

GF Finans og GF Østsjælland, klub 173

Valdemarshaab 1, 1. sal, 4600 Køge
Elisagårdsvej 14, 4000 Roskilde

CVR nr. 60 43 83 15

Regnskab for 2018

Godkendt på den ordinære generalforsamling den 10. april 2019

Dirigent:

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a final horizontal stroke.

Ledelsens regnskabspåtegning

Vi har i dag aflagt årsrapporten for 2018 for GF Finans og GF Østsjælland.

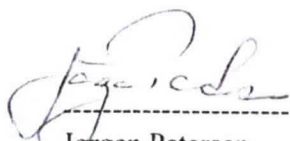
Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig og de udøvede regnskabsmæssige skøn for forsvarlige, ligesom årsrapporten efter vores opfattelse indeholder de oplysninger, som er relevante for at bedømme forsikringsklubbens økonomiske forhold. Det er derfor vores opfattelse, at årsrapporten giver et retvisende billede af forsikringsklubbens aktiver og passiver, den finansielle stilling samt resultatet af forsikringsklubbens aktiviteter for regnskabsåret 2018.

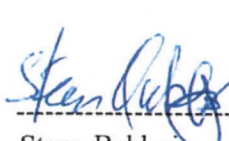
Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Køge den 23/3 2019

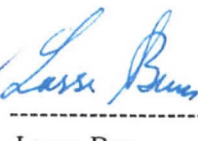
Bestyrelsen:



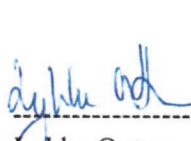
Jørgen Petersen
Formand



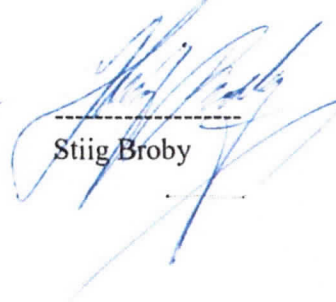
Steen Bakhøj



Lasse Buus



Lykke Outzen



Stiig Broby

Den uafhængige revisors påtegning på årsregnskabet

Til medlemmerne i GF Finans og GF Østsjælland, klub 173

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for GF Finans og GF Østsjælland, klub 173 for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2018, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter. Årsregnskabet aflægges efter anvendt regnskabspraksis på side 5 og årsregnskabsloven klasse A.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af foreningens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2018 samt af resultatet af foreningens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2018 i overensstemmelse med anvendt regnskabspraksis på side 5 og årsregnskabsloven klasse A.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit "Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet". Vi er uafhængige af foreningen i overensstemmelse med internationale etiske regler for revisorer (IESBA's etiske regler) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse regler og krav. Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med foreningens vedtægter. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser for nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af årsregnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere foreningens evne til at fortsætte driften; at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant; samt at udarbejde årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere foreningen, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som regnskabsbrugerne træffer på grundlag af årsregnskabet.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.

Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af foreningens interne kontrol.

Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.

Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om foreningens evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i årsregnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusioner er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at foreningen ikke længere kan fortsætte driften.

Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af årsregnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om blandt andet det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

Køge, den 25/3 2019

Addere Revision
Statsautoriseret revisionspartnerselskab
(CVR-nr.34 58 99 92)


Brian Hildskov Hansen
Statsautoriseret Revisor
MNE31474

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten er aflagt efter årsregnskabslovens bestemmelser for klasse A-virksomheder.

Den anvendte praksis er uændret i forhold til sidste år.

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes. I resultatopgørelsen indregnes ligeledes alle omkostninger, herunder afskrivninger.

Aktiver indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde klubben, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå klubben, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige tab og risici, der fremkommer inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

Resultatopgørelsen

Nettoindtægter

Nettoindtægter indregnes i resultatopgørelsen, når der er opnået ret til dem, og de vedrører året.

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger omfatter renteindtægter og –omkostninger. Finansielle indtægter og udgifter indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Anvendt regnskabspraksis

Balancen

Immaterielle anlægsaktiver

Immaterielle anlægsaktiver omfatter distributionsrettigheder og goodwill og måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Der afskrives lineært fra det tidspunkt aktivet er taget i brug. Såvel distributionsrettigheder som goodwill afskrives over 5-7 år. Dette begrundes i den gennemsnitlige årlige afgang i selskabet på cirka 15% svarende til en udskiftning af hele porteføljen på 7 år. Den tilgang der har været på goodwill for Elisagårdsvej 14, 4000 Roskilde er sat til 5 år, da det svarer til brugstiden for lokalet.

Værdipapirer

Andre værdipapirer måles til dagsværdi. Aktiebeholdningen i GF Forsikring a/s måles til kostpris, svarende til nominal værdi.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominal værdi. Værdien reduceres med nedskrivning til imødegåelse af forventede tab.

Andre gældsforpligtelser

Andre gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominal værdi.

GF Finans og GF Østsjælland – Klub 173

Resultatopgørelse

		2017	2018
Note			
1	Nettoindtægter	9.048.641	11.723.294
	Udgifter til transporthjælp m.v.	<u>-1.216.729</u>	<u>-1.420.608</u>
	Bruttofortjeneste	7.831.912	10.302.685
2	Personaleomkostninger	6.356.180	7.846.329
	Honorar til bestyrelsen	952.618	491.042
	Salgsomkostninger	348.338	628.570
	Markedsføringstilskud og Momsrefusion fra GF Odense	0	- 281.000
	Administrationsomkostninger	762.761	382.764
	Lokaleomkostninger	746.928	702.006
	Resultat før afskrivninger og finansielle poster	<u>-1.334.913</u>	<u>532.974</u>
	Afskrivninger	838.925	838.925
	Resultat før finansielle poster	<u>-2.173.838</u>	<u>-305.951</u>
3	Finansielle indtægter	13.569	5.064
	Finansielle udgifter	- 1.579	- 1.284
	Årets resultat	<u>-2.161.648</u>	<u>- 302.171</u>

GF Finans og GF Østsjælland – Klub 173

		31/12 2017	31/12 2018
Balance			
Note			
	Aktiver		
	Immaterielle anlægsaktiver		
4	Distributionsrettigheder	2.569.229	1.857.240
5	Goodwill	<u>410.808</u>	<u>283.872</u>
	Immaterielle anlægsaktiver	2.980.037	2.141.112
	Finansielle anlægsaktiver		
	Aktier i GF Forsikring a/s	<u>633.413</u>	<u>652.800</u>
	Finansielle anlægsaktiver i alt	633.413	652.800
	Tilgodehavender		
	Depositum	308.149	247.138
	Andre tilgodehavender	<u>0</u>	<u>20.066</u>
	Tilgodehavender	308.149	267.304
	Likvide beholdninger	<u>3.356.391</u>	<u>4.055.587</u>
	Aktiver i alt	<u>7.277.990</u>	<u>7.116.703</u>

GF Finans og GF Østsjælland – Klub 173

Balance	31/12 2017	31/12 2018
Note		
Passiver		
Egenkapital primo året	6.146.841	4.307.000
Ændring af aktiekapital i GF Forsikring a/s		4.812
Ændring i afskrivning	322.007	
Overført årets resultat	- 2.161.848	- 302.171
Indestående i alt	<u>4.307.000</u>	<u>4.009.641</u>
Kortfristede gældsforpligter		
Gæld til GF Forsikring a/s	1.511.267	1.315.523
Leverandør gæld	0	172.687
Medlemsindskud	624.200	652.800
Anden gæld	<u>835.523</u>	<u>966.052</u>
Kortfristede gældsforpligtelser i alt	<u>2.970.990</u>	<u>3.107.062</u>
Passiver i alt	<u>7.277.990</u>	<u>7.116.703</u>

GF Finans og GF Østsjælland – Klub 173

Note		2017	2018
1	Nettoindtægter		
	Kontingent	653.518	551.808
	Tegningsprovision	2.414.747	4.007.457
	Porteføljeprovision	2.136.440	2.317.832
	Anden provision	119.786	24.741
	Administrationstilskud	1.150.764	1.294.955
	Vækstprovision	147.200	790.787
	Transporthjælp	1.802.298	2.026.022
	Andre indtægter	615.888	74.217
	Medlemsindskud	8.000	221.100
	Overført fra 2017	0	414.374
	Indtægter i alt	<u>9.048.641</u>	<u>11.723.294</u>
2	Personaleomkostninger		
	Lønninger inkl. feriepenge	4.606.728	5.596.247
	Lønsumsudgift	739.535	912.151
	Pension	627.809	788.344
	Forsikringer	46.346	44.666
	Uddannelse	49.742	50.775
	Øvrige personaleomkostninger	286.020	454.146
	Personaleomkostninger i alt	<u>6.356.180</u>	<u>7.846.329</u>
3	Eventuelle forpligter, andres økonomiske forpligter og sikkerhedsstillelse		
	Klubben har lejeforpligtelser på kr.	<u>983.856</u>	<u>2.967.000</u>
4	Distributionsrettigheder	2.569.229	1.857.240
5	Goodwill	<u>410.808</u>	<u>283.872</u>
	Immaterielle anlægsaktiver i alt	<u>2.980.037</u>	<u>2.141.112</u>

GF Finans og GF Østsjælland – Klub 173

Note		31/12 2017	31/12 2018
4	Distributionsrettigheder		
	Akk. anskaffelsespris	2.270.286	2.569.229
	Tilgang kostpris	1.010.981	
	Afgang kostpris	<u>711.989</u>	<u>711.989</u>
	Akk. anskaffelsespris ultimo	<u>2.569.228</u>	<u>1.857.240</u>
	Regnskabsmæssig værdi ultimo	<u>2.569.228</u>	<u>1.857.240</u>
	Distributionsrettighederne fra 2014 afskrives over 7 år		
	Distributionsrettighederne fra 2017 afskrives over 5 år		
5	Goodwill		
	Akk. anskaffelsespris primo	387.744	410.808
	Tilgang kostpris	150.000	
	Afgang kostpris	<u>126.936</u>	<u>126.936</u>
	Akk. anskaffelsespris ultimo	<u>410.808</u>	<u>283.872</u>
	Regnskabsmæssig værdi	<u>410.808</u>	<u>283.872</u>
	Goodwill fra 2014 afskrives over 7 år		
	Goodwill fra 2017 afskrives over 5 år		