



**Bornhøft
Lindemann**

REVISION · REGNSKAB · RÅDGIVNING

GF VIBORG F.M.B.A.

Farvervej 1C

8800 Viborg

CVR-nummer: 35 52 10 62

ÅRSRAPPORT

1. januar - 31. december 2023

INDHOLDSFORTEGNELSE

Oplysninger

Oplysninger om forsikringsklubben.....	2
--	---

Påtegninger

Ledespåtegning	3
----------------------	---

Den uafhængige revisors revisionspåtegning.....	4
---	---

Årsregnskab 1. januar - 31. december 2023

Anvendt regnskabspraksis.....	6
-------------------------------	---

Resultatopgørelse	8
-------------------------	---

Balance.....	9
--------------	---

Noter.....	11
------------	----

Udkast

OPLYSNINGER OM FORSIKRINGSKLUBBEN

Selskabet

GF VIBORG F.M.B.A.
Farvervej 1C
8800 Viborg

Telefon: 86 60 14 11
E-mail: gfviborg@gfforsikring.dk

CVR-nr.: 35 52 10 62
Klubnr: 152

Bestyrelse

Stig Lindenstrøm, formand
Dan Bjerregaard
Viggo Hansen

Revisor

Bornhøft & Lindemann
Registreret Revisionsanpartsselskab
Falkevej 18
8800 Viborg

Udkast

LEDELSESPÅTEGNING

Bestyrelsens regnskabspåtegning:

Vi har i dag aflagt årsrapporten for 1. januar - 31. december 2023 for GF Viborg F.M.B.A.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse A samt forsikringsklubbens vedtægter.

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 bedømmelse af forsikringsklubbens økonomiske forhold.

Årsregnskabet giver efter vor opfattelse et retvisende billede af forsikringsklubbens aktiver og passiver, finansielle stilling pr. 31. december 2023 samt af forsikringsklubbens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Viborg, den / 2024

Bestyrelse

Stig Lindenstrøm
Formand

Dan Bjerregaard

Viggo Hansen

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS REVISIONSPÅTEGNING

Til ledelsen af GF VIBORG F.M.B.A.

Konklusion

Vi har revideret det interne årsregnskab for GF VIBORG F.M.B.A. for perioden 1. januar - 31. december 2023, der omfatter balance, resultatopgørelse samt noter, herunder anvendt regnskabspraksis.

Det er vores opfattelse, at det interne årsregnskab i alle væsentlige henseender er udarbejdet i overensstemmelse efter årsregnskabslovens indregnings- og målingskriterier og de af ledelsen fastsatte krav til oplysninger og præsentation.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit "Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet".

Vi er uafhængige af selskabet i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisorers etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse krav og IESBA Code.

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

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Ledelsen er ansvarlig for udarbejdelsen af årsregnskabet i overensstemmelse med årsregnskabslovens indregnings- og målingskriterier og de af ledelsen fastsatte krav til oplysninger og præsentation. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen fastlægger for nødvendig for at kunne udarbejde et årsregnskab, der er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af årsregnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere forsikringsklubbens evne til at fortsætte driften; at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant; samt at udarbejde årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere forsikringsklubben, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller tilsammen har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som brugere træffer på grundlag af årsregnskabet.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS REVISIONSPÅTEGNING

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.
- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af forsikringsklubbens interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.
- Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om forsikringsklubbens evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i årsregnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusioner er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at forsikringsklubben ikke længere kan fortsætte driften.
- Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af årsregnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om blandt andet det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

Viborg, den / 2024

Bornhøft & Lindemann
Registreret Revisionsanpartsselskab
CVR-nr.: 41672625

Heinrich Bornhøft
Registreret revisor
mne18898

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

GENERELT

Årsrapporten for GF VIBORG F.M.B.A. for 2023 er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse A samt forsikringsklubbens vedtægter.

Årsrapporten er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år og aflægges i danske kroner.

Generelt om indregning og måling

Årsregnskabet er udarbejdet med udgangspunkt i det historiske kostprisprincip.

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med at de indtjenes. Herudover indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser, der måles til dagsværdi eller amortiseret kostpris. Endvidere indregnes i resultatopgørelsen alle 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.

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

Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå selskabet, 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.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige tab og risici, der fremkommer, inden årsregnskabet aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterer på balancedagen.

RESULTATOPGØRELSEN

Nettoindtægt

Nettoindtægter 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, tab på debitorer, operationelle leasingomkostninger mv.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter lønninger og øvrige lønrelaterede omkostninger, herunder sygedagpenge til virksomhedens ansatte med fradrag af lønrefusioner fra det offentlige.

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer mv. samt tillæg og godtgørelser vedrørende skat mv.

BALANCEN

Andre værdipapirer og kapitalandele

Andre værdipapirer og kapitalandele indregnes og måles til kostpris.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Deposita

Deposita måles til anskaffelsespris.

Tilgodehavender

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

Nedskrivninger til tab opgøres på grundlag af en individuel vurdering af de enkelte tilgodehavender.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter indestående i pengeinstitutter på bankkonti.

Gældsforpligtelser

Finansielle gældsforpligtelser indregnes ved lånoptagelse til det modtagne provenu med fradrag af afholdte transaktionsomkostninger. I efterfølgende perioder måles de finansielle forpligtelser til amortiseret kostpris svarende til den kapitaliserede værdi ved anvendelse af den effektive rente, således at forskellen mellem provenuet og den nominelle værdi indregnes i resultatopgørelsen over låneperioden.

Andre gældsforpligtelser, som omfatter gæld til leverandører mv samt anden gæld, måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.

RESULTATOPGØRELSE
1. JANUAR - 31. DECEMBER 2023

	2023	2022
1 Nettoindtægter.....	8.921.521	8.645.644
Udgifter til transporthjælp mv.....	-972.126	-827.969
DÆKNINGSBIDRAG	7.949.395	7.817.675
2 Personaleomkostninger	-5.516.524	-5.935.156
3 Salgsomkostninger	-554.603	-606.568
4 Administrationsomkostninger	-350.985	-291.345
5 Ejendomsomkostninger.....	-493.792	-474.786
6 Øvrige kapacitetsomkostninger.....	-13.682	-14.653
KAPACITETSOMKOSTNINGER.....	-6.929.586	-7.322.508
DRIFTSRESULTAT FØR AFSKRIVNINGER	1.019.809	495.167
7 Andre driftsindtægter	1.377.032	0
DRIFTSRESULTAT.....	2.396.841	495.167
8 Andre finansielle indtægter	0	76.401
9 Andre finansielle omkostninger	-96	-94.409
RESULTAT	2.396.745	477.159
FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING		
Overført resultat	2.396.745	477.159
DISPONERET I ALT	2.396.745	477.159

BALANCE PR. 31. DECEMBER 2023
AKTIVER

	2023	2022
10 Andre værdipapirer og kapitalandele	513.200	386.500
11 Andel GF udviklingsenheden.....	0	0
Deposita.....	75.000	75.000
Finansielle anlægsaktiver	588.200	461.500
ANLÆGSAKTIVER	588.200	461.500
12 Tilgodehavende hos GF forsikring.....	736.189	804.224
13 Andre tilgodehavender	119.358	41.110
Tilgodehavender	855.547	845.334
14 Likvide beholdninger	4.422.901	2.214.903
OMSÆTNINGSAKTIVER.....	5.278.448	3.060.237
AKTIVER.....	5.866.648	3.521.737

BALANCE PR. 31. DECEMBER 2023
PASSIVER

	2023	2022
15 EGENKAPITAL	3.879.731	1.482.985
16 Medlemsindskud, passive.....	0	94.200
Leverandører af varer og tjenesteydelser	81.168	143.500
17 Anden gæld	1.905.749	1.801.052
Kortfristede gældsforpligtelser	1.986.917	2.038.752
GÆLDSFORPLIGTELSE	1.986.917	2.038.752
PASSIVER	5.866.648	3.521.737
18 Kontraktlige forpligtelser og eventualposter mv.		
19 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser		

NOTER

	2023	2022
1 Nettoindtægter		
Medlemskontingent.....	1.446.192	1.435.632
Transporthjælp	1.581.465	1.260.664
Forpligtelse passive medlemspolicer indtægtsført	94.200	82.100
Tegningsprovision, samarbejdspartnere	27.651	32.282
GF tegningsprovision	2.652.627	3.069.217
GF vækstprovision	89.574	151.104
GF portefølje provision	2.729.812	2.464.645
Kontortilskud.....	150.000	150.000
Elevtilskud.....	150.000	0
Nettoindtægter i alt	8.921.521	8.645.644
2 Personalemkostninger		
Gager	3.758.722	3.905.448
Ferietillæg.....	29.325	211.494
Skyldig løn, regulering.....	106.811	55.262
Feriepengeforpligtelse, regulering.....	-84.382	59.503
AMP pension.....	528.518	566.760
Gruppelivs- og helbredsfor sikring mv.	44.336	47.595
ATP-bidrag og øvrige sociale ydelser	16.663	18.177
AER-bidrag	40.443	45.673
Bestyrelses honorar	130.000	130.000
Klubkørsel	158.697	91.501
Seniorklub	4.888	0
Bestyrelsesmøder	3.255	4.228
Personalemkostninger	11.582	29.141
Møder og kursusudgifter	64.744	12.020
Gaver og blomster, intern.....	14.791	16.349
Klubarrangementer, personale.....	34.190	18.083
Beklædning.....	6.330	8.831
Lønsumsafgift.....	656.048	732.968
Refunderede syge- og barseldagpenge	-8.437	-17.877
Personalemkostninger i alt	5.516.524	5.935.156
3 Salgsomkostninger		
Markedsføring incl. tilskud	554.603	606.568
Salgsomkostninger i alt	554.603	606.568

NOTER

	2023	2022
4 Administrationsomkostninger		
Kontorartikler/tryksager	15.826	28.449
Kaffeautomat, drift	15.412	0
IT-udgifter	35.126	39.416
Mindre nyanskaffelser	67.658	0
Telefon	27.941	35.547
Porto	5.444	4.158
Bankgebyr	3.886	3.733
Revisorhonorar	23.750	23.125
Rådgivnings- og bogføringsassistance	15.750	13.125
Skyldig revision, regulering	-25.000	25.000
Bogføringsprogram	7.294	4.781
HR-ydelser	33.272	26.076
Databehandling, løn	15.936	20.502
Telefonassistance	35.813	20.348
Forsikringer	18.298	20.739
Afgift Finanstilsynet.....	17.539	17.116
Generalforsamling	37.040	9.230
Administrationsomkostninger i alt	350.985	291.345
5 Ejendomsomkostninger		
Husleje incl. fællesomk., varme og vand	397.689	374.509
Vedligeholdelse	10.196	6.903
Dekoration	5.306	24.928
Rengøring	62.203	25.960
El-udgifter	18.398	39.275
Udgifter Jegstrupvej	0	3.211
Ejendomsomkostninger i alt.....	493.792	474.786
6 Øvrige kapacitetsomkostninger		
Porteføljekøb	13.032	12.653
Kundekulance.....	650	2.000
Øvrige kapacitetsomkostninger i alt.....	13.682	14.653

NOTER

	2023	2022
7 Andre driftsindtægter		
Underskudsgaranti, GF udviklingsfonden.....	100.000	0
Udbetalinger vedr. GF udviklingsfond.....	1.269.693	0
Erstatninger	7.339	0
Andre driftsindtægter i alt	1.377.032	0
8 Andre finansielle indtægter		
Andel udbytte og renter, GF udviklingsenheden.....	0	1.400
Årets nedskrivning, GF udviklingsenheden	0	75.001
Andre finansielle indtægter i alt.....	0	76.401
9 Andre finansielle omkostninger		
Renter, pengeinstitutter	0	18.128
Gebyr og renter, SKAT mv.	21	-120
Renter, kreditorer	75	0
Andel tilskud og omkostninger, GF udviklingsenheden	0	76.401
Andre finansielle omkostninger i alt.....	96	94.409
10 Andre værdipapirer og kapitalandele		
Kostpris, primo.....	386.500	386.500
Tilgang i årets løb.....	126.700	0
Kostpris 31. december 2023	513.200	386.500
Andre værdipapirer og kapitalandele i alt.....	513.200	386.500

NOTER

	2023	2022
11 Andel GF udviklingsenheden		
Kostpris, primo.....	383.460	458.461
Tilgang i årets løb.....	0	1.400
Afgang i årets løb	-383.460	-76.401
	<hr/>	<hr/>
Kostpris 31. december 2023	0	383.460
	<hr/>	<hr/>
Af-/nedskrivninger, primo.....	-383.460	-458.461
Af-/nedskrivninger på afhændede aktiver	383.460	0
Årets af-/nedskrivninger.....	0	75.001
	<hr/>	<hr/>
Af-/nedskrivninger 31. december 2023	0	-383.460
	<hr/>	<hr/>
Andel GF udviklingsenheden i alt.....	0	0
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
12 Tilgodehavende hos GF forsikring		
Klubydelser og tilskud	484.915	420.293
Tilgodehavende provision	251.274	383.931
	<hr/>	<hr/>
Tilgodehavende hos GF forsikring i alt.....	736.189	804.224
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
13 Andre tilgodehavender		
Forudbetalinger	0	41.102
Skattekonto.....	119.358	8
	<hr/>	<hr/>
Andre tilgodehavender i alt.....	119.358	41.110
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
14 Likvide beholdninger		
Ringkjøbing Landbobank, driftskonto	4.422.901	2.214.903
	<hr/>	<hr/>
Likvide beholdninger i alt.....	4.422.901	2.214.903
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

NOTER

	2023	2022
15 Egenkapital		
Egenkapital primo	1.482.986	1.005.826
Årets resultat	2.396.745	477.159
Egenkapital ultimo	<u>3.879.731</u>	<u>1.482.985</u>
 16 Medlemsindskud, passive		
Saldo primo	94.200	176.300
Indtægtsført forpligtelse	-94.200	-82.100
Medlemsindskud, passive i alt	<u>0</u>	<u>94.200</u>
 17 Anden gæld		
Skyldig A-skat.....	120.145	0
Afsat skyldig løn og gage.....	318.384	187.512
Skyldig løn GF, 4. kvartal	1.278.725	1.340.663
Afsat skyldig feriepengeforpligtelse	188.495	272.877
Anden gæld i alt.....	<u>1.905.749</u>	<u>1.801.052</u>
 18 Kontraktlige forpligtelser og eventualposter mv.		
Selskabet har indgået huslejekontrakt med en årlig leje på kr. 274.500. Opsigelsesvarsel er på 3 mdr.		
 19 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser		
Der foreligger ingen pantsætninger og sikkerhedsstillelser.		