



GF THY OG MORS
CVR-nr. 24 25 51 07

Årsrapport

2017

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på den ordinære generalforsamling, den 13. april 2018

dirigent

A handwritten signature in blue ink, written over a horizontal line. The signature is stylized and appears to be the name of the director.



Indhold

	Side
Påtegning og erklæring	
Ledelsens regnskabspåtegning	1
Den generalforsamlingsvalgte revisors erklæring	2
Ledelsesberetning	
Virksomhedsoplysninger	3
Arsregnskab 1. januar - 31. december 2017	
Anvendt regnskabspraksis	4
Resultatopgørelse 1. januar - 31. december 2017	5
Balance pr. 31. december 2017	6 - 7
Noter	8 - 11



Ledelsens regnskabspåtegning

Vi har i dag aflagt årsrapporten for 2017 for GF Thy og Mors

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, således det er vores opfattelse at årsrapporten giver et retvisende billede af forsikringsklubbens aktiver og passiver, den finansielle stilling samt resultatet af forsikringsklubbens aktiviteter for regnskabsåret 2017.

Thisted , den 7. februar 2018

Bestyrelsen:

A blue ink signature of Svend Aage Schytte Pedersen, written in a cursive style.

Svend Aage Schytte Pedersen
formand

A blue ink signature of Lars Wolf, written in a cursive style.

Lars Wolf

A blue ink signature of Jan Thomsen, written in a cursive style.

Jan Thomsen

A blue ink signature of Henning Vognstrup, written in a cursive style.

Henning Vognstrup

A blue ink signature of Morten Skjøth, written in a cursive style.

Morten Skjøth



Den generalforsamlingsvalgte revisors erklæring

Til medlemmerne af GF Thy og Mors

Jeg har som generalforsamlingsvalgt revisor i henhold til forsikringsklubbens vedtægter og lovgivningen gennemgået årsregnskabet for GF Thy og Mors for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2017. De anførte budgettal for 2018 er oplyst af bestyrelsen og ikke revideret af undertegnede.

Forsikringsklubbens bestyrelse har ansvaret for årsregnskabet. Mit ansvar er på grundlag af gennemgangen at udtrykke en konklusion om årsregnskabet.

Den udførte gennemgang

Jeg har udført min gennemgang på GF Thy og Mors' adresse i Thisted på baggrund af bogføring og bilag, og jeg har stikprøvevis gennemgået bilagene og påset, at der ikke er forhold, der strider imod forsikringsklubbens vedtægter samt lovgivningen, ligesom jeg har gennemgået de interne kontroller.

Konklusion

Ved den udførte gennemgang er jeg ikke stødt på forhold, der er i strid med forsikringsklubbens vedtægter eller lovgivningen, og jeg kan således konkludere, at jeg ikke har nogen bemærkninger til årsregnskabet for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2017.

Thisted , den 7. februar 2018

Mogens Tidemand
generalforsamlingsvalgt revisor



Virksomhedsoplysninger

Forsikringsklubben

GF Thy og Mors
Sofievej 15
7700 Thisted

Telefon

97 92 21 55

Hjemmeside:

www.gfforsikring.dk

E-mail:

thy-mors@gfforsikring.dk

CVR-nr.

24 25 51 07

Hjemsted:

Thisted kommune

Regnskabsår:

1. januar - 31. december 2017

Ejer

GF Thy og Mors

Daglig ledelse

Johnny Kristensen

Generalforsamlingsvalgt revisor

Mogens Tidemand



Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for 2017 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse A-virksomheder.

Om den anvendte regnskabspraksis kan i øvrigt oplyses følgende:

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 eksisterer på balancedagen.

Resultatopgørelsen

Nettoindtægter

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

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og - omkostninger, realiserede og urealiserede kursgevinster og - tab vedrørende værdipapirer m.v.

Balancen

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til nominel værdi med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.



Resultatopgørelse for 1. januar - 31. december 2017

Note		Budget 2018 kr.	2017 kr.	2016 kr.
1	Nettoindtægter	4.529.100	4.567.000	3.884.548
	Indtægter i alt	4.529.100	4.567.000	3.884.548
2	Bestyrelseshonorar	-40.000	-39.000	-33.000
3	Personaleomkostninger	-3.790.000	-4.417.399	-4.313.915
4	Salgsomkostninger, annoncer og reklamer	-200.000	-182.177	-211.502
5	Administrationsomkostninger	-180.000	-150.982	-156.997
6	Lokaleomkostninger	-332.000	-326.296	-322.555
7	Generalforsamling og mødeudgifter	-20.000	-18.306	-24.837
8	Kontorinventar og EDB-udstyr	-150.000	-19.916	-13.180
9	Resultat transportordningen	200.000	74.244	83.590
	Resultat før finansielle poster	-4.512.000	-5.079.832	-4.992.396
10	Finansielle indtægter	10.000	16.084	18.876
11	Finansielle omkostninger	-2.000	-7.837	-100
	Arets resultat	25.100	-504.585	-1.089.072



Balance 31. december 2017

Aktiver		2017	2016
Note		kr.	kr.
12	Aktier i GF Medlemsskabet	365.700	353.081
	Obligationsbeholdning (kursværdi)	387.691	395.528
	Finansielle anlægsaktiver	753.391	748.609
	Anlægsaktiver	753.391	748.609
	Deposita	27.500	27.500
	Periodiserede omkostninger	490.308	538.229
	Tilgodehavende moms	0	2.707
	Tilgodehavender	517.808	568.436
13	Likvide beholdninger	460.174	1.127.222
	Omsætningsaktiver	977.982	1.695.658
	Aktiver	1.731.373	2.444.267



Balance 31. december 2017

Note		2017 kr.	2016 kr.
14	Egenkapital	-500.184	4.401
	Egenkapital	-500.184	4.401
15	Leverandører af varer og tjenesteydelser	19.338	6.000
16	Medlemsindskud	608.200	574.200
17	Periodeafgrænsningsposter	1.141.484	1.419.342
18	Anden gæld	462.535	440.324
	Kortfristede gældsforpligtelser	2.231.557	2.439.866
	Gældsforpligtelser	2.231.557	2.439.866
	Passiver	1.731.373	2.444.267
19	Indestående skadesreserver		
21	Andel af Udviklingsenheden		
20	Eventualposter mv.		



Noter

	Budget 2018	2017	2016
	kr.	kr.	kr.
1 Nettoindtægter			
Kontingent	410.000	228.575	208.847
Provision	1.610.000	1.997.287	1.673.527
Vækstprovision	335.000	304.016	260.796
Omtægning L. A.	0	59.200	0
Portefølgeprovision	1.135.000	1.133.054	972.889
Administrationstilskud	735.000	658.058	595.487
Tilskud fra Odense	184.100	86.899	74.373
Provisioner	50.000	33.611	34.129
Ej udbetalte aktieindskud	70.000	66.300	64.500
	4.529.100	4.567.000	3.884.548
2 Bestyrelseshonorar			
Bestyrelseshonorar	40.000	39.000	33.000
	40.000	39.000	33.000
3 Personaleomkostninger			
Lønninger	3.733.000	4.500.397	4.594.609
Regulering feriepengeforpligtelser	-5.000	22.210	84.286
Løntilskud fra Odense	0	-170.800	-425.100
Kørsel og rejseudgifter	40.000	42.142	36.440
Gruppelivsforsikring	6.000	6.481	5.972
Personalepleje	10.000	11.950	11.825
Bestyrelsesansvarsforsikring	1.000	376	814
Arbejdsskadeforsikring	5.000	4.266	5.069
Erhvervsansvarsforsikring	0	377	0
	3.790.000	4.417.399	4.313.915
4 Salgsomkostninger, annoncer og reklamer			
Annoncer	25.000	13.255	26.496
Materialebestilling, Marketing	10.000	14.558	938
Telefonbogsannoncer	4.000	2.783	3.388
Reklamer	27.000	26.242	68.640
Flyers	2.000	1.955	5.389
Reklameartikler	30.000	26.381	32.810
Sponsorudgifter	60.000	58.500	33.266
Messer	20.000	16.261	25.269
Gavekort	2.000	1.315	0
Diverse reklameudgifter	20.000	20.927	15.306
	200.000	182.177	211.502



Noter

	Budget 2018	2017	2016
	kr.	kr.	kr.
5 Administrationsomkostninger			
Gaver medarbejdere og bestyrelse	8.500	12.241	18.699
Kontorartikler	30.000	27.288	15.319
Husholdningsartikler	2.000	893	1.877
Revisionshonorar	6.000	6.000	6.000
Frimærker	4.500	4.520	7.310
Ufrankererede svarforsendelser	1.000	355	4.595
Gebyrer	2.000	1.802	1.066
Lønadministration	14.000	13.782	14.225
Licenser Microsoft	30.000	33.053	25.685
HR - ydelser, Odense	60.000	28.147	23.574
Telefonudgifter	0	0	30.830
TDC bredbånd, mobil	20.000	17.511	15.078
Håndbøger, tidsskrifter	0	260	0
Tryksager	2.000	5.130	7.739
Diverse	0	0	-15.000
	180.000	150.982	156.997
6 Lokaleomkostninger			
Lokaleomkostninger Thisted			
Husleje	164.000	138.551	136.331
Varme	10.000	9.600	9.600
EI	8.000	9.772	11.089
Vand	2.000	1.800	1.800
Reparation og vedligeholdelse, Thisted	0	1.053	1.380
Forsikringer	1.500	-231	3.583
Løsøre Thisted og Nykøbing	1.500	2.241	0
Rengøring	15.000	25.961	27.073
Indretning nyt kontor Thisted	0	0	0
Lokaleomkostninger Thisted i alt	202.000	188.747	190.856
Lokaleomkostninger Nykøbing:			
Husleje	84.000	94.640	75.200
Varme	12.000	11.538	19.773
EI	6.000	5.058	5.004
Vand	3.000	2.685	2.607
Reparation og vedligeholdelse	5.000	6.237	7.488
Forsikring	0	-1.715	1.964
Rengøring	20.000	19.106	19.663
Lokaleomkostninger Nykøbing I alt	130.000	137.549	131.699
	332.000	326.296	322.555



Noter

	Budget 2018	2017	2016
	kr.	kr.	kr.
7 Generalforsamling og mødeudgifter			
Kaffe brød m.v.	3.000	4.066	2.901
Generalforsamling	9.000	8.973	11.711
Bestyrelsesmøder	2.000	3.767	1.866
Andre mødeomkostninger	3.000	1.500	5.448
Fortæring, møder	3.000	0	2.911
	20.000	18.306	24.837
8 Kontorinventar og EDB-udstyr			
EDB-udstyr	10.000	6.972	2.212
Kontorinventar, tæpper og gardiner	130.000	4.039	2.434
Servicering af servicedesk	10.000	8.905	8.534
	150.000	19.916	13.180
9 Resultat transportordningen			
Kontingent	800.000	629.088	518.692
Abonnement	-600.000	-554.844	-435.102
	200.000	74.244	83.590
10 Finansielle indtægter			
Sparekassen Thy	0	385	794
Jyske Bank	0	-85	0
Frøslev Møllerup Sparekasse	0	255	520
Andelskassen Midtthy	0	2.211	2.155
Sparekassen Vendsyssel	0	0	879
Obligationsrenter	10.000	13.318	14.528
	10.000	16.084	18.876
11 Finansielle omkostninger			
Kursregulering obligationer	2.000	7.837	100
	2.000	7.837	100



Noter

	<u>2017</u> kr.	<u>2016</u> kr.
12 Aktier i GF Medlemsskabet		
GF Medlemsskabet A/S	353.081	353.081
Tilgang i året	12.619	0
	<u>365.700</u>	<u>353.081</u>
13 Likvide beholdninger		
Garantindsud Sparekassen Thy	5.000	5.000
Checkkonto Sparekassen Thy	223.524	784.016
Jyske Bank 7822-1233485	15.974	24.957
S-bevis Sparekassen Thy	1.015	1.015
Frøslev-Møllerup Sparekasse	87.275	187.060
Andelskassen Midtthy	127.386	125.174
	<u>460.174</u>	<u>1.127.222</u>
14 Egenkapital		
Egenkapital primo	4.401	1.107.839
Årets resultat	-504.585	-1.103.438
	<u>-500.184</u>	<u>4.401</u>
15 Leverandører af varer og tjenesteydelser		
Skyldige omkostninger	19.338	6.000
	<u>19.338</u>	<u>6.000</u>
16 Medlemsindsud		
Aktieindsud primo	574.200	482.700
Tilgang	100.300	156.000
Overført til driften	-66.300	-64.500
	<u>608.200</u>	<u>574.200</u>
17 Periodeafgrænsningsposter		
Forudmodtaget fra GF Odense	1.141.484	1.419.342
	<u>1.141.484</u>	<u>1.419.342</u>
18 Anden gæld		
Feriepengeforpligtelser	462.535	440.324
	<u>462.535</u>	<u>440.324</u>



Noter

19 Indestående skadesreserver

I henhold til opgørelsen fra GF-Forsikring, Odense A/S, indestår der pr. 31/12 2017 i alt kr. 3.444.391 i skadesreserver inkl. renter. Beløbet vedrører ej udbetalt overskud til medlemmerne i GF Thy og Mors på skadesregnskab i tidligere år.

20 Indestående skadesreserver

I henhold til oplysning fra GF-Forsikring A/S, Odense har GF Thy Mors en andel i Selskabets Udviklingsfond på kr. 172.606 pr. 31/12 2017. Midlerne er båndlagte og kan kun anvendes til Udviklingsenhedens formål, og beløbet er derfor ikke medtaget under tilgodehavender.

21 Eventualposter mv.

GF Thy og Mors andel af udestående garantier i Udviklingsenheden ufgør kr. 101.169