



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

Årsrapport

2015

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på den ordinære generalforsamling, den 7. april 2016

dirigent



Indhold

	Side
Påtegning og erklæring	
Ledelsens regnskabspåtegning	1
Den generalforsamlingsvalgte revisors erklæring	2
Ledelsesberetning	
Virksomhedsoplysninger	3
Årsregnskab 1. januar - 31. december 2015	
Anvendt regnskabspraksis	4
Resultatopgørelse 1. januar - 31. december 2015	5
Balance pr. 31. december 2015	6 - 7
Noter	8 - 11



Ledelsens regnskabspåtegning

Vi har i dag aflagt årsrapporten for 2015 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 2015.

Thisted , den 9. februar 2016

Bestyrelsen:

A blue ink signature of Jan Thomsen, consisting of a stylized 'J' and 'T'.

Jan Thomsen
formand

A blue ink signature of Lars Wolf, appearing as a series of loops and vertical strokes.

Lars Wolf

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

Svend Aage Schytte Pedersen

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 2015.

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 2015.

Thisted , den 9. februar 2016



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 2015
Ejer	GF Thy og Mors	
Daglig ledelse	Johnny Kristensen	
Generalforsamlingsvalgt revisor	Mogens Tidemand	



Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for 2015 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 nominal 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 2015

Note		2015 kr.	2014 kr.
1	Nettoindtægter	2.555.019	2.560.688
	Indtægter i alt	2.555.019	2.560.688
2	Bestyrelseshonorar	-39.000	-27.000
3	Personaleomkostninger	-3.291.609	-2.431.499
4	Salgsomkostninger, annoncer og reklamer	-153.159	-126.337
5	Administrationsomkostninger	-162.198	-88.538
6	Lokaleomkostninger	-433.007	-230.871
7	Generalforsamling og mødeudgifter	-20.645	-20.290
8	Kontorinventar og EDB-udstyr	-159.167	-57.161
9	Resultat transportordningen	148.915	20.000
	Resultat før finansielle poster	-1.554.851	-401.008
10	Finansielle indtægter	47.346	75.559
11	Finansielle omkostninger	-17.660	0
	Beregnet skat	0	0
	Årets resultat	-1.525.165	-325.449



Balance 31. december 2015

Aktiver		2015	2014
Note		kr.	kr.
	Aktier i GF Medlemsskabet	353.081	353.081
	Obligationsbeholdning (kursværdi)	395.628	413.288
	Finansielle anlægsaktiver	748.709	766.369
	Anlægsaktiver	748.709	766.369
	Deposita	27.500	27.500
	Periodiserede omkostninger	265.729	307.824
	Tilgodehavender	293.229	335.324
12	Likvide beholdninger	1.979.261	3.166.155
	Omsætningsaktiver	2.272.490	3.501.479
	Aktiver	3.021.199	4.267.848



Balance 31. december 2015

Note		2015 kr.	2014 kr.
	Passiver		
13	Egenkapital	1.107.839	2.633.004
	Egenkapital	1.107.839	2.633.004
14	Leverandører af varer og tjenesteydelser	51.284	15.578
15	Medlemsindskud	547.000	549.500
16	Periodeafgrænsningsposter	959.037	897.813
17	Anden gæld	356.039	171.953
	Kortfristede gældsforpligtelser	1.913.360	1.634.844
	Gældsforpligtelser	1.913.360	1.634.844
	Passiver	3.021.199	4.267.848
18	Indestående skadesreserver		
19	Eventualposter mv.		



Noter

	2015 kr.	2014 kr.
1 Nettoindtægter		
Kontingent	140.013	137.219
Provision	854.437	716.623
Vækstprovision	12.487	148.684
Portefølgeprovision	888.236	858.548
Administrationstilskud	560.571	576.614
Tilskud fra Odense	0	39.467
Provision AP Pension	20.617	14.127
Provision Dansk Boligforsikring	3.750	3.000
Provision ÆRØ Sø-ass.	192	0
Provision AXA	1.916	2.106
Ej udbetalte aktieindskud	72.800	64.300
	<u>2.555.019</u>	<u>2.560.688</u>
2 Bestyrelseshonorar		
Bestyrelseshonorar	39.000	27.000
	<u>39.000</u>	<u>27.000</u>
3 Personaleomkostninger		
Lønninger	3.268.644	2.383.846
Vækstprovision udbetalt	0	11.132
Regulering feriepengeforpligtelser	184.086	-27.852
Tilskud Odense "underskudsgaranti"	-250.000	0
Kørsel og rejseudgifter	55.474	42.254
Kursusudgifter	3.000	0
Gruppelivsforsikring	3.867	3.334
Personalepleje	23.117	15.150
Bestyrelsesansvarsforsikring	691	628
Arbejdsskadeforsikring	2.730	3.007
	<u>3.291.609</u>	<u>2.431.499</u>
4 Salgsmkostninger, annoncer og reklamer		
Annoncer	33.258	6.322
Telefonbogsannoncer	2.445	11.811
Reklamer	53.473	48.837
Kalendre m.v.	3.870	2.536
Reklameartikler	31.099	11.030
Messer	10.207	10.436
Mapper	2.659	8.723
Diverse reklameudgifter	1.616	13.886
Klubblade	1.000	2.000
Papir	9.212	6.638
Kuverter	4.320	4.118
	<u>153.159</u>	<u>126.337</u>



Noter

	2015 kr.	2014 kr.
5 Administrationsomkostninger		
Gaver medarbejdere og bestyrelse	7.604	11.369
Kontorartikler	15.621	5.790
Husholdningsartikler	2.426	715
Revisionshonorar	6.000	6.000
Frimærker	7.810	12.419
Ufrankererede svarforsendelser	3.661	2.801
Gebyrer	176	3.746
Porto udsendelse nuværende kunder	21.612	0
Porto klubblad - refusion	0	-14.839
Lønadministration	8.124	7.154
Licenser Microsoft	17.781	13.531
HR - ydelser, Odense	20.262	10.974
Telefonudgifter	26.020	21.266
TDC bredbånd, mobil	12.872	0
Håndbøger, tidsskrifter	4.878	5.400
Kopiaftale, reparationer	5.261	0
Diverse	2.090	2.212
	162.198	88.538
6 Lokaleomkostninger		
Lokaleomkostninger Thisted		
Husleje	131.088	126.179
Varme	9.600	8.800
El	9.559	8.514
Vand	1.800	2.600
Reparation og vedligeholdelse, Thisted	170	79
Forsikringer	1.506	1.458
Rengøring	27.073	27.031
	180.796	174.661
Lokaleomkostninger Nykøbing:		
Husleje	54.575	30.698
Varme	10.180	9.014
El	4.756	3.395
Vand	1.710	1.320
Reparation og vedligeholdelse	7.734	2.227
Forsikring	1.902	1.881
Rengøring	10.725	7.675
Indretning m.v. nyt kontor Nykøbing	160.629	0
	252.211	56.210
Lokaleomkostninger Nykøbing I alt	433.007	230.871



Noter

	2015	2014
	kr.	kr.
7 Generalforsamling og mødeudgifter		
Kaffe brød m.v.	3.625	3.744
Generalforsamling	8.718	11.016
Bestyrelsesmøder	1.409	2.050
Andre mødeomkostninger	5.458	3.034
Fortæring, møder	1.365	446
Rejseudgifter møder	70	0
	20.645	20.290
8 Kontorinventar og EDB-udstyr		
EDB-udstyr	143.055	17.831
Kontorinventar	9.111	33.650
Servicering af servicedesk	7.001	5.680
	159.167	57.161
9 Resultat transportordningen		
Kontingent	502.208	496.587
Abonnement	-350.823	-472.187
Tryksager	0	-3.705
Transportassistance	-2.470	-695
	148.915	20.000
10 Finansielle indtægter		
Kursregulering obligationer	0	15.150
Sparekassen Thy	864	1.070
Sønderhå-Hørsted Sparekasse	8.008	10.871
Frøslev Møllerup Sparekasse	2.661	5.824
Andelskassen Midtthy	13.157	14.368
Sparekassen Vendsyssel	8.645	13.921
Diverse renter	14.011	14.355
	47.346	75.559
11 Finansielle omkostninger		
Kursregulering obligationer	17.660	0
	17.660	0



Noter

	2015 kr.	2014 kr.
12 Likvide beholdninger		
Garantinds kud Sparekassen Thy	5.000	5.000
Checkkonto Sparekassen Thy	843	385.117
Jyske Bank 7822-1233485	258.539	0
S-bevis Sparekassen Thy	1.015	1.010
Sønderhå-Hørsted Sparekasse	0	735.629
Frøslev-Møllerup Sparekasse	386.540	733.879
Andelskassen Midtthy	573.036	559.878
Sparekassen Vendsyssel	754.288	745.642
	<u>1.979.261</u>	<u>3.166.155</u>
13 Egenkapital		
Egenkapital primo	2.633.004	2.958.453
Årets resultat	-1.525.165	-325.449
	<u>1.107.839</u>	<u>2.633.004</u>
14 Leverandører af varer og tjenesteydelser		
Skyldige omkostninger	51.284	15.578
	<u>51.284</u>	<u>15.578</u>
15 Medlemsinds kud		
Aktieinds kud primo	549.500	531.500
Tilgang	70.300	82.300
Overført til driften	-72.800	-64.300
	<u>547.000</u>	<u>549.500</u>
16 Periodeafgrænsningsposter		
Forudmodtaget fra GF Odense	959.037	897.813
	<u>959.037</u>	<u>897.813</u>
17 Anden gæld		
Feriepengeforpligtelser	356.039	171.953
	<u>356.039</u>	<u>171.953</u>
18 Indestående skadesreserver		
I henhold til opgørelsen fra GF-Forsikring, Odense, indestår der pr. 31/12 2015 i alt kr. 3.179.774 i skadesreserver inkl. renter. Beløbet vedrører ej udbetalt overskud til medlemmerne i GF Thy og Mors på skadesregnskab i tidligere år.		
19 Eventualposter mv.		
GF Thy og Mors har ingen eventualforpligtelser.		