

Forsikringsklubben GF Sydsjælland - Møn

Parkvej 46 A, 4700 Næstved

Årsregnskab 2015

Budget 2015

Budget 2016

Budget 2017

Indholdsfortegnelse:

	Side
Kluboplysninger	3
Ledelsesberetning	4
Ledelsespåtegning	5
Foreningsvalgte revisorer	5
Revisionspåtegning	6
Anvendt regnskabspraksis	7
Resultatopgørelse	8
Balance	9
Noter	10-11

Kluboplysninger:**Klubben**

Forsikringsklubben GF Sydsjælland - Møn
Parkvej 46 A
4700 Næstved

Cvr.nr: 20 07 02 85
Stiftet: 26. februar 1965
Hjemsted: Vordingborg
Regnskabsår: 1. januar - 31. december

Revision

Øernes revision
Registreret Revisionsaktieselskab
Næstvedvej 2
4760 Vordingborg

Pengeinstitut

Lollands Bank
Algade 52
4760 Vordingborg

Danske Bank
Hjultorvet 18
4700 Næstved

Jyske Bank
Algade 57
4760 Vordingborg

Ledelsesberetning:

Bestyrelsen har for året 2015 vurderet klubbens situation såvel i forhold til klubbens salgsbudget, samt i relation til klubbens økonomiske muligheder. Det har været bestyrelsens mål, at året skulle anvendes til at igangsætte vækst med baggrund i de muligheder, der er i klubbens tegningsområde. Bestyrelsen er bevidst om at investeringerne i flere medarbejdere og øget markedsføring belaster klubbens økonomi i en kort periode.

Generelt:

Vi har i årets løb vurderet klubbens situation på såvel kort som lang sigt. Bestyrelsen er af den overbevisning, at vi med den placering, vi har i Næstved, og med ansættelser af udekørende assurandører til at dække klubbens øvrige tegningsområde, har et godt grundlag for at opnå en betydelig vækst i de kommende år. Vores produkter er prismæssig rigtig konkurrencedygtige, og med et stærkt medarbejderteam på kontoret og i marken er vi godt rustet i de kommende års kamp om kunderne. Vi er bevidste om, at det stadig er de gode kunder, der bliver optaget i klubben.

Økonomisk udvikling:

Klubbens økonomi er tilstrækkelig til at vi kan investere i yderligere salgskraft, og at vi kan fortsætte den vækstfremgang, der er lagt op til. GF-Forsikrings udviklingsråd har til støtte, for klubbens vækst, godkendt en underskudsgaranti på ca. 800.000 kr. til brug for de kommende år.

Hændelse efter regnskabsårets udløb:

Bestyrelsen har påbegyndt en strategiplan frem mod 2020, hvor vi skal omsætte for ca. 14. mio. kr. Denne vækststrategi er med baggrund i selskabets vurdering af vores område, med Næstved som vækstmotor. Vurderingen sammen med de udekørende assurandører i den øvrige del af klubbens tegningsområde muliggør dette. Bestyrelsen har derfor justeret medarbejdersammensætningen således, at der vil være 3 rådgivere og 1 afdelingschef på kontoret og 3 mand i marken. Vi tegner nu også fritidslandbrug, som skal medvirke til at øge det samlede salg.

Forventet udvikling i regnskabsåret 2016:

Det er bestyrelsens vurdering, at vi ved årets udgang har nået en omsætning på 11. mio. kroner. Det er samtidig vigtigt, at vi fastholder vores gode kunder som en del af klubbens forretningspolitik. Dette sammen med underskudsgarantien gør, at vi tror på, at det for klubben er den rigtige vej at gå. Alternativet er, at vi ikke vil kunne fortsætte som selvstændig klub, men skulle fusioneres på sigt.

Resultatdisponering:

Klubbens formue er fordelt i flere pengeinstitutter for at imødegå økonomiske tab.

Ledelsespåtegning:

Bestyrelsen har dags dato behandlet og vedtaget årsregnskabet for 2015 for Forsikringsklubben GF Sydsjælland - Møn.

Vi indstiller årsregnskabet til generalforsamlingens godkendelse.

Næstved, den 17/3 2016

Bestyrelsen:



Carsten Egevang Nielsen
Formand



John Løvdal
Næstformand



Peter Filtenborg
Bestyrelsesmedlem



Tommy Torndal
Bestyrelsesmedlem



Birgit Elstrup Rasmussen
Sekretær

Generalforsamlingsvalgte revisorerers bemærkninger:

GF Sydsjælland – Møn

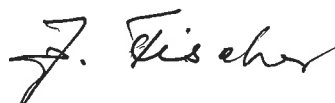
Vi har som generalforsamlingsvalgte revisorer gennemgået de underliggende bilag til årsregnskabet 2015.

Gennemgangen af de udvalgte bilag har ikke givet anledning til bemærkninger.

Næstved, den 9/3 2016



Poul-Erik Hansen
Intern revisor



Jørgen Fischer
Intern revisor

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRING**Til medlemmerne i Forsikringsklubben GF Sydsjælland - Møn****Påtegning på årsregnskabet**

Vi har revideret årsregnskabet for Forsikringsklubben for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2015, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

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

Revisors ansvar

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet på grundlag af vores revision. Vi har udført revisionen i overensstemmelse med internationale standarder om revision og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning. Dette kræver, at vi overholder etiske krav samt planlægger og udfører revisionen for at opnå høj grad af sikkerhed for, at årsregnskabet er uden væsentlig fejl-information.

En revision omfatter udførelse af revisionshandlinger for at opnå revisionsbevis for beløb og oplysninger i årsregnskabet. De valgte revisionshandlinger afhænger af revisors vurdering, herunder vurdering af risici for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl. Ved risikovurderingen overvejer revisor intern kontrol, der er relevant for klubbens udarbejdelse af et årsregnskab, der giver et retvisende billede. Formålet hermed er at udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke at udtrykke en konklusion om effektiviteten af klubbens interne kontrol. En revision omfatter endvidere vurdering af, om bestyrelsens valg af regnskabspraksis er passende, om bestyrelsens regnskabsmæssige skøn er rimelige samt den samlede præsentation af årsregnskabet.

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vor konklusion.

Revisionen har ikke givet anledning til forbehold.

Konklusion


Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af foreningens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af klubbens aktiviteter for perioden 1. januar – 31. december 2015 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Vi har i henhold til årsregnskabsloven gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i tillæg til den udførte revision af årsregnskabet. Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

Vordingborg, den 24. februar 2016

Øernes revision
Registreret Revisionsaktieselskab
Cvr.nr.: 37121924


Charlotte Holm Olsen
Registreret revisor

Anvendt regnskabspraksis:

Generelt:

Årsregnskabet er udarbejdet i overensstemmelse med god regnskabsskik.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til tidligere år.

Resultatopgørelsen:

Indtægtskriterium:

Kontingenter og provisioner indtægtsføres i de år de vedrører uanset modtagelsestidspunktet.

Udgifter:

Udgiftsføres i det år de vedrører uanset betalingstidspunktet.

Balance:

Immaterielle aktiver:

Goodwill for tilkøbte medlemmer afskrives over 5 år.

Værdipapirer:

Anføres til anskaffelsespris.

Gæld:

Anføres til nominel værdi.

RESULTATOPGØRELSE FOR PERIODEN 1. JANUAR - 31. DECEMBER

Note	Regnskab 2015	Regnskab 2014	Budget 2015	Budget 2016	Budget 2017
Kontingenter	622.493,22	626.965,88	560.000	580.000	686.187
Provision	795.217,65	632.499,78	954.000	1.575.000	2.237.009
Porteføljeprovenuer	770.493,42	771.940,47	724.000	831.863	838.674
Vækstprovision	49.846,00	2.730,00	36.000	3.000	442.609
Administration fra GF	509.924,51	523.283,53	535.000	550.000	652.629
Kontingent transporthjælp/selvrisko	999.598,35	986.651,49	980.000	899.500	1.140.787
Kaskosager	20.000,00	15.000,00	0	0	0
Ajourføring medlemsindskud	70.300,00	37.300,00	0	0	0
Andre indtægter	14.863,06	11.235,03	9.000	9.000	9.000
Indtægter i alt	<u>3.852.736,21</u>	<u>3.607.606,18</u>	<u>3.798.000</u>	<u>4.448.363</u>	<u>6.006.895</u>
Transporthjælp	719.895,55	813.263,16	899.220	825.356	977.817
1 Møder, fortæring	84.768,75	32.592,20	45.000	36.300	0
Lokaleudgifter	315.065,42	311.171,08	318.000	325.500	325.000
2 Personaleudgifter	3.068.899,38	2.063.279,33	2.042.000	2.875.824	4.885.631
3 Kontorholdsudgifter	179.395,09	133.873,31	123.000	139.200	200.000
4 Markedsføring, reklame	122.695,75	51.860,83	66.000	51.600	150.000
5 Honorarer	140.743,30	125.922,00	108.000	109.700	143.000
Kassedifferencer	0,00	-2,00	0	0	0
Seniorklub	2.864,00	2.833,00	3.000	3.000	3.000
Diverse/budgetreserver	0	0	0	0	22.000
Omkostninger i alt	<u>4.634.327,24</u>	<u>3.534.792,91</u>	<u>3.604.220</u>	<u>4.366.480</u>	<u>6.706.448</u>
Resultat før afskrivninger	- 781.591,03	72.813,27	193.780	81.883	-699.553
Afskrivninger	71.863,00	71.863,96	0	71.863	71.863
Resultat før finansiering og underskudsgaranti	- 853.454,03	949,31	193.780	10.020	-771.416
Underskudsgaranti Udviklingsenheden	0,00	0	0	0	450.000
Udbytte GF Medlemsselskabet	379.960,00	0	0	0	0
Hensættelse Udviklingsenheden GF	- 374.696,77	0	0	0	0
Renteindtægter m.v.	9.255,39	25.016,51	20.000	15.000	6.000
NETTO RESULTAT	- 838.935,41	25.965,82	213.780	25.020	-315.416
Der fordeles således:					
Overført til næste år	- 841.884,41	12.949,82			
Renter ovf. til skadesfonden	2.949,00	13.016,00			
	- 838.935,41	25.965,82			

BALANCE PR. 31. DECEMBER 2015

Note		2015	2014
	AKTIVER		
	ANLÆGSAKTIVER		
6	Goodwill	<u>215.591,00</u>	<u>287.454,00</u>
	Immaterielle anlægsaktiver i alt	<u>215.591,00</u>	<u>287.454,00</u>
	Anlægsaktiver i alt	<u>215.591,00</u>	<u>287.454,00</u>
	OMSÆTNINGSAKTIVER		
	Tilgodehavender (bundet - Skadefonden)	2.460.667,00	1.872.474,00
7	Tilgodehavende Udviklingsenheden GF	0,00	0,00
	Tilgodehavender	8.615,35	19.667,15
	Depositum	103.964,76	101.919,60
	Forudbetaling	15.363,75	4.162,86
8	Værdipapirer	299.940,00	299.940,00
9	Likvide beholdninger	<u>2.596.800,87</u>	<u>2.715.498,49</u>
	Omsætningsaktiver i alt	<u>5.485.351,73</u>	<u>5.013.662,10</u>
	AKTIVER I ALT	<u>5.700.942,73</u>	<u>5.301.116,10</u>
	PASSIVER		
	EGENKAPITAL		
10	Egenkapital	<u>2.139.926,55</u>	<u>2.983.610,96</u>
	Egenkapital i alt	<u>2.139.926,55</u>	<u>2.983.610,96</u>
	HENSÆTTELSER		
11	Hensættelser	<u>2.460.667,00</u>	<u>1.872.474,00</u>
	Kortfristede gældsforpligtelser		
	Skyldig	689.643,23	105.784,12
	Bereggede feriepenge	211.998,00	147.117,00
	Forudmodtaget	<u>198.707,95</u>	<u>192.130,02</u>
	Kortfristede gældsforpligtelser i alt	<u>1.100.349,18</u>	<u>445.031,14</u>
	PASSIVER I ALT	<u>5.700.942,73</u>	<u>5.301.116,10</u>

NOTER TIL REGNSKABET

	2015	2014
1. Møder og fortæring:		
Generalforsamling	50.053,00	21.848,00
Fortæring, mødeudgifter	13.344,80	8.493,00
Jubilæum	17.511,90	0,00
Diverse	<u>3.859,05</u>	<u>2.251,20</u>
Møder og fortæring	<u>84.768,75</u>	<u>32.592,20</u>
2. Personaleudgifter:		
Løn, forretningsfører	273.809,52	398.559,00
Løn, kontoransatte	1.790.459,85	1.062.763,65
ATP	9.780,00	8.100,00
Pensioner	267.450,39	200.461,89
Feriepenge incl. regulering	169.293,45	37.465,99
Rejse og kørselsgodtgørelse	97.610,35	48.028,00
Gruppeliv	14.395,34	13.689,01
Arbejdsskade/ansvarsforsikring	2.362,28	3.137,15
Lønsum	295.823,07	189.237,86
HR-ydelser/lønadministration	23.432,20	16.253,05
AUB mv.	20.673,84	18.873,75
Konsulentbistand	0,00	25.000,00
Diverse	601,00	0,00
Ulykkesforsikring	9.268,60	7.583,40
Servicering	14.274,45	19.421,94
Annoncering	18.586,00	0,00
Uddannelse	54.550,00	0,00
Bestyrelse	<u>6.529,04</u>	<u>14.704,64</u>
Personaleudgifter	<u>3.068.899,38</u>	<u>2.063.279,33</u>
3. Kontorholdsudgifter:		
Kontorartikler	10.980,07	18.831,96
Tryksager	620,00	3.660,35
Porto	9.984,25	15.646,53
Telefon	38.629,86	41.817,36
Telefonassistance GF	13.980,00	19.590,00
Anskaffelser	79.871,91	9.865,26
Diverse	3.275,00	5.385,00
Gebyrer	2.600,00	600,00
Servicedisk/licensafgifter GF	15.648,55	18.476,85
Administration Udviklingsenheden GF	<u>3.805,45</u>	<u>0,00</u>
Kontorholdsudgifter	<u>179.395,09</u>	<u>133.873,31</u>
4. Markedsføring, reklame:		
Reklame incl. tilskud	114.311,92	37.281,73
Klubblade, kalendere, annoncer	750,00	9.292,10
Diverse/tilskud klubber	3.550,13	3.000,00
Gaver og blomster	<u>4.083,70</u>	<u>2.287,00</u>
Markedsføring, reklame	<u>122.695,75</u>	<u>51.860,83</u>

NOTER TIL REGNSKABET

	2015	2014
5. Honorar:		
Formand	50.333,31	48.000,00
Revision	30.000,00	16.250,00
Kasserer	10.000,00	24.000,00
Bestyrelse	<u>50.409,99</u>	<u>37.672,00</u>
Honorar	<u>140.743,30</u>	<u>125.922,00</u>
6. Goodwill:		
Tilkøbt kundeportefølje	359.317,96	359.317,96
Afskrivning primo	- 71.863,96	0,00
Årets afskrivning (o/5 år)	<u>- 71.863,00</u>	<u>- 71.863,96</u>
	<u>215.591,00</u>	<u>287.454,00</u>
7. Tilgodehavende Udviklingsenheden GF		
Tilgodehavende Udviklingsenheden GF	374.696,77	0,00
Hensættelse Udviklingsenheden GF	<u>- 374.696,77</u>	<u>0,00</u>
Tilgodehavende Udviklingsenheden GF	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
8. Værdipapirer:		
Aktier GF, medlemsselskab	291.300,00	291.300,00
Lollands Bank (anskaffelsespris)	<u>8.640,00</u>	<u>8.640,00</u>
Værdipapirer	<u>299.940,00</u>	<u>299.940,00</u>
9. Likvide beholdninger:		
Kassebeholdning	2.441,50	1.923,00
Lollands Bank	122.479,62	141.032,04
Jyske Bank	1.632.340,56	1.728.523,16
Danske Bank	<u>839.539,19</u>	<u>844.020,29</u>
Likvide beholdninger	<u>2.596.800,87</u>	<u>2.715.498,49</u>
10. Egenkapital:		
Saldo primo	2.447.270,96	2.434.321,14
Overført fra henlæggelse vedrørende autohjælp	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
	2.447.270,96	2.434.321,14
Henlagt af årets resultat	<u>- 841.884,41</u>	<u>12.949,82</u>
	1.605.386,55	2.447.270,96
Medlemsindskud, aktive	286.300,00	286.300,00
Medlemsindskud, passive	<u>248.240,00</u>	<u>250.040,00</u>
Egenkapital	<u>2.139.926,55</u>	<u>2.983.610,96</u>
11. Henlæggelse:		
Skadesfonden	<u>2.460.667,00</u>	<u>1.872.474,00</u>
Henlæggelse	<u>2.460.667,00</u>	<u>1.872.474,00</u>