

GF-HORSENS

Vejlevej 25
8700 Horsens

Årsrapport
1. januar 2015 - 31. december 2015

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

05/04/2016

Peter Agentoft Nielsen
Dirigent

Indhold**Virksomhedsoplysninger**

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

Påtegninger

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

Erklæringer

Den uafhængige revisors påtegning på årsregnskabet	5
--	---

Ledelsesberetning

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

Årsregnskab

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

Resultatopgørelse	9
-------------------------	---

Balance	10
---------------	----

Noter	12
-------------	----

Virksomhedsoplysninger

Virksomheden	GF-HORSENS Vejlevej 25 8700 Horsens Fax: 75626675 CVR-nr: 87010112 Regnskabsår: 01/01/2015 - 31/12/2015
Bankforbindelse	Sydbank A/S Møllegade 3 8330 DK Danmark
Revisor	LMO Erhvervsrevision Godkendt revisionsaktieselskab Erhvervsbyvej 13, 1 8700 Horsens DK Danmark CVR-nr: 36563877 P-enhed: 1020275932

Ledespåtegning

Bestyrelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten 2015 for GF-Horsens.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven for klasse A-virksomheder. Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig og de anvendte regnskabsmæssige skøn for forsvarlige.

Vi finder endvidere den samlede præsentation af årsrapporten retvisende. Års-rapporten giver derfor efter vor opfattelse et retvisende billede af foreningens aktiver og passiver, den finansielle stilling samt resultatet af foreningens aktiviteter.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Horsens, den 01/02/2016

Direktion

Alice Lundager
Afdelingsdirektør

Bestyrelse

Evan Herrig

Knud Christen Sandager

Hans Nikolajsen

Thomas Christian Hansen

Christian Hermansen

Den uafhængige revisors påtegning på årsregnskabet

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Forsikringsklubben GF-Horsens for regnskabsåret 1. januar til 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 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 klubbens udarbejdelse af et årsregnskab, 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 klubbens interne kontrol. En revision omfatter endvidere 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 vor konklusion.

Revisionen har ikke givet anledning til forbehold.

Konklusion

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

Horsens, 01/02/2016

Holger Madsen
Statsautoriseret revisor
LMO Erhvervsrevision Godkendt revisionsaktieselskab
CVR: 36563877

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

GF-Horsens er en selvstændig juridisk enhed, der er tilsluttet og medejer af GF Forsikring A/S, Klubben har kontor i Horsens og Silkeborg.

Fusion med GF Post Jylland og GF AKKA.

Klubben har gennem mange år betjent medlemmerne i de 2 klubber via en administrationsaftale.

Primært finanstilsynets fokus på momsafregning af ydelser klubberne imellem har betydet, at klubberne har valgt at indgået i en fusionsaftale.

De 2 klubber fusionerede med GF Horsens pr. 1.1.2015. Klubbernes skadepuljer fortsætter uændret.

Udviklingen i regnskabsåret

Regnskabet er påvirket af, den sammenlægning der er sket af de 3 klubbers indtægter og udgifter.

Trods en aktiv vækststrategi er forventningerne til salgsindtægterne ikke blevet indfriet.

I 2014 blev der indgået samarbejdsaftaler i GF på landsplan som krævede yderligere ansættelser i klubberne.. Vi valgte at ansætte 1 ekstra medarbejder og afvente hvad afkastet af samarbejdsaftalen ville bringe.

Desværre blev afkastet meget begrænset, hvilket også er årsag til at bruttofortjenesten ligger på niveau med sidste år.

Personaleomkostningerne er steget med udgifterne til den ekstra medarbejder.

Salgs-, administrations- og lokaleomkostninger er rimeligt faste, og ligger på niveau med sidste år.

I forhold til vækstbudgettet mangler der indtægter for kr. 1,4 million.

At resultat før afskrivninger og finansielle poster kun udviser et underskud på kr. 500.000,- skyldes at vi i forbindelse med den manglende aktivitet fra samarbejdspartnerne, havde meget fokus på omkostningerne.

Bestyrelse og ledelse har valgt en kort afskrivningsperiode på kun 10 år for investeringen i ombygning og flytninger foretaget i 2011, dette påvirker driftsresultatet i betydelig grad.

Andre driftsmæssige indtægter er påvirket af at Vejlevej 27 ikke har været udlejet.

De finansielle indtægter er forbedret i forhold til 2014, og stammer fra kursreguleringer på værdipapirer.

I regnskabet har vi ekstraordinært indtægtsført en større indtægt, som stammer fra mange års manglende justering af indmeldelsesgebyr. Der vil fremover ske en mindre årlig justering.

På grund af stadig stagnerende priser på erhvervsjendomme i horsensområdet, har bestyrelsen valgt at gennemføre en ekstraordinær nedskrivning af ejendommene på 800.000 kr.

Årets resultat er et underskud på kr. 495.816, - som direkte kan henføres til driften.

Forventninger til fremtiden

Bestyrelsen og ledelsen fastholder vækststrategien og forventer yderligere investeringer i den primære forretning.

Konklusion

I lyset af de konkurrencemæssige forhold og ekstraordinære nedskrivninger på bygningerne, finder bestyrelsen og ledelsen regnskabet tilfredsstillende.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for Regnskabsklasse B. Årsrapporten aflægges efter årsregnskabslovens bestemmelser for klasse A-virksomheder.

Resultatopgørelsen

Resultatopgørelsen indeholder indtægter og udgifter vedrørende både medlemmer og ikke-medlemmer. Alle væsentlige indtægter og udgifter periodiseres fuldt ud.

Resultatopgørelsen følger ikke de i årsregnskabsloven anviste regnskabsopstillinger, da dette ikke vil give så informativt et årsregnskab.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger indeholder gager og lønninger, uddannelse samt lønafhængige omkostninger.

Afskrivninger

Afskrivninger indeholder årets af- og nedskrivninger af materielle- og immaterielle anlægsaktiver samt avance og tab ved løbende udskiftning.

Andre driftsmæssige indtægter/udgifter

Omfatter udlejningsejendommens drift.

Balancen

Materielle- og immaterielle anlægsaktiver.

Materielle- og immaterielle anlægsaktiver er optaget til anskaffelsespriser med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Værdipapirer

Værdipapirer optages til kursværdien på statusdagspunktet, såfremt de er børsnoterede eller en anslået dagsværdi, såfremt de ikke er børsnoterede. Kapitalandele i GF Medlemskabet A/S optages til anskaffelsesværdi som er lig nominal værdi.

Tilgodehavender

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

Gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser indregnes til kostpris på tidspunktet for stiftelse af gældsforholdet.

Gældsforpligtelser i fremmed valuta omregnes til danske kroner efter balancedagens kurs. Realiserede og urealiserede valutakursgevinster og -tab indregnes i resultatopgørelsen under de enkelte ejendommers drift.

Egenkapital

Til egenkapital henføres årets resultat samt indskud fra medlemmer, som har været passive medlemmer i mere end 5 år.

Den 1. januar 2015 er der foretaget én fusion mellem forsikringsforeningerne GF Horsens, GF POST JYLLAND og GF AKKA, som alle har hjemsted i Horsens. GF Horsens er den fortsættende forening efter fusionen. Fusionen er foretaget efter sammenlægningsmetoden og sammenligningstallene er tilpasset i den forbindelse. Da der er tale om en fusion mellem erhvervsdrivende foreninger med begrænset ansvar er der ikke ydet noget vederlag.

Skadereserve

Medlemmernes skadereserve i GF Forsikring A/S oplyses som note til årsrapporten.

Resultatopgørelse 1. jan 2015 - 31. dec 2015

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Nettoomsætning	1	10.319.296	10.391.232
Andre driftsindtægter		-113.769	129.427
Andre eksterne omkostninger		-2.286.541	-2.296.974
Ejendomsomkostninger		-531.097	-586.969
Administrationsomkostninger		-806.460	-730.290
Bruttoresultat		6.581.429	6.906.426
Personaleomkostninger	2	-7.195.542	-6.698.177
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver		-236.395	-263.145
Resultat af ordinær primær drift		-850.508	-54.896
Andre finansielle indtægter		356.192	104.277
Ordinært resultat før skat		-494.316	49.381
Ekstraordinære indtægter		798.500	93.799
Ekstraordinære omkostninger		-800.000	0
Ekstraordinært resultat før skat		-495.816	143.180
Årets resultat		-495.816	143.180

Balance 31. december 2015

Aktiver

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Grunde og bygninger		7.027.161	8.036.775
Materielle anlægsaktiver i alt		7.027.161	8.036.775
Andre værdipapirer og kapitalandele		3.046.200	3.770.047
Deposita		94.319	91.477
Finansielle anlægsaktiver i alt		3.140.519	3.861.524
Anlægsaktiver i alt		10.167.680	11.898.299
Periodeafgrænsningsposter		54.306	137.095
Tilgodehavender i alt		54.306	137.095
Likvide beholdninger		1.993.714	1.980.899
Omsætningsaktiver i alt		2.048.020	2.117.994
Aktiver i alt		12.215.700	14.016.293

Balance 31. december 2015

Passiver

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Overført resultat		7.459.428	8.643.744
Egenkapital i alt		7.459.428	8.643.744
Hensættelse til udskudt skat		255.963	255.963
Hensatte forpligtelser i alt		255.963	255.963
Gæld til realkreditinstitutter		1.586.415	1.715.053
Langfristede gældsforpligtelser i alt		1.586.415	1.715.053
Leverandører af varer og tjenesteydelser			40.499
Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring		2.913.894	3.361.034
Kortfristede gældsforpligtelser i alt		2.913.894	3.401.533
Gældsforpligtelser i alt		4.500.309	5.372.549
Passiver i alt		12.215.700	14.016.293

Noter

1. Nettoomsætning

	Nettoomsætning	
	2015	2014
	kr.	kr.
Kontingent	3.569.767	3.667.681
Indmeldelsesgebyr	180.600	158.600
Administrationstilskud	1.480.002	1.633.891
Tegningsprovision	2.517.791	2.317.774
Portefølje provision	2.571.136	2.613.285
	<u>10.319.296</u>	<u>10.391.232</u>

2. Personalemkostninger

	2015	2014
	kr.	kr.
Løn og gager	5.966.884	5.495.674
Andre omkostninger til social sikring	1.228.658	1.202.503
	<u>7.195.542</u>	<u>6.698.177</u>

3. Oplysning om eventualforpligtelser

Medlemmernes indestående i klubbens skadesfond udgør pr. 31. december 2015, kr. 8.226.836.

Beløbet er placeret i GF Forsikring A/S