

GF Finans og GF Østsjælland, klub 173

Valdemarshaab 1, 1. sal

4600 Køge

CVR-nr. 60 43 83 15

Regnskab for 2016

Ledelsens regnskabspåtegning

Vi har i dag aflagt årsrapporten for 2016 for GF Finans og GF Østsjælland.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

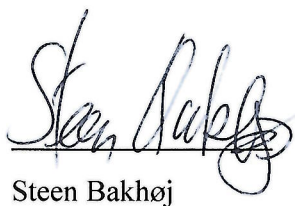
Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig og de udøvede regnskabsmæssige skøn for forsvarlige, ligesom årsrapporten efter vores opfattelse indeholder de oplysninger, der er relevante for at bedømme forsikringsklubbens økonomiske forhold. Det er derfor vores opfattelse, at årsrapporten giver et retvisende billede af forsikringsklubbens aktiver og passiver, den finansielle stilling samt resultatet af forsikringsklubbens aktiviteter for regnskabsåret 2016.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

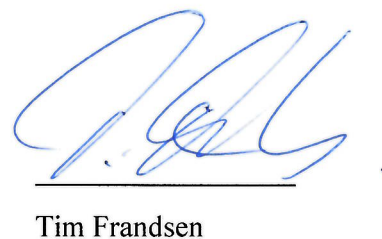
København, den 28. marts 2017

Bestyrelsen:


Jørgen Petersen
Formand


Steen Bakhøj


Frank Petersen


Tim Frandsen

Den uafhængige revisors erklæring

Jeg har udført gennemgang af årsregnskabet for GF Finans og GF Østsjælland for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016.

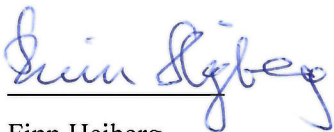
Ledelsen har ansvaret for årsregnskabet. Mit ansvar er på grundlag af gennemgangen at udtrykke en konklusion om årsregnskabet.

Jeg har tilrettelagt og udført gennemgangen med henblik på at opnå begrænset sikkerhed for, at årsregnskabet ikke indeholder væsentlig fejlinformation. Gennemgangen er begrænset til først og fremmest at omfatte forespørgsler til ledelsen samt analyser af regnskabstal og giver derfor mindre sikkerhed end en revision. Jeg har ikke udført revision og udtrykker derfor ingen revisionskonklusion om årsregnskabet.

Konklusion

Ved den udførte gennemgang er jeg ikke blevet bekendt med forhold, der giver mig anledning til at konkludere, at årsregnskabet ikke giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2016 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016.

København, den 28. marts 2017



Finn Hejberg
Revisor

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten er aflagt efter årsregnskabslovens bestemmelser for klasse A-virksomheder.

Den anvendte praksis er uændret i forhold til sidste år.

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 eksisterede på balancedagen.

RESULTATOPGØRELSEN

Nettoindtægter

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

Finansielle poster

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

Anvendt regnskabspraksis

BALANCEN

Immaterielle anlægsaktiver

Immaterielle anlægsaktiver er værdiansat til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Der afskrives lineært fra det tidspunkt aktivet er taget i brug. Såvel distributrionsrettigheder som goodwill afskrives over 7 år. Dette begrundet i den gennemsnitlige årlige afgang i selskabet på cirka 15 % svarende til en udskiftning af hele porteføljen på 7 år.

Værdipapirer

Andre værdipapirer måles til dagsværdi. Aktiebeholdning i GF Medlemsselskabet a/s måles til kostpris, svarende til nominel værdi.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivning til imødegåelse af forventede tab.

Andre gældsforpligtelser

Andre gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Resultatopgørelse

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Nettoindtægter	9.600.530	10.284.361
Udgifter til transporthjælp m.v.	1.176.792	1.054.806
Bruttofortjeneste	8.423.738	9.229.555
Personaleomkostninger	6.579.186	6.855.672
Salgsomkostninger	223.574	105.529
Administrationsomkostninger	562.414	1.015.881
Lokaleomkostninger	329.597	334.029
Resultat før afskrivninger og finansielle poster	728.967	918.444
Afskrivninger	664.507	664.507
Resultat før finansielle poster	64.460	253.937
Finansielle indtægter	15.179	804.619
Finansielle udgifter	2	754.044
Årets resultat	79.637	304.512

Balance

	<u>31/12 2016</u>	<u>31/12 2015</u>
Aktiver		
Immaterielle anlægsaktiver		
Distributionsrettigheder	2.270.286	2.837.857
Goodwill	387.744	484.680
Immaterielle anlægsaktiver i alt	<u>2.658.030</u>	<u>3.322.537</u>
Finansielle anlægsaktiver		
Aktier i GF Medlemsselskabet	633.413	587.200
Finansielle anlægsaktiver i alt	<u>633.413</u>	<u>587.200</u>
Tilgodehavender		
Andre tilgodehavender	169.241	1.076.169
Tilgodehavender i alt	<u>169.241</u>	<u>1.076.169</u>
Likvide beholdninger	<u>4.763.743</u>	<u>3.978.579</u>
Aktiver i alt	<u><u>8.224.427</u></u>	<u><u>8.964.485</u></u>

Balance

	<u>31/12 2016</u>	<u>31/12 2015</u>
Passiver		
Indestående		
Indestående primo året	5.853.541	5.549.029
Ændring af indestående ved fusion	211.057	0
Overført årets resultat	79.637	304.512
Indestående i alt	<u>6.144.235</u>	<u>5.853.541</u>
Hensættelser		
Hensættelse Udviklingsenheden	0	753.639
Hensættelser i alt	<u>0</u>	<u>753.639</u>
Kortfristede gældsforpligtelser		
Gæld til GF Forsikring	663.266	990.678
Medlemsindskud	624.200	559.600
Anden gæld	792.726	807.027
Kortfristede gældsforpligtelser i alt	<u>2.080.192</u>	<u>2.357.305</u>
Passiver i alt	<u><u>8.224.427</u></u>	<u><u>8.964.485</u></u>