

GF Finans og GF Østsjælland, klub 173

**Stensbjergvej 11, 4600 Køge
Elisagårdsvej 14, 4000 Roskilde**

(CVR-nr. 60 43 83 15)

Årsrapport for 2019

Regnskabsperiode 1. januar - 31. december 2019

Godkendt på foreningens ordinære generalforsamling den 15. april 2020

Dirigent

Indholdsfortegnelse

1

	Side
Foreningsoplysninger	2
Påtegninger	
Ledespåtegning	3
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	4
Årsregnskab for 1. januar - 31. december 2019	
Anvendt regnskabspraksis	7
Resultatopgørelse	9
Balance	10
Noter	12

Foreningsoplysninger

2

Foreningen	GF Finans og GF Østsjælland, klub 173 Stensbjergvej 11, 4600 Køge Elisagårdsvej 14, 4000 Roskilde
	CVR-nr.: 60 43 83 15
	Regnskabsperiode: 1. januar - 31. december 2019
Bestyrelse	Jørgen Petersen, formand Lykke Tina Outzen Steen Elwarth Bakhøj Stiig Broby
Revisor	Addere Revision statsautoriseret revisionspartnerselskab Galoche Allé 6, 4600 Køge www.addere.dk

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 1. januar - 31. december 2019 for GF Finans og GF Østsjælland, klub 173.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven klasse A.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2019 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2019.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

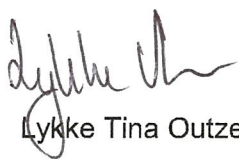
Køge, den 5. marts 2020

Bestyrelse




Jørgen Petersen

Formand



Lykke Tina Outzen



Steen Elwarth Bakhøj



Sine Broby

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

4

Til medlemmerne i GF Finans og GF Østsjælland, klub 173

Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af foreningens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2019 samt af resultatet af foreningens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2019 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

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 foreningen i overensstemmelse med internationale etiske regler for revisorer (IESBA's etiske regler) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse regler og krav. Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

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 for nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af årsregnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere foreningens 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 foreningen, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

5

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 kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som regnskabsbrugerne 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:

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 foreningens 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 foreningens 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 foreningen 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.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

6

Køge, den 5. marts 2020

Addere Revision
statsautoriseret revisionspartnerselskab
CVR-nr. 34 58 99 92



Brian Hildskov Hansen
statsautoriseret revisor
mne31474

Anvendt regnskabspraksis

GENERELT

Årsregnskabet for GF Finans og GF Østsjælland, klub 173 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse A-virksomheder.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til tidligere år.

GENERELT OM INDREGNING OG MÅLING

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 virksomheden, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske ressourcer vil fragå virksomheden, 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.

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

RESULTATOPGØRELSEN

Nettoomsætning

Nettoomsætningen indregnes i resultatopgørelsen, såfremt levering og risikoovergang til køber har fundet sted inden årets udgang, og såfremt indtægten kan opgøres pålideligt og forventes modtaget. Nettoomsætningen indregnes med fradrag af eventuelle rabatter i forbindelse med salget.

Finansielle poster

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

BALANCEN

Immaterielle anlægsaktiver

Erhvervet goodwill og distributionsrettigheder måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Goodwill og distributionsrettigheder afskrives lineært over den vurderede økonomiske brugstid, der er vurderet til 5-7 år.

Dette begrundes i den gennemsnitlige årlige afgang i foreningen på ca. 15% svarende til en udskiftning af hele porteføljen på 7 år. Den tilgang der har været på goodwill for Elisagårdsvej 14, 4000 Roskilde er sat til 5 år, da det svarer til brugstiden for lokalet.

Fortjeneste eller tab ved afhændelse af immaterielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgspris med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen under andre driftsindtægter henholdsvis andre driftsomkostninger.

Værdiforringelse af anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af immaterielle anlægsaktiver vurderes årligt for indikationer på værdiforringelse ud over det, som udtrykkes ved afskrivning.

Foreligger der indikationer på værdiforringelse, foretages nedskrivningstest af hvert enkelt aktiv henholdsvis gruppe af aktiver. Der foretages nedskrivning til genindvindingsværdien, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Tilgodehavender

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

Værdipapirer (omsætningsaktiver)

Andre værdipapirer måles til dagsværdi. Aktiebeholdningen i GF Forsikring a/s måles til kostpris, svarende til nominel værdi.

Gældsforpligtelser

Øvrige gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, der i al væsentlighed svarer til nominel værdi.

GF Finans og GF Østsjælland - Klub 173

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december		2018	2019
Note			
1	Nettoindtægter	11.723.294	12.592.814
	Udgifter til transporthjælp m. v.	<u>-1.420.610</u>	<u>-1.543.283</u>
	Bruttofortjeneste	10.302.685	11.049.531
2	Personaleomkostninger	7.846.329	8.362.075
	Honorar til bestyrelsen	491.042	444.495
	Salgsomkostninger	347.570	272.888
	Administrationsomkostninger	382.764	479.021
	Lokaleomkostninger	702.006	762.423
	Flytteomkostninger	0	94.642
	Resultat f. afskrivn. og finansielle poster	<u>532.974</u>	<u>633.987</u>
	Afskrivning	<u>838.925</u>	<u>838.925</u>
	Resultat før finansielle poster	<u>-305.951</u>	<u>-204.938</u>
3	Finansielle indtægter	5.064	5.148
	Finansielle udgifter	<u>-1.284</u>	<u>-1.243</u>
	Årets resultat	<u>-302.171</u>	<u>-201.033</u>

GF Finans og GF Østsjælland - Klub 173

Balance pr. 31. december		2018	2019
Note			
Aktiver			
Immaterielle anlægsaktiver			
4	Distributionsrettigheder	1.857.240	1.145.251
5	Goodwill	283.872	156.936
	Immaterielle anlægsaktiver i alt	<u>2.141.112</u>	<u>1.302.187</u>
Finansielle anlægsaktiver			
	Aktier i GF Forsikring a/s	652.800	766.100
	Finansielle anlægsaktiver i alt	<u>652.800</u>	<u>766.100</u>
Tilgodehavender			
	Depositum	247.138	377.154
	Andre tilgodehavender	20.066	12.215
	Tilgodehavender i alt	<u>267.204</u>	<u>389.369</u>
	Likvide beholdninger	<u>4.055.587</u>	<u>4.271.497</u>
	Aktiver i alt	<u>7.116.703</u>	<u>6.729.153</u>

GF Finans og GF Østsjælland - Klub 173

Balance pr. 31. december	2018	2019
Passiver		
Indestående		
Egenkapital primo året	4.307.000	4.009.641
Ændring af aktiekapitalen	4.812	0
Overført årets resultat	<u>-302.171</u>	<u>-201.033</u>
Indestående i alt	4.009.641	3.808.608
Kortfristede gældsforpligtelser		
Feriepengehensættelse	675.272	578.003
Indefrysning af feriepenge	0	165.920
Leverandørgæld	172.687	30.000
Gæld til medlemmerne	161.900	157.900
Medlemsindskud	652.800	652.800
Gæld til GF	1.315.523	1.183.681
Hensættelse	128.880	152.240
Anden gæld	<u>0</u>	<u>0</u>
Kortfristede gældsforpligtelser i alt	<u>3.107.062</u>	<u>2.920.545</u>
Passiver i alt	<u>7.116.703</u>	<u>6.729.153</u>

GF Finans og GF Østsjælland - Klub 173

Noter	2018	2019
1 Nettoindtægter		
Kontingent	551.808	750.115
Tegningsprovision	4.007.457	4.441.669
Porteføljeprovision	2.317.832	2.481.348
Anden provision	24.741	147.481
Administrationstilskud	1.294.955	1.385.793
Vækstprovision	790.787	676.353
Transporthjælp	2.026.022	2.150.419
Andre indtægter	56.318	32.737
Medlemsindskud	221.100	220.400
Lokaletilskud fra GF	0	300.000
Gaver fra andre klubber	0	2.500
Indgået fra tidligere medlemmer	17.900	4.000
Overført fra 2017	414.374	0
Gaver fra andre klubber	0	0
	11.723.294	12.592.814
2 Personaleomkostninger		
Lønninger inkl. feriepenge	5.596.247	6.036.381
Lønsumsafgift	912.151	1.031.834
Pension	788.344	793.089
Forsikringer	44.666	50.822
Uddannelse	50.775	66.579
Øvrige personaleomkostninger	454.146	383.369
I alt	7.846.329	8.362.075
3 Eventuelle forpligter, andre økonomiske forpligter og sikkerhedsstillelse		
Klubben har lejeforpligtelse på kr.	2.967.000	2.609.157
4 Distributionsrettigheder	1.857.240	1.145.251
5 Goodwill	283.872	156.936
Immaterielle anlægsaktiver i alt	2.141.112	1.302.187

GF Finans og GF Østsjælland - Klub 173

Noter	2018	2019
4 Distributionsrettigheder		
Regnskabsmæssig værdi primo	2.569.229	1.857.240
Tilgang kostpris	0	0
Årets afskrivninger	-711.989	-711.989
Regnskabsmæssig værdi ultimo	1.857.240	1.145.251
Distributionsrettighederne fra 2014 afskrives over 7 år		
Distributionsrettighederne fra 2017 afskrives over 5 år		
5 Goodwill		
Regnskabsmæssig værdi primo	410.808	283.872
Tilgang kostpris	0	0
Årets afskrivninger	-126.936	-126.936
Regnskabsmæssig værdi ultimo	283.872	156.936
Goodwill fra 2014 afskrives over 7 år.		
Goodwill fra 2017 afskrives over 5 år.		
6 Likvide beholdninger		
Skjern Bank, aftale	738.338	737.388
Vestjysk Bank, aftale	743.802	743.601
Arbejdernes Landsbank, aftale	720.292	720.834
Arbejdernes Landsbank, daglig drift	1.112.965	1.324.319
Sparekassen Vendsyssel	740.190	745.355
Likvide beholdninger i alt	4.055.587	4.271.497