

GF - Nordsjælland/Storkøbenhavn F.M.B.A

CVR-nummer 19939014

Regnskabsuddrag 2018

Note	Resultatopgørelse	2018 DKK	2017 1.000 DKK
Perioden 1. januar - 31. december			
1	Nettoomsætning	15.466.929	13.634
	Dækningsbidrag	15.466.929	13.634
	Salgsfremmende omkostninger	-556.717	-423
	Autodrift	0	-4
	Lokaleomkostninger	-686.345	-352
	Administrationsomkostninger	-2.145.009	-1.685
	Personaleomkostninger	-12.461.726	-9.706
	Indtjeningsbidrag	-382.868	1.464
	Afskrivninger, anlægsaktiver	-103.000	-205
	Sekundære poster	0	3.066
	Resultat før finansielle poster	-485.868	4.325
	Finansielle omkostninger	-29.511	-23
	Årets resultat	-515.378	4.302
Forslag til resultatdisponering:			
	Overført resultat	-515.378	4.302
	Resultatdisponering i alt	-515.378	4.302

Note	Balance	2018 DKK	2017 1.000 DKK
Aktiver pr. 31. december			
	Grunde og bygninger	3.914.375	3.960
	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	55.941	12
	Materielle anlægsaktiver	3.970.316	3.972
	Aktier i GF Forsikring A/S	1.185.244	1.185
	Deposita	31.527	32
	Finansielle anlægsaktiver	1.216.771	1.217
	Anlægsaktiver i alt	5.187.087	5.188
	Andre tilgodehavender	0	42
	Periodeafgrænsningsposter	23.777	95
	Tilgodehavender	23.777	137
	Likvide beholdninger	5.114.526	4.175
	Omsætningsaktiver i alt	5.138.303	4.312
	Aktiver i alt	10.325.389	9.500

Note	Balance	2018 DKK	2017 1.000 DKK
Passiver pr. 31. december			
	Overført resultat	4.167.276	4.683
	Egenkapital i alt	4.167.276	4.683
	Medlemsindskud	1.305.569	1.309
	Langfristede gældsforpligtelser	1.305.569	1.309
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	554.150	316
	Anden gæld	2.867.655	2.263
	Periodeafgrænsningsposter	1.430.740	929
	Kortfristede gældsforpligtelser	4.852.545	3.508
	Gælds- og hensatte forpligtelser i alt	6.158.114	4.818
	Passiver i alt	10.325.389	9.500

Note	Noter	2018 DKK	2017 1.000 DKK
1	Nettoomsætning		
	Provisioner	11.376.816	10.250
	Administrationstilskud	1.806.203	1.583
	Kontingenter	405.847	734
	Regulering medlemsindskud	70.000	-250
	Transportregnskab	1.611.586	1.267
	Tilskud udvikl. enheden, Herlev	46.627	0
	Tilskud udvikl. enheden, Hillerød	100.000	0
	Øvrig omsætning	49.850	50
	Nettoomsætning i alt	15.466.929	13.634

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har i dag behandlet og godkendt Internt årsregnskab for 2018.

Det interne årsregnskab aflægges i overensstemmelse med den under anvendt regnskabspraksis beskrevne begrebsramme.

Det er vor opfattelse, at det interne årsregnskab giver et retvisende billede af foreningens aktiver, passiver, finansielle stilling pr. 31. december 2018 samt af resultat af foreningens aktiviteter og pengestrømme for regnskabsåret 1. januar 2018 - 31. december 2018.

Ledelsesberetningen indeholder efter vor opfattelse en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Herlev, 6. marts 2019

Direktionen:

Susie Uldall Klausen

Bestyrelsen:

Kim Friland
Formand

Caspar Rose

Lars Strande Balslev

Johnny Rauholt Mølbæk

Lisbet Willmarst

Ledelsesberetning

Foreningens væsentligste aktiviteter

Foreningens væsentligste aktiviteter har i lighed med tidligere år været at varetage medlemmernes interesser overfor GF Forsikring A/S, hvor medlemmernes biler er forsikrede, samt formidle forsikringer i henhold til lov om forsikringsformidling.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Foreningen har fortsat sine normale driftsaktiviteter. Der har ikke været enkeltstående begivenheder i regnskabsåret, som er af så væsentlig karakter, at det kræver omtale i ledelsesberetningen.

Årets udvikling og resultat anses for tilfredsstillende.

Anvendt regnskabspraksis

Internt årsregnskab for 2018 er opstillet til foreningens interne brug og således ikke fuldt ud efter reglerne i årsregnskabsloven, idet resultatopgørelsen er opstillet efter dækningsbidragsmetoden. Det interne årsregnskab udarbejdes efter samme regnskabsprincipper som foreningens årsregnskab. De to regnskaber udviser samme resultat for regnskabsåret og samme egenkapital på balancedagen.

Anvendt regnskabspraksis beskrives i foreningens årsregnskab for året således:

Generelt

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse B.

Herudover har foreningen valgt at følge visse bestemmelser fra overliggende regnskabsklasser.

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Generelt om indregning og måling

Aktiver indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde foreningen, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske ressourcer vil fragå foreningen, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Efterfølgende måles aktiver og forpligtelser som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Visse finansielle aktiver og forpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvorved der indregnes en konstant effektiv rente over løbetiden. Amortiseret kostpris opgøres som oprindelig kostpris med fradrag af eventuelle afdrag samt tillæg/fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostpris og nominelt beløb.

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.

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de indtjenes, herunder indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser, der måles til dagsværdi eller amortiseret kostpris. Endvidere indregnes omkostninger, der er afholdt for at opnå årets indtjening, herunder afskrivninger, nedskrivninger og hensatte forpligtelser samt tilbageførsler som følge af ændrede regnskabsmæssige skøn af beløb, der tidligere har været indregnet i resultatopgørelsen.

Anvendt regnskabspraksis

Resultatopgørelsen

Nettoomsætning

Nettoomsætningen omfatter kontingent, provisioner samt administrationstilskud og indregnes i resultatopgørelsen når der er opnået ret til dem og de vedrører året.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til salg, reklame, administration, lokaler mv.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gage samt sociale omkostninger, pensioner mv. til foreningens personale.

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle poster omfatter renteindtægter og –omkostninger.

Skat af årets resultat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og årets forskydning i udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte på egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte på egenkapitalen.

Balancen

Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Der foretages lineære afskrivninger baseret på en vurdering af de enkelte aktivers forventede brugstider og restværdi.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug. Der afskrives ikke på grunde.

Afskrivningsperioden og restværdien fastsættes på anskaffelsestidspunktet og revurderes årligt. Overstiger restværdien aktivets regnskabsmæssige værdi, ophører afskrivning. Ved ændring i afskrivningsperioden eller restværdien indregnes virkningen for afskrivninger fremadrettet som en ændring i regnskabsmæssigt skøn.

Der indgår forventede brugstider og restværdier som følger:	Brugstid	Restværdi
Bygninger	50 år	0 %
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3 - 5 år	0 %

Anvendt regnskabspraksis

Finansielle anlægsaktiver

Aktiebeholdning i GF medlemskabet måles til kostpris, svarende til nominel værdi, og er ikke frit omsætteligt.

Deposita måles til kostpris.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles i balancen til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab efter en vurdering af de enkelte tilgodehavender.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, som er indregnet under aktiver, omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Likvide beholdninger

Omfatter likvide beholdninger.

Gældsforpligtelser

Gæld måles til amortiseret kostpris svarende til nominel værdi.

Skyldig skat og udskudt skat

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat måles i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster samt for betalte acontoskatter.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser. Udskudt skat måles på grundlag af de skatteregler og skattesatser, der med balancedagens lovgivning vil være gældende, når den udskudte skat forventes udløst som aktuel skat. Ændring i udskudt skat som følge af ændringer i skattesatser indregnes i resultatopgørelsen.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, som er indregnet under passiver, omfatter modtagne betalinger vedrørende indtægter i de efterfølgende år.