

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

Brabrandvej 20
2610 Rødovre

CVR-nr. 19 37 57 49

Årsrapport for året 2018

Godkendt på foreningens generalforsamling, den / 2019
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 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
Ann Jessen Møller
Flemming Asmussen
John Nissen

Revisor Skat & Råd ApS
Storskoven 6
3200 Helsingør

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. 291.103 mod kr. 81.031 i det forgangne regnskabsår. Året udviser et resultat på kr. -70.964 mod kr. -19.432 sidste år. Balancen udviser en samlet aktivmasse på kr. 3.147.243 og en egenkapital på kr. 3.084.752.

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 GF Officerer og Civile under Forsvarsministeriet F.M.B.A. for 2018.

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.

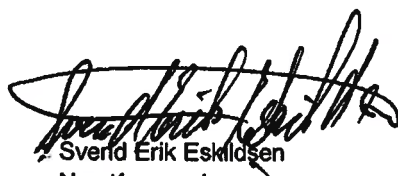
Vi indstiller årsrapporten til generalforsamlingens godkendelse.

Valby, den 26. februar 2019

Bestyrelsen:


Sigt Jessen Møller
Formand


Flemming Asmussen
It ansvarlig


Sverrd Erik Eskildsen
Næstformand


John Nissen
Kasserer


Ann Jessen Møller
Marketing ansvarlig

REVISORS ERKLÆRING OM OPSTILLING AF ÅRSREGNSKAB

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

Vi har opstillet årsregnskabet for GF Officerer og Civile under Forsvarsministeriet F.M.B.A. for regnskabsåret 1. januar 2018 - 31. december 2018 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.

Helsingør, den 26. februar 2019

Skat & Råd ApS


Stig Skov
Revisor

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Regnskabsgrundlaget

Arsregnskabet 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 skatteregnskabsnets 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 nominel værdi.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel 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 nominel værdi.

RESULTATOPGØRELSE FOR 2018

	Note	2018	2017
Nettoindtægter	1	846.749	780.847
Udgifter til administration og transport	2	<u>-555.646</u>	<u>-699.816</u>
Bruttofortjeneste		291.103	81.031
Personaleomkostninger	3	-213.860	-209.250
Salgsomkostninger	4	-50.469	-68.334
Administrationsomkostninger	5	-78.271	-146.052
Lokaleomkostninger	6	<u>-15.000</u>	<u>-15.000</u>
Resultat før finansielle poster		-66.497	-357.605
Finansielle indtægter	7	47.724	354.429
Finansielle omkostninger	8	<u>-52.191</u>	<u>-16.256</u>
Ordinært resultat før skat		-70.964	-19.432
Skat af årets resultat	9	<u>0</u>	<u>0</u>
ÅRETS RESULTAT		<u>-70.964</u>	<u>-19.432</u>
Der af bestyrelsen foreslås disponeret således:			
Overført resultat tidligere år		2.825.016	2.844.448
Årets resultat		<u>-70.964</u>	<u>-19.432</u>
Årets resultat overføres til næste år		<u>2.754.052</u>	<u>2.825.016</u>

BALANCE PR. 31. DECEMBER 2018
AKTIVER

	Note	2018	2017
Værdipapirer	10	<u>1.161.073</u>	<u>1.185.982</u>
Finansielle anlægsaktiver i alt		<u>1.161.073</u>	<u>1.185.982</u>
ANLÆGSAKTIVER I ALT		<u>1.161.073</u>	<u>1.185.982</u>
Andre tilgodehavender, udbytteskat		7.386	7.682
Egenkapital Udviklingsenheden		90.154	106.665
Øvrige tilgodehavender		<u>1.519</u>	<u>0</u>
Tilgodehavender i alt		<u>99.059</u>	<u>114.347</u>
Likvide beholdninger	11	<u>1.887.111</u>	<u>1.904.293</u>
OMSÆTNINGSAKTIVER I ALT		<u>1.986.170</u>	<u>2.018.640</u>
AKTIVER I ALT		<u>3.147.243</u>	<u>3.204.622</u>

BALANCE PR. 31. DECEMBER 2018
PASSIVER

	Note	2018	2017
Medlemsindskud		330.700	318.300
Overført resultat		<u>2.754.052</u>	<u>2.825.016</u>
EGENKAPITAL I ALT	12	<u>3.084.752</u>	<u>3.143.316</u>
Leverandører af varer og tjenesteydelser		25.000	25.000
Skyldige omkostninger, bestyrelseshonorar og adm.gebyr		<u>37.491</u>	<u>36.306</u>
Kortfristede gældsforpligtelser i alt		<u>62.491</u>	<u>61.306</u>
GÆLDSFORPLIGTELSE I ALT		<u>62.491</u>	<u>61.306</u>
PASSIVER I ALT		<u>3.147.243</u>	<u>3.204.622</u>

NOTER TIL ÅRSREGNSKABET

	2018	2017
1. Nettoindtægter		
Kontingent	120.233	123.676
Porteføljeprovision	429.056	436.519
Administrationstilskud	215.703	219.105
Fordelsklubben	0	1.547
Indtægter fra SOS Autohjælp	65.355	0
Overskud administrativt fællesskab	16.402	0
	<u>846.749</u>	<u>780.847</u>
2. Udgifter til administration og transport		
Administrationstilskud	479.194	491.718
Administrationsomkostninger Udviklingsenheden	2.704	10.998
Klubtilskud Udviklingsenheden	15.059	175.223
Udgifter til SOS Autohjælp	44.583	0
Transport intern	9.457	11.998
Transport eksternt	4.649	9.879
	<u>555.646</u>	<u>699.816</u>
3. Personalemkostninger		
Honorarer bestyrelsen	210.350	207.000
Gaver og julegaver	3.510	2.250
	<u>213.860</u>	<u>209.250</u>
4. Salgsomkostninger		
Annoncering og kampagner	49.789	66.836
Repræsentation	680	1.498
	<u>50.469</u>	<u>68.334</u>

NOTER TIL ÅRSREGNSKABET

	2018	2017
5. Administrationsomkostninger		
Generalforsamling og møder	8.128	12.012
GF møder og transport	6.191	9.401
Kurser og eksterne møder	1.349	1.015
Kontorhold	5.853	10.769
Fælles administration	0	60.383
Internet og telefonudgifter	15.250	16.874
Revisor	41.500	28.500
Forsendelser og porto	0	7.098
	<u>78.271</u>	<u>146.052</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	12.897	17.224
Udbytte GF medlemskabet	0	284.602
Renteindtægter Udviklingsenheden	1.255	8.284
Udbytter	<u>33.572</u>	<u>44.319</u>
	<u>47.724</u>	<u>354.429</u>
8. Finansielle omkostninger		
Gebyrer bank	1.248	527
Kursregulering værdipapirer	<u>50.943</u>	<u>15.729</u>
	<u>52.191</u>	<u>16.256</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

	2018	2017
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	967.789	946.958
Køb i året	26.034	36.560
Kursregulering	<u>-50.943</u>	<u>-15.729</u>
Saldo ultimo	<u>942.880</u>	<u>967.789</u>
Værdipapirer ultimo	<u>1.161.073</u>	<u>1.185.982</u>
11. Likvide beholdninger		
Kasse	932	932
Bankindestående	<u>1.886.179</u>	<u>1.903.361</u>
	<u>1.887.111</u>	<u>1.904.293</u>
12. Egenkapital		
Medlemsindskud		
Saldo primo	318.300	306.300
Tilgang	<u>12.400</u>	<u>12.000</u>
Saldo ultimo	<u>330.700</u>	<u>318.300</u>
Overført resultat		
Saldo primo	2.825.016	2.844.448
Årets resultat	<u>-70.964</u>	<u>-19.432</u>
Saldo ultimo	<u>2.754.052</u>	<u>2.825.016</u>
Egenkapital ultimo	<u>3.072.352</u>	<u>3.131.316</u>