

GF IT A/S

Jernbanevej 65
5210 Odense NV

Årsrapport
1. januar 2015 - 31. december 2015

**Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling den**

29/03/2016

Carsten Egevang Nielsen
Dirigent

Indhold**Virksomhedsoplysninger**

Virksomhedsoplysninger	3
------------------------------	---

Påtegninger

Ledelsespåtegning	4
-------------------------	---

Erklæringer

Den uafhængige revisors erklæringer	5
---	---

Ledelsesberetning

Ledelsesberetning	7
-------------------------	---

Årsregnskab

Anvendt regnskabspraksis	8
--------------------------------	---

Resultatopgørelse	10
-------------------------	----

Balance	11
---------------	----

Noter	13
-------------	----

Virksomhedsoplysninger

Virksomheden	GF IT A/S Jernbanevej 65 5210 Odense NV
	CVR-nr: 31333563 Regnskabsår: 01/01/2015 - 31/12/2015
Bankforbindelse	Jyske Bank Mageløs 8 5000 Odense C
Revisor	ERNST & YOUNG GODKENDT REVISIONSPARTNERSELSKAB Osvald Helmuths Vej 4 Frederiksberg DK Danmark CVR-nr: 30700228 P-enhed: 1013415044

Ledespåtegning

Direktionen og bestyrelsen har aflagt årsrapport for 2015. Årsrapporten er behandlet og vedtaget dags dato.

Årsrapporten er aflagt i henhold til 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 selskabets økonomiske forhold. Det er derfor vores opfattelse, at årsrapporten giver et retvisende billede af selskabets aktiver og passiver, den finansielle stilling samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 2015.

Det er endvidere vores opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Odense, den 15/03/2016

Direktion

Bjarne Toftlund

Bestyrelse

Gunnar Hansen
Formand

Carsten Egevang Nielsen

Bjarne Toftlund

Den uafhængige revisors erklæringer

Til aktionæren i GF It a/s

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for GF It a/s for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter. Årsregnskabet aflægges efter årsregnskabsloven.

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Revisors ansvar

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet på grundlag af vores revision. Vi har udført revisionen i overensstemmelse med internationale standarder om revision og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning. Dette kræver, at vi overholder etiske krav samt planlægger og udfører revisionen for at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet er uden væsentlig fejlinformation.

En revision omfatter udførelse af revisionshandlinger for at opnå revisionsbevis for beløb og oplysninger i årsregnskabet. De valgte revisionshandlinger afhænger af revisors vurdering, herunder en vurdering af risici for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl. Ved risikovurderingen overvejer revisor intern kontrol, der er relevant for virksomhedens udarbejdelse af et regnskab, der giver et retvisende billede. Formålet hermed er at udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke at udtrykke en konklusion om effektiviteten af virksomhedens interne kontrol. En revision omfatter endvidere en vurdering af, om ledelsens valg af regnskabspraksis er passende, om ledelsens regnskabsmæssige skøn er rimelige samt den samlede præsentation af årsregnskabet.

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Revisionen har ikke givet anledning til forbehold.

Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Erklæringer i henhold til anden lovgivning og øvrig regulering

Udtalelse om ledelsesberetningen

Vi har i henhold til årsregnskabsloven gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i tillæg til den udførte revision af årsregnskabet. Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

København, 15/03/2016

Ole Karstensen
Statsautoriseret revisor
ERNST & YOUNG GODKENDT
REVISIONSPARTNERSELSKAB
CVR: 30700228

Allan Lunde Pedersen
Statsautoriseret revisor
ERNST & YOUNG GODKENDT
REVISIONSPARTNERSELSKAB
CVR: 30700228

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Selskabets hovedaktivitet er drift og udvikling af TIA Forsikringssystemet for moderselskabet GF Forsikring a/s.

Forsikringssystemet blev taget i brug i slutningen af 2009.

Driftsorganisationen varetager drifts- og udviklingsaktiviteter til understøttelse af moderselskabets strategi og forretningsudvikling.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Årsrapporten, som omfatter selskabets 8. regnskabsår udviser et overskud på 27 t.kr., hvilket er i overensstemmelse med ledelsens forventninger og betragtes som tilfredsstillende.

Selskabet anser sine aktiviteter som værende vedligeholdelse, hvorefter afholdte it-udgifter i al væsentlighed er udgiftsført.

Den 8. februar 2013 afgjorde SKAT, at den momsmæssige fællesregistrering mellem selskabet og GF Forsikring a/s skal ophæves med tilbagevirkende kraft fra 1. oktober 2010. Resultatet heraf er en yderligere momsbetaling på ca. 15 mio. kr. for perioden 1. oktober 2010 - 31. marts 2013. Selskabet er uenig i afgørelsen og har klaget over afgørelsen til landsskatteretten. Selskabet har dog af hensyn til rentetilskrivning på den skyldige momsbetaling til trods for uenigheden med SKAT valgt at indbetale salgsmomsen af forsigtighedshensyn. Ledelsen foretager en løbende vurdering af sagens stilling og foretager de nødvendige dispositioner og regnskabet afspejler ledelsens forventning til sagens udfald. Det er ledelsens vurdering, at selskabet vil få medhold i landsskatteretten, hvorfor de betalinger til SKAT, der er foretaget af hensyn til rentetilskrivning på momskravet fra SKAT er indregnet som et nettotilgodehavende.

For regnskabsåret 2016 forventes også et resultat tæt på balance mellem indtægter og udgifter.

Begivenheder efter regnskabsafslutning

Der er efter regnskabsårets afslutning ikke indtruffet begivenheder, som væsentligt vil kunne påvirke selskabets finansielle stilling pr. 31. december 2015.

Anvendt regnskabspraksis

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

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til tidligere år.

Resultatopgørelse

Nettoomsætning

Nettoomsætning omfatter indtægter ved udlejning af it-forsikringssystem og telefonisystem. Omsætningen er opgjort efter faktureringsprincippet og periodiseret, så den omfatter regnskabsperioden.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til administration og omkostninger til vedligeholdelse af it-forsikringssystem og telefonisystem.

Da GF It a/s som nævnt i beretningen ikke anerkender det af SKAT påtvungne ophør af fællesregistrering opgøres omkostninger i årsregnskabet inkl. moms. Selskabet anmelder imidlertid den indgående moms overfor SKAT, men opfører det opnåede momsfradrag som gældspost med samme beløb.

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger omfatter af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle anlægsaktiver. Anlægsaktiverne afskrives lineært på grundlag af kostprisen, baseret på følgende brugstider, og med en forventet scrapværdi på 0 kr.

IT-udviklingsprojekter 10 år

IT-anlæg (hardware) 3 år

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger.

Skat

Skat af årets resultat omfatter aktuel skat af årets forventede skattepligtige indkomst og årets regulering af udskudt skat.

Selskabet og tilknyttede virksomheder er sambeskattede. Selskabsskatten fordeles mellem overskuds- og underskudsgivende selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomst (fuld fordeling).

Balance

Immaterielle anlægsaktiver

Udviklingsprojekter og erhvervede software licenser er indregnet til medgåede omkostninger og afskrives over den forventede brugstid på 10 år. Immaterielle aktiver testes ultimo regnskabsåret for værdiforringelse og nedskrives til genindvindingsværdien, hvis denne er lavere end regnskabsmæssig værdi.

Immaterielle anlægsaktiver optages til anskaffelsespris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. It-udviklingsprojekter indregnes som immaterielle anlægsaktiver, såfremt de opfylder betingelserne herfor. Øvrige udviklingsomkostninger indregnes som omkostninger i resultatopgørelsen, når de afholdes.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS, fortsat

Udviklingsomkostninger omfatter omkostninger, der direkte og indirekte kan henføres til udviklingsprojekterne. Afskrivninger af udviklingsomkostninger påbegyndes på ibrugtagningstidspunktet og foretages lineært over den forventede brugstid, dækkende den samlede investering. Der er ikke indregnet renter. Brugstiden for it-udviklingsprojektet TIA er under hensyntagen til projektets særlige karakter, omfang og den med moderselskabet etablerede lejekontrakt vurderet til 10 år.

Efter selskabet afsluttede sit stabiliseringsprojekt med TIA-systemet betragtes afholdte omkostninger som løbende vedligeholdelse, der udgiftsføres.

Det meget mindre omfangsrige telefoniprojekt vurderes under lignende konditioner også til en forventet brugstid på 10 år.

Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver omfatter andre anlæg, driftsmateriel og inventar. Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Afskrivninger af IT-anlæg (hardware) påbegyndes på ibrugtagelsestidspunktet og foretages lineært over den forventede brugstid, dækkende den samlede investering, og med en scrapværdi på 0 kr. Brugstiden er vurderet til 3 år.

Der foretages nedskrivningstest på materielle anlægsaktiver, såfremt der er indikatorer for værdifald.

Tilgodehavender

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

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter forudbetalte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis modsvarer nominel værdi.

Selskabsskat

Aktuelle skatteforpligtelser indregnes i balancen som beregnet skat af årets forventede skattepligtige indkomst, reguleret for skat af tidligere års indkomster samt betalte acontoskatter.

Udskudt skat afsættes efter den balanceorienterede gældsmetode, hvor beregningsgrundlaget består af midlertidige forskelle mellem regnskab- og skattemæssige værdier af aktiver og passiver. Der foretages et skøn over, hvornår de nævnte forskelle mv. realiseres, og de enkelte delgrundlag multipliceres med den skattesats, som vil være gældende, idet selskabsskatten for perioden 2015-2016 nedsættes fra de nuværende 23,5% til 22%.

Andre gældsforpligtelser

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

Udbytte

Udbytte indregnes som en forpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på generalforsamlingen. Foreslået udbytte for regnskabsåret vises som en særskilt post under egenkapitalen.

Resultatopgørelse 1. jan 2015 - 31. dec 2015

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Nettoomsætning	1	36.958.000	39.189.000
Eksterne omkostninger		-17.375.000	-19.505.000
Bruttoresultat		19.583.000	19.684.000
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver	2	-19.467.000	-19.467.000
Resultat af ordinær primær drift		116.000	217.000
Andre finansielle indtægter	3	0	6.000
Øvrige finansielle omkostninger	4	-82.000	-52.000
Ordinært resultat før skat		34.000	171.000
Skat af årets resultat	5	-7.000	-8.000
Årets resultat		27.000	163.000
Forslag til resultatdisponering			
Foreslået udbytte indregnet under egenkapitalen		15.000.000	0
Overført resultat		-14.973.000	163.000
I alt		27.000	163.000

Balance 31. december 2015

Aktiver

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Lignende rettigheder, der stammer fra udviklingsprojekter		75.451.000	94.918.000
Immaterielle anlægsaktiver i alt	6	75.451.000	94.918.000
Anlægsaktiver i alt		75.451.000	94.918.000
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		1.031.000	0
Tilgodehavende skat		742.000	81.000
Andre tilgodehavender		254.000	2.211.000
Periodeafgrænsningsposter		2.641.000	2.588.000
Tilgodehavender i alt		4.668.000	4.880.000
Likvide beholdninger		0	682.000
Omsætningsaktiver i alt		4.668.000	5.562.000
Aktiver i alt		80.119.000	100.480.000

Balance 31. december 2015

Passiver

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Registreret kapital mv.	7	25.000.000	25.000.000
Overført resultat		20.194.000	35.167.000
Forslag til udbytte		15.000.000	0
Egenkapital i alt	8	60.194.000	60.167.000
Hensættelse til udskudt skat		16.137.000	21.446.000
Hensatte forpligtelser i alt		16.137.000	21.446.000
Gæld til banker		736.000	0
Leverandører af varer og tjenesteydelser		1.681.000	1.510.000
Gældsforpligtelser til tilknyttede virksomheder		0	16.926.000
Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring		1.371.000	431.000
Kortfristede gældsforpligtelser i alt		3.788.000	18.867.000
Gældsforpligtelser i alt		3.788.000	18.867.000
Passiver i alt		80.119.000	100.480.000

Noter

1. Nettoomsætning

Virksomhedens væsentligste aktiviteter er at udvikle, vedligeholde og udleje it-løsninger.

2. Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver

	2015 kr.	2014 kr.
It-udviklingsprojekter	19.467.000	19.467.000
	<u>19.467.000</u>	<u>19.467.000</u>

3. Andre finansielle indtægter

	2015 kr.	2014 kr.
Andre renteindtægter	0	6.000
	<u>0</u>	<u>6.000</u>

4. Øvrige finansielle omkostninger

	2015 kr.	2014 kr.
Renteudgifter, tilknyttede virksomheder	77.000	49.000
Andre renteudgifter	4.000	2.000
Diverse udgifter	1.000	1.000
	<u>82.000</u>	<u>52.000</u>

5. Skat af årets resultat

	2015 kr.	2014 kr.
Beregnet skat af årets indkomst	5.316.000	5.895.000
Regulering af udskudt skat	-5.308.000	-5.853.000
Regulering af udskudt skat vedr. ændring af skattesats	-1.000	-34.000
	<u>7.000</u>	<u>8.000</u>

6. Immaterielle anlægsaktiver i alt

IT-Udviklingsprojekter	2015 kr.	2014 kr.
Kostpris pr. 1. januar	194.783.000	194.783.000
Kostpris pr. 31. december	194.783.000	194.783.000
Af- og nedskrivninger pr. 1. januar	99.865.000	80.398.000
Periodens af- og nedskrivninger	19.467.000	19.467.000
Af- og nedskrivninger pr. 31. december	119.332.000	99.865.000
Regnskabsmæssig værdi 31. december	75.451.000	94.918.000
Afskrives over	10 år	10 år

7. Registreret kapital mv.

Virksomhedskapitalen er uændret de seneste 5 år.

Virksomhedskapitalen er fordelt således:
25.000.000 stk. á nom. 1 kr.

8. Egenkapital i alt

	Virksomheds-kapital kr.	Overført resultat kr.	Foreslået udbytte kr.	Ialt kr.
Egenkapital pr. 1. januar	25.000.000	35.167.000	-	60.167.000
Anvendt jf. resultatdisponeringen	0	-14.973.000	15.000.000	27.000
Egenkapital ultimo	25.000.000	20.194.000	15.000.000	60.194.000

9. Oplysning om eventualforpligtelser

Selskabet er sambeskattet med GF Forsikring a/s, GF Medlemsselskabet a/s og GF Ejendomsselskabet, med GF Forsikring a/s som administrationsselskab. Selskabet hæfter ubegrænset og solidarisk for sambeskattede selskabers selskabsskatter.

Selskabet har kontraktlige forpligtelser for i alt 23 mio. kr. heraf forfalder 9 mio kr. indenfor 1 år og 14 mio. kr. forfalder indenfor 1-3 år.

10. Oplysning om sikkerhedsstillelser og aktiver pantsat som sikkerhed

Der er ingen sikkerhedsstillelser eller pantsætninger.

11. Gennemsnitligt antal beskæftigede

Der er ikke udbetalt lønninger og gager i regnskabsåret.

Der er ikke udbetalt vederlag til bestyrelsen i regnskabsåret.

12. Information om transaktioner med nærtstående parter foretaget på markedsvilkår

GF It a/s' nærtstående parter omfatter følgende:

Bestemmende indflydelse:

GF Forsikring a/s, Jernbanevej 65, 5210 Odense NV, der er moderselskab og eneaktionær, og som aflægger koncernregnskab.

Øvrige nærtstående parter:

GF Medlemsselskabet a/s, Jernbanevej 65, 5210 Odense NV, der er eneaktionær i GF Forsikring a/s, og som aflægger koncernregnskab.

Direktion og bestyrelse samt øvrige datterselskaber af GF Forsikring a/s.

Transaktioner med nærtstående parter:

Moderselskabet GF Forsikring a/s udfører administrative opgaver for selskabet på omkostningsdækkende basis. Selskabet udvikler, vedligeholder og udlejer it-forsikringssystem til moderselskabet, GF Forsikring a/s. Lejen er fastlagt på omkostningsdækkende basis og ud fra en lejeperiode på minimum 10 år. Mellemregning mellem selskabet og moderselskabet GF Forsikring a/s er forrentet på markedsvilkår.