

194 - GF Officerer og Civile under Forsvarsministeriet F.M.B.A

Brabrandvej 20
2610 Rødovre

CVR-nr. 19 37 57 49

Årsrapport for året 2017

Godkendt på foreningens generalforsamling, den / 2018
Dirigent

INDHOLDSFORTEGNELSE

	Side
Ledelsesberetning m.m.	
Foreningsoplysninger	1
Bestyrelsens beretning	2
Påtegninger	
Bestyrelsespåtegning	3
Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab	4
Årsregnskabet	
Anvendt regnskabspraksis	5-6
Resultatopgørelse	7
Aktiver	8
Passiver	9
Noter til årsregnskabet	10-12

FORENINGSOPLYSNINGER

Foreningen	194 - GF Officerer og Civile under Forsvarsministeriet F.M.B.A Brabrandvej 20 2610 Rødovre CVR-nr. 19 37 57 49 Hjemstedskommune : Rødovre Regnskabsår 1. januar - 31. december
Bestyrelse	Stig Jessen Møller Svend Erik Eskildsen Karsten Palle Hansen Flemming Asmussen John Nissen
Revisor	Skat & Råd ApS Storskoven 6 3200 Helsinge

BESTYRELSENS BERETNING

Aktivitet

Foreningens hovedaktivitet er formidling af forsikringer til Officerer og Civile under Forsvarsministeriet.

Økonomisk udvikling

I det forløbne regnskabsår har foreningen realiseret et bruttoresultat på kr. 81.031 mod kr. 352.472 i det forgangne regnskabsår. Året udviser et resultat på kr. -19.432 mod kr. 5.819 sidste år. Balancen udviser en samlet aktivmasse på kr. 3.204.622 og en egenkapital på kr. 3.143.316.

Resultatet anses for tilfredsstillende.

Begivenheder efter regnskabsårets udløb

Der er fra balancedagen og indtil i dag ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af årsrapporten.

BESTYRELSESPÅTEGNING

Bestyrelsen har dags dato behandlet og vedtaget bestyrelsens beretning og årsregnskabet for 194 - GF Officerer og Civile under Forsvarsministeriet for 2017.

Årsregnskabet og bestyrelsens beretningen er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven og foreningens vedtægter.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig. Årsregnskabet giver efter vores opfattelse et retvisende billede af foreningens aktiver og passiver, den finansielle stilling samt resultat, og ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Vi indstiller årsrapporten til generalforsamlingens godkendelse.

Valby, den 23. februar 2018

Bestyrelsen:


Stig Jessen Møller
Formand


Svend Erik Eskildsen
Næstformand


Karsten Palle Hansen
Marketing ansvarlig


Flemming Asmussen
It ansvarlig


John Nissen
Kasserer

REVISORS ERKLÆRING OM OPSTILLING AF ÅRSREGNSKAB

Til den daglige ledelse i 194 - GF Officerer og Civile under Forsvarsministeriet F.M.B.A

Vi har opstillet årsregnskabet for 194 - GF Officerer og Civile under Forsvarsministeriet F.M.B.A for regnskabsåret 1. januar 2017 - 31. december 2017 på grundlag af selskabets bogføring og øvrige oplysninger, som De har tilvejebragt.

Årsregnskabet omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter.

Vi har udført opgaven i overensstemmelse med ISRS 4410, Opgaver om opstilling af finansielle oplysninger.

Vi har anvendt vores faglige ekspertise til at assistere Dem med at udarbejde og præsentere årsregnskabet i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Vi har overholdt relevante bestemmelser i revisorloven og FSR – danske revisors Etiske regler for revisorer, herunder principper vedrørende integritet, objektivitet, faglig kompetence og fornøden omhu.

Årsregnskabet samt nøjagtigheden og fuldstændigheden af de oplysninger, der er anvendt til opstillingen af årsregnskabet, er Deres ansvar.

Da en opgave om opstilling af finansielle oplysninger ikke er en erklæringsopgave med sikkerhed, er vi ikke forpligtet til at verificere nøjagtigheden eller fuldstændigheden af de oplysninger, De har givet os til brug for at opstille årsregnskabet.

Vi udtrykker derfor ingen revisions- eller reviewkonklusion om, hvorvidt årsregnskabet er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Helsinge, den 23. februar 2018

Skat & Råd ApS


Stig Skovly
Revisor

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Regnskabsgrundlaget

Årsregnskabet er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse A og er aflagt i danske kroner.

RESULTATOPGØRELSEN

Resultatopgørelsen er opstillet artsopdelt.

Indtægtskriterium

Indtægter og omkostninger er periodiseret således, at de dækker regnskabsperioden.

Nettoindtægter

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

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger indeholder produktionsomkostninger, lokaleomkostninger, salgsomkostninger autoomkostninger og administrationsomkostninger m.v.. Andre eksterne omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Finansielle poster

Finansielle poster indeholder renter, realiserede og urealiserede valutakursreguleringer, kursreguleringer af værdipapirer, amortisering af realkreditlån, tillæg og godtgørelse vedr. selskabsskat. Finansielle indtægter og udgifter indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Skat af årets resultat

Skat af årets resultat omfatter aktuel skat og udskudt skat.

Forventet aktuel skat af årets skattepligtige indkomst udgiftsføres i resultatopgørelsen sammen med reguleringen af udskudt skat opstået ved tidsmæssige forskelle mellem årsrapportens og skatteregnskabs indtægter og omkostninger.

I balancen afsættes herefter beregnet skyldig skat, samt udskudt skat.

Der anvendes en skatteprocent på 22,0%.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

BALANCEN

Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger og eventuelle op- eller nedskrivninger.

Aktiverne afskrives over deres forventede økonomiske brugstid med følgende skønnede brugstider og restværdier:

	Brugstid	Restværdi
- Andre anlæg, driftsmidler og inventar	5 år	0

Aktiver med en anskaffelsesværdi pr. enhed under den skattemæssige grænse for straksafskrivning, samt aktiver med en levetid på under 3 år omkostningsføres i resultatopgørelsen i anskaffelsesåret.

Værdipapirer

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

Tilgodehavender

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

Gældsforpligtelser

Måles til kostprisen på optagelsestidspunktet. Efterfølgende måles gælden til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominal værdi.

RESULTATOPGØRELSE FOR 2017

	Note	2017	2016
Nettoindtægter	1	780.847	936.051
Udgifter til administration og transport	2	<u>-699.816</u>	<u>-583.579</u>
Bruttofortjeneste		81.031	352.472
Personaleomkostninger	3	-209.250	-223.800
Salgsomkostninger	4	-68.334	-76.869
Administrationsomkostninger	5	-146.052	-80.519
Lokaleomkostninger	6	<u>-15.000</u>	<u>-15.000</u>
Resultat før finansielle poster		-357.605	-43.716
Finansielle indtægter	7	354.429	50.033
Finansielle omkostninger	8	<u>-16.256</u>	<u>-498</u>
Ordinært resultat før skat		-19.432	5.819
Skat af årets resultat	9	<u>0</u>	<u>0</u>
ÅRETS RESULTAT		<u>-19.432</u>	<u>5.819</u>
 Der af bestyrelsen foreslås disponeret således:			
Overført resultat tidligere år		2.844.448	2.838.628
Årets resultat		<u>-19.432</u>	<u>5.819</u>
Årets resultat overføres til næste år		<u>2.825.016</u>	<u>2.844.447</u>

BALANCE PR. 31. DECEMBER 2017**AKTIVER**

	Note	2017	2016
Værdipapirer	10	<u>1.185.982</u>	<u>1.165.151</u>
Finansielle anlægsaktiver i alt		<u>1.185.982</u>	<u>1.165.151</u>
ANLÆGSAKTIVER I ALT		<u>1.185.982</u>	<u>1.165.151</u>
Andre tilgodehavender, udbytteskat		7.682	16.357
Egenkapital Udviklingsenheden		106.665	0
Tilgodehavende administrations- og markedsføringstilskud		<u>0</u>	<u>117.224</u>
Tilgodehavender i alt		<u>114.347</u>	<u>133.581</u>
Likvide beholdninger	11	<u>1.904.293</u>	<u>1.975.425</u>
OMSÆTNINGSAKTIVER I ALT		<u>2.018.640</u>	<u>2.109.006</u>
AKTIVER I ALT		<u><u>3.204.622</u></u>	<u><u>3.274.157</u></u>

BALANCE PR. 31. DECEMBER 2017
PASSIVER

	Note	2017	2016
Medlemsindskud		318.300	306.300
Overført resultat		<u>2.825.016</u>	<u>2.844.447</u>
EGENKAPITAL I ALT	12	<u>3.143.316</u>	<u>3.150.747</u>
Leverandører af varer og tjenesteydelser		25.000	25.000
Skyldige omkostninger, bestyrelseshonorar og adm.gebyr		<u>36.306</u>	<u>98.410</u>
Kortfristede gældsforpligtelser i alt		<u>61.306</u>	<u>123.410</u>
GÆLDSFORPLIGTELSER I ALT		<u>61.306</u>	<u>123.410</u>
PASSIVER I ALT		<u>3.204.622</u>	<u>3.274.157</u>

NOTER TIL ÅRSREGNSKABET

	2017	2016
1. Nettoindtægter		
Kontingent	123.676	132.368
Porteføljeprovision	436.519	460.257
Administrationstilskud	219.105	277.109
Fordelsklubben	1.547	0
Portorefusion GF	0	15.480
Overskud administrativt fællesskab	0	50.837
	<u>780.847</u>	<u>936.051</u>
2. Udgifter til administration og transport		
Administrationstilskud	491.718	556.203
Administrationsomkostninger Udviklingsenheden	10.998	0
Klubtilskud Udviklingsenheden	175.223	0
Transport intern	11.998	8.977
Transport eksternt	9.879	18.399
	<u>699.816</u>	<u>583.579</u>
3. Personaleomkostninger		
Honorarer bestyrelsen	207.000	219.000
Gaver og julegaver	2.250	4.800
	<u>209.250</u>	<u>223.800</u>
4. Salgsomkostninger		
Annoncering og kampagner	66.836	76.869
Repræsentation	1.498	0
	<u>68.334</u>	<u>76.869</u>

NOTER TIL ÅRSREGNSKABET

	2017	2016
5. Administrationsomkostninger		
Generalforsamling og møder	12.012	12.965
GF møder og transport	9.401	8.725
Kurser og eksterne møder	1.015	986
Kontorhold	10.769	5.542
Fælles administration	60.383	0
Internet og telefonudgifter	16.874	14.549
Revisor	28.500	30.500
Forsendelser og porto	7.098	7.252
	<u>146.052</u>	<u>80.519</u>
6. Lokaleomkostninger		
Godtgørelse for anvendelse af lokaler	<u>15.000</u>	<u>15.000</u>
	<u>15.000</u>	<u>15.000</u>
7. Finansielle indtægter		
Bank renter	17.224	17.810
Udbytte GF medlemskabet	284.602	0
Renteindtægter Udviklingsenheden	8.284	0
Udbytter	44.319	31.797
Kursregulering værdipapirer	0	426
	<u>354.429</u>	<u>50.033</u>
8. Finansielle omkostninger		
Gebyrer bank	527	498
Kursregulering værdipapirer	<u>15.729</u>	<u>0</u>
	<u>16.256</u>	<u>498</u>
9. Skat af årets resultat		
Beregnet selskabsskat	0	0
Regulering selskabsskat tidligere år	0	0
Årets ændring, udskudt skat	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>0</u>	<u>0</u>

NOTER TIL ÅRSREGNSKABET

	2017	2016
10. Værdipapirer		
Aktiebeholdning GF		
Saldo primo	<u>218.193</u>	<u>218.193</u>
Saldo ultimo	<u>218.193</u>	<u>218.193</u>
Aktier/investeringsbeviser		
Saldo primo	946.958	921.737
Køb i året	36.560	24.795
Kursregulering	<u>-15.729</u>	<u>426</u>
Saldo ultimo	<u>967.789</u>	<u>946.958</u>
Værdipapirer ultimo	<u>1.185.982</u>	<u>1.165.151</u>
11. Likvide beholdninger		
Kasse	932	932
Bankindestående	<u>1.903.361</u>	<u>1.974.493</u>
	<u>1.904.293</u>	<u>1.975.425</u>
12. Egenkapital		
Medlemsindskud		
Saldo primo	306.300	293.100
Tilgang	<u>12.000</u>	<u>13.200</u>
Saldo ultimo	<u>318.300</u>	<u>306.300</u>
Overført resultat		
Saldo primo	2.844.448	2.838.628
Årets resultat	<u>-19.432</u>	<u>5.819</u>
Saldo ultimo	<u>2.825.016</u>	<u>2.844.447</u>
Egenkapital ultimo	<u>3.131.316</u>	<u>3.137.547</u>