

GF Nordsjælland F.M.B.A.

Banevænget 13
3460 Birkerød

Årsrapport
1. januar 2015 - 31. december 2015

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling den

03/05/2016

Bastian Vegger
Dirigent

Indhold**Virksomhedsoplysninger**

| | |
|------------------------------|---|
| Virksomhedsoplysninger | 3 |
|------------------------------|---|

Påtegninger

| | |
|-------------------------|---|
| Ledelsespåtegning | 4 |
|-------------------------|---|

Erklæringer

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

Årsregnskab

| | |
|--------------------------------|---|
| Anvendt regnskabspraksis | 7 |
|--------------------------------|---|

| | |
|-------------------------|----|
| Resultatopgørelse | 10 |
|-------------------------|----|

| | |
|---------------|----|
| Balance | 11 |
|---------------|----|

| | |
|-------------|----|
| Noter | 13 |
|-------------|----|

Virksomhedsoplysninger

Virksomheden

GF Nordsjælland F.M.B.A.

Banevænget 13

3460 Birkerød

Telefonnummer: 70252545

CVR-nr: 70630214

Regnskabsår: 01/01/2015 - 31/12/2015

Revisor

AAEN & CO. STATS-AUTORISERED E REVISORER P/S

Kongevejen 3

3000 Helsingør

DK Danmark

CVR-nr: 33241763

P-enhed: 1016359781

Ledespåtegning

Bestyrelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 1. januar - 31. december 2015 for GF Nordsjælland F.M.B.A.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vor opfattelse at årsregnskabet giver et retvisende billede af foreningens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af foreningens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015.

Birkerød, den 02/05/2016

Bestyrelse

Jesper Schytte Rohde

Kenneth Maarup

Svend Anker Petersen

Den uafhængige revisors påtegning på årsregnskabet

Til generalforsamlingen i GF Nordsjælland F.M.B.A.

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for GF Nordsjælland F.M.B.A. for regnskabsåret 1. januar 2015 - 31. december 2015, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter. Årsregnskabet udarbejdes 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 handlinger 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 virksomhedens 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 virksomhedens 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 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 2015 - 31. december 2015 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Supplerende oplysninger vedrørende forhold i regnskabet

Uden at tage forbehold gør vi opmærksom på ledelsens oplysninger i note 1. Ledelsen har redegjort for foreningens økonomiske og finansielle situation samt for de tiltag der er og vil blive gjort for at sikre foreningens fortsatte drift. Det er ledelsens opfattelse at de foretagne og planlagte tiltag, herunder den planlagte fusion er tilstrækkelig til at sikre foreningens fortsatte drift. Vi er enige med ledelsen i denne vurdering.

Helsingør, 09/05/2016

Niels Borum Madsen
Statsautoriseret revisor
AAEN & CO. STATS-AUTORISERERE REVISORER P/S
CVR: 33241763

Anvendt regnskabspraksis

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

Uanset beskrevet ovenstående er årsrapporten aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for Regnskabsklasse A.

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, herunder indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser. I resultatopgørelsen indregnes ligeledes alle omkostninger, herunder afskrivninger og nedskrivninger.

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 fordele 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.

Resultatopgørelsen

Nettoomsætning

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

Andre driftsindtægter og -omkostninger

Andre driftsindtægter og -omkostninger indeholder regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til virksomhedernes aktiviteter, herunder fortjeneste og tab ved salg af immaterielle og materielle aktiver. Fortjeneste og tab ved salg af immaterielle og materielle aktiver opgøres som salgsprisen med fradrag af salgskomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet.

Andre eksterne omkostninger

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

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager, inklusive feriepenge og pensioner samt andre omkostninger til social sikring mv. til foreningens medarbejdere. I personaleomkostninger er fratrukket modtagne godtgørelser fra offentlige myndigheder.

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, transaktioner i fremmed valuta og godtgørelse under acontoskatteordningen mv.

Skat af årets resultat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og 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

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger.

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.

Aktivernes restværdi skønnes til nul. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

| | | |
|---|-------|----|
| Andre anlæg, driftsmateriel og inventar | 3 - 5 | år |
|---|-------|----|

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

Finansielle anlægsaktiver

Aktiebeholdning i GF medlemselskabet måles til kostpris, svarende til nominel værdi.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til nominel værdi med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

Regnskabspraksis

Andre værdipapirer og kapitalandele

Andre værdipapirer og kapitalandele indregnet under omsætningsaktiver måles til dagsværdi (børskurs) på balancedagen.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte udgifter vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Likvider

Likvide beholdninger omfatter kontante beholdninger og bankindeståender.

Skyldig skat og udskudt skat

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen under Skyldig selskabsskat eller Aktuelle skattetilgodehavender.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser. I de tilfælde, f.eks. vedrørende aktier, hvor opgørelse af skatteværdien kan foretages efter alternative beskatningsregler, måles udskudt skat på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettiget skattemæssigt underskud, måles til den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme juridiske skatteenhed. Eventuelle udskudte nettoskatteaktiver måles til nettorealiseringsværdi.

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. For indeværende år er anvendt en skattesats på 22%.

Gæld

Gæld er målt til amortiseret kostpris.

Resultatopgørelse 1. jan 2015 - 31. dec 2015

| | Note | 2015 kr. | 2014 kr. |
|--|------|-------------------|------------------|
| Nettoomsætning | | 6.206.861 | 4.595.859 |
| Eksterne omkostninger | | -1.776.125 | -1.671.870 |
| Bruttoresultat | | 4.430.736 | 2.923.989 |
| Personaleomkostninger | | -7.075.938 | -2.504.451 |
| Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver | | -56.621 | -42.016 |
| Resultat af ordinær primær drift | | -2.701.823 | 377.522 |
| Andre finansielle indtægter | | 80.186 | 108.763 |
| Øvrige finansielle omkostninger | | -42.371 | 0 |
| Ordinært resultat før skat | | -2.664.008 | 486.285 |
| Skat af årets resultat | | 4.805 | -43.821 |
| Årets resultat | | -2.659.203 | 442.464 |

Balance 31. december 2015

Aktiver

| | Note | 2015 kr. | 2014 kr. |
|--|------|------------------|------------------|
| Andre anlæg, driftsmateriel og inventar | | 1.348.259 | 103.525 |
| Materielle anlægsaktiver i alt | | 1.348.259 | 103.525 |
| Andre værdipapirer og kapitalandele | | 510.519 | 632.319 |
| Finansielle anlægsaktiver i alt | | 510.519 | 632.319 |
| Anlægsaktiver i alt | | 1.858.778 | 735.844 |
| Andre tilgodehavender | | 174.247 | 12.949 |
| Tilgodehavender i alt | | 174.247 | 12.949 |
| Andre værdipapirer og kapitalandele | | 0 | 1.558.949 |
| Værdipapirer og kapitalandele i alt | | 0 | 1.558.949 |
| Likvide beholdninger | | 1.158.552 | 686.873 |
| Omsætningsaktiver i alt | | 1.332.799 | 2.258.771 |
| Aktiver i alt | | 3.191.577 | 2.994.615 |

Balance 31. december 2015

Passiver

| | Note | 2015 kr. | 2014 kr. |
|--|----------|------------------|------------------|
| Overført resultat | | -957.698 | 1.701.505 |
| Egenkapital i alt | 1 | -957.698 | 1.701.505 |
| Hensættelse til udskudt skat | | 0 | 4.805 |
| Hensatte forpligtelser i alt | | 0 | 4.805 |
| Leverandører af varer og tjenesteydelser | | 53.785 | 27.062 |
| Skyldig selskabsskat | | 1.267 | 39.016 |
| Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring | | 4.094.223 | 1.222.227 |
| Kortfristede gældsforpligtelser i alt | | 4.149.275 | 1.288.305 |
| Gældsforpligtelser i alt | | 4.149.275 | 1.293.110 |
| Passiver i alt | | 3.191.577 | 2.994.615 |

Noter

1. Egenkapital i alt

| | 2015 | 2014 |
|-----------------------|-----------------|------------------|
| | kr. | kr. |
| Egenkapital 1. januar | 1.701.505 | 1.259.041 |
| Årets resultat | -2.659.203 | 442.464 |
| | <u>-957.698</u> | <u>1.701.505</u> |

2. Hovedaktivitet samt regnskabsmæssige og økonomiske forhold

Hovedaktivitet

Foreningens væsentligste aktivitet har været salg og formidling af private forsikringer og hermed beslægtet virksomhed.

Foreningens økonomiske udvikling

Foreningen er med virkning fra 1. januar 2015 fusioneret med GF Nordsjælland Vest a.m.b.a. og GF Roskilde og omegn a.m.b.a.. Fusionens formål var og er at forstærke muligheden for at vækste i Nordsjælland. Samtidig blev der indgået forskellige strategiske samarbejder og organisationen er som følge heraf forøget betragteligt i 2015.

Satsningen har i efteråret 2015 og starten af 2016 båret frugt. Antallet af nytegnede forsikringer er

steget. Det forventes således at indtægterne i 2016 vil stige markant. Foreningens lønomkostninger

i 2015 er ligeledes steget som følge af væksten. Dette er årsagen til det store underskud i 2015 der beløber sig til 2.659tkr. Andre indtægter på 1.230tkr kan i det væsentligste henføres til tilskud fra udviklingsenheden under GF.

Underskuddet i 2015 er i overkanten af hvad der var forventet. Væksten i nytegnede forsikringer i

2015 og 2016 er som budgetteret. Finansieringen har delvis været sikret af GF's udviklingsenhed.

Af hensyn til foreningens økonomi har bestyrelsen besluttet at bremse op for ekspansionen. Den primære årsag er en sikring af, at den finansielle situation, herunder kapitalberedskabet også fremover er betryggende.. Der er således i starten af 2016 afskediget knap 50 % af medarbejderne.

Samtidig har bestyrelsen indledt forhandlinger med endnu en forening under GF med henblik på fusion. Fusionen der forventes at blive vedtaget på foreningernes generalforsamlinger i maj måned 2016 vil sikre et betryggende kapitalberedskab.

Bestyrelserne i de to foreninger er enige om betingelserne for en fusion og indstiller til generalforsamlingerne at fusionen godkendes. Bestyrelsen betragter en fusion som det eneste reelle alternativ til sikring af foreningens fortsatte drift.

Foreningens forventede drift i 2016 var oprindeligt et underskud på knap 2. mio., men også en stigning i omsætningen på over 100 %. Det forventes ikke at afskedigelserne og omstruktureringerne, herunder fusionen vil forværre det forventede driftsunderskud i 2016.

Foreningens leasing- og lejeaftaler herunder kontraktsretlige forpligtelser samt aktiver vil ved en fusion overgå til den fortsættende enhed. Bestyrelsen arbejder på en løsning hvor disse aftaler mv. bliver tilpasset foreningen behov efter den forventede fusion.

Det er bestyrelsens forventning at samtlige kontraktsretlige forpligtelser vil kunne honoreres efter en fusion. Afhængig af hvorledes tilpasningen af de kontraktlige forpligtelser ender vil regnskabet

i 2016 kunne blive påvirket af en hensættelse til hele eller dele af forpligtelserne. Den maksimale hensættelse, der af bestyrelsen vurderes som meget usandsynlig, udgør ca. 3,2 mio. Der henvises til regnskabets note 8, 13 og 14

3. Oplysning om eventualforpligtelser

Foreningen har indgået operationelle leje- og leasingaftaler for følgende beløb:

Foreningen har tegnet en leasingsaftale med en restløbetid på 40 måneder med en ydelse på kr. 375. Den samlede forpligtigelse udgør i alt t.kr. 15.

Foreningens husleje er uopsigelig i 6 måneder, dog først med ophør fra 30. juni 2022. Der er heraf en huslejeforpligtigelse på t.kr. 2.300.

Foreningen har indgået markedsføringsaftaler som løber frem til 2017. Forpligtigelsen for de samlede makredsføringsaftaler udgør t.kr. 1.800.