



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

Årsrapport

2018

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på den ordinære generalforsamling, den

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Bjørn K. Nielsen'.

dirigent



Indhold

	Side
Påtegning og erklæring	
Ledelsens regnskabspåtegning	1
Den generalforsamlingsvalgte revisors erklæring	2
Ledelsesberetning	
Virksomhedsoplysninger	3
Årsregnskab 1. januar - 31. december 2018	
Anvendt regnskabspraksis	4
Resultatopgørelse 1. januar - 31. december 2018	5
Balance pr. 31. december 2018	6 - 7
Noter	8 - 11



Ledelsens regnskabspåtegning

Vi har i dag aflagt årsrapporten for 2018 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 2018.

Thisted , den 18. februar 2019

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
Næstformand

A blue ink signature of Alex Klein, written in a cursive style.

Alex Klein

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

Henning Vognstrup
Kasserer

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 2018. De anførte budgettal for 2019 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 2018.

Thisted , den 18. februar 2019

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 2018
Ejer	GF Thy og Mors	
Afdelingschef	Gitte Larsen	
Generalforsamlingsvalgt revisor	Mogens Tidemand	



Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for 2018 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 2018

Note		Budget 2019 kr.	2018 kr.	2017 kr.
1	Nettoindtægter	6.297.187	4.530.101	4.567.000
	Indtægter i alt	6.297.187	4.530.101	4.567.000
2	Bestyrelshonorar	-36.000	-36.000	-39.000
3	Personaleomkostninger	-5.218.329	-4.327.321	-4.417.399
4	Salgsomkostninger, annoncer og reklamer	-154.000	-261.076	-182.177
5	Administrationsomkostninger	-156.000	-149.039	-150.982
6	Lokaleomkostninger	-400.000	-547.602	-326.296
7	Generalforsamling og mødeudgifter	-20.000	-24.942	-18.306
8	Kontorinventar og EDB-udstyr	-25.000	-45.543	-19.916
9	Resultat transportordningen	72.798	180.191	74.244
	Resultat før finansielle poster	-5.936.531	-5.211.332	-5.079.832
10	Finansielle indtægter	10.000	11.153	16.084
11	Finansielle omkostninger	-6.000	-7.972	-7.837
	Årets resultat	364.656	-678.050	-504.585



Balance 31. december 2018

Aktiver		2018	2017
Note		kr.	kr.
12	Aktier i GF Medlemsskabet	371.800	365.700
	Obligationsbeholdning (kursværdi)	379.719	387.691
	Finansielle anlægsaktiver	751.519	753.391
	Anlægsaktiver	751.519	753.391
	Deposita	54.500	27.500
	Periodiserede omkostninger	412.604	490.308
	Tilgodehavender	467.104	517.808
13	Likvide beholdninger	545.468	460.174
	Omsætningsaktiver	1.012.572	977.982
	Aktiver	1.764.091	1.731.373



Balance 31. december 2018

Passiver		2018	2017
Note		kr.	kr.
14	Egenkapital	-1.178.234	-500.184
15	Medlemsindskud aktive policer	384.400	370.200
	Egenkapital	-793.834	-129.984
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	6.000	19.338
16	Medlemsindskud passive policer	246.700	238.000
17	Periodeafgrænsningsposter	1.732.574	1.141.484
18	Anden gæld	571.822	462.535
19	Skyldig Moms	829	0
	Kortfristede gældsforpligtelser	2.557.925	1.861.357
	Gældsforpligtelser	2.557.925	1.861.357
	Passiver	1.764.091	1.731.373
20	Indestående skadesreserver		
22	Andel af Udviklingsenheden		
20	Eventualposter mv.		



Noter

	Budget 2019 kr.	2018 kr.	2017 kr.
1 Nettoindtægter			
Kontingent	713.503	407.497	228.575
Provision	2.600.000	1.704.098	1.997.287
Vækstprovision	437.641	177.375	304.016
Omtægning L. A.	0	0	59.200
Portefølgeprovision	1.307.779	1.244.326	1.133.054
Administrationstilskud	750.000	711.171	658.058
Tilskud fra Odense	375.000	164.000	86.899
Provisioner	46.264	44.434	33.611
Ej udbetalte aktieindskud	67.000	77.200	66.300
	6.297.187	4.530.101	4.567.000
2 Bestyrelseshonorar			
Bestyrelseshonorar	36.000	36.000	39.000
	36.000	36.000	39.000
3 Personaleomkostninger			
Lønninger	5.019.329	4.423.420	4.500.397
Regulering feriepengeforpligtelser	0	-90.712	22.210
Løntilskud fra Odense	-20.000	-54.100	-170.800
Kørsel og rejseudgifter	177.000	32.760	42.142
Kursusudgifter	0	4.610	0
Gruppelivsforsikring	7.000	6.066	6.481
Personalepleje	35.000	5.277	11.950
Bestyrelsesansvarsforsikring	0	0	376
Arbejdsskadeforsikring	0	0	4.266
Erhvervsansvrsforsikring	0	0	377
	5.218.329	4.327.321	4.417.399
4 Salgsomkostninger, annoncer og reklamer			
Annoncer	25.000	27.635	13.255
Materialebestilling, Marketing	10.000	11.525	14.558
Telefonbogsannoncer	4.000	1.080	2.783
Reklamer	31.000	145.681	26.242
Flyers	2.000	2.516	1.955
Reklameartikler	20.000	21.901	26.381
Sponsorudgifter	30.000	28.600	58.500
Messer	10.000	13.242	16.261
Gavekort	2.000	3.970	1.315
Diverse reklameudgifter	20.000	4.926	20.927
	154.000	261.076	182.177



Noter

	Budget 2019	2018	2017
	kr.	kr.	kr.
5 Administrationsomkostninger			
Gaver medarbejdere og bestyrelse	1.000	575	12.241
Kontorartikler	29.000	25.986	27.288
Husholdningsartikler	1.000	1.092	893
Revisionshonorar	6.000	6.000	6.000
Frimærker	0	0	4.520
Ufrankerede svarforsendelser	0	0	355
Gebyrer	2.000	2.429	1.802
Lønadministration	15.000	13.362	13.782
Licenser Microsoft	30.000	28.200	33.053
HR - ydelser, Odense	40.000	37.676	28.147
TDC bredbånd, mobil	30.000	27.036	17.511
Håndbøger, tidsskrifter	0	0	260
Tryksager	2.000	8.980	5.130
Diverse	0	-2.297	0
	156.000	149.039	150.982
6 Lokaleomkostninger			
Lokaleomkostninger Thisted			
Husleje	198.000	191.388	138.551
Varme	14.000	13.200	9.600
El	6.500	6.541	9.772
Vand	2.500	2.250	1.800
Reparation og vedligeholdelse, Thisted	10.000	1.805	1.053
Forsikringer	0	0	-231
Løsøre Thisted og Nykøbing	7.000	6.612	2.241
Rengøring	22.000	21.299	25.961
Indretning nyt kontor Thisted	0	169.395	0
Lokaleomkostninger Thisted i alt	260.000	412.490	188.747
Lokaleomkostninger Nykøbing:			
Husleje	87.000	85.731	94.640
Varme	12.000	12.000	11.538
El	6.000	5.004	5.058
Vand	3.000	1.651	2.685
Reparation og vedligeholdelse	10.000	9.688	6.237
Forsikring	0	0	-1.715
Rengøring	22.000	21.038	19.106
Lokaleomkostninger Nykøbing I alt	140.000	135.112	137.549
	400.000	547.602	326.296



Noter

	Budget 2019 kr.	2018 kr.	2017 kr.
7 Generalforsamling og mødeudgifter			
Kaffe brød m.v.	3.000	4.766	4.066
Generalforsamling	9.000	6.806	8.973
Bestyrelsesmøder	2.000	4.050	3.767
Andre mødeomkostninger	3.000	5.749	1.500
Fortæring, møder	3.000	3.571	0
	20.000	24.942	18.306
8 Kontorinventar og EDB-udstyr			
EDB-udstyr	15.000	18.575	6.972
Kontorinventar, tæpper og gardiner	0	18.851	4.039
Servicering af servicedesk	10.000	8.117	8.905
	25.000	45.543	19.916
9 Resultat transportordningen			
Kontingent	798.528	748.744	629.088
Selvrisiko	0	500	0
Abonnement	-725.730	-567.672	-554.844
Tryksager	0	-1.381	0
	72.798	180.191	74.244
10 Finansielle indtægter			
Sparekassen Thy	0	150	385
Jyske Bank	0	-22	-85
Frøslev Mollerup Sparekasse	0	130	255
Andelskassen Midtthy	0	0	2.211
Obligationsrenter	10.000	10.895	13.318
	10.000	11.153	16.084
11 Finansielle omkostninger			
Kursregulering obligationer	6.000	7.972	7.837
	6.000	7.972	7.837



Noter

	2018 kr.	2017 kr.
12 Aktier i GF Medlemsskabet		
GF Medlemsskabet A/S	365.700	353.081
Tilgang i året	6.100	12.619
	371.800	365.700
13 Likvide beholdninger		
Garantindskud Sparekassen Thy	5.000	5.000
Checkkonto Sparekassen Thy	491.189	223.524
Jyske Bank 7822-1233485	960	15.974
S-bevis Sparekassen Thy	1.015	1.015
Frøslev-Møllerup Sparekasse	47.304	87.275
Andelskassen Midtthy	0	127.386
	545.468	460.174
14 Egenkapital		
Egenkapital primo	-500.184	4.401
Årets resultat	-678.050	-504.585
	-1.178.234	-500.184
15 Medlemsindskud aktive policer		
Aktieindskud aktive policer primo	370.200	336.200
Tilgang i året	100.100	100.300
Overfør til driften	-77.200	-66.300
Overført til passive policer	-8.700	0
	384.400	370.200
16 Medlemsindskud passive policer		
Aktieindskud primo	238.000	238.000
Tilgang	8.700	0
	246.700	238.000
17 Periodeafgrænsningsposter		
Forudmodtaget fra GF Odense	1.732.574	1.141.484
	1.732.574	1.141.484



Noter

	<u>2018</u> kr.	<u>2017</u> kr.
18 Anden gæld		
Feriepengeforpligtelser	371.822	462.535
Lån, GF-udviklingsfonden	<u>200.000</u>	<u>0</u>
	<u>571.822</u>	<u>462.535</u>
19 Skyldig Moms		
Skyldig moms	<u>829</u>	<u>0</u>
	<u>829</u>	<u>0</u>
20 Indestående skadesreserver		
I henhold til opgørelsen fra GF-Forsikring, Odense A/S, indestår der pr. 31/12 2018 i alt kr. 4.001.857 i skadesreserver inkl. renter. Beløbet vedrører ej udbetalt overskud til medlemmerne i GF Thy og Mors på skadesregnskab i tidligere år.		
21 Indestående skadesreserver		
I henhold til oplysning fra GF-Forsikring A/S, Odense har GF Thy Mors en andel i Selskabets Udviklingsfond på kr. 145.888 pr. 31/12 2018. Midlerne er båndlagte og kan kun anvendes til Udviklingsenhedens formål, og beløbet er derfor ikke medtaget under tilgodehavender.		
22 Eventualposter mv.		
GF Thy og Mors andel af udestående garantier i Udviklingsenheden ufgør kr. 48.022.		