

*Forsikringsklubben GF Sydsjælland - Møn*

*Parkvej 46 A  
4700 Næstved*

*REVISIONSPROTOKOLLAT FOR REGNSKABSÅRET 2016*

## 1. Identifikation af det reviderede årsregnskab for 2016

Vi har revideret det af ledelsen udarbejdede årsregnskab for Forsikringsklubben GF Sydsjælland – Møn for året 2016.

Årsregnskabet viser følgende resultat, aktiver og egenkapital (i t.kr.):

|                | 2016  | 2015  | 2014  | 2013  |
|----------------|-------|-------|-------|-------|
| Årets resultat | -574  | -839  | 26    | 70    |
| Aktiver i alt  | 2.549 | 3.240 | 5.301 | 4.566 |
| Egenkapital    | 1.340 | 1.892 | 2.984 | 2.941 |

## 2. Konklusion på revision af årsregnskabet for 2016

Revisionen er udført i overensstemmelse med de internationale standarder om revision og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning med det formål at udtrykke en konklusion om, hvorvidt årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling samt resultatet af selskabets aktiviteter i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Revisionen har ikke givet anledning til at modificere vores konklusion, fremhæve forhold og/eller rapportering om ledelsesansvar mv. i vores påtegning på årsregnskabet.

Vi skal dog bemærke, at budgettallene opført i årsregnskabet ikke har været underlagt revision.

Med hensyn til de generelle forhold omkring revisionens formål, tilrettelæggelse og udførelse, revisors ansvar og rapportering samt ledelsens ansvar henviser vi til side 1 - 4 i vort tiltrædelsesprotokollat af 01.03.2006.

Revisionen af årsregnskabet er primært udført efter regnskabsårets udløb.

Revisionen har blandt andet omfattet en gennemgang og vurdering af nogle af de væsentligste forretningsgange, en stikprøvevis gennemgang af bogføringen og bilagsmaterialet, en analyse af resultatopgørelsens poster samt en gennemgang og vurdering af klubbens balance pr. 31.12.2016.

Hvis bestyrelsen godkender årsrapporten i den foreliggende form, og der ikke fremkommer yderligere oplysninger under behandlingen af årsrapporten, vil vi forsyne årsregnskabet med en påtegning uden modifikationer, fremhævelse af forhold og/eller rapportering om ledelsesansvar.

## 3. Forhold af betydning for regnskabsaflæggelsen

Revisionen har ikke givet anledning til kritiske bemærkninger vedrørende forhold af væsentlig betydning for årsregnskabet, og vi er ikke stødt på særlige forhold, der kræver omtale i ledelsesberetningen.

## 4. Kommentarer til den udførte revision og årsregnskabet

I forbindelse med vor revision har vi gennemgået de regnskabsmæssige forretningsgange og interne kontrolforanstaltninger på udvalgte områder med henblik på en vurdering af disses tilrettelæggelse og hensigtsmæssighed til sikring af en god og pålidelig økonomistyring, samt foretaget en vurdering af, om de regnskabsmæssige systemer giver et pålideligt grundlag for udarbejdelse af virksomhedens årsregnskab.

Vi har som led i vor revision gennemgået referater af bestyrelsesmøder frem til 31.12.16. Vi har herunder konstateret, at der løbende føres en forhandlingsprotokol, der underskrives af ledelsen.

Under revisionen har vi forespurgt ledelsen om risikoen for besvigelser, og ledelsen har over for os oplyst, at der efter dennes vurdering ikke er særlig risiko for, at årsregnskabet kan indeholde væsentlig fejlinformation som følge af besvigelser.

Ledelsen har endvidere oplyst, at den ikke har kendskab til besvigelser eller igangværende undersøgelser af formodede besvigelser.

Vi har under vores revision ikke konstateret forhold, der kunne indikere eller vække mistanke om besvigelser af væsentlig betydning for informationerne i årsregnskabet.

#### **4.1. Årsregnskabet, generelt**

Det skal bemærkes, at vi efter aftale har udarbejdet årsregnskabet.

#### **4.2. Anvendt regnskabspraksis**

Årsregnskabet for 2016 er aflagt i overensstemmelse med bestemmelserne i årsregnskabsloven.

Den anvendte regnskabspraksis er oplyst i årsrapporten på side 8.

#### **4.3. Resultatopgørelse**

Klubbens resultat udviser et underskud på kr. - 573.528,33.

#### **4.4. Anlægsaktiver, kr. 143.728**

Beløbet omfatter tilkøbt kundeportefølje der afskrives over 5 år.

#### **4.5. Omsætningsaktiver**

Tilgodehavender Udviklingsenheden GF, kr. 0,00

Tilgodehavende kr. 300.211,25 er i overensstemmelse med eksternt regnskab fra Udviklingsenheden GF pr. 31.12.2015. Hensættelse af samme beløb kr. 300.211,25 nedbringer værdien af aktivet til kr. 0,00. Tilgodehavendet er nedskrevet til kr. 0,00 da aktivet ikke er omsætteligt jf. skrivelse fra GF Forsikrings Økonomiafdeling.

Værdipapirer, kr. 309.140,00

Tilstedeværelse har vi konstateret. Værdiansættelsen findes ansvarlig.

Likvide beholdninger, kr. 1.961.788,01

Er afstemt med eksterne noteringer.

#### **4.6. Gæld, kr. 972.341,33**

Vi har gennemgået gæld og skyldige beløb samt påset, at alle væsentlige gældsposter er afstemt med oplysninger fra kreditorerne.

For skyldige og afsatte beløb har vi gennemgået og vurderet grundlaget for de foretagne reservationer.

#### **Indestående skadesreserver, kr. 2.234.473,00**

Er i overensstemmelse med kontoudtog fra GF Forsikring A/S og beløbet er bundet til dækning af skadesfonden.

## 5. Øvrige oplysninger

### 5.1. Bestyrelsens regnskabsberklæring

Som led i revisionen af vanskeligt reviderbare områder har bestyrelsen afgivet en regnskabsberklæring overfor os vedrørende årsregnskabet 2016.

### 5.2. Bestyrelsens tilkendegivelse i øvrigt

Bestyrelsen skal i forbindelse med underskrift af nærværende protokollat tilkendegive følgende:

- At den opfylder sit ansvar, som er angivet i tiltrædelsesprotokollatet, for at udarbejde et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med årsregnskabsloven
- At den opfylder sit ansvar for at tilpasse den interne kontrol for at muliggøre udarbejdelsen af et årsregnskab uden væsentlige fejlinformationer, uanset om dette skyldes besvigelser eller fejl
- At den har givet adgang til al relevant information mv. og adgang til personer i virksomheden, som er relevante for at indhente revisionsbevis og ved udarbejdelsen af årsregnskabet.

## 6. Andre arbejder

Ud over vores revision af årsregnskabet har vi:

- Ydet assistance med opstilling af budgettal
- Ydet assistance med udarbejdelse af selskabsselvangivelsen
- Ydet regnskabsmæssig assistance med opstilling og udarbejdelse af årsrapporten, herunder med afstemninger, diverse bogholderirettelser mv.

## 7. Afslutning

Vi kan oplyse om følgende:

- at vi opfylder lovgivningens krav til revisors uafhængighed, og
- at vi under revisionen har modtaget alle de oplysninger, vi har anmodet om.

Vordingborg, den 23. februar 2017

Øernes revision  
Registreret Revisionsaktieselskab  
Cvr.nr.: 37121924

Charlotte Holm Olsen  
Registreret revisor  
Medlem af FSR – danske revisorer

Nærværende revisionsprotokol side 49 – 52 er gennemlæst af nedennævnte medlem af ledelsen den / 2017.

I bestyrelsen:

Carsten Egevang Nielsen  
Formand

John Løvdal  
Næstformand

Peter Filtenborg  
Bestyrelsesmedlem

Tommy Torndal  
Bestyrelsesmedlem

Birgit Elstrup Rasmussen  
Sekretær

UDKAST