



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

Årsrapport

2016

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på den ordinære generalforsamling, den 7. april 2017

dirigent

A handwritten signature in blue ink, written over a horizontal line, identifying the signatory as the director.



Indhold

	Side
Påtegning og erklæring	
Ledelsens regnskabspåtegning	1
Den generalforsamlingsvalgte revisors erklæring	2
Ledelsesberetning	
Virksomhedsoplysninger	3
Arsregnskab 1. januar - 31. december 2016	
Anvendt regnskabspraksis	4
Resultatopgørelse 1. januar - 31. december 2016	5
Balance pr. 31. december 2016	6 - 7
Noter	8 - 11



Ledelsens regnskabspåtegning

Vi har i dag aflagt årsrapporten for 2016 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 2016.

Thisted , den 2. februar 2017

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 cursive 'L' followed by 'W' and 'F'.

Lars Wolf

A blue ink signature of Svend Aage Schytte Pedersen, a complex cursive script.

Svend Aage Schytte Pedersen

A blue ink signature of Henning Vognstrup, a cursive script.

Henning Vognstrup

A blue ink signature of Morten Skjøth, a cursive script.

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 2016. De anførte budgettal for 2017 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 2016.

Thisted , den 2. februar 2017

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 2016

Ejer

GF Thy og Mors

Daglig ledelse

Johnny Kristensen

Generalforsamlingsvalgt revisor

Mogens Tidemand



Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for 2016 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 2016

Note		Budget 2017 kr.	2016 kr.	2015 kr.
1	Nettoindtægter	4.910.000	3.884.548	2.555.019
	Indtægter i alt	4.910.000	3.884.548	2.555.019
2	Bestyrelshonorar	-33.000	-33.000	-39.000
3	Personaleomkostninger	-4.284.200	-4.313.915	-3.291.609
4	Salgsomkostninger, annoncer og reklamer	-140.000	-211.502	-138.627
5	Administrationsomkostninger	-170.000	-156.997	-176.730
6	Lokaleomkostninger	-455.000	-322.555	-433.007
7	Generalforsamling og mødeudgifter	-23.000	-24.837	-20.645
8	Kontorinventar og EDB-udstyr	-10.000	-13.180	-159.167
9	Resultat transportordningen	210.000	83.590	148.915
	Resultat før finansielle poster	-4.905.200	-4.992.396	-4.109.870
10	Finansielle indtægter	20.000	18.876	47.346
11	Finansielle omkostninger	-1.000	-100	-17.660
	Årets resultat	23.800	-1.089.072	-1.525.165



Balance 31. december 2016

Aktiver		2016	2015
Note		kr.	kr.
	Aktier i GF Medlemsskabet	353.081	353.081
	Obligationsbeholdning (kursværdi)	395.528	395.628
	Finansielle anlægsaktiver	748.609	748.709
	Anlægsaktiver	748.609	748.709
	Deposita	27.500	27.500
	Periodiserede omkostninger	538.229	265.729
	Tilgodehavende moms	2.707	0
	Tilgodehavender	568.436	293.229
12	Likvide beholdninger	1.127.222	1.979.261
	Omsætningsaktiver	1.695.658	2.272.490
	Aktiver	2.444.267	3.021.199



Balance 31. december 2016

Note		<u>2016</u> kr.	<u>2015</u> kr.
13	Egenkapital	4.401	1.107.839
	Egenkapital	<u>4.401</u>	<u>1.107.839</u>
14	Leverandører af varer og tjenesteydelser	6.000	51.284
15	Medlemsindskud	574.200	547.000
16	Periodeafgrænsningsposter	1.419.342	959.037
17	Anden gæld	440.324	356.039
	Kortfristede gældsforpligtelser	<u>2.439.866</u>	<u>1.913.360</u>
	Gældsforpligtelser	<u>2.439.866</u>	<u>1.913.360</u>
	Passiver	<u>2.444.267</u>	<u>3.021.199</u>
18	Indestående skadesreserver		
19	Eventualposter mv.		



Noter

	Budget 2017 kr.	2016 kr.	2015 kr.
1 Nettoindtægter			
Kontingent	380.000	208.847	140.013
Provision	1.900.000	1.673.527	854.437
Vækstprovision	350.000	260.796	12.487
Portefølgeprovision	1.250.000	972.889	888.236
Administrationstilskud	790.000	595.487	560.571
Tilskud fra Odense	70.000	74.373	0
Provisioner	100.000	34.129	26.475
Ej udbetalte aktieindskud	70.000	64.500	72.800
	4.910.000	3.884.548	2.555.019
2 Bestyrelseshonorar			
Bestyrelseshonorar	33.000	33.000	39.000
	33.000	33.000	39.000
3 Personaleomkostninger			
Lønninger	4.400.000	4.594.609	3.268.644
Regulering feriepengeforpligtelser	0	84.286	184.086
Tilskud Odense "underskudsgaranti"	-170.800	-425.100	-250.000
Kørsel og rejseudgifter	31.000	36.440	55.474
Kursusudgifter	0	0	3.000
Gruppelivsforsikring	6.000	5.972	3.867
Personalepleje	12.000	11.825	23.117
Bestyrelsesansvarsforsikring	1.000	814	691
Arbejdsskadeforsikring	5.000	5.069	2.730
	4.284.200	4.313.915	3.291.609
4 Salgsomkostninger, annoncer og reklamer			
Annoncer	25.000	26.496	33.258
Materialebestilling, Marketing	1.000	938	0
Telefonbogsannoncer	4.000	3.388	2.445
Reklamer	42.500	68.640	53.473
Flyers	5.500	5.389	0
Kalendre m.v.	0	0	3.870
Reklameartikler	30.000	32.810	31.099
Sponsorudgifter	30.000	33.266	0
Messer	0	25.269	10.207
Mapper	0	0	2.659
Diverse reklameudgifter	2.000	15.306	1.616
	140.000	211.502	138.627



Noter

	Budget 2017 kr.	2016 kr.	2015 kr.
5 Administrationsomkostninger			
Gaver medarbejdere og bestyrelse	8.000	18.699	7.604
Kontorartikler	15.000	15.319	15.621
Husholdningsartikler	2.000	1.877	2.426
Revisionshonorar	6.000	6.000	6.000
Frimærker	7.500	7.310	7.810
Ufrankererede svarforsendelser	4.500	4.595	3.661
Gebyrer	1.000	1.066	176
Porto udsendelse nuværende kunder	0	0	21.612
Lønadministration	14.000	14.225	8.124
Licenser Microsoft	20.000	25.685	17.781
HR - ydelser, Odense	60.000	23.574	20.262
Telefonudgifter	30.000	30.830	26.020
TDC bredbånd, mobil	10.000	15.078	12.872
Håndbøger, tidsskrifter	0	0	4.878
Kopiaftale, reparationer	0	0	5.261
Tryksager	2.000	7.739	14.532
Diverse	-10.000	-15.000	2.090
	170.000	156.997	176.730
6 Lokaleomkostninger			
Lokaleomkostninger Thisted			
Husleje	140.000	136.331	131.088
Varme	15.000	9.600	9.600
EI	15.000	11.089	9.559
Vand	2.000	1.800	1.800
Reparation og vedligeholdelse, Thisted	20.000	1.380	170
Forsikringer	3.500	3.583	1.506
Rengøring	35.000	27.073	27.073
Indretning nyt kontor Thisted	80.000	0	0
Lokaleomkostninger Thisted i alt	310.500	190.856	180.796
Lokaleomkostninger Nykøbing:			
Husleje	80.000	75.200	54.575
Varme	20.000	19.773	10.180
EI	9.500	5.004	4.756
Vand	3.000	2.607	1.710
Reparation og vedligeholdelse	10.000	7.488	7.734
Forsikring	2.000	1.964	1.902
Rengøring	20.000	19.663	10.725
Indretning m.v. nyt kontor Nykøbing	0	0	160.629
Lokaleomkostninger Nykøbing I alt	144.500	131.699	252.211
	455.000	322.555	433.007



Noter

	Budget 2017	2016	2015
	kr.	kr.	kr.
7 Generalforsamling og mødeudgifter			
Kaffe brød m.v.	3.000	2.901	3.625
Generalforsamling	12.000	11.711	8.718
Bestyrelsesmøder	2.000	1.866	1.409
Andre mødeomkostninger	3.000	5.448	5.458
Fortæring, møder	3.000	2.911	1.365
Rejseudgifter møder	0	0	70
	23.000	24.837	20.645
8 Kontorinventar og EDB-udstyr			
EDB-udstyr	2.000	2.212	143.055
Kontorinventar	2.000	2.434	9.111
Servicering af servicedesk	6.000	8.534	7.001
	10.000	13.180	159.167
9 Resultat transportordningen			
Kontingent	650.000	518.692	502.208
Abonnement	-440.000	-435.102	-350.823
Transportassistance	0	0	-2.470
	210.000	83.590	148.915
10 Finansielle indtægter			
Sparekassen Thy	1.000	794	864
Sønderhå-Hørsted Sparekasse	0	0	8.008
Frøslev Møllerup Sparekasse	1.000	520	2.661
Andelskassen Midtthy	3.000	2.155	13.157
Sparekassen Vendsyssel	0	879	8.645
Diverse renter	15.000	14.528	14.011
	20.000	18.876	47.346
11 Finansielle omkostninger			
Kursregulering obligationer	-1.000	100	17.660
	1.000	100	17.660



Noter

	2016	2015
	kr.	kr.
12 Likvide beholdninger		
Garantindsud Sparekassen Thy	5.000	5.000
Checkkonto Sparekassen Thy	784.016	843
Jyske Bank 7822-1233485	24.957	258.539
S-bevis Sparekassen Thy	1.015	1.015
Frølev-Møllerup Sparekasse	187.060	386.540
Andelskassen Midtthy	125.174	573.036
Sparekassen Vendsyssel	0	754.288
	<u>1.127.222</u>	<u>1.979.261</u>
13 Egenkapital		
Egenkapital primo	1.107.839	2.633.004
Årets resultat	<u>-1.103.438</u>	<u>-1.525.165</u>
	<u>4.401</u>	<u>1.107.839</u>
14 Leverandører af varer og tjenesteydelser		
Skyldige omkostninger	<u>6.000</u>	<u>51.284</u>
	<u>6.000</u>	<u>51.284</u>
15 Medlemsindsud		
Aktieindsud primo	482.700	549.500
Tilgang	156.000	70.300
Overført til driften	<u>-64.500</u>	<u>-72.800</u>
	<u>574.200</u>	<u>547.000</u>
16 Periodeafgrænsningsposter		
Forudmodtaget fra GF Odense	<u>1.419.342</u>	<u>959.037</u>
	<u>1.419.342</u>	<u>959.037</u>
17 Anden gæld		
Feriepengeforpligtelser	<u>440.324</u>	<u>356.039</u>
	<u>440.324</u>	<u>356.039</u>



Noter

18 Indestående skadesreserver

I henhold til opgørelsen fra GF-Forsikring, Odense, indestår der pr. 31/12 2016 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.

19 Eventualposter mv.

GF Thy og Mors har ingen eventualforpligtelser.