskabet er typisk **balancen** og **resultatopgørelsen**. En **balance** er kort sagt et overblik over foreningens formueforhold, dvs. beholdninger af aktiver og passiver på det tidspunkt, hvor regnskabsåret slutter – ofte den 31. december. Aktiver er foreningens økonomiske ressourcer, mens passiverne er, hvordan disse aktiver er finansieret: enten via egenkapital eller via gældsforpligtelser. Typiske aktiver omfatter faciliteter, udstyr, lagerbeholdninger, tilgodehavender og likvide midler, dvs. midler på bankkonti og kontanter, mens typiske forpligtelser er realkredit- og bankgæld samt gæld til myndigheder og leverandører. Egenkapitalen er så det, der er tilovers, når man trækker forpligtelserne fra aktiverne (IASB, 2018). Balancen giver dermed et øjebliksbillede af foreningens økonomiske stilling og medlemmernes nettoformue.

En **resultatopgørelse** viser derimod en forenings indtægter og omkostninger hen over regnskabsåret og opgør årets resultat (overskud eller underskud). Resultatopgørelsen bygger dermed principielt en bro mellem to balancer (se figur 1): hvordan er vi kommet fra balancen primo (1. januar) til balancen ultimo (31.

december)? Både balanceposter og resultatopgørelsesposter kan have tilknyttede noter, som giver yderlige oplysninger om de rapporterede beløb.

FIGUR 1: Sammenhæng mellem balance og resultatopgørelse



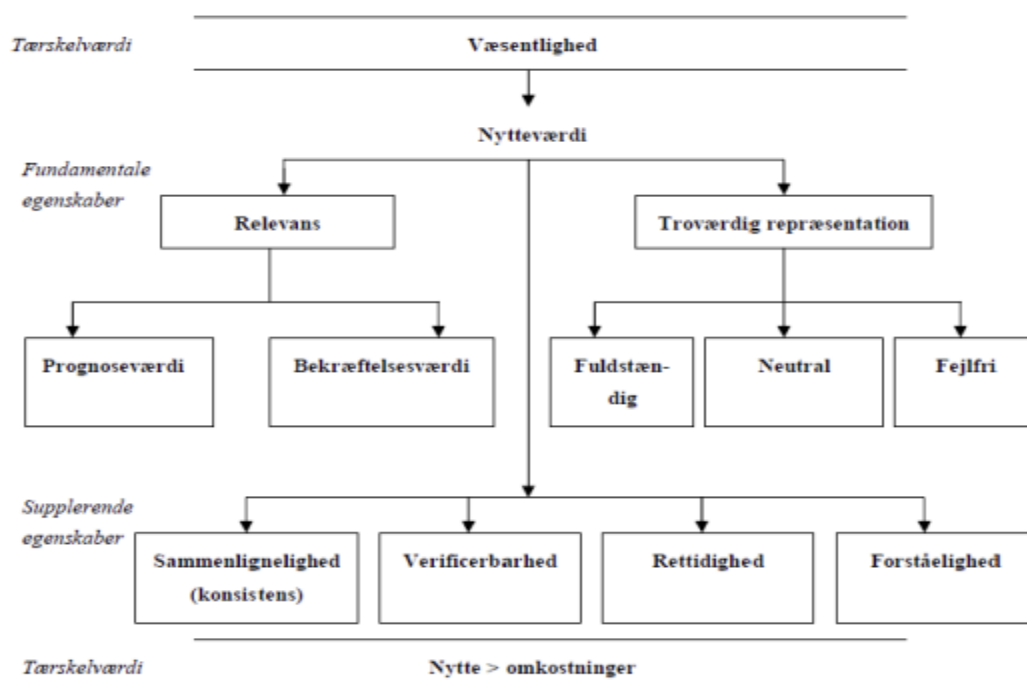
Regnskabsaflæggelse for erhvervsdrivende virksomheder reguleres i Danmark af Årsregnskabsloven (LBKG 2026-03-23 nr. 402), som er den nationale implementering af EU's regnskabsdirektiv og yderligere danske bestemmelser. Årsregnskabsloven er bygget op efter en byggeklodsmode, hvor de mindste virksomheder kun har få rapporteringsregler, mens de største selskaber og de børsnoterede selskaber er underlagt væsentligt flere og mere detaljerede regler. Selvom mange foreninger ikke har erhvervsmæssige aktiviteter, kan loven alligevel anvendes til inspiration, hvilket vi vil gøre i nedenstående.

03.03 Årsrapportens formål

Ifølge regnskabsteori (og årsregnskabsloven) bør årsrapporten udarbejdes sådan, at den støtter regnskabsbrugerne i deres beslutninger (IASB, 2018). Som beskrevet tidligere er regnskabsbrugerne både interne interessenter, såsom foreningens medlemmer, og eksterne interessenter, såsom sponsorer, kreditorer og det offentlige. Principielt kan beslutningerne deles op i tre kategorier. Den første type beslutninger handler om fordeling af regnskabsbrugernes egne ressourcer fremadrettet (*prognoseopgaven*). I foreningsregi kan det for eksempel være, om man har lyst til at (for)blive medlem, frivillig, sponsor, gavegiver eller bestyrelsesmedlem i foreningen. Den anden type beslutninger handler om ledelsens forvaltning af organisationens ressourcer (*forvaltningsopgaven*). I foreningsregi kan det være, at interessenter kan se, om ledelsen har brugt midlerne ansvarligt i foreningens interesse til de strategiske og driftsmæssige formål, som generalforsamlingen har besluttet. Den sidste type beslutninger handler om fordelingen af organisationens ressourcer (*fordelingsopgaven*) (Kyhnauv et.al., 2022). I foreningsregi kan det f.eks. være transparens i, hvordan udgifterne bliver fordelt i forhold til indtægterne set i relation til forskellige interessentgrupper, for eksempel fordelt på alder, køn eller sportsligt niveau. Hvis information skal være brugbar i beslutninger, skal den være transparent, hvilket næste afsnit beskæftiger sig med.

03.04 Fundamentale kvalitetskarakteristika

Transparens er en kernekomponent i god foreningsledelsesskik, hvis man skal opnå både *accountability* og legitimitet. Transparens kan defineres som kvaliteten af den information, der genereres og distribueres af afsenderen og modtages og behandles af modtageren (Bischof et al., 2024). Vi argumenterer her for, at et regnskabs transparens afgøres af, hvilken informationsværdi, regnskabet har – og dette afhænger bl.a. af regnskabets kvalitative egenskaber. I regnskabsteori har man defineret et hierarki af kvalitative egenskaber, der bruges til at vurdere regnskabs informationsværdi (se figur 2) (IASB, 2018).

FIGUR 2: Kvalitative egenskaber ved regnskabsinformation

Kilde: Kyhnauv et al. (2022: 209)

Helt overordnet bør en forenings regnskab give *et retvisende billede*¹ af foreningens finansielle stilling (det samlede billede af foreningens økonomiske sundhed), aktiver og passiver (se s. 15), samt resultatet (dvs. over- eller underskud) (IASB, 2018), mens ledelsesberetningen skal give en retvisende redegørelse. For at være retvisende skal årsrapporten for det første udarbejdes således, at den oplyser om forhold, der normalt er *relevante* for regnskabsbrugerne (IASB, 2018). Oplysninger er relevante når de kan ændre en regnskabsbrugers beslutninger. Oplysningerne skal desuden være en *troværdig repræsentation*² af den substans, man vil rapportere om. Oplysninger udgør en troværdig repræsentation, når de er fuldstændige, neutrale og fejlfrie (IASB, 2018). Fuldstændig betyder, at alle oplysninger, som er nødvendige for at kunne træffe beslutninger, er medtaget. Neutral betyder, at ledelsen ikke må farve regnskaberne i en mere positiv eller negativ retning for at opnå en bestemt adfærd eller tilgodese bestemte interesser på bekostning af andre. Fejlfri er, at oplysningerne i regnskaberne er uden væsentlige fejl.

Udover de to primære kvalitetskriterier om relevans og troværdig repræsentation, jf. ovenstående afsnit og figur 2, findes der fire sekundære kvalitative karakteristika, som forbedrer oplysningsværdien, men som ikke i sig selv gør oplysningen brugbar. Oplysningerne skal være rettidige (dvs. aktuelle nok til at være brugbare), forståelige, verificerbare og sammenlignelige. Verificerbarhed betyder, at substansen kan dokumenteres og

¹ Læg mærke til, at det hedder "et" retvisende billede, og ikke "det" retvisende billede, så flere 'billeder' af virkeligheden er mulige.

² Årsregnskabsloven benævner det pålidelighed, men internationalt bruges troværdig repræsentation.

efterprøves. Sammenlignelighed handler om at kunne sammenligne regnskaber både fra år til år (intern sammenlignelighed) og mellem foreninger (ekstern sammenlignelighed). Forståelighed betyder, at oplysningerne skal være forståelige for regnskabsbrugeren. Det er værd at bemærke, at loven forudsætter en kyndig regnskabsbruger og ikke en lægmand. Dette kan selvfølgelig være et problem i foreninger, hvor det ofte vil være tilfældet, at brugerne ikke kan anses for at være kyndige regnskabsbrugere. Pga. foreningers særlige beskaffenhed og sammensætning af interessenter er regnskabet forståelighed et særskilt fokuspunkt, da det, at regnskabsbrugeren kan forstå regnskabet, er en forudsætning for, at nogle af de andre egenskaber ved regnskabet kan komme i spil.

En sidste vigtig faktor er *cost-benefit*-tærsklen: Oplysninger bør kun gives, hvis nytten er større end omkostningerne ved at producere oplysningerne. Der er fra det offentlige en del fokus på reducere af administrative byrder for små og mellemstore virksomheder, og også mht. foreninger bør man selvfølgelig passe på, at man ikke lægger for store byrder på specielt de små og mellemstore foreninger. Rapporteringsreglerne tager hensyn til dette bl.a. gennem den førnævnte byggeklovsmodel, hvor rapporteringskravene stiger ift. virksomhedens størrelse eller status som børsnoteret. Specifikt i forhold til foreninger er der også en aktuel opmærksomhed på den administrative byrde, idet det adresseres i et aktuelt regeringsudspil med fokus på at sænke mængden af administrative byrder for foreningerne (Regeringen, 2025). Man bør desuden være opmærksom på, at større foreninger har andre forudsætninger end mindre foreninger i forhold til at løfte eventuelle administrative byrder, der er afledte effekter af en ændret regnskabspraksis.

03.05 Grundlæggende forudsætninger

Udover de nævnte kvalitative karakteristika fremhæver årsregnskabslovens §13 nogle grundlæggende forudsætninger, som en årsrapport skal leve op til. Her er det værd at nævne, at regnskaber bør være klare og overskuelige, at reelt indhold bør vægtes frem for formalia (substans over form), at regnskabsmetoder og -principper bør anvendes ensartet på samme kategori af forhold (konsistens), og at de ikke bør ændres fra år til år (reel kontinuitet). Det er også vigtigt, at regnskabet aflægges efter *going-concern*-princippet. Det betyder, at foreningen forventes at fortsætte mere end et år. Det er dog vigtigt at have for øje, at en afbalancering af hensynet til kontinuitet med de fordele, der er ved at tilpasse indretningen af årsregnskabet til anbefalingerne, er nødvendig, for at man kan følge denne rapportes anbefalinger til god foreningsledelse. Ofte vil hensynet til øget transparens retfærdiggøre, at hensynet til kontinuitet nedprioriteres. Det er dog selvsagt væsentligt, at skiftet foretages velovervejet, så det undgås, at principper for opgørelsesmetoder ændres alt for ofte.

04 Metode

Vi har udvalgt de ti største foreninger i Region Syddanmark inden for fodbold, håndbold, svømning og tennis målt på antal medlemmer. Det vil sige i alt 40 foreninger. Dette valg skyldes, at det må antages, at de største foreninger har ressourcerne til at indrette deres regnskab hensigtsmæssigt. Hvis de store foreninger ikke er i stand til dette, er det mindre sandsynligt, at mindre foreninger har ressourcerne til at indrette regnskabet hensigtsmæssigt. De er med andre ord såkaldte kritiske cases (Flyvbjerg, 2004).

De fire idrætsdiscipliner er valgt, fordi de er blandt de otte mest udbredte idrætsgrene i Danmark, og desuden har de alle fire ofte både en elitedel og en breddedel. Det er vurderingen, at det er særligt interessant at få belyst, hvordan midlerne flyder rundt i foreninger, der har idræt på forskellige niveauer.

Vi har først via desk research ledt efter offentligt tilgængelige regnskaber for 2024 på cvr.dk, foreningernes hjemmesider og kommunernes foreningsportaler. På den måde var 31 ud af de 40 regnskaber umiddelbart offentligt tilgængelige; dog var ét regnskab ikke kun for den specifikke idræt, men for alle idrætter, som var en del af klubben (se tabel 2). I forhold til de resterende regnskaber henvendte vi os til de kommuner, hvori foreningerne er hjemmehørende.

Tabel 2: Tilgængelige regnskaber per foreningstype

Sportsgren	Antal medlemmer	Offentligt tilgængeligt	Fra kommunen	Fra foreningen	Ikke udleveret	I alt
Fodbold	904-1351	8	2	0	0	10
Håndbold	456-781	8	1	0	1	10
Svømning	921-2430	8	2	0	0	10
Tennis	234-498	7	1	1	1	10
I alt					2	40

På den måde indsamlede vi yderligere seks regnskaber. I ét tilfælde havde kommunen ikke indsamlet regnskabet. Det fremstod uklart, om kommunen heller ikke havde indsamlet tilskudsregnskaber, hvilket de ellers er forpligtet til jf. folkeoplysningslovens § 29. I ét andet tilfælde havde kommunen ikke det seneste regnskab. I de tilfælde, hvor vi af forskellige grunde ikke kunne få udleveret seneste årsregnskab af kommunen, kontaktede vi foreningerne via mail og telefon og spurgte dem, om de ville udlevere regnskabet for 2024 til projektet. I to tilfælde lykkedes det ikke at få kontakt til foreningerne, og i ét tilfælde udleverede foreningen deres årsregnskab. Da vi baserer analysen på offentligt tilgængelige kilder, har vi ikke informeret foreningerne om, at de indgår i analysen.

I alt blev der indhentet 38 regnskaber, fordelt på ti regnskaber fra fodboldforeninger, ni fra håndboldforeninger, ti fra svømmeforeninger og ni fra tennisforeninger.



05 Analyse af idrætsforeningers regnskaber

I dette afsnit præsenteres analysen af de indsamlede årsregnskaber fra de udvalgte idrætsforeninger. Analysen fokuserer på centrale elementer i årsrapporterne, der har betydning for transparens og god foreningsledelsesskik, herunder tilgængelighed, regnskabets opbygning, anvendt regnskabspraksis samt informationernes detaljeringsgrad. Gennemgangen er struktureret efter årsrapportens hovedbestanddele og har til formål systematisk at identificere styrker såvel som mangler og variationer i foreningernes regnskabspraksis.

05.01 Offentliggørelse og tilgængelighed af foreningers årsrapporter

I Danmark findes der ét samlet sted, hvor organisationer kan offentliggøre deres regnskaber, nemlig virk.dk/cvr.dk. Selvom det er Erhvervsstyrelsens portal for virksomheder, kan alle med et cvr-nummer bruge det. Måske lidt overraskende var der kun et fåtal af foreningerne i nærværende undersøgelse, der brugte denne mulighed. De fleste regnskaber kunne dog findes på de respektive kommuners foreningsportaler.

Tabel 3: Rettidigheden af regnskaber per foreningstype

Sportsgren	Ikke udlleveret	2024	2023	Ældre	I alt
Fodbold	0	8	2		10
Håndbold	1	4	2	3	10
Svømning	0	9	1		10
Tennis	1	7	1	1	10
I alt	2	28	6	4	40

Der er imidlertid stor forskel mellem kommunerne, idet der både bruges forskellige udbydere og er forskellig fokus på fuldstændighed (dvs. alle relevante oplysninger) og rettidighed (dvs. aktuel nok til at være brugbar). Flere kommuner havde ingen regnskaber på deres foreningsportal, mens mange andre havde forældede regnskaber liggende. Kun 28 af de fundne regnskaber var fra det seneste regnskabsår (se tabel 3). Seks regnskaber var fra forrige regnskabsår, mens fire regnskaber var ældre. Dette er problematisk, idet fuldstændighed og rettidighed er vigtige delkomponenter af informationskvalitet.

Regeringens udspil mht. foreninger foreslår at etablere en udvidet CVR-løsning, der skal inkludere foreninger, så banker og andre interessenter kan hente relevante oplysninger og dokumenter ét sted (Regeringen, 2025). Dette vil klart fremme tilgængeligheden og transparensen, men også mindske

administrative byrder for foreninger, idet deres oplysninger så kan trækkes direkte af de forskellige aktører, der har behov for det. Den bedste løsning ville være, at de kommunale eller statslige myndigheder følger op på, om de nyeste regnskaber bliver uploadet. Man kunne f.eks. sætte en frist på seks måneder efter regnskabsårets udløb, ligesom for virksomheder.

ANBEFALING 1:

Foreninger bør offentliggøre deres regnskaber på foreningsportalen inden for seks måneder efter regnskabsårets udløb samt offentliggøre regnskabet mindst 14 dage før generalforsamlingen.

Det er også god foreningsledelsesskik i forhold til demokratiske principper og transparens, at årsrapporten bliver gjort tilgængelig for medlemmerne 14 dage inden generalforsamlingen, så de har tid til at sætte sig ind i den økonomiske situation og kan stille kvalificerede spørgsmål til bestyrelsen.

05.02 Generelle vurderinger af regnskaberne

05.02.01 Opbygningen

Normalt har regnskabsopgørelser en logisk opbygning, der giver et overblik over de forskellige poster. Årsregnskabsloven indeholder standardskemaer for balancer og resultatopgørelser, som foreninger kan anvende med få tilpasninger³. Imidlertid byggede de analyserede foreninger deres regnskabsopgørelser op på mange forskellige måder, og mange af disse var ikke standard. Opdelingen i forskellige kategorier af regnskabsposter var ofte mangelfuld, og mange brugte forkerte eller forvirrende begreber og mellemtotaler. F.eks. brugte en forening 'resultat' i stedet for omkostninger, så der blev trukket 7 'resultater' fra indtægterne for at komme til endnu et resultat, hvilket er forvirrende. En del brugte også posten 'ekstraordinære poster', som i årsregnskabsloven blev afskaffet i 2015. Der er formentlig tale om en *legacy*-post i mange foreningers regnskaber.

Opbygningen af årsregnskaberne spændte fra blot at være et udtræk af alle underliggende konti i regnskabet til at bestå af opstillinger efter årsregnskabslovens skemaer lavet af godkendte revisorer. Det er værd at bemærke, at brug af godkendte revisorer ikke nødvendigvis øger informationsværdien af regnskabet, idet disse ofte vil anvende den minimumsoffentliggørelse, som er tilladt efter årsregnskabsloven. For eksempel tillader den nævnte byggeklodsmodel i loven at udelade nettoomsætningen i regnskaberne for de mindste organisationer og dem, der følger loven frivilligt (EY, 2025). I nogle tilfælde består regnskabet dermed af overordnede poster, hvor adskillige underopgørelser er slået sammen. Selvom dette er tilladt, er det tvivlsomt, om det er god foreningsledelse, idet detaljeringsgraden i de sammenslåede poster er så lille, at de stort set er intetsigende. I de foreninger, der brugte disse minimumsregler, havde regnskabet dermed ikke

³ For virksomheder siger loven, at romertal ikke må ændres, mens man gerne må ændre, fjerne og tilføje arabertalposter.

meget informationsværdi. Et udtræk af alle poster er meget detaljeret og giver meget information, men er måske ikke særlig overskueligt. Foreninger bør finde en gylden mellemvej mellem disse to ekstremer, for eksempel ved at bruge opstillingen fra modelregnskabet (se bilag B).

ANBEFALING 2:

Følg anbefalingen til opbygning af et modelregnskab (se f.eks. bilag B).

Der findes flere modelregnskaber til foreninger, som er offentliggjort af myndighederne. Erhvervsstyrelsen har for eksempel lavet et modelregnskab til andelsboligforeninger (Erhvervsstyrelsen, 2021), mens Civilstyrelsen har udgivet et modelregnskab til foreninger (Civilstyrelsen, 2021). Disse er dog ikke specifikt til idrætsforeninger. Vi har i bilag B lavet et forslag til et modelregnskab, der passer bedre til danske idrætsforeninger, og foreningerne kan med fordel anvende denne opbygning til at øge transparensen af foreningens årsrapport.

05.02.02 Anvendt regnskabspraksis

Anvendt regnskabspraksis er populært sagt ”opskriften” til regnskabet, dvs. den metode og de principper, en forening har brugt til at udarbejde sit regnskab. Det omfatter valg af opgørelses- og målemetoder, værdiansættelser, afskrivningsmetoder, samt andre regler, der bestemmer, hvordan økonomiske hændelser registreres og præsenteres (EY, 2025). Formålet er at sikre konsistens, gennemsigtighed og sammenlignelighed i regnskabsinformationerne fra år til år.

Tabel 4: Er anvendt regnskabspraksis beskrevet?

	JA	NEJ	I alt
Fodbold	7	3	10
Håndbold	3	6	9
Svømning	1	9	10
Tennis	2	7	9
I alt	13	25	38

Det er kun omkring en tredjedel af de analyserede regnskaber, der indeholder en beskrivelse af den anvendte regnskabspraksis (13 ud af 38), flest fra fodboldklubber (7) og færrest fra svømmeklubber (1). De bedste, men også mest tekniske, beskrivelser er udarbejdet af en professionel revisor. Når beskrivelsen af anvendt regnskabspraksis mangler, er det svært at gennemskue konsistensen og gennemsigtigheden, og det er svært at sammenligne såvel interne forskelle som eksterne forskelle i forhold til andre foreninger. Det er udfordrende for kasserere uden regnskabsuddannelse at beskrive den anvendte regnskabspraksis, hvorfor vi i bilag B har lavet et eksempel på, hvordan sådan en beskrivelse af en anvendt regnskabspraksis kunne se ud. Man bør dog huske, at regnskabspraksis skal tilpasses til de specifikke omstændigheder i hver forening. Det kan derfor specielt første gang være en god ide at få regnskabsmæssig bistand fra f.eks. en revisor (evt. støttet af kommunen eller en idrætsorganisation) til at udarbejde en regnskabspraksis, som derefter kan anvendes fremover, så længe omstændighederne ikke ændrer sig væsentligt. Det er naturligvis vigtigt ikke at bruge en række udtryk, som de almindelige medlemmer ikke forstår. Det er således vigtigt at arbejde med den

demokratiske udfordring det kan være, at øgede krav til regnskabet med anvendelse af specifikke termer, kan gøre det vanskeligere for de fleste medlemmer at forstå regnskabet. Et eksempel på en beskrivelse af anvendt regnskabspraksis er årsregnskabet for 2024 for foreningen OB (klubben for amatør fodbold). Den anvendte regnskabspraksis indeholder først et kort generelt afsnit om indregning og måling. Der er derefter et afsnit om anvendt regnskabspraksis for de enkelte poster i resultatopgørelsen og balancen, f.eks. hvordan indtægter er indregnet i resultatopgørelsen. (OB, 2024).

ANBEFALING 3:

Inkluder beskrivelse af anvendt regnskabspraksis i årsrapporten.

05.02.03 Sammenligningstal med foregående år

Sammenligningstal er typisk tallene fra det foregående regnskabsår, som man viser side om side med årets aktuelle tal i regnskabet. Det giver regnskabsbrugeren mulighed for at se, hvordan foreningens økonomi har udviklet sig fra år til år, og dermed til at træffe bedre beslutninger baseret på trends, ikke kun på tallene fra et enkelt år. Tabel 5 viser, at foreninger er ret gode til at offentliggøre år-til-år-sammenligningstal (33 ud af 38). Sammenligningstal skaber øget gennemsigtighed, fordi man kan se ændringer i indtægter, omkostninger, aktiver og passiver over tid. De gør det muligt at vurdere udviklingen, f.eks. om kontingentindtægterne stiger, eller om udgifter til faciliteter vokser. De styrker troværdigheden i regnskabet, da man kan kontrollere og forstå årsvariationer.

Tabel 5: Sammenligningstal i danske idrætsforeninger (n = 38)

Sportsgren	Sidste års tal	Indeværende års budgettal	Afvielser	Kommende års budgettal
Fodbold	10	4	0	1
Håndbold	7	4	1	0
Svømning	8	5	1	2
Tennis	8	5	0	4
I alt	33	18	2	7

Sammenligningstal kan også præsenteres mellem det faktiske regnskab og budgettet, som dermed viser forskellen mellem de økonomiske tal, foreningen forventede (budgettet), og de tal, der faktisk blev realiseret i løbet af året. Man kan også inkludere en ekstra kolonne med afvigelserne mellem budgettet og det faktiske regnskab. Det gør det nemmere at vurdere, om foreningen har overholdt sine økonomiske mål, eller om der er områder, hvor udgifter eller indtægter har afvejet fra planen. Dette øger ansvarlighed og gennemsigtighed, fordi medlemmerne og bestyrelsen kan se, hvordan det afsatte budget faktisk blev anvendt. Det hjælper også med at forklare afvigelser – f.eks. højere aktivitetsudgifter eller lavere sponsorindtægter end forventet. Sammenligningstal giver internt et vigtigt grundlag for bedre budgetlægning fremover, fordi man kan lære af årets økonomiske udvikling og justere antagelser og prioriteringer. Omkring halvdelen af foreningerne offentliggør budgettal for indeværende år, men kun to viser en kolonne med afvigelser fra budgettet. Syv af de 38 foreninger offentliggør også budgettal for det kommende år, som selvfølgelig giver en anden informationsværdi end dem fra det forrige år. Kommende års budgettal viser, hvor foreningen er på vej hen, og kan bruges som et fremadrettet styrings- og planlægningsværktøj til f.eks. at se, om foreningens mål er

økonomisk realistiske. For at man kan følge budgetlægning hidtil og fremover, anbefales det også at medtage det kommende års budgettal.

ANBEFALING 4:

Inkluder sammenligningstal fra tidligere år i foreningens regnskab samt evt. budgettal for indeværende og kommende år.

I det omfang disse tal allerede forefindes i foreningerne, er det relativt enkelt at tilføje dem til årsrapporten. Hvis disse tal ikke forefindes, er det et opmærksomhedspunkt, om tilvejebringelse er for omkostningstungt og kompliceret i forhold til, hvad der opnås. Særligt for større foreninger er det vurderingen, at det bør være en del af god foreningsledelse at arbejde med sammenligningstal.

05.03 Årsregnskabet: Resultatopgørelsen

Resultatopgørelsen præsenterer foreningens resultat for en bestemt periode, oftest et år, så regnskabsbrugeren har mulighed for at vurdere foreningens indtjeningssevne, herunder indtægter og omkostninger. Ét af de undersøgte regnskaber indeholdt ikke en resultatopgørelse, hvilket virker som en åbenlys fejl, idet det er den vigtigste regnskabsopgørelse. Resultatopgørelsen kan være artsopdelt, dvs. efter omkostningernes art (f.eks. afskrivninger, personaleomkostninger eller andre eksterne omkostninger), eller funktionsopdelt, dvs. efter organisationens funktioner (produktion, distribution, administration). Det standardskema fra årsregnskabsloven, som passer bedst til foreninger, er det artsopdelte. Langt de fleste foreninger brugte en opdeling, der hovedsageligt kunne identificeres som artsopdelt, men mange af disse artsopdelinger var ikke bygget op på en standardmåde. Flere af regnskaberne indeholdt desuden en blanding af en arts- og funktionsopdelt opbygning.

05.03.01 Indtægter

Indtægter kan forenklet sagt defineres som ”stigninger i økonomiske fordele i regnskabsperioden” (ÅRL, bilag C, nr. 12)⁴. Indtægter bør normalt ’periodiseres’, hvilket betyder, at de skal registreres i det regnskabsår, de vedrører, uanset hvornår pengene faktisk bliver betalt eller modtaget. På den måde undgår man, at f.eks. forudbetalinger eller forskud forvrænger årets resultat. Idet de fleste kasserere ikke kender regnskabsreglernes indtægtskriterier, vil de fleste foreningers indtægter være lig med de faktiske indbetalinger. Foreningernes regnskaber er dermed oftest ikke periodiseret, men er et kasseregnskab, som er mere simpelt og lettere at administrere. Ved de fleste regnskaber var det svært at bedømme, om de er periodiserede eller ej, enten fordi anvendt regnskabspraksis manglede, eller fordi de lod til at være en blanding af et kasseregnskab og et periodiseret regnskab. Det bidrager ikke nødvendigvis til et retvisende billede at blande to forskellige principper for regnskabsopstilling.

⁴ Den officielle definition er ”stigninger i økonomiske fordele i regnskabsperioden i form af tilgang eller værdistigning af aktiver eller fald i forpligtelser, som medfører stigninger i egenkapitalen, bortset fra transaktioner med ejerne”.

Tabel 6: Danske idrætsforeningers resultatopgørelse (n = 37)

Sportsgren	Indtægter delt op i kategorier	Omkostninger delt op i kategorier	Noter til resultatopgørelse
Fodbold	10	10	8: 55
Håndbold	7	8	2: 10
Svømning	10	10	5: 16
Tennis	9	9	8: 57
I alt	36	37	23: 138

Noter: 8:55 betyder 8 foreninger inkluderede i alt 55 noter, osv.

En opsplitning af indtægterne giver et meget mere transparent indblik i foreningens sammensætning af indtægtskilderne. Alle undtagen en af de undersøgte foreninger rapporterede indtægter opdelt i kategorier (to gør det i noterne), hvilket er godt for informationsværdien. Der er dog stor variation i specificeringsgraden foreningerne imellem. Det ville fremme sammenligneligheden, hvis indtægterne inddeltes på samme måde på tværs af foreninger i de tilfælde, hvor foreningerne har ensartede indtægtskilder. Typisk vil de fleste idrætsforeninger opnå indtægter fra kontingenter, offentlige tilskud, sponsorater, donationer (gaver), indsamlinger, begivenheder (såsom turneringer), salg af merchandise og salg af varer i kantinen. Et eksempel på en rimelig transparent specifikation af indtægterne i en forening fremgår af regnskabet for 2024 for OKS. Udklippet viser specifikationen af nettoomsætningen, som er givet i noterne til regnskabet.

	2024 DKK	2023 DKK	Ikke revideret budget 2025 DKK
2. Nettoomsætning			
Kantineomsætning	583.250	579.760	600.000
Lokaletilskud (Odense Kommune)	495.289	765.959	485.000
Tilskud medlemstilskud (Odense Kommune)	154.682	0	157.000
Tilskud oldboys	405.000	341.000	361.672
Tilskud og støtte diverse	53.911	99.841	13.000
Football academy	256.607	191.584	260.000
Sponsorindtægter	515.943	477.306	500.000
Frikøb Unisport	303.396	472.509	245.000
Tilskud græsmaling og saltning	41.010	30.429	46.000
Entreindtægter	44.224	54.210	50.000
Leje af kunstgræs	0	2.340	5.000
Indtægter barderaftale herrer	95.000	0	95.000
Indtægter barderaftale dame	7.000	0	7.000
Kontingent	1.613.159	1.600.452	1.721.519
Diverse indtægter	127.215	55.007	50.000
Idrætspuljen (Fantastisk fritid for piger)	72.838	47.051	44.813
Tilskud Projekt Gym og Hop	54.887	0	62.000
Tilskud Fantastisk børnehavebold	45.000	0	1.763
Tilskud Projekt FIBU	63.829	0	0
Tilskud Projekt Demens	40.000	0	40.000
I alt	4.972.240	4.717.448	4.744.767

Kilde: OKS, 2024

Udklippet er en forholdsvis detaljeret specifikation af indtægterne i foreningen, som viser årets tal for 2024 og sammenligningstal fra sidste år samt budgettal for 2025. Den giver dermed et godt overblik over, hvilke typer indtægter, foreningen har, samt forventningerne til indtægterne i det kommende regnskabsår i form af budgettet for 2025.

En stor del af foreningernes indtægter kommer fra medlemmernes kontingentbetalinger. Oftest er der flere kategorier af medlemmer opdelt på køn (herrer, damer, drenge, piger) og alder (senior, ungdom) m.m. Nogle gange er der differentierede kontingentsatser for disse grupper. I 15 af de 37 regnskaber var kontingentindtægterne opdelt i medlemskategorier (en i noterne) (se tabel 7). De fleste efter køn og/eller alder, men i to svømmeklubber også efter aktivitet (babysvømning, skolesvømning), mens fire tennisforeninger delte kontingenterne op efter sæsoner i stedet (indendørs, udendørs og helårs). En sådan inddeling kan give indsigt i om tennisklubben har størst udgifter til indendørs eller udendørs. To fodboldforeninger delte kontingenterne op i køn og alder, men kun på det overordnede resultat, ikke de underliggende indtægter og omkostninger (se tabel 7).

Tabel 7: Opdelingen i medlemskategorier (n = 37)

Sportsgren	Kontingenter delt op i medlemskategorier	Omkostninger delt op i medlemskategorier	Omkostninger matchet til indtægter fra medlemskategorier	Kun på resultat
Fodbold	3 K+A	3 K+A, 1 A	3	2 K+A
Håndbold	2 A	2 A	0	0
Svømning	1 A, 2 Ak	1 Ak	0	0
Tennis	2 A, 4 S, 1 A+S	2 A	0	0
<i>I alt</i>	15	9	3	2

K=køn; A=alder; S=sæson; Ak=aktivitet

Det fremmer regnskabernes transparens, hvis regnskaberne tydeligt viser, hvilke indtægter der fås fra de forskellige kontingentgrupper. På denne måde kan interessenter både se, hvor meget de forskellige grupper betyder for foreningens økonomi, og også følge med i, om omkostninger for forskellige kategorier bruges rimeligt i forhold til kategoriernes indtægter. En opdeling efter, hvor kontingentkronerne kommer fra, gør det også muligt at vurdere, hvor meget de enkelte medlemmer selv bidrager til de forskellige afdelinger. En tilbagevendende diskussion i mange foreninger er, hvorvidt nogle dele af klubben bidrager til andre dele af klubben. Eksempelvis om bredden bidrager til eliten, eller om ungdommen bidrager til senioridrætten. Det er legitimt for foreningerne at foretage sådanne prioriteringer, men for at det bliver muligt at diskutere, om fordelingerne er de rette, er det nødvendigt at opdele resultatopgørelsen i indtægtskilder. Et eksempel på en transparent specifikation fremgår af regnskabet for 2024 for Dalum IF. Selvom det er resultatet, der vises for hver afdeling (dvs. indtægter minus omkostninger), er opdelingen i medlemskategorier transparent.

	2024	2023
Indtægter		
A-trup	313.272	160.537
B-trup, øvrige senior og oldboys/veteraner	89.173	140.231
Ungdom, piger	360.643	308.809
Børnefodbold	488.127	1.006.797
Ungdom, drenge	487.812	429.314
Klubindtægter	1.065.218	1.573.834
Banko	0	-148.717
Direkte henførbare indtægter og udgifter i alt	2.804.244	3.470.805

Kilde: Dalum IF (2024)

ANBEFALING 5:

Opdel indtægterne i de indtægtskilder og medlemskategorier, som sikrer et godt overblik over, hvordan indtægterne fordeler sig på forskellige medlemskategorier.

05.03.02 Omkostninger

Omkostninger kan forenklet sagt defineres som ”omfanget af fald i økonomiske fordele i regnskabsperioden”⁵. Mange benævner deres omkostninger ’udgifter’, hvilket egentlig er betegnelsen for, hvornår foreningen påløber en juridisk forpligtelse, f.eks. når den køber noget. Omkostninger bør normalt også periodiseres, idet de bør matches til de indtægter (produktmatching) eller den periode (periodematching), de vedrører. Omkostningen er så den del af udgiften, som foreningen forbruger i regnskabsperioden, mens udbetalingen er, når det faktiske fakturabeløb betales. Men de fleste foreninger er kassebaserede, dvs. at omkostninger er lig med udbetalinger.

Foreninger har typisk driftsomkostninger, administrationsomkostninger og finansielle omkostninger. Driftsomkostninger inkluderer omkostninger til kerneaktiviteter, dvs. afholdelse af træning, udstyr, løn til trænere og spillere, omkostningsgodtgørelse, rejser, turneringer og facilitetsomkostninger mv. Administrationsomkostninger omfatter løn til administrativt personale, kontorartikler, IT-udstyr og software, forsikringer, mødeforplejning og regnskabs- og revisionsomkostninger mv. Finansielle omkostninger kan være renter og gebyrer til pengeinstitutter. Alle de undersøgte foreninger delte deres omkostninger op i forskellige kategorier (to i noterne), men ikke på en standardmåde, hvilket besværliggør sammenligning med andre foreninger. Posterne bør have en detaljeringsgrad, så det bliver muligt at gennemskue, hvad der er hhv. store og små udgifter til administration.

Alle de undersøgte foreninger delte deres omkostninger op i flere kategorier, men igen med en meget varierende specifikationsgrad. Kun ni ud af de 37 undersøgte foreninger delte deres omkostninger op efter medlemskategori, såsom for eksempel alder eller køn (se tabel 7). Et eksempel på en transparent

⁵ Den officielle definition er ”fald i økonomiske fordele i regnskabsperioden i form af afgang eller værdiforringelse af aktiver eller stigning i forpligtelser, som medfører fald i egenkapitalen, bortset fra transaktioner med ejere”.

specifikation i noterne af en bestemt afdelings omkostninger i en forening fremgår af regnskabet for 2024 for OKS. Udklippet nedenfor viser specifikationen af omkostningerne i dameafdelingen.

8. Dameafdeling

Dommerhonorar og turneringsgebyr	28.622	14.086	25.000
Tøj, bolde og rekvisitter	85.989	74.203	55.000
Trænere	56.769	22.188	50.000
Kursusudgifter	2.400	0	2.400
Fortæringsudgifter	2.458	0	0
Barderaftale udgifter	7.000	0	7.000
Diverse udgifter	0	0	15.000
I alt	183.238	110.477	154.400

Endnu værre stod det til med muligheden for at se, hvilke medlemskategorier der leverede hvilke resultater. Kun i tre af de undersøgte foreninger var det muligt systematisk at matche indtægter og omkostninger på tværs af forskellige medlemskategorier. I langt de fleste regnskaber kan man dermed ikke vurdere, hvilke medlemsgrupper der finansierer hvilke aktiviteter. Dette begrænser gennemsigtigheden væsentligt og vanskeliggør både intern demokratisk debat mellem medlemmerne og ekstern vurdering af, hvordan foreningens ressourcer prioriteres og omfordeles mellem f.eks. bredde og elite, børn og voksne eller forskellige køn. Foreninger kan med fordel lave disse koblinger i årsregnskabets noter.

Nedenfor vises et eksempel på en transparent matching af indtægter og omkostninger i pigernes ungdomsafdeling i Dalum IF. Noteoplysningen viser, at pigeafdelingen havde et positivt resultat på kr. 360.643 for regnskabsåret. Dette kan så sammenlignes med for eksempel drengene eller seniorerne.

	2024	2023
Ungdom, piger		
Kontingent, piger	715.955	598.225
Sponsorindtægter, piger	70.000	185.100
Overførsel til holdkonti	-70.000	-185.100
Tøj køb som vedrører sponsorindtægter, piger	-41.909	-72.379
Overførsel til holdkonti	41.909	72.379
Trænergodtgørelser, piger	-249.974	-103.252
Skadespleje, piger	-9.497	-9.000
Møder, piger	-1.655	0
Tøj køb, piger	-39.862	-5.543
Uddannelse og kurser, piger	-33.082	-400
Pige/dameafdeling, samarbejde Dalum/Næsby	-21.243	-171.221
Ungdom, piger i alt	360.643	308.809

Kilde: Dalum IF (2024)

ANBEFALING 6:

Opdel udgifterne i omkostningskilder og samme medlemskategorier som indtægterne, hvilket sikrer et godt overblik over, hvordan omkostningerne fordeler sig på forskellige medlemskategorier, og at de kan matches til de relevante indtægter.

Nogle få foreninger inkluderer en resultatdisponering, som viser, hvordan årets overskud bliver brugt. I langt de fleste tilfælde bliver overskuddet bare overført til egenkapitalen, men hvis overskuddet anvendes til et specifikt formål, er det en god ide at forklare det i en note og/eller i ledelsesberetningen.

05.04 Årsregnskabet: Balancen

Balancen viser foreningens finansielle stilling og formueforhold. Ét af de undersøgte regnskaber indeholdt ikke en balance, hvilket er en åbenlys fejl. 30 ud af 37 regnskaber delte deres balanceposter op i lang-/kortfristede poster, selvom nogle kun gjorde det ved passiverne (foreningens egenkapital, henlæggelser og gældsforpligtelser) og tre gjorde det uden aggregering, fordi de bare viste alle konti. Dette er ikke optimalt for informationsværdien.

Balancen har på aktivsiden en oversigt over foreningens ressourcer. Aktiver kan deles op i langfristede aktiver (anlægsaktiver), som foreningen forventer at have mere end ét regnskabsår, og kortfristede aktiver (omsætningsaktiver), som foreningen forventer at bruge inden for ét regnskabsår. Typiske anlægsaktiver i foreninger er grunde og bygninger, anlæg, inventar og driftsmateriel, inklusive biler. Derudover kan der også være finansielle anlægsaktiver, såsom aktier eller anparter (kapitalandele) i andre selskaber eller tilgodehavender, der forfalder mere end ét år ude i fremtiden. Typiske omsætningsaktiver i foreninger er varebeholdninger, tilgodehavender og likvide beholdninger, såsom bankkontoen og den fysiske pengekasse i foreningen.

Tabel 8: Danske idrætsforeningers balancer (n = 37)

Sportsgren	Balance delt op i kort-/langfristede poster	Negativ Egenkapital	Omtale af negativ egenkapital	Hensættelser	Hensættelser specificeret	Noter
Fodbold	10	4	2	4	2	7: 35
Håndbold	6	2	0	2	0	3: 8
Svømning	6	0	-	4	2	3: 6
Tennis	8	0	-	2	2	3: 14
I alt	30	6	2	12	6	16: 63

Mht. noter: 7:35 betyder 7 foreninger inkluderede i alt 35 noter, osv.

På passivside fremgår det, hvordan aktiverne er finansieret. Passiver består af egenkapitalen, henlæggelser og gældsforpligtelser. Gældsforpligtelser er forpligtelser, hvor man kender beløbet og tidspunktet for betalingen. De kan også deles op i langfristede (mere end ét regnskabsår) og kortfristede gældsforpligtelser. Typiske forpligtelser i foreninger omfatter gæld til kreditinstitutter, leverandører af varer og tjenesteydelser, og anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring. Egenkapitalen er den nettoformue, som foreningen og dermed medlemmerne har, når gældsforpligtelserne trækkes fra aktiverne. I foreninger består dette oftest af de overskud, som er akkumuleret i årenes løb. Kun 6 ud af 37 foreningers regnskaber indeholdt en specifikation af deres egenkapital. Og kun seks ud af 37 foreninger havde på balancetidspunktet en negativ egenkapital. Selvom dette er væsentligt for medlemmerne og andre, omtalte kun én forening dette i ledelsesberetningen og i en note, og én forening kun i en note til regnskabet.

Henlæggelser eller hensættelser kan defineres som forpligtelser, hvor beløbet eller tidspunktet for betalingen endnu ikke er endeligt kendt, men hvor der er tilstrækkelig sikkerhed for, at foreningen får en udgift i

fremtiden. Derfor registreres beløbet allerede nu som en omkostning og en gældspost i regnskabet. Typisk bruges hensættelser, når der forventes fremtidige udgifter, såsom vedligeholdelse af faciliteter, større begivenheder eller planlagte investeringer. Man kan også hensætte beløb, som foreningen har modtaget til projekter, og på den måde "binde" dem, så regnskabsbrugeren kan se, hvad forpligtelsen er, under de respektive projekter. Kun omkring en tredjedel af de 37 undersøgte regnskaber indeholdt specifikke henlæggelser til fremtidige udgifter, og i halvdelen af disse var det specificeret, hvad henlæggelsen skulle bruges til.

ANBEFALING 7:

Foreninger bør udarbejde en opstilling over foreningens økonomiske stilling (typisk pr. 31/12) – en såkaldt balance. Balancen bør indeholde en relevant opdeling af aktiver (de ressourcer foreningen kontrollerer) og passiver (hvordan aktiverne er finansieret).

05.05 Årsregnskabet: Noter

Noterne til årsregnskabet giver uddybende oplysninger, som gør det muligt for regnskabsbrugeren at forstå tallene i regnskabet bedre. Noterne forklarer, hvordan tallene er opgjort, hvilke principper der er brugt, og giver detaljer om poster, der ikke kan ses i resultatopgørelsen eller balancen alene. For eksempel bruger nogle af foreningerne noterne til at vise mere detaljerede opdelinger af indtægterne eller omkostningerne. På den måde sikrer noterne gennemsigtighed, sammenlignelighed og et retvisende billede af foreningens økonomi. Noterne bør præsenteres i den rækkefølge, hvori de poster, som noterne vedrører, er præsenteret i resultatopgørelsen og balancen.

68 % (26 ud af 38) af foreningerne inkluderede i alt 201 noter i deres årsregnskab; 23 foreninger har samlet 138 noter ifm. resultatopgørelsen, som viser periodens resultat (indtægter minus omkostninger) og 16 foreninger har samlet 63 noter ifm. balancen, som viser foreningens formueforhold (aktiver, egenkapital og gæld). I snit præsenteres der 5,15 noter per regnskab: 6 for resultatopgørelsen og 3,9 for balancen. Det er klart fodboldforeninger (55+35 noter) og tennisklubber (57+14 noter), der offentliggør flest noter. Håndboldklubber (10 og 8 noter) og svømmeklubber (16 og 6 noter) har færrest (se tabellerne 6 og 8).

ANBEFALING 8:

Inkluder noter til forståelse af tallene i både resultatopgørelsen (over- eller underskud inden for et givet tidsrum) og balancen (økonomisk stilling slutningen af regnskabsåret), herunder fordelingen og sammenkoblingen af indtægter og udgifter til forskellige grupper/ afdelinger.

Det er væsentligt at have for øje, at tilstedeværelsen af noter i sig selv ikke understøtter god foreningsledelse. Det er nødvendigt, at noterne indeholder informationer, der øger regnskabets transparens og dermed understøtter regnskabsbrugernes indsigt i foreningens økonomi. Det kan eksempelvis være i noterne, at det vises, hvordan pengestrømme til afdelingerne i form af eksempelvis kontingentindtægter og sponsorater

matcher udgifterne knyttet til den pågældende afdeling. Sådanne oversigter giver overblik over, hvordan ressourcerne internt i foreningen (om)fordeles, hvilket udgør god ledelsesskik.

05.06 Ledelsesberetningen

Formålet med ledelsesberetningen er at give en fortællende og forklarende ramme omkring årsregnskabet, så læseren forstår foreningens aktiviteter, udvikling og økonomiske situation i det forgangne år. Beretningen uddyber de vigtigste begivenheder, resultater og udfordringer, som tallene alene ikke kan vise. Den beskriver også væsentlige beslutninger, risici, fremtidsudsigter og forhold, der har påvirket foreningens drift. På denne måde kan ledelsen også vise koblingen til foreningens strategiske målsætninger. Kun 14 ud af 38 årsrapporter inkluderede en ledelsesberetning.

Ledelsesberetningen skal præsentere en retvisende redegørelse for udviklingen i foreningens aktiviteter og økonomiske forhold, årets resultat og foreningens finansielle stilling. Når der er tale om virksomheder, anvendes byggeklodsmodellen, idet der findes få krav til små Klasse B-virksomheder og mange til store Klasse C-selskaber og børsnoterede Klasse D-selskaber. For foreninger ville det også give god mening at stille flere krav til større foreninger end til små. Oplysninger i ledelsesberetningen er i vid udstrækning narrative og strategiske og bygger på skøn og vurderinger af den fremtidige udvikling. Disse oplysninger er dermed i sagens natur ofte mindre konkrete og pålidelige end regnskabstallene, men dog ikke af den grund nødvendigvis mindre relevante.

05.06.01 Foreningsinformation

Alle foreninger bør kort præsentere de væsentligste foreningsinformationer såsom, navn, hjemsted, cvr-nummer, regnskabsår, hvem der sidder i bestyrelsen og med hvilke poster, hvem der er revisor samt evt. pengeinstitut og advokat. Dette bidrager til gennemsigtighed og gør det muligt for medlemmer og øvrige interessenter at identificere foreningen samt vurdere, hvem der har ansvaret, og hvordan foreningen kontrolleres. Foreninger er typisk demokratiske organisationer, så oplysninger om bestyrelsen viser, hvem der er valgt af medlemmerne, og hvem der er formand, næstformand, kasserer osv. Det bidrager til at styrke tilliden til, at foreningen drives i overensstemmelse med medlemmernes interesser. Oplysninger om bestyrelse og revisor understøtter dermed både *accountability* og legitimitet, mens oplysninger som navn, hjemsted, CVR-nummer og regnskabsår sikrer entydig identifikation og overblik. Dette er ofte også et krav fra samarbejdspartnere såsom banker eller et myndighedskrav, for eksempel ifm. tilskud. Kun lidt under halvdelen af foreningerne (18 ud af 38) inkluderede foreningsinformation, og mange kun delvise oplysninger.

05.06.02 Bestyrelsens og revisorernes påtegning

Når bestyrelsen underskriver bestyrelsespåtegningen, påtager de sig ansvaret for, at årsrapporten og årsregnskabet giver et retvisende billede af foreningens økonomi. I langt de fleste foreninger (33 ud af 38) har hele bestyrelsen underskrevet regnskabet, hvilket vi vurderer til at være 'best practice'. I to foreninger underskrev kun kassereren, i to formanden og kasserer, og i én formanden og næstformanden. I alle foreninger havde revisorerne påtegnet regnskabet.

Tabel 9: Danske idrætsforeningers ledelsesberetning (n=38)

Sportsgren	Foreningsinformation	Bestyrelsespåtegning	Revisorerklæring	Årsberetning
Fodbold	7	10 B	10	7
Håndbold	4	9B +1 F,K	10	3
Svømning	5	7B+1 F,K, 1 K, 1 F,NF	10	2
Tennis	2	7B +1 K	10	1
<i>I alt</i>	<i>18</i>	<i>38</i>	<i>40</i>	<i>13</i>

B=hele bestyrelsen, F=formand, K=kasserer, NF=næstformand

Regeringen lægger i sit udspil om foreningslivet op til at lempe kravet i folkeoplysningsloven om, at tilskudsregnskaber skal underskrives af hele bestyrelsen, så det alene er de tegningsberettigede, f.eks. formand og kasserer, der skal underskrive (Regeringen, 2025). På den ene side er dette en smule mere enkelt. Men på den anden side virker det ikke som en voldsom administrativ byrde, at hele bestyrelsen skal underskrive. Særligt ikke, når de nyere muligheder for at underskrive digitalt tages med i overvejelserne. Desuden har det, at hele bestyrelsen underskriver, den værdi, at underskriften fungerer som en juridisk og ansvarsmæssig godkendelse af foreningens økonomiske status. Ved at alle underskriver påtager den samlede bestyrelse sig ansvaret for, at regnskabet er korrekt, retvisende og overholder lovgivningen samt foreningens egne vedtægter. Selvom foreningen som juridisk enhed hæfter for underskud, kan bestyrelsesmedlemmer hæfte personligt, hvis underskriften dækker over ulovlig eller groft uansvarlig adfærd. Det er derfor også af den grund en god ide, at hele bestyrelsen skriver under.

05.06.03 Årsberetning

Det er vigtigt, at bestyrelsen laver en årsberetning, fordi den spiller en central rolle i både styring, demokrati og tillid i en forening. Bestyrelsens årsberetning skaber gennemsigtighed om årets aktiviteter og beslutninger og giver medlemmerne et grundlag for at vurdere bestyrelsens arbejde. Samtidig sætter den regnskabet i kontekst og kan forklare, hvorfor der er under- eller overskud, hvilke aktiviteter pengene er brugt på, og hvilke resultater foreningen har opnået. Det er også et oplagt sted at give et overblik over arrangementer, projekter, samarbejder, initiativer, medlemstal og udviklingen heri. Derudover kan bestyrelsen give indblik i udfordringer, risici, fremtidsmål og planer for foreningen og dens aktiviteter. Samtidig fungerer årsberetningen som en historisk nedskrivning af foreningens liv. Beretningen understøtter dermed det demokratiske grundlag ved at muliggøre informeret deltagelse og stimulere spørgsmål og debat på generalforsamlingen. Kun 13 ud af de 38 undersøgte regnskaber inkluderede en ledelsesberetning. Kvaliteten svingede meget fra ultrakorte minimumsberetninger til det andet yderpunkt hvor hele referatet af generalforsamlingen udgjorde årsberetningen.

ANBEFALING 9:

Inkluder en ledelsesberetning i foreningens årsrapport, som indeholder foreningsinformation, bestyrelses- og revisorerklæringer og en årsberetning

Efter foreningsoplysningerne starter ledelsesberetningen ofte starte med et par linjers beskrivelse af foreningens væsentligste aktiviteter. Derudover omtales eventuelle væsentlige begivenheder i regnskabsåret. Slutteligt er det god skik at omtale årets resultat og finansielle stilling, specielt hvis egenkapitalen er negativ, og hvad bestyrelsens forventninger for fremtiden er.

Et konkret eksempel på en transparent ledelsesberetning fremgår af årsregnskabet for 2024 for foreningen Esbjerg forenede Boldklubber. Ledelsesberetningen indledes med en beskrivelse af foreningens aktivitet og formål for derefter at kommentere på årets resultat inklusive en kort forklaring på, hvilke særlige forhold der har påvirket driftsresultatet i 2024. Derefter følger en detaljeret redegørelse for forskellige aktiviteter i løbet af året, herunder f.eks. på det sportslige område og afholdelse af et jubilæum samt bestyrelsens forventninger til fremtiden (Esbjerg forenede Boldklubber, 2024). I dette tilfælde, hvor det er de største foreninger, vi har fokus på, anbefales det at beretningen er skriftlig, så denne er til rådighed for foreningens interessenter. Men der er givetvis, særligt i mindre foreninger, mange eksempler på, at årsberetningen bliver en fortælling, som forpersonen leverer om foreningens virke på generalforsamlingen.

05.07 Nøgletal

Inklusion af nøgletal i årsrapporten giver et hurtigt og overskueligt overblik over foreningens økonomi, aktiviteter og udvikling over tid. Det kan gøre det lettere for interessenterne at se foreningens økonomiske og organisatoriske status uden at læse hele regnskabet. Nøgletal kan sammenlignes med tidligere år, så interessenter kan se trends, styrker og svagheder. De kan bruges til at træffe informerede beslutninger om f.eks. budgettering, prioritering af aktiviteter og investeringer i nye projekter. Nøgletal understøtter dermed gennemsigtighed, styrker tilliden hos medlemmer og eksterne interessenter og giver et solidt grundlag for beslutninger i bestyrelsen og på generalforsamlingen. Kun 3 foreninger ud af 38 offentliggjorde nøgletal, enten finansielle såsom overskudsgrad, egenkapitalforretning og soliditetsgrad (se Bilag C for uddybende forklaringer på nøgletal), eller andre nøgletal såsom medlemstal og sponsorindtægter versus trænergodtgørelse. Kun én af disse viste eksplicit opgørelsesmetoden (formlerne) for deres nøgletal, og kun to kommenterede på deres nøgletal.

Tabel 10: Danske idrætsforeningers nøgletal (n=38)

Sportsgren	Nøgletal resultatopgørelse	Nøgletal balance	Andre nøgletal	Opgørelsesmetode	Kommentering
Fodbold	0	0	0		
Håndbold	1: 1	1: 1	1: 2	implicit	ja
Svømning	1: 2	1: 1	0	nej	nej
Tennis	1: 1	1: 3	1: 2	ja	ja
<i>I alt</i>	3: 4	3: 5	2: 4		

Tallene er antal foreninger: antal noter (f.eks. 1: 2 er 1 forening med 2 noter)

Der findes mange finansielle og andre nøgletal som kan være relevante for idrætsforeninger. Bilag C viser nogle eksempler på disse, som foreninger kan bruge. Det kan dog være besværligt, hvis foreningen ikke har de nødvendige data, og tidskrævende, hvis man bruger avancerede nøgletal. Alle foreninger bør dog nemt kunne lave simple nøgletal ud fra de årsregnskaber og andre data, som de alligevel skal lave. Større foreninger med et bedre datagrundlag kan overveje at rapportere yderligere nøgletal.

ANBEFALING 10:

Inkluder relevante nøgletal i årsrapporten, som kan give et hurtigt og overskueligt overblik over foreningens økonomi, aktiviteter og udvikling over tid. Jo større foreningen er, jo mere relevant er det at inkludere nøgletal.

Når man inkluderer nøgletal, bør det altid oplyses, hvordan nøgletallene er beregnet (opgørelsesmetoden). Dette kan gøres i den anvendte regnskabspraksis. Det er også godt at kommentere nøgletallene og en eventuel udvikling i dem.

Et konkret eksempel på en forening, som inkluderer relevante nøgletal i årsregnskabet for 2024 er foreningen Erritsø Gymnastik og Idrætsforening Tennis og Padel. Regnskabet indeholder f.eks. udviklingen i antallet af aktive medlemmer de seneste tre år fordelt på idrætsgrene. Der er også kommentarer vedrørende udviklingen i de økonomiske nøgletal, som f.eks. overskudsgrad i de seneste fem år, inklusive hvordan nøgletallene er beregnet (Erritsø Gymnastik og Idrætsforening Tennis og Padel, 2024).



06 Konklusion og implikationer

Analysen af de 40 idrætsforeningers årsrapporter og regnskaber viser en betydelig variation i både kvalitet, struktur og informationsværdi. Det generelle indtryk er, at mange foreninger tilstræber transparens og ansvarlighed, men at praksis i betydeligt omfang er præget af manglende standardisering, uens fortolkning af god regnskabsskik og fravær af flere centrale elementer, som bør indgå i en informativ årsrapport. Dette betyder, at regnskaberne kun sjældent understøtter de centrale regnskabskvaliteter: relevans, troværdig repræsentation, forståelighed, verificerbarhed og sammenlignelighed.

For det første er tilgængelighed og rettidighed en udfordring. Selvom mange regnskaber kunne indhentes via kommunernes portaler, var kun en del af dem fra det seneste regnskabsår. Dette reducerer regnskabernes nytteværdi, da rettidighed er afgørende for beslutningsrelevans. Samtidig viser gennemgangen, at kun få foreninger benytter den mulighed, der findes for frivillig offentliggørelse via CVR-registeret – en praksis der, hvis den blev udbredt, kunne styrke transparensen betydeligt.

Når det gælder regnskabets opbygning, er billedet ligeledes uensartet. Enkelte foreninger anvender velstrukturerede, revisorudarbejdede regnskaber baseret på modeller fra årsregnskabsloven, som dog kan være på et så overordnet niveau, at de mister informationsværdi, mens andre benytter opstillinger, der er meget detaljerede og af den grund bliver uoverskuelige. Fraværet af en fælles struktur vanskeliggør sammenligning både mellem foreninger og over tid.

Et andet tydeligt mønster er, at beskrivelsen af anvendt regnskabspraksis ofte mangler. Når kun cirka en tredjedel af regnskaberne beskriver deres regnskabsprincipper, bliver det vanskeligt for regnskabsbrugeren at vurdere, om tallene f.eks. kan sammenlignes fra år til år eller mellem foreninger. Den manglende beskrivelse af regnskabspraksis svækker både transparens, verificerbarhed og troværdighed.

Foreningerne er generelt gode til at lave grundlæggende opdelinger i præsentationen af indtægter og omkostninger, men niveauet af detaljer og systematik svinger kraftigt. Hvor nogle foreninger tilbyder klare specifikationer af f.eks. kontingenter og sponsorater eller trænings- og aktivitetsudgifter, anvender andre brede og uklare kategorier, som begrænser forståelsen af, hvordan midlerne erhverves og bruges internt. Kun 15 foreninger opdeler deres kontingenter i underliggende medlemskategorier såsom køn og alder. Kun ni gør det samme med hensyn til omkostninger. Desværre er der kun tre foreninger, hvor indtægter og omkostninger på forskellige medlemsgrupper kan matches med hinanden. Det hæmmer både relevansen af regnskaberne og muligheden for at forstå, hvordan midler prioriteres i forhold til centrale medlemskategorier som antal medlemmer, køn, alder og sportsligt niveau.

Balancen viser tilsvarende udfordringer. Selvom de fleste foreninger opdeler mellem kort- og langfristede poster, er der også her store forskelle i detaljeringsgraden. Kun få foreninger specificerer egenkapitalen, og selvom flere har negativ egenkapital, er det sjældent omtalt i ledelsesberetningen – hvilket udgør et betydeligt informationsproblem. Noterne til regnskabet er for mange foreninger et uudnyttet potentiale: selvom nogle foreninger laver omfattende noter, har andre kun få eller ingen, hvilket reducerer muligheden for at forstå sammenhængene bag tallene. Kvaliteten og relevansen er også svingende, og specielt opdelingen af kontingenter på medlemskategorier og matchede omkostninger mangler i langt de fleste regnskaber (se tabel 7).

Der er for få regnskaber, der indeholder en ledelsesberetning, idet kun en tredjedel af foreningerne inkluderer en egentlig ledelsesberetning, og endnu færre giver en fyldestgørende redegørelse for årets aktiviteter, økonomiske udvikling og fremadrettede forventninger. Dermed mangler mange regnskaber den kvalitative kontekst, der gør det muligt at forstå tallene – og som i høj grad bidrager til transparens, *accountability* og god foreningsledelsesskik.

Sammenfattende peger denne rapport på, at mange idrætsforeninger arbejder seriøst med økonomisk rapportering, men at kvaliteten varierer betydeligt. Der er et klart behov for standardisering og bedre vejledning, f.eks. gennem modelregnskaber, obligatorisk regnskabspraksis og minimumskrav til ledelsesberetningen. En styrkelse af disse områder vil ikke blot øge transparensen, men også bidrage til at understøtte foreningernes demokratiske fundament, økonomiske ansvarlighed og legitimitet over for medlemmer, myndigheder og samfundet.

Rapporten indeholder derfor tre bilag, som kan bidrage til øget transparens, hvis de implementeres i idrætsforeninger. Bilag A indeholder en checkliste til bestyrelser og specielt kassereren med hensyn til foreningens aflæggelse af årsregnskabet. Bilag B er et modelregnskab, som foreninger kan tage udgangspunkt i og tilpasse til foreningens specifikke situation. Endelig indeholder Bilag C eksempler på relevante nøgletal, som foreningen kan udarbejde, inklusive beregningsmetoder.

Vi har i denne rapport taget de første skridt i retning af at etablere et vidensgrundlag for, hvordan danske idrætsforeninger arbejder med god foreningsledelsesskik i forhold til deres regnskaber. Vi har i rapporten argumenteret for, at det i vid udstrækning giver mening at anvende de regnskabsprincipper, som er gældende for virksomheder, i forbindelse med foreningsregnskaber.

Som det er tilfældet med virksomheder, er det naturligvis vigtigt at balancere omfanget af krav rettet mod mindre foreninger, ligesom der skal udvises omtanke også i forhold til større foreninger, så de administrative byrder matches af de fordele, der opnås.

I forhold til spørgsmålet om, i hvilken grad de 40 udvalgte store idrætsforeninger inden for fodbold, håndbold, tennis og svømning lever op til disse regnskabsprincipper, er svaret noget nedslående. Der er således mange eksempler på, at foreningerne ikke lever op til, hvad der med rimelighed kan forventes af 'god foreningsledelsesskik' i forhold til transparens i regnskaber.

Der er for os at se ingen tvivl om, at det har betydelige fordele at investere i at øge transparensen af foreningsregnskaber. Den øgede indsigt i, hvordan idrætten forvalter sine indtægter, vil give mulighed for, at nye demokratiske samtaler kan indledes i foreningerne. I nogle tilfælde vil foreningen få bekræftet, at den måde, midlerne forvaltes på, er den rette set i relation til bestyrelsens og medlemmernes ønsker.

Men den øgede transparens vil givetvis i andre tilfælde føre til, at der opstår diskussioner i foreningerne om, hvorvidt den nuværende fordeling er den rette. Diskussionerne vil formentlig typisk opstå i forbindelse med generalforsamlingen. Selv om dette kan føre til konflikter, er det for os at se helt afgørende i en demokratisk forening, at medlemmerne får den indsigt, som er nødvendig for at de kan diskutere det nuværende og fremtidige ressourceforbrug i deres forening. Måske kan den øgede transparens også føre til, at kassererposten bliver mere attraktiv, da denne position bliver mere og mere central, efterhånden som mere transparente årsregnskaber kan ligge til grund for fremadrettede prioriteringer.

Det er derfor vores håb, at de ti anbefalinger, som er kommet ud af arbejdet med denne rapport, vil blive taget godt imod af idrættens organisationer, kommuner og foreninger. Hvis foreninger implementerer de ti anbefalinger og følger principperne i nedenstående modelregnskab, vil det øge transparensen.

De 10 anbefalinger suppleres af en række skabeloner, der gør det muligt for de fleste foreninger at implementere anbefalingerne. Det er vores håb, at idrættens hovedorganisationer, DIF, DGI og DFIF, vil hjælpe foreningerne med at implementere anbefalingerne og skabelonerne. Der er et stort potentiale i, med relativt få midler, at forbedre ledelsen af danske foreninger markant.

Nærværende rapport kan på den måde ses som et forstudie i, hvad status er for god foreningsledelsesskik i forhold til foreningsregnskabsers transparens i Danmark. Nærværende undersøgelse har haft fokus på de større foreninger. Det er nærliggende i kommende undersøgelser at undersøge nærmere, hvordan forventningerne til årsregnskaber kan differentieres hensigtsmæssigt på tværs af store og små foreninger. I det hele taget er det relevant at indsamle yderligere viden om, hvordan rapportens anbefalinger hensigtsmæssigt kan omsættes til praksis i eksempelvis en balance mellem standardisering og lokal fleksibilitet og mellem professionalisering og lokal medlemsautonomi. Som en del af det er det også relevant at blive klogere på, hvad der skal til, for at den øgede transparens kan bruges til handling i praksis – og hvad balancen er mellem mere komplekse regnskabsopstillinger og så den oplevede tilgængelighed.

Vi håber, at vi i samarbejde med interessenter på området kan gennemføre yderligere analyser og gennemføre aktiviteter, der gør, at omfanget af god foreningsledelsesskik og transparens i forbindelse med foreningsregnskaber forbedres betragteligt i de kommende år.



07 Referencer

Andersen, Anette Lund (2023). Lille forening undrer sig over, hvor deres penge bliver af - også på rådhuset undrer de sig: Firmaidrættens regnskaber under lup. Holstebro-Struer Dagblad 19. august 2023.

Bischof, J., Gassen, J. Rohlfing-Bastian, A., Rostam-Afschar, D. og C. Sureth-Sloane (2024), Accounting for Transparency: a Framework and Three Applications in Tax, Managerial, and Financial Accounting, *Schmalenbach Journal of Business Research* 76:573–611

Brogaard, Frederik (2025). Aabenraa Boldklub har ikke haft styr på kørepenge i flere år. Jyske Vestkysten 7. august 2025.

Civilstyrelsen (2021). *Modelregnskab foreninger*,
https://www.civilstyrelsen.dk/Media/9/0/EventyrJul_IN_02781_regnskab.pdf

Dalum IF (2024), *Årsrapport for 2024*, Dalum Idrætsforening.

Deegan, C. (2002). The legitimising effect of social and environmental disclosures – a theoretical foundation. *Accounting, Auditing & Accountability Journal*, 15 (3), 282–311.

Elm Larsen, R. (2023). Ny serie: Godkendelse af regnskaber er blevet et tomt ritual – sådan bliver det vigtigt igen. Idrætsmonitor 28. november 2023.

Elm Larsen, R. (2025). Ekspert: Under overfladen udspiller sig en dyster fortælling om demokratiet i dansk idræt. Idrætsmonitor 8. oktober 2025.

Elsborg, Stanis (2025). Play the Game svarer på kritik: Nej, vi er ikke tavse. Vi bruger bare ressourcerne, hvor de gør mest gavn. Idrætsmonitor 10. oktober 2025.

Erhvervsstyrelsen (2021). *Regnskabsvejledning for andelsboligforeninger*,
<https://erhvervsstyrelsen.dk/vejledning-regnskabsvejledning-andelsboligforeninger>

Erritsø Gymnastik og Idrætsforening Tennis og Padel (2024): Årsregnskab 2024

Esbjerg forenede Boldklubber (2024): Årsregnskab 2024

EY (2025). *Indsigt i årsregnskabsloven. EY's praktiske guide til forståelse af loven*, 12. udgave.

Flyvbjerg, B. (2004). Five misunderstandings about case-study research. *Sociologisk tidsskrift*, 12(2), 117-142.

Gray, R., Owen, D. og C. Adams (1996). *Accounting & Accountability: Changes and Challenges in Corporate Social and Environmental Reporting*, London: Prentice Hall.

IASB (2018). *Conceptual Framework for Financial Reporting*, International Accounting Standards Board, London: IFRS Foundation.

Ibsen, B., Østerlund, K., & Qvist, H.-P. (2015). *Folkeoplysning og frivilligt arbejdes betydning for demokratisk deltagelse*. Center for forskning i Idræt, Sundhed og Civilsamfund, Syddansk Universitet.

Isaksen, Kristian (2025). Fodboldklub har modtaget mange millioner til særlig ordning: - Der er ikke overblik over udgifterne. *Fyens Stiftstidende* 25. november 2025.

Ibsen, B., Thøgersen, M., Iversen, E. B., Elmoose-Østerlund, K., & Petersen, F. J. (2024). Foreningernes betydning for demokratiet. Center for forskning i Idræt, Sundhed og Civilsamfund, Syddansk Universitet. Movements rapport.

Iversen, E. B., Fehsenfeld, M., & Ibsen, B. (2023). The role of civil society in securing self-assessed quality of life in rural areas. In P.H. Johansen, A. Tietjen, E.B. Iversen, H.L. Lolle and J.K. Fisker (eds.), *Rural quality of life*, Manchester: Manchester University Press, pp. 242-257).

Jensen, Bent (2025). Tidligere formand i Dansk Atletik: Sportens internationale vagthund nægter at gå, når det gælder Danmark. *Idrætsmonitor* 9. oktober 2025.

Kjærgaard Wielandt, Andreas (2024). Dalum IF forsøger at forklare, hvordan stort beløb er forsvundet i regnskabet, *Idrætsmonitor*, 3. december 2024.

Kulturministeriet. (2018). *Lov om støtte til folkeoplysende virksomhed (LBK nr. 1115 af 31/08/2018)*. Retsinformation. <https://www.retsinformation.dk/eli/lta/2018/1115>

Kyhnaav-Andersen, C, Kyhnaav-Andersen, H. og P. Kyhnaav-Vejgaard (2022). *Finansiel rapportering: teori og regulering*, København: Nord Academic.

LBKG 2026-03-23 nr. 402, *Lovbekendtgørelse 2026-03-23 nr. 402 Årsregnskabsloven*, København: Erhvervsministeriet.

Morrow, S. (2005). *The business of football: image management in narrative communication*, Institute of Chartered Accountants of Scotland.

Nørby-udvalget (2001). *Nørby-udvalgets rapport om Corporate Governance i Danmark. Anbefalinger for god selskabsledelse i Danmark*, Erhvervs- og Selskabsstyrelsen.

OB klubben for amatør fodbold (2024). *Årsregnskab 2024*, Odense Boldklub klubben for amatør fodbold.

OKS (2024). *Årsregnskab 2024*, Odense Kammeraternes Sportsklub.

Regeringen (2025). Mindre bøvl, mere fællesskab: udspilstekst. Regeringen. https://kum.dk/fileadmin/_kum/1_Nyheder_og_presse/2025/Udspil_Foeringslivet-TG.pdf

Scott, W.R. (2015). *Financial Accounting Theory*, Toronto: Pearson.

Sloan, R.G. (2001). Financial accounting and corporate governance: a discussion, *Journal of Accounting and Economics*, 32 (1–3), 335-347.

Storm, R. K., & Holum, M. L. (2021). Does local sporting success affect sport participation? An examination of Danish professional soccer's effect on club membership. *European sport Management quarterly*, 21(2), 237-256.

Storm, R. K., & Denstadli, J. M. (2024). Mass Participation-Effects from Major Sporting Events: Establishing a Research Frontier. In H. A. Solberg, R. K. Storm, & K. Swart (Eds.), *Research Handbook on Major Sporting Events* (pp. 758–775)

Strömberg, J. Z., Fahlén, J., & Strittmatter, A. M. (2025). Mapping values in sport clubs: towards a conceptual typology for understanding the bettering of grassroots sport governance. *European Sport Management Quarterly*, 1-22.

Thompson, A., Lachance, E. L., Parent, M. M., & Hoye, R. (2023). A systematic review of governance principles in sport. *European sport management quarterly*, 23(6), 1863-1888.



08 BILAG A. Checkliste til årsregnskabet i idrætsforeninger

1.	FORSIDE	Er der lavet en forside med foreningens navn, adresse, cvr-nummer, regnskabsår?
2.	INDHOLDSFORTEGNELSE	Er der lavet en indholdsfortegnelse?
3.	FORENINGSOPLYSNINGER	Er følgende oplysninger inkluderet: – navn, adresse, email, cvr-nummer) – bestyrelsens navn og stilling – regnskabsår – revisor – evt. pengeinstitut – evt. advokat
4.	LEDELSESBERETNING	Indeholder årsrapporten en årsberetning med følgende: – Foreningens væsentligste aktiviteter – Væsentlige begivenheder i regnskabsåret – En omtale af foreningens økonomiske resultater – Evt. efterfølgende begivenheder efter regnskabsårets afslutning
5.	LEDELSESPÅTEGNING	Indeholder årsrapporten en ledelsespåtegning med ledelsens underskrift?
6.	REVISORERKLÆRING	Indeholder årsrapporten en erklæring af foreningens revisor om årsregnskabet?
7.	ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS	Indeholder årsrapporten en beskrivelse af den anvendte regnskabspraksis?
8.	RESULTATOPGØRELSE - GENERELT	Indeholder resultatopgørelsen følgende: – Sammenligningstal fra sidste år – Evt. budgettal for indeværende år (og afvigelser hertil) – Evt. budgettal til næste år
9.	RESULTATOPGØRELSE - INDTÆGTER	Er foreningens indtægter opdelt hensigtsmæssigt efter forskellige indtægtskilder, såsom: – Kontingenter – Tilskud – Sponsorater – Donationer – Begivenheder / aktiviteter – Kantine
10.	RESULTATOPGØRELSE - KONTINGENTER	Er foreningens kontingenter opdelt hensigtsmæssigt efter forskellige kategorier, såsom f.eks.:

		– Konkurrencehold – Senior-herrer – Senior-damer – Børn- og ungdom- drenge – Børn- og ungdom - piger
11.	RESULTATOPGØRELSE - OMKOSTNINGER	Er foreningens omkostninger opdelt hensigtsmæssigt efter forskellige omkostningskategorier, såsom: – Facilitetsomkostninger – Udstyrsomkostninger – Træningsomkostninger – Personaleomkostninger – Rejseomkostninger – Turneringsomkostninger – Kantinedrift – Administrationsomkostninger
12.	RESULTATOPGØRELSE	Er foreningens omkostninger opdelt efter de samme medlemskategorier som indtægter, såsom f.eks.: – Konkurrencehold – Senior-herrer – Senior-damer – Børn- og ungdom- drenge – Børn- og ungdom - piger
13.	BALANCE – AKTIVER	Er foreningens aktiver delt op i forskellige kategorier: Anlægsaktiver (mere end 1 regnskabsår). Omsætningsaktiver (mindre end 1 regnskabsår)
14.	BALANCE - PASSIVER	Er foreningens passiver delt op i forskellige kategorier: – Egenkapital – Hensættelser – Langfristet gæld (mere end 1 regnskabsår) – Kortfristet gæld (mindre end 1 regnskabsår)
15.	NØGLETAL	Er der udarbejdet relevante nøgletal for foreningen, f.eks: – Overskudsgrad – Likviditetsgrad – Soliditetsgrad – Antal medlemmer og udvikling heri

09 BILAG B. Modelregnskab

[Nedenunder vises et modelregnskab som idrætsforeninger kan bruge som inspiration. Oplysningerne og tallene skal bare tilpasses til den specifikke forening. Nogle steder er der indsat kommentar som lige som her markeres med klammer og kursiv tekst.]

OBS ! Der er nogle steder givet et bud på noter, men disse bør selvfølgelig tilpasses til foreningens specifikke omstændigheder. Det betyder nogle noter måske skal udformes anderledes, andre ikke er nødvendige, eller flere bør tilføjes. Specielt første gang kan udformning af noter tage lidt tid, men de kan genanvendes fra år til år, hvis omstændighederne ikke ændrer sig drastisk. Det kan igen være en god ide at anvende en regnskabskonsulent eller revisor til førstegangsudarbejdelse, specielt mht. den mere tekniske note angående anvendt regnskabspraksis.]

MODELREGNSKAB

Model Idrætsforening
Sportsvej 12
0000 København K
CVR-nr. 25 25 25 25

ÅRSRAPPORT 20X6

43. regnskabsår

Godkendt på foreningens generalforsamling, den / 20X6

Dirigent:

INDHOLDSFORTEGNELSE

Oplysninger og påtegninger

Foreningsoplysninger	X
Årsberetning	
.....	
.....	X
Ledelsespåtegning	X
Revisors erklæring	X

Årsregnskab

Anvendt regnskabspraksis	X
Resultatopgørelse	X
Balance	X
Noter	X

LEDELSESBERETNING

Foreningsoplysninger

Model IF

Sportsvej 12

1234 Odense

Mail: kontakt@model-if.dk

CVR-nr. 25 25 25 25

Bestyrelse

Anja Andersen, formand

Bent Bruun, kasserer

Camilla Christensen, næstformand

Daniel Dahl, sekretær

Regnskabsår: 1. januar - 31. december

Revisor

Revisionsfirma

Kontrolgade 22

1234 Odense

Pengeinstitut

Sparekassen Fyn

Advokat

Lov og Orden Odense

ÅRSBERETNING

[Her kan foreningen skrive årets forløb og de økonomiske konsekvenser. Nedenstående punkter er altid godt at inkludere.]

Foreningens væsentligste aktiviteter

Foreningens aktiviteter består i at drive fodboldklub for børn, unge og voksne på amatørniveau.

Væsentlige begivenheder i regnskabsåret

Klubben afholdt en stor turnering i junimåned, som gav ekstra aktiviteter og indtægter i regnskabsåret.

Årets resultat

Årets resultat på 77 t.kr. er tilfredsstillende og bedre end forventet som følge af den øgede sponsorindtægt i regnskabsåret.

Efterfølgende begivenheder

Efter regnskabsårets afslutning er der ikke indtruffet betydningsfulde hændelser.

LEDELSESPÅTEGNING

Ledelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar – 31. december 20X6 for Model IF.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven og foreningens vedtægter.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af foreningens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 20X6 samt af foreningens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 20X6.

Det er desuden vores opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Der er efter regnskabsårets afslutning ikke indtruffet begivenheder, der væsentligt vil kunne påvirke vurderingen af foreningens finansielle stilling.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Odense, den 1. marts 20X6

Bestyrelsen:

Anja Andersen, formand

Bent Bruun

Camilla Christensen

Daniel Dahl

[OBS: Statsautoriserede og registrerede revisorer har standarderklæringer der følger revisorreguleringen. Hvis foreningen har ikke-professionelle revisorer, kunne erklæringen se ud som nedenstående:]

DEN GENERALFORSAMLINGSVALGTE REVISORS ERKLÆRING

Til medlemmerne af Model IF

Årsregnskabet for Model IF for perioden 1. januar – 31. december 20X6 er opstillet på grundlag af foreningens bogføring og øvrige oplysninger.

Der er foretaget en afstemning til banken samt stikprøvevis gennemgang af de afholdte udgifter.

Gennemgangen har ikke givet anledning til anmærkninger.

Odense, den 28. marts 20X6

Erik Evald

Revisor

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Årsrapporten for Model IF for 20X6 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse A, med tilvalg af enkelte bestemmelser fra regnskabsklasse B.

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til tidligere år.

RESULTATOPGØRELSEN

De ureviderede budgettal for regnskabsåret, der fremgår af resultatopgørelsen, er medtaget for at vise afvigelser mellem budgetterede og realiserede beløb og dermed vise, hvorvidt de opkrævede kontingenter og andre indtægter i henhold til budgettet har været tilstrækkelige til at dække de realiserede omkostninger.

Indtægter

Kontingenter, sponsorater, donationer og modtagne tilskud vedrørende regnskabsperioden indgår i resultatopgørelsen. Sponsorater og donationer i form af naturalier indgår ikke i regnskabet.

Indtægter fra kantine, arrangementer m.v. indtægtsføres løbende. Disse indtægter er ikke nødvendigvis periodiseret fuldt ud i regnskabsperioden.

Omkostninger

Omkostninger vedrørende regnskabsperioden indgår i resultatopgørelsen.

Administrationsomkostninger

I administrationsomkostninger indregnes omkostninger til kontor, forsikringer og gebyrer.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter lønninger og øvrige lønrelaterede omkostninger, herunder sygedagpenge til ansatte. Desuden indregnes arbejdsbeklædning og øvrige personaleomkostninger.

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i perioden med de beløb, der vedrører regnskabsperioden.

Finansielle poster består af renteindtægter af bankindeståender og rentekomkostninger på lån.

Skat

Model IF er en idrætsforening, der ikke har erhvervsmæssig aktivitet. Sammenholdt med at et eventuelt overskud anvendes til sportslige formål i henhold til foreningens vedtægter, ifalder foreningen ikke skattepligt.

BALANCEN

Materielle anlægsaktiver

Faciliteter (grunde og bygninger), biler, andre anlæg, udstyr og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen og omkostninger direkte knyttet til anskaffelsen, indtil det tidspunkt hvor aktivet er klar til brug. Der afskrives ikke på grunde.

Afskrivningsgrundlaget, der opgøres som kostprisen med fradrag af eventuel restværdi, afskrives lineært over den forventede brugstid, baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

Bygninger	50 år
Biler	7 år
Andre anlæg, udstyr og inventar	5 år

Tilgodehavender

Tilgodehavender værdiansættes til nominel værdi (beløb på fakturaen).

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter under aktiver, omfatter forudbetalte omkostninger afholdt vedrørende det efterfølgende regnskabsår.

Likvide midler

Likvide midler består af indestående i bank samt den kontante kassebeholdning.

Egenkapital

Overført resultat indeholder akkumuleret resultat fra tidligere år samt den restandel af årets resultat, der ikke er disponeret til andre formål (fx reserve til vedligeholdelse). Idet medlemmerne ikke har mulighed for refusion af kontingenter i foreningen, er hele foreningens overførte resultat betegnet som frie reserver.

Hensættelser

Omfatter hensættelser til faciliteternes vedligeholdelse.

Gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser værdiansættes til nominel værdi.

Banklån

I efterfølgende perioder værdiansættes banklån til den nominelle restgæld.

Øvrige gældsforpligtelser

Øvrige gældsforpligtelser værdiansættes til nominel værdi.

Eventualforpligtelser og sikkerhedsstillelser

Eventualforpligtelser og sikkerhedsstillelser indregnes ikke i balancen, men oplyses alene i noterne.

RESULTATOPGØRELSE 20X6

i kr.

Note	Indtægter	Budget 20X6	20X6	20X5
3	Kontingenter	1.050.000	1.100.000	1.000.000
	Tilskud fra kommunen	600.000	550.000	500.000
4	Sponsorater	350.000	330.000	300.000
5	Donationer	50.000	55.000	50.000
	Indsamlinger	30.000	33.000	30.000
6	Begivenheder / aktiviteter	75.000	77.000	70.000
	Merchandise	10.000	11.000	10.000
	Kantine	110.000	110.000	100.000
	Indtægter i alt	2.275.000	2.266.000	2.060.000
	Omkostninger			
7	Facilitetsomkostninger	-260.000	-275.000	-250.000
8	Udstyrsomkostninger	-105.000	-110.000	-100.000
9	Træningsomkostninger	-800.000	-770.000	-700.000
10	Personaleomkostninger	-700.000	-660.000	-600.000
11	Rejseomkostninger	-100.000	-110.000	-100.000
12	Turneringsomkostninger	-100.000	-110.000	-100.000
	Kantinedrift	-85.000	-88.000	-80.000
13	Administrationsomkostninger	-55.000	-55.000	-50.000
	Forsikring	-11.500	-11.000	-10.000
	Gebyrer	-5.400	-5.500	-5.000
	Omkostninger i alt	-2.221.900	-2.194.500	-1.995.000
	Resultat før finansielle poster	53.100	71.500	65.000
	Finansielle indtægter	10.500	11.000	10.000
	Finansielle omkostninger	-5.700	-5.500	-5.000
	Finansielle poster netto	4.800	5.500	5.000
	ÅRETS RESULTAT	57.900	77.000	70.000

BALANCE pr. 31/12/20X6			
		20X6	20X5
Note	Aktiver	kr.	kr.
14	Faciliteter	900.000	1.000.000
15	Udstyr	280.000	300.000
	Anlægsaktiver	1.180.000	1.300.000
	Varebeholdninger	8.000	10.000
	Tilgodehavender	8.000	5.000
	Periodeafgrænsningsposter	3.500	1.000
	Tilgodehavender	11.500	6.000
	Likvide midler	254.500	178.000
	Omsætningsaktiver	274.000	200.000
	Aktiver i alt	1.454.000	1.500.000

BALANCE pr. 31/12/20X6		
	20X6	20X5
Note	Passiver	
	kr.	kr.
16	Egenkapital primo	770.000
	Overført resultat	70.000
	Egenkapital i alt	847.000
	Hensættelser	300.000
17	Gæld til realkreditinstitut	150.000
18	Kreditinstitutter	140.000
	Langfristet gæld	290.000
17	Gæld til realkreditinstitut	10.000
18	Kreditinstitutter	5.000
	Varekreditorer	1.500
	Anden gæld	500
	Kortfristet gæld	17.000
	Forpligtelser i alt	607.000
	Passiver i alt	1.454.000
		1.500.000

[De følgende noter er typiske generelle noter, men som ikke direkte vedrører tallene i resultatopgørelsen eller balancen, og som dermed bare listes under regnskabsopgørelserne.]

1	Væsentlige usikkerheder vedrørende fortsat drift	<i>[kun hvis aktuelt]</i>
2	Usædvanlige forhold	<i>[kun hvis aktuelt]</i>
19	Eventualposter m.v.	<i>[kun hvis aktuelt]</i>
20	Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	<i>[kun hvis aktuelt]</i>

BUDGET 20X7

i kr.

Indtægter	20X7
Kontingenter	1.155.000
Tilskud fra kommunen	577.500
Sponsorater	346.500
Donationer	57.750
Indsamlinger	34.650
Begivenheder / aktiviteter	80.850
Merchandise	11.550
Kantine	115.500
Indtægter i alt	2.379.300
Omkostninger	
Facilitetsomkostninger	-288.750
Udstyrsomkostninger	-115.500
Træningsomkostninger	-808.500
Personaleomkostninger	-693.000
Rejseomkostninger	-115.500
Turneringsomkostninger	-115.500
Kantinedrift	-92.400
Administrationsomkostninger	-57.750
Forsikring	-11.550
Gebyrer	-5.775
Omkostninger i alt	-2.304.225
Resultat før finansielle poster	75.075
Finansielle indtægter	11.550
Finansielle omkostninger	-5.775
Finansielle poster netto	5.775
ÅRETS RESULTAT	80.850

NOTE 1: Væsentlige usikkerheder vedrørende fortsat drift *[kun hvis aktuelt]*

[Der bør gives oplysning om væsentlige usikkerheder forbundet med foreningens fortsatte drift, hvis det er relevant. Det anbefales at det også omtales i ledelsesberetningen med en tydelig henvisning til noterne for yderligere information. Et eksempel kunne se sådan ud:]

Note 1: Oplysninger om fortsat drift

Foreningen har i regnskabsåret realiseret et underskud på t.DKK 200, som medfører, at foreningen har en negativ egenkapital på t.DKK 50. Foreningens fortsatte drift er afhængig af, at der opnås tilstrækkelige indtægter i form af kontingenter, tilskud, lån og øvrige aktiviteter. Bestyrelsen er opmærksom på denne situation og har iværksat tiltag med henblik på at forbedre foreningens økonomi, herunder [fx justering af aktiviteter, øget fokus på medlemstal og søgning af tilskud/sponsorater]. Foreningen har modtaget et lån fra XX Kommune på t.kr. 500, og bestyrelsen har etableret en ramme, som afvikles med ca. t.kr. 150 årligt. Det fremtidige budget viser at der kommer ca. t.kr. 300 i frit cashflow, hvorfor bestyrelsen vurderer at der er tilstrækkelig likviditet til at sikre en fornuftig fremtidig drift. Det er bestyrelsens vurdering, at foreningen med udgangspunkt i den planlagte drift for 20X7 (budget), samt den aftalte kreditramme med XX Kommune har den nødvendige likviditet til rådighed for 20X7. På denne baggrund aflægges årsregnskabet efter forudsætningen om fortsat drift.

NOTE 2: Usædvanlige forhold *[kun hvis aktuelt]*

[Der bør i noterne gives oplysninger om usædvanlige forhold af væsentlig betydning for årsregnskabets retvisende billede. Det anbefales at det også omtales i ledelsesberetningen med en tydelig henvisning til noterne for yderligere information.]

[Der bør i noterne gives mere detaljerede oplysninger om foreningens relevante indtægts- og omkostningskategorier, f.eks. med hensyn til følgende poster:]

NOTE 3: Kontingenter

NOTE 4: Sponsorater

NOTE 5: Donationer

NOTE 6: Begivenheder / aktiviteter

NOTE 7: Facilitetskostninger

NOTE 8: Udstyrsomkostninger

NOTE 9: Træningsomkostninger

NOTE 10: Personaleomkostninger

NOTE 11: Rejseomkostninger

NOTE 12: Turneringsomkostninger

NOTE 13: Administrationsomkostninger

[Der bør i noterne gives mere detaljerede oplysninger om foreningens relevante aktiv- og passivposter, f.eks. med hensyn til følgende poster:]

NOTE 14: Faciliteter

NOTE 15: Udstyr

NOTE 16: Egenkapital

NOTE 17: Gæld til realkreditinstitut

NOTE 18: Gæld til kreditinstitutter

NOTE 19: Eventualposter *[kun hvis aktuelt]*

[Der bør i noterne gives oplysninger om eventualforpligtelser, mens der kan gives oplysninger om eventualaktiver. Eventualaktiver er aktiver hvis eksistens først kan bekræftes af en eller flere usikre fremtidige begivenheder, som er uden for foreningens kontrol (ÅRL Bilag c). Eventualforpligtelser er enten a) forpligtelser, hvis eksistens først kan bekræftes af en eller flere usikre fremtidige begivenheder, som er uden for foreningens kontrol, eller b) forpligtelser, hvor det ikke er sandsynligt, at afviklingen vil medføre afståelse af fremtidige økonomiske fordele, eller c) forpligtelser, hvis beløbsmæssige størrelse ikke kan måles med tilstrækkelig pålidelighed (ÅRL Bilag c). Det kan f.eks. være bankgarantier, kautionsforpligtelser, eller en retssag, som man ikke tror man taber. Herunder ses et eksempel]

Note 19: Eventualforpligtelser

Foreningen har indgået en operationel leasingaftale. Restløbetiden for kontrakten er 20 måneder med en ydelse på ca. kr. 2.500. I alt ca. kr. 50.000.

NOTE 20: Pantsættelser og sikkerhedsstillelse *[kun hvis aktuelt]*

[Der bør i noterne gives oplysninger om pant eller anden sikkerhed i aktiver, herunder oplysninger om pantsætningernes samlede omfang og de pantsatte aktivers samlede regnskabsmæssige værdi. Herunder ses et eksempel.]

Note 20: Pantsættelser og sikkerhedsstillelse

Til sikkerhed for foreningens engagement med pengeinstitut er der stillet sikkerhed i form af virksomhedspant på kr. 500.000 i simple fordringer samt inventar og driftsmidler til en bogført værdi af kr. 200.000.

10 BILAG C. Relevante nøgletal for foreninger

Nemme nøgletal med eksisterende data fra årsregnskabet kunne være:

1) Overskudsgrad (%), beregnet som

$$\frac{\text{Årets resultat}}{\text{Samlede indtægter}} \times 100\%$$

Overskudsgraden viser, hvor stor en del af foreningens indtægter der bliver til overskud. Hvis en forening dermed for eksempel har et resultat på 50.000 og samlede indtægter på 500.00, har foreningen en overskudsgrad på 10%. Overskudsgraden vurderes som et centralt nøgletal i analysen af foreningens økonomiske bæredygtighed, da den siger noget om balancen mellem indtægter og omkostninger. Man kan sammenligne fra år til år, hvor en stigende overskudsgrad f.eks. viser at økonomien styrkes. Og man kan sammenligne med andre foreninger for at vurdere, hvor effektivt man bruger ressourcerne.

I idrætsforeninger er formålet ikke at generere overskud, men at sikre en stabil drift, der kan understøtte foreningens aktiviteter på både kort og lang sigt. En lav overskudsgrad (ca. 0 - 2%) kan indikere, at foreningen i høj grad anvender sine midler direkte på aktiviteterne, hvilket er i overensstemmelse med foreningens formål. Samtidig indebærer en meget lav eller nul overskudsgrad en øget sårbarhed over for udsving i medlemstal, tilskud eller uforudsete udgifter. Omvendt kan en moderat overskudsgrad bidrage til opbygning af en nødvendig økonomisk buffer og dermed styrke foreningens robusthed. I denne sammenhæng vurderes en overskudsgrad på omkring 2–5 % generelt som hensigtsmæssig for en idrætsforening, idet den giver mulighed for konsolidering uden at indikere uhensigtsmæssig kapitalophobning. En høj overskudsgrad (over 5%) bør derimod ses i sammenhæng med foreningens formål og planlagte aktiviteter. Det kan være nødvendigt i nogle år hvis der planlægges større investeringer i faciliteter, udstyr eller kvaliteten af tilbuddene. Men vedvarende høj overskudsgrad kan give anledning til spørgsmålet om midlerne udnyttes i overensstemmelse med foreningens formål eller om kontingenter er højere end nødvendigt. Samlet vurderes overskudsgraden derfor ikke isoleret, men i sammenhæng med foreningens egenkapital, likviditet og fremtidige strategiske målsætninger.

2) Likviditetsgrad, beregnet som

$$\frac{\text{Kortfristede aktiver}}{\text{Kortfristede forpligtelser}}$$

Likviditetsratioen viser, hvor godt foreningen kan dække sine kortfristede forpligtelser med de mest likvide midler, den har til rådighed. De kortfristede aktiver er normalt kontanter, bankindeståender og

tilgodehavender (man kan også inkludere varebeholdningen). Hvis foreningen har kortfristede aktiver på 100.000 og kortfristede forpligtelser på 150.000, er likviditetsgraden 0,67. Hvis tallet er under 1 kan det betyde at foreningen har problemer med at betale sine regninger, lån og andre kortsigtede forpligtelser. Det er dermed et vigtigt mål for den kortsigtede økonomiske sundhed og giver bestyrelsen og medlemmerne et hurtigt overblik over, om foreningen har tilstrækkelig likviditet til at sikre driften. Det kan også være en god ide at beregne foreningens kontantbuffer, som er foreningens likvide midler divideret med de gennemsnitlige månedlige (faste) omkostninger. Den viser hvor mange penge en forening har "på kistebunden" til at klare uforudsete udgifter eller perioder med lavere indtægter. Hvis foreningen har 100.000 kr. i kontantbuffer og månedlige faste udgifter på 20.000 kr., kan den klare sig i cirka 5 måneder uden yderligere indtægter.

3) Soliditetsgrad (%), beregnet som

$$\frac{\text{Egenkapital}}{\text{Samlede aktiver}} \times 100\%$$

Soliditeten viser, hvor stor en del af foreningens aktiver der er finansieret med egenkapital (frem for gæld), og giver dermed et mål for den økonomiske robusthed på lang sigt. Hvis foreningen for eksempel har egenkapital på 300.000 og samlede aktiver på 1.000.000 er soliditetsgraden 30%. En høj soliditet øger foreningens evne til at modstå økonomiske tab og styrker tilliden hos medlemmer og eksterne interessenter. I idrætsforeninger har soliditetsgraden særlig betydning, da foreningerne ofte er afhængige af ustabile indtægtskilder som tilskud, sponsorater og medlemskontingenter.

En lav soliditetsgrad indikerer, at foreningen i begrænset omfang har opbygget egenkapital og dermed har en begrænset økonomisk modstandskraft over for uforudsete hændelser eller perioder med lavere indtægter. Dette kan øge sårbarheden og begrænse foreningens handlefrihed. Omvendt bidrager en højere soliditetsgrad til øget finansiell stabilitet og giver bedre mulighed for at fastholde aktiviteter samt gennemføre nødvendige investeringer uden afhængighed af ekstern finansiering. I foreningskontekst vurderes en soliditetsgrad på omkring 20–40 % ofte som et rimeligt og hensigtsmæssigt niveau, afhængigt af foreningens størrelse, aktivitetsniveau og risikoprofil. En soliditetsgrad under dette niveau kan indikere behov for konsolidering, mens en vedvarende meget høj soliditetsgrad bør ses i sammenhæng med foreningens formål og anvendelsen af de opsparede midler. Samlet vurderes soliditetsgraden derfor som et udtryk for foreningens økonomiske modstandsdygtighed og bør analyseres i sammenhæng med overskudsgrad, likviditet og bestyrelsens strategiske prioriteringer.

Alt andet lige, bør det også være temmelig nemt at rapportere om antallet af medlemmer slut regnskabsåret (f.eks. ved at bruge tallene der indrapporteres til det Centrale ForeningsRegister (CFR)) og udviklingen fra start regnskabsåret. Når man kender antallet af medlemmer, er det for resten meget nemt at beregne indtægter per medlem og omkostninger per medlem, og udviklingen deri.

Større foreninger kunne også inkludere mere avancerede nøgletal:

4) Omsætningsdiversifikation, beregnet som

$$\frac{\text{Indtægtskilde}}{\text{Samlede indtægter}} \times 100\%$$

Omsætningsdiversifikation viser, hvor bredt foreningen har sine indtægtskilder, og dermed hvor afhængig foreningen er af bestemte indtægter, dvs. hvor robuste er man over for tab af enkelte indtægter. Ved at beregne hver indtægtskilde som en procent af de samlede indtægter kan man se, at man for eksempel modtager 50% af kontingenter, 30% af sponsorbidrag og 20% af arrangementer. En høj grad af diversifikation styrker den økonomiske stabilitet og giver bestyrelsen bedre mulighed for at planlægge fremtidige aktiviteter. Man kan også sammenligne udviklingen over tid for at se trends. Et andet nøgletal er kontingent-dækningsgrad, som kan beregnes ved at dele kontingentindtægterne med de samlede kernerdriftsomkostninger. Hermed kan foreningen vise, hvor stor en del af foreningens kernerdriftsomkostninger finansieres af medlemmernes kontingenter. En høj kontingentdækningsgrad giver indikation af økonomisk bæredygtighed og reducerer afhængigheden af andre indtægtskilder, mens en lav grad viser behov for supplerende finansiering.

Man kan foretage lignende beregninger på omkostningssiden, for at se hvor meget for eksempel personaleomkostninger, træningsomkostninger, facilitetsomkostninger eller administrationsomkostninger udgør af de totale omkostninger. Dette giver igen bestyrelsen bedre muligheder for at styre foreningens aktiviteter og investeringer.

Et interessant nøgletal, som vil kræve nogle mere detaljerede data er,

5) Aktivitetsandelen, beregnet som

$$\frac{\text{Omkostninger til en aktivitet eller program eller medlemsgruppe}}{\text{Samlede kontingentindtægter eller samlede indtægter}} \times 100\%$$

Dette viser, hvor stor en del af foreningens kontingenter (eller alternativt samlede indtægter) der anvendes direkte på et bestemt program eller aktivitet, f.eks. ungdomshold. En høj aktivitetsandel indikerer, at foreningens ressourcer prioriteres mod disse kerneaktiviteter eller medlemsgrupper, hvilket øger både effektivitet og gennemsigtighed for medlemmer og interessenter. Det kan også bruges til at se hvor meget der bruges på f.eks. administration eller fundraising. Bl.a. medlemmer og sponsorer kan dermed se, hvordan deres penge bliver brugt, hvilket øger tillid og legitimitet

Andre mere non-finansielle nøgletal kunne være medlemsfastholdelsesrate, træner-til-medlem ratio, ansatte-til frivillige ratio, facilitetsudnyttelsesgrad og at måle medlemstilfredsheden via en spørgeskemaundersøgelse.



Syddansk Universitet

Telefon: +45 6550 1000
sdu@sdu.dk
www.sdu.dk