

# Revisorfællesskabet i Lyngby

MBA Revision ApS

KONTORFÆLLESSKAB AF STATSAUTORISERED E REVISORER

---

## GF Kommunal f.m.b.a.

Strandvejen 59, 2100 København Ø  
CVR-nr. 25 17 49 76

### Årsrapport for perioden 1. januar 2020 - 31. december 2020

Årsrapporten er fremlagt og godkendt  
af generalforsamlingen  
den 2/4 2021



Dirigent

7172-20

---

Lyngby Hovedgade 54 A, 1.sal · 2800 Kgs. Lyngby · Telefon 31 31 36 67

[mba@mbarevision.dk](mailto:mba@mbarevision.dk) - [www.mbarevision.dk](http://www.mbarevision.dk)

KRESTON – SAMARBEJDE MELLEM STATSAUTORISERED E REVISORER - MEDLEM AF KRESTON INTERNATIONAL

## INDHOLDSFORTEGNELSE

	<u>Side</u>
Foreningsoplysninger	2
Ledelsespåtegning	3
Den interne revisors erklæring	4
Den uafhængige revisors påtegning på regnskabet	5-7
<b>Årsregnskab</b>	
Ledelsesberetning	8
Anvendt regnskabspraksis	9 - 10
Resultatopgørelse	11
Balance	12 - 13
Noter	14 - 17

## FORENINGSOPLYSNINGER

<b>Foreningen</b>	GF Kommunal f.m.b.a. Strandvejen 59 2100 København Ø
	Telefon 39 10 11 50 E-mail gfk@gf-forsikring.dk
	CVR. nr. 25 17 49 76 Regnskabsår 1. januar 2020 - 31. december 2020
<b>Klubleder</b>	Michael Jensen
<b>Intern revisor</b>	Eva Sørensen
<b>Bestyrelse</b>	Rune Jönsson <i>Formand</i> Poul Pabian <i>Næstformand</i> Peter Holger Sørensen <i>Kasserer</i> Mette-Lene Kempf Holm
<b>Revision</b>	Revisorfællesskabet i Lyngby MBA Revision ApS Lyngby Hovedgade 54 A, 1. sal 2800 Kgs. Lyngby CVR nr. 33 15 04 82

## LEDELSESPÅTEGNING

Bestyrelsen og ledelsen har dags dato aflagt årsrapporten for år 2020 for GF Kommunal f.m.b.a.


Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, således at årsrapporten giver et retvisende billede af foreningens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultat.

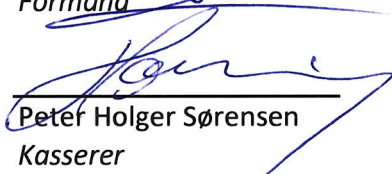
Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København Ø, den 4. marts 2021

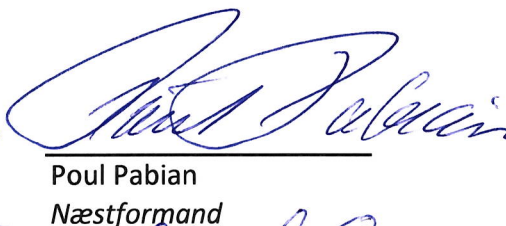
### Bestyrelsen



Rune Jönsson  
Formand



Peter Holger Sørensen  
Kasserer



Poul Pabian  
Næstformand



Mette-Lene Kempf Holm

## INTERN REVISORS ERKLÆRING

Som den generalforsamlingsvalgte interne revisor for GF Kommunal f.m.b.a. har jeg stikprøvevis gennemgået foreningens regnskabsgrundlag.

Gennemgangen har ikke givet anledning til bemærkninger.

København Ø, den 4. marts 2021

**Den interne revisor**



Eva Sørensen  
Eva Sørensen

# DEN UAFHÆNGIGE REVISORS PÅTEGNING PÅ REGNSKABET

Til generalforsamlingen i GF Kommunal f.m.b.a.

## Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for GF Kommunal f.m.b.a. for regnskabsåret for 1. januar 2020 - 31. december 2020, omfattende resultatopgørelse, balance og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af foreningens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2020, samt af resultatet af foreningens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2020 - 31. december 2020 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 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 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 PÅTEGNING PÅ REGNSKABET

### 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 selskabets 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 selskabet ikke længere kan fortsætte driften.

## DEN UAFHÆNGIGE REVISORS PÅTEGNING PÅ REGNSKABET

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.

### **Udtalelse om ledelsesberetningen**

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vores konklusion om årsregnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores revision af årsregnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med årsregnskabet eller vores viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens krav. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

Kgs. Lyngby, den 4. marts 2021

**Revisorfællesskabet i Lyngby**  
MBA Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab  
CVR nr. 33 15 04 82

**Michael Bo Andersen**  
Statsautoriseret revisor  
Mne nr. 29496



## LEDELSESBERETNING

### **Præsentation af virksomheden**

Det er foreningens formål at varetage medlemmernes forsikringsmæssige interesser i forholdet til GF-Forsikring A/S i hvilket selskab medlemmernes biler er forsikret.

### **Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold**

Foreningens resultatopgørelse for perioden 1. januar 2020 - 31. december 2020 udviser et resultat på kr. 1.600.014, samlede aktiver på kr. 17.545.387, og en egenkapital på kr.

### **Begivenheder efter balancedagen**

Der er efter regnskabsårets afslutning ikke indtruffet begivenheder, der væsentligt vil kunne påvirke vurderingen af foreningens finansielle stilling.

## ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

### REGNSKABSGRUNDLAGET

Årsrapporten for GF Kommunal f.m.b.a. er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse A-virksomheder og god regnskabsskik for foreninger

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til tidligere år.

Årsrapporten er aflagt i danske kroner.

### RESULTATOPGØRELSEN

#### Nettoindtægter

Nettoindtægter indregnes i resultatopgørelsen, når der er opnået ret til dem, og de vedrører året.

#### Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter løn og omkostninger til foreningens medarbejdere samt omkostninger til administration og ejendom.

#### Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger omfatter af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle anlægsaktiver. Anlægsaktiver afskrives linært på grundlag af kostprisen, baseret på følgende vurdering af brugstider og scrapværdier.

	Brugstid	Scrapværdi
Ejendomme	50 år	0
Ombygninger	5 år	0
Driftsmateriel og inventar	3 år	0

#### Finansielle poster

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

## ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

### 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. Aktuel og udskudt skat vedrørende egenkapitalbevægelser indregnes direkte i egenkapitalen.

### BALANCEN

#### Materielle anlægsaktiver

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

Der foretages nedskrivningstest på materielle anlægsaktiver, såfremt der er indikationer for værdifald. Nedskrivningstesten foretages for hvert enkelt aktiv henholdsvis gruppe af aktiver. Aktiverne nedskrives til det højeste af aktivets eller aktivgruppens kapitalværdi og nettosalgsprisen (genindvindingsværdi), såfremt denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

#### Finansielle anlægsaktiver

Finansielle anlægsaktiver omfatter værdipapirer og deposita. Værdipapirer måles til statusdagens børskurs. Hvis værdipapirerne ikke handles på børsen optages disse til kostpris.

#### Tilgodehavender

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

#### Gældsforpligtelser

Gæld i øvrigt er målt til amortiseret kostpris, hvilket er for korte og uforrentede variabelt forrentede gældsforpligtelser, svarende til nominal værdi.

## RESULTATOPGØRELSE

	<u>Note</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Nettoindtægter	1	7.005.423	6.794.932
Udgifter til transporthjælp m.v.		<u>1.019.104</u>	<u>985.565</u>
<b>Bruttofortjeneste</b>		5.986.320	5.809.367
Personaleomkostninger	2	7.868.104	8.718.894
Salgsomkostninger	3	127.831	147.637
Administrationsomkostninger	5	1.028.691	1.188.412
Lokaleomkostninger	6	206.371	255.667
Omkostninger dækket af klubfællesskabet	8	<u>-4.426.492</u>	<u>-5.135.464</u>
<b>Resultat før afskrivninger og finansielle poster</b>		1.181.815	634.221
Afskrivninger	4	<u>40.800</u>	<u>40.800</u>
<b>Resultat før finansielle poster</b>		1.141.015	593.421
Finansielle indtægter	7	551.673	778.267
Finansielle udgifter		<u>92.673</u>	<u>59.456</u>
<b>Resultat før skat:</b>		1.600.014	1.312.232
Skat af årets resultat	9	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>ÅRETS RESULTAT</b>		<u><u>1.600.014</u></u>	<u><u>1.312.232</u></u>

Årets resultat foreslås overført til næste år

## BALANCE

	<u>Note</u>	<u>31.12.20</u>	<u>31.12.19</u>
<b>AKTIVER:</b>			
Ejendomme		3.754.861	757.374
Driftsmateriel og inventar		<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Materielle anlægsaktiver</b>	10	<u>3.754.861</u>	<u>757.374</u>
Aktier i GF Medlemsskabet		501.700	501.700
Andre værdipapirer	11	<u>9.858.742</u>	<u>9.472.928</u>
<b>Finansielle anlægsaktiver</b>		<u>10.360.442</u>	<u>9.974.628</u>
<b>Anlægsaktiver i alt</b>		<u>14.115.303</u>	<u>10.732.002</u>
Tilgodehavender i Udviklingselskabet	16	0	0
Tilgodehavende skat		35.114	52.991
Tilgodehavende i klubfællesskabet		40.237	800.625
Andre tilgodehavender	13	<u>-66.983</u>	<u>177.103</u>
<b>Tilgodehavender</b>		<u>8.368</u>	<u>1.030.719</u>
<b>Likvide beholdninger</b>	14	<u>3.421.716</u>	<u>1.929.394</u>
<b>Omsætningsaktiver i alt</b>		<u>3.430.084</u>	<u>2.960.112</u>
<b>AKTIVER I ALT</b>		<u><u>17.545.387</u></u>	<u><u>13.692.114</u></u>

## BALANCE

	Note	31.12.20	31.12.19
<b>PASSIVER:</b>			
Egenkapital ved årets start		11.049.772	9.737.540
Tilgang af formue ved fusion		272.423	0
Overført af årets resultat		1.600.014	1.312.232
<b>Egenkapital i alt</b>		<b>12.922.210</b>	<b>11.049.772</b>
Gæld til kreditinstitutter		1.536.474	
Medlemsindskud		540.900	488.300
Anden gæld	12	2.461.444	2.146.068
Mellemregning til klubfællesskabet		0	0
Kreditorer		84.361	7.974
<b>Kortfristede gældsforpligtelser</b>		<b>4.623.178</b>	<b>2.642.342</b>
<b>Gæld i alt</b>		<b>4.623.178</b>	<b>2.642.342</b>
<b>PASSIVER I ALT</b>		<b>17.545.387</b>	<b>13.692.114</b>
Eventualforpligtelser	15		
Eventualaktiver	16		

## NOTER TIL ÅRSREGNSKABET

<u>Note</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>1 NETTOINDTÆGTER</b>		
Kontingent	553.477	466.493
Tegningsprovision	1.854.555	1.880.133
Porteføljeprovision	1.397.494	1.364.971
Administrationstilskud	951.294	888.782
Administrationstilskud andre klubber	0	714.032
Kontingent og transporthjælp	1.089.196	971.264
Ikke hævet medlemsindskud	0	119.500
Div. indtægter, inkl. vækstprovision, lokaletilskud mv.	1.159.407	389.757
	<u>7.005.423</u>	<u>6.794.932</u>
<b>2 PERSONALEOMKOSTNINGER</b>		
Lønninger, honorarer, pension m.v.	5.832.818	6.617.229
Bestyrelseshonorarer m.v.	450.000	450.000
Lønsumsafgift	988.127	1.090.773
Feriepenge og feriepengeregulering	579.249	376.562
Kurser	12.548	76.938
Lønrefusion	-157.886	-214.914
Andre personaleomkostninger	163.249	322.306
	<u>7.868.104</u>	<u>8.718.894</u>
<b>3 SALGSOMKOSTNINGER</b>		
Annoncer og reklame	24.574	67.953
Rejseomkostninger	0	0
Repræsentation	942	4.133
Diverse andre salgsomkostninger	102.315	75.551
	<u>127.831</u>	<u>147.637</u>
<b>4 AFSKRIVNINGER</b>		
Bygninger	40.800	40.800
Ombygninger	0	0
Driftsmidler	0	0
Tab/gevinst ved afståelse af anlægsaktiver	0	0
	<u>40.800</u>	<u>40.800</u>

## NOTER TIL ÅRSREGNSKABET

<u>Note</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>5 ADMINISTRATIONSOMKOSTNINGER</b>		
Kontorartikler	23.488	26.011
Telefon, internet m.v.	37.405	28.886
Småanskaffelser	79.311	78.177
EDB-udgifter	36.100	55.892
Drift af kopimaskine	10.164	15.475
Porto og gebyrer	10.225	10.064
Møder, forretningsudvalg samt ledelse m.v.	68.830	119.246
Advokat	0	0
Bogholderiservice	26.205	64.938
Revisor	44.750	49.000
Servicering GF Odense	12.203	44.185
Diverse administrative omkostninger, netto	680.009	696.540
	<u>1.028.691</u>	<u>1.188.412</u>
<b>6 LOKALEOMKOSTNINGER</b>		
Lejeindtægter	-160.645	0
Ejendomsskatter	40.366	30.351
Fællesomkostninger	115.108	31.313
Varme, netto	20.463	21.178
El	31.319	29.781
Renovation og rengøring	136.049	118.248
Reparation og vedligeholdelse	881	6.736
Andre omkostninger vedr. lokalerne	13.750	18.060
Forsikring	9.079	0
	<u>206.371</u>	<u>255.667</u>
<b>7 FINANSIELLE INDTÆGTER</b>		
Renteindtægter, bank m.v.	0	0
Renter og afkast værdipapirer	203.383	104.179
Kursreguleringer værdipapirer	348.289	674.088
Diverse finansielle indtægter	0	0
	<u>551.673</u>	<u>778.267</u>



## NOTER TIL ÅRSREGNSKABET

<u>Note</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>8 OMKOSTNINGER DÆKKET AF KLUBFÆLLESSKABET</b>		
Personaleomkostninger	4.074.083	3.349.656
Administrationsomkostninger	159.424	272.362
Lokaleomkostninger	192.984	268.315
	<u>4.913.025</u>	<u>3.890.333</u>
<b>9 SKAT</b>		
Skat vedrørende tidligere år	0	0
Skat af årets resultat	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>Ejendomme</u>	<u>Driftsmidler</u>
<b>10 MATERIELLE ANLÆGSAKTIVER</b>		
Anskaffelsessum primo	1.887.438	200.260
Årets netto tilgang	3.038.287	0
Samlet anskaffelsessum ultimo	4.925.725	200.260
Af- og nedskrivninger primo	1.130.064	200.260
Årets afgang af afskrivninger	0	0
Årets af- og nedskrivninger	40.800	0
Samlede af- og nedskrivninger ultimo	1.170.864	200.260
Regnskabsmæssig værdi ultimo	<u>3.754.861</u>	<u>0</u>
Offentlig ejendomsværdi	<u>4.730.000</u>	<u>2.480.000</u>
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>11 VÆRDIPAPIRER</b>		
Dansk Porteføljepleje Extra	9.858.742	9.472.928
Andre investeringer	0	0
	<u>9.858.742</u>	<u>9.472.928</u>

## NOTER TIL ÅRSREGNSKABET

<u>Note</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>12 ANDEN GÆLD</b>		
Medlemsindskud 1-3 år gamle	230.600	230.600
Skyldige feriepenge	841.981	547.362
Skyldige omkostninger og forudbetalinger	789.742	1.368.106
Skyldige A-skatter og andre lønrelaterede poster	599.121	0
Mellemregning til GF Forsikring	0	0
Skattekonto	0	0
	<u>2.461.444</u>	<u>2.146.068</u>
<b>13 ANDRE TILGODEHAVENDER</b>		
Tilgodehavende GF Forsikring	-82.520	0
Deposita frankering m.v.	11.804	11.804
Forudbetalinger	0	0
Andre tilgodehavender	3.733	165.299
	<u>-66.983</u>	<u>177.103</u>
<b>14 LIKVIDER</b>		
Kasse	0	0
Danske Bank	3.421.716	1.929.394
	<u>3.421.716</u>	<u>1.929.394</u>
<b>15 EVENTUALFORPLIGTELSE</b>		
Foreningens andel af udestående garantier andrager kr. 32.988. Foreningen har ingen andre eventualforpligtelser ved regnskabsårets udgang.		
<b>16 EVENTUALAKTIVER</b>		
Foreningen har indestående i GF udviklingsenhed, som ved årets udgang andrager kr. 811.433. Aktivet er nedskrevet til kr. 0, da tilgodehavendet er båndlagt og ikke omsætteligt.		

## GF Kommunal<sup>®</sup>

Strandvejen 59  
2100 København Ø

### REGSKABSSAMMENDRAG AF ÅRSRAPPORTEN FOR 2020

RESULTATOPGØRELSE	2020	2019	AKTIVER	2020	2019	PASSIVER	2020	2019
Nettoindtægter	7.005.423	6.794.932	Ejendomme	3.754.861	757.374	Egenkapital ved årets start	11.049.772	9.737.540
Udgifter til transportbælp m.v.	1.019.104	985.565	Driftsmateriel og inventar	0	0	Tilgang ved fusion	272.423	0
<b>Bruttofortjeneste</b>	5.986.320	5.809.367	<b>Materielle anlægsaktiver</b>	<b>3.754.861</b>	<b>757.374</b>	Overført af årets resultat	1.600.014	1.312.232
Personaleomkostninger	7.868.104	8.718.894	Aktier i GF Medlemsskabet	501.700	501.700	<b>Egenkapital i alt</b>	<b>12.922.210</b>	<b>11.049.772</b>
Salgsomkostninger	127.831	147.637	Andre værdipapirer	9.858.742	9.472.928	Gæld til kreditinstitutter	1.536.474	0
Administrationsomkostninger	1.028.691	1.188.412	<b>Finansielle anlægsaktiver</b>	<b>10.360.442</b>	<b>9.974.628</b>	<b>Langfristede gældsforpligtelser</b>	<b>1.536.474</b>	<b>0</b>
Lokaleomkostninger	206.371	255.667						
Omkostninger dækket af klubfællesskabet	-4.426.492	-5.135.464						
<b>Resultat før afskrivninger og fin. poster</b>	<b>1.181.815</b>	<b>634.221</b>	<b>Anlægsaktiver i alt</b>	<b>14.115.303</b>	<b>10.732.002</b>	Medlemsindskud	540.900	488.300
						Kreditorer	84.361	7.974
Afskrivninger	40.800	40.800	Mellemregning til klubfællesskabet	40.237	800.625	Anden gæld	2.461.444	2.146.068
<b>Resultat før finansielle poster</b>	<b>1.141.015</b>	<b>593.421</b>	Tilgodehavende skat	35.114	52.991	Mellemregning til klubfællesskabet	0	0
			Andre tilgodehavender	-66.983	177.103	Skyldig skat	0	0
Finansielle indtægter	551.673	778.267	<b>Tilgodehavender</b>	<b>8.368</b>	<b>1.030.719</b>	Forudmodtaget indtægt	0	0
Finansielle udgifter	92.673	59.456	<b>Likvide beholdninger</b>	<b>3.421.716</b>	<b>1.929.394</b>	<b>Kortfristede gældsforpligtelser</b>	<b>3.086.704</b>	<b>2.642.342</b>
<b>Resultat før skat:</b>	<b>1.600.014</b>	<b>1.312.232</b>	<b>Omsætningsaktiver i alt</b>	<b>3.430.084</b>	<b>2.960.112</b>	<b>Gæld i alt</b>	<b>4.623.178</b>	<b>2.642.342</b>
Skat af årets resultat	0	0						
<b>ÅRETS RESULTAT</b>	<b>1.600.014</b>	<b>1.312.232</b>	<b>AKTIVER I ALT</b>	<b>17.545.387</b>	<b>13.692.114</b>	<b>PASSIVER I ALT</b>	<b>17.545.387</b>	<b>13.692.114</b>

Foreningens årsrapport fremlægges på klubbens kontor. Sammenlægning af årsrapporten for 2020 vil senere blive tilgængelig på foreningens hjemmeside.

# Revisorfællesskabet i Lyngby

MBA Revision ApS

KONTORFÆLLESSKAB AF STATS-AUTORISERED E REVISORER

---

## GF Kommunal f.m.b.a.

Strandvejen 59, 2100 København Ø

CVR-nr. 25 17 49 76

### Opgørelse af skattepligtig indkomst for indkomståret 2020

7172-20

---

Lyngby Hovedgade 54 A, 1.sal · 2800 Kgs. Lyngby · Telefon 31 31 36 67

[mba@mbarevision.dk](mailto:mba@mbarevision.dk) - [www.mbarevision.dk](http://www.mbarevision.dk)

KRESTON – SAMARBEJDE MELLEM STATS-AUTORISERED E REVISORER - MEDLEM AF KRESTON INTERNATIONAL

# INDHOLDSFORTEGNELSE

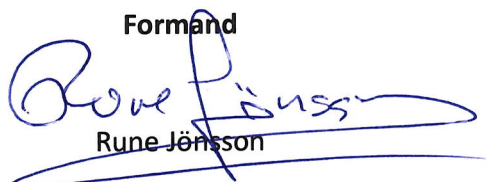
	<u>Side</u>
Ledelseserklæring	2
Den uafhængige revisors erklæring	3
Skattespecifikationer	4

## LEDELSESPÅTEGNING

Jeg har godkendt opgørelsen af den skattepligtige indkomst for GF Kommunal f.m.b.a. regnskabsåret 2020.

Endvidere kan jeg bekræfte, at der ikke mig bekendt foreligger yderligere oplysninger af betydning for opgørelsen af den skattepligtige indkomst, udover de i opgørelsen anførte forhold.

København Ø, den 4. marts 2021

Formand  
  
Rune Jönsson

## REVISORERKLÆRING

### Til ledelsen i GF Kommunal f.m.b.a.

Vi har opstillet Bilag til selvangivelse for GF Kommunal f.m.b.a. for regnskabsåret for 1. januar 2020 - 31. december 2020, på grundlag af virksomhedens årsregnskab for 2020 og øvrige oplysninger, som ledelsen har tilvejebragt. Bilag til selvangivelse omfatter opgørelse af skattepligtig indkomst med tilhørende noter og specifikationer.

Vi har udført opgaven i overensstemmelse med ISRS 4410, Opgaver om opstilling af finansielle oplysninger.

Vi har anvendt vores faglige ekspertise til at assistere ledelsen med at udarbejde og præsentere Bilag til selvangivelsen efter gældende skattelovgivning. Vi har overholdt relevante bestemmelser i revisorloven og FSR – danske revisors etiske regler for revisorer, herunder principper vedrørende integritet, objektivitet, faglig kompetence og fornøden omhu.

Bilag til selvangivelsen samt nøjagtigheden og fuldstændigheden af de oplysninger, der er anvendt til opstillingen af Bilag til selvangivelsen, er ledelsens ansvar.

Da en opgave om opstilling af finansielle oplysninger ikke er en erklæringsopgave med sikkerhed, er vi ikke forpligtet til at verificere nøjagtigheden eller fuldstændigheden af de oplysninger, ledelsen har givet os til brug for at opstille Bilag til selvangivelsen. Vi udtrykker derfor ingen revisions- eller gennemgangskonklusion om, hvorvidt Bilag til selvangivelsen er udarbejdet i overensstemmelse med gældende skattelovgivning.

Som anført i beskrivelse af principper for opgørelse af den skattepligtige indkomst i Bilag til selvangivelsen er dette udarbejdet og præsenteret på det grundlag, der er foreskrevet i gældende skattelovgivning med henblik på selskabets overholdelse af lovgivningen. Bilag til selvangivelsen er således udarbejdet udelukkende med henblik herpå og kan være uegnet til andre formål.

Kgs. Lyngby, den 4. marts 2021

**Revisorfællesskabet i Lyngby**  
MBA Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab  
CVR nr. 33 15 04 82

**Michael Bo Andersen**  
Statsautoriseret revisor

## SKATTESPECIFIKATIONER

### OPGØRELSE AF DEN SKATTEPLIGTIGE INDKOMST

Skattepligtig andel af provision, oplyst af GF Forsikring A/S 11,26%

	I alt	Ej skattepl.	Skattepligt.
Porteføljeprovisioner	1.397.494	1.240.136	157.358
Tegningsprovisioner	1.854.555	1.645.732	208.823
Andre provisioner	1.159.407	1.159.407	0
Kontingenter	553.477	553.477	0
Ej hævet indskud	0	0	0
<b>Netto indtægter i alt</b>	<b>4.964.933</b>	<b>4.598.752</b>	<b>366.181</b>
I procent		92,62%	7,38%
Personaleomkostninger	7.868.104	7.287.805	580.300
Salgsomkostninger	127.831	118.403	9.428
Administrationsomkostninger	1.028.691	952.821	75.869
Lokaleomkostninger	206.371	191.151	15.221
Netto transportordning	-70.093	-64.923	-5.170
Administrationstilskud GF Forsikring	-951.294	-881.133	-70.161
<b>Udgifter i alt</b>	<b>8.209.610</b>	<b>7.604.124</b>	<b>605.487</b>
<b>Indkomst før afskrivning og finansiering</b>	<b>-3.244.678</b>	<b>-3.005.372</b>	<b>-239.306</b>
Afskrivninger ejendom	-40.800	-40.800	0
Øvrige afskrivninger	0	0	0
Finansielle indtægter	551.673	551.673	0
Finansielle omkostninger	-92.673	-92.673	0
<b>Indkomst</b>	<b>-2.826.478</b>	<b>-2.587.172</b>	<b>-239.306</b>
<b>Skattepligtig indkomst</b>			<b>-239.306</b>
<b>Beregnet skat</b>			<b>0</b>



# **Revisorfællesskabet i Lyngby**

**MBA Revision ApS**

KONTORFÆLLESSKAB AF STATS-AUTORISERED E REVISORER

---

## **GF Kommunal f.m.b.a.**

**Revisionsprotokollat  
af den 4. marts 2021**

7172-20

---

Lyngby Hovedgade 54 A, 1.sal · 2800 Kgs. Lyngby · Telefon 31 31 36 67

[mba@mbarevision.dk](mailto:mba@mbarevision.dk) - [www.mbarevision.dk](http://www.mbarevision.dk)

KRESTON – SAMARBEJDE MELLEM STATS-AUTORISERED E REVISORER - MEDLEM AF KRESTON INTERNATIONAL

## **1. REVISION AF ÅRSREGNSKABET**

### **1.1. Indledning**

Som valgte revisorer for GF Kommunal f.m.b.a. har vi afsluttet revisionen af årsrapporten for regnskabsåret 2020.

Årsrapporten for år 2020 udviser et resultat på kr. 1.600.014, samlede aktiver på kr. 17.545.387 og en egenkapital på kr. 12.922.210.

### **1.2. Konklusion af den udførte revision og revisionspåtegning**

Vor rapportering om den udførte revision har været tilrettelagt således, at væsentlige observationer og vurderinger, som efter vor opfattelse burde meddeles til virksomhedens ledelse er medtaget i revisionsprotokollen, hvilket ligeledes gælder kommentarer til udvalgte poster i årsrapporten.

I tilknytning til revisionen af årsrapporten har vi gennemgået selvangivelsen. Dette regnskabsmateriale indeholder sammen med årsrapporten og nærværende protokollat de oplysninger, som efter vor opfattelse er nødvendige for ledelsens stillingtagen til aflæggelsen af årsrapporten.

Vor konkluderende rapportering til ledelse og regnskabslæsere om resultatet af den udførte revision er sammenfattet i revisionspåtegningen på årsrapporten.

Godkender ledelsen årsrapporten i den foreliggende form, vil vi forsyne årsrapporten med en påtegning uden forbehold eller supplerende bemærkninger.

## **2. SÆRLIGE FORHOLD VEDRØRENDE REGNSKABET FOR ÅR 2020**

Der er ingen særlige forhold i regnskabet for 2020.

### 3. KOMMENTARER TIL ÅRSREGNSKABET

Vi har kun i mindre omfang kunnet bygge vor revision på den interne kontrol i de systemer og forretningsgange, der anvendes i virksomheden. Årsagen dertil er, at der ikke er mulighed for at opbygge systemer med indbyggede kontroller, når få personer varetager samtlige funktioner.

Vi må derfor konstatere, at fejl, der kan opstå som følge af, at samme person bestrider udførende og kontrollerende funktion, har vi ingen eller kun begrænsede mulighed for at opdage, og der findes ingen praktisable revisionsmetoder til at afsløre sådanne fejl.

Revisionen er i væsentlig grad baseret på en gennemgang af registreringerne og det hertil hørende bilagsmateriale.

Revisionen har i øvrigt ikke givet anledning til omtale af konkrete fejl, mangler eller usikkerheder, som efter vor opfattelse kræver ledelsens opmærksomhed.

Til enkelte poster i årsrapporten og andre forhold vedrørende årsregnskabet skal vi anføre følgende:

#### 3.1. INTERNE KONTROLLER

Vi vil anbefale at der etableres kompenserende kontroller for den manglende funktionsadskillelse. I den forbindelse vil vi anbefale at et af ledelsesmedlemmerne løbende og mindst én gang månedligt godkender afstemninger af væsentlige aktiver og forpligtelse, herunder likvider, debitorer og kreditorer.

#### 3.2. RESULTATOPGØRELSEN

Resultatopgørelsens poster er revideret og analyseret på grundlag af specifikationer, udvalgt dokumentationsmateriale samt afstemningsmateriale.

#### 3.3. BALANCEN

##### **Anlægsaktiver**

Selskabets anlægskartotek danner grundlag for beregning af regnskabsmæssige afskrivninger, som foretages lineært over den forventede levetid. Vi har kontrolleret, at afskrivningerne er foretaget i overensstemmelse med den beskrevne regnskabspraksis. Vi kan herefter tilslutte os værdiansættelsen.

### **Likvide beholdninger**

Vi har afstemt selskabets likvide beholdninger og værdipapirer til den forelagte dokumentation.

### **Anden gæld**

Vi har påset, at der for alle væsentlige gældsforpligtelser foreligger behørigt dokumentations- og afstemningsmateriale, ligesom vi har analytisk har vurderet, at alle gældsforpligtelser er indregnet.

### **3.43 REVISIONSDIFFERENCER**

Vi har i henhold til aftale assisteret med udarbejdelsen af årsregnskabet og i den forbindelse foreslået forskellige korrektioner til bogholderiet. Vi henviser til de fremsendte efterposteringer.

## **4. SKATTEMÆSSIGE FORHOLD**

### **4.1. Skat af årets skattepligtige indkomst**

Revisionen af årsrapporten er tilrettelagt med henblik på at opfylde lovgivningens krav herom, og tager således ikke sigte på revision af indkomstopgørelsen eller at alle poster er behandlet korrekt.

Vi har ydet assistance med opgørelsen af den skattepligtige indkomst og i hovedtræk påset, at gældende skatteregler og skattepraksis er fulgt. Vi er ikke bekendt med forhold, som kan give anledning til regulering af den opgjorte indkomst.

Vi henviser til den af os udarbejdede opgørelse af skattepligtig indkomst for 2020. Opgørelsen er forsynet med separat revisorerklæring, hvortil vi henviser.

## 5. ØVRIGE OPLYSNINGER

### 5.1. Protokoller m.v.

Vi har påset, at virksomheden overholder bestemmelserne i årsregnskabsloven om forelæggelse og underskrivelse af revisionsprotokollater på bestyrelsesmøder.

I henhold til lovgivningen skal vi redegøre for vores opfattelse af vort samarbejde og for lovgivningens afgrænsning af henholdsvis direktionens og revisionens opgaver og ansvar. Vi henviser til afsnit 6.

### 5.2. Ledelsens regnskabserklæring

Selskabets ledelse har i forbindelse med afslutningen af revisionen af årsregnskabet afgivet regnskabserklæring og bekræftet regnskabets fuldstændighed, herunder oplysninger om kautions- og garantiforpligtelser, pantsætninger og øvrige sikkerhedsstillelser, verserende retssager, væsentlige begivenheder efter regnskabsårets udløb, forsikringsforhold og andre vanskelige reviderbare områder.

### 5.3. Nærtstående parter

Årsrapportens oplysninger om nærtstående parter er dels baseret på vort kendskab til virksomheden og revisionen af årsrapporten, dels på de oplysninger vi har modtaget fra ledelsen om nærtstående parter og transaktioner hermed. Vi er ikke bekendt med forhold, der burde fremgå af årsrapporten omtale af nærtstående parter.

#### 5.4. Forsikringsforhold

Virksomhedens forsikringsforhold omfattes ikke af vor revision.

Ifølge ledelsens oplysninger er virksomheden forsvarligt forsikringsdækket i en eventuel skadesituation.

### 6. GENERELT - REVISION OG ANSVAR

#### 6.1. Revisionens formål

Revisionens formål er at undersøge og tage stilling til, om det af ledelsen udarbejdede årsregnskab som helhed giver et redeligt udtryk for virksomhedens resultat og økonomiske stilling, herunder om årsregnskabet er rigtigt udarbejdet i overensstemmelse med lovgivningens og vedtægternes krav, og om det er udarbejdet efter almindeligt anerkendt regnskabspraksis, samt om regnskabet indeholder alle krævede og nødvendige oplysninger.

#### 6.2. Tilrettelæggelse og udførelse af revisionen

Revisionen er tilrettelagt og gennemført på grundlag af en vurdering af risiko og væsentlighed. Som grundlag for risikovurderingen har vi analyseret udviklingen i resultatopgørelsen og balancen, herunder foretaget sammenholdelse med eventuelle budgetter. Risikovurderingen er endvidere baseret på vort kendskab til de i selskabet etablerede forretningsgange og det interne kontrolsystem. Revisionen er dels udført i årets løb og dels i forbindelse med revision af årsregnskabet.

Revisionsindsatsen har været koncentreret om regnskabsposter og områder, hvor der er risiko for væsentlige fejl og mangler.

Revisionen af årsregnskabet har ikke omfattet en detaljeret gennemgang af alle årets transaktioner, men er baseret på stikprøver. Ved revisionen af resultatopgørelsen har vi overbevist os om, at væsentlige indtægter og udgifter er medtaget, ligesom vi har sikret os, at indtægter og udgifter er periodiseret korrekt. Ved revision af balancen har vi overbevist os om de opførte aktivers tilhørsforhold til selskabet, om deres tilstedeværelse på statutidspunktet samt om deres forsvarlige vurdering. Vi har endvidere kontrolleret, at de gældsposter og forpligtelser, der os bekendt påhviler selskabet, er rigtigt udtrykt i årsregnskabet.

Ved udførelsen af vor revision har vi i rimeligt omfang været opmærksomme på forhold, der kan tyde på besvigelser og andre uregelmæssigheder. Vi har ikke ved revisionen for regnskabsåret 2020 konstateret uregelmæssigheder. Vi skal i den forbindelse henvise til efterfølgende afsnit om ledelsens ansvar, idet besvigelser og uregelmæssigheder bedst imødegås ved etablering af fornuftige forretningsgange og en stærk intern kontrol.

### 6.3. **Revisors ansvar**

Vi har som revisorer ansvaret for, at revisionen tilrettelægges og gennemføres på en sådan måde, at vor revision i rimeligt omfang afdækker de risici, der er for væsentlige fejl og mangler i regnskabet. Vi har desuden pligt til gennem vor revision at erhverve os en begrundet overbevisning om regnskabets rigtighed.

### 6.4. **Ledelsens ansvar for regnskabsaflæggelsen ifølge årsregnskabsloven og selskabslovgivningen**

Bestyrelsen og direktionen er ansvarlig for, at der udarbejdes et årsregnskab bestående af balance, resultatopgørelse, noter og årsberetning i overensstemmelse med lovgivningens og vedtægternes regler herom.

Direktionen skal sørge for, at selskabets bogføring sker under iagttagelse af lovgivningens regler herom, og at formueforvaltningen kontrolleres på en efter selskabets forhold tilfredsstillende måde. Bestyrelsen skal endvidere tage stilling til, om selskabets kapitalberedskab til enhver tid er forsvarligt i forhold til selskabets drift.

## 7. **ANDRE OPGAVER**

Udover den lovpligtige revision har vi

- ydet skattemæssig assistance i forbindelse med endelig opgørelse af virksomhedens indkomst og selvangivelsen for indkomståret
- ydet regnskabsmæssig assistance i forbindelse med udarbejdelsen af årsrapporten for år 2020

## 8. REVISORS ERKLÆRING PÅ REVISIONSPROTOKOLLEN

### Revisors erklæring på revisionsprotokollatet

I henhold til lovgivning om godkendte revisorer skal vi oplyse:

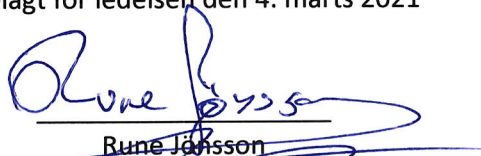
at vi opfylder de i lovgivningen indeholder habilitetsbetingelser, og  
at vi under vor revision har modtaget alle de oplysninger som vi har

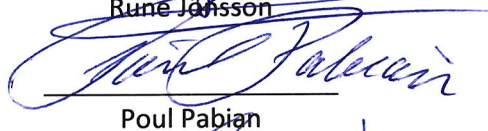
Kgs. Lyngby, den 4. marts 2021

**Revisorfællesskabet i Lyngby**  
MBA Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab

**Michael Bo Andersen**  
Statsautoriseret revisor

Forelagt for ledelsen den 4. marts 2021

  
Rune Jønsson

  
Poul Pabian

  
Peter Holger Sørensen

  
Mette Lene Kempf Holm



4. marts 2021

Revisorfællesskabet i Lyngby  
MBA Revision ApS  
Lyngby Hovedgade 54 A, 1. sal  
2800 Kgs. Lyngby  
Att. Michael Bo Andersen

**Ledelseserklæring for GF Kommunal f.m.b.a. i forbindelse med årsrapporten for perioden  
1. januar 2020 - 31. december 2020**

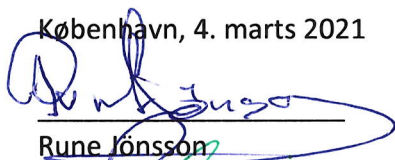
Efter anmodning bekræftes hermed, at det udarbejdede årsregnskab for 2020 der udviser et nettoresultat på kr. 1.600.014 og en egenkapital på kr. 12.922.210 efter min opfattelse indeholder alle oplysninger til bedømmelse af årets resultat og selskabets økonomiske stilling pr. 31. december 2020.

Endvidere bekræftes særskilt følgende oplysninger som ligeledes er meddelt til brug for revisionen af selskabets årsrapport for 2020:

1. Jeg er ikke bekendt med forhold af betydning for årsrapporten som ikke allerede er kommet til jeres kendskab. Jeg har ikke kendskab til væsentlige aftaler, kontrakter, transaktioner m.v., som ikke er blevet forevist jer under jeres revision.
2. Samtlige aktiver, gældsposter og forpligtelser er medtaget og fremgår på den rigtige måde af årsrapporten. Eventuelle indskrænkninger i dispositionsretten - ejendomsforbehold, pantsætninger etc. - er oplyst i årsrapporten.
3. Foretagne hensættelser til imødegåelse af tab er efter min opfattelse tilstrækkeligt til at dække den risiko, der hviler på aktiverne. Der er herudover ikke aktiver, hvor der er tale om mere end normal forretningsmæssig risiko.
4. Ingen direktør, bestyrelsesmedlem eller aktionærer har eller har haft lån i virksomheden, udover de i årsrapporten anførte
5. Selskabet har ikke pensions-, veksel-, kautions-, garanti-, leasing- eller hermed beslægtede forpligtelser, der ikke fremgår af årsrapporten
6. Der verserer ikke retssager eller foreliggende andre forhold, herunder miljømæssige forhold som skønnes at indebære væsentlige risiko for selskabet, hvortil der ikke er taget hensyn i årsrapporten.
7. Virksomheden har ikke indgået købs- samt salgskontrakter, der er ekstraordinære i relation til virksomhedens normale forhold, eller som i forhold til prisniveauet på balancedagen er tabsgivende skønnes tilstrækkelige til at dække evt. skadessituationer.

8. Der er tegnet forsikringer, som løbende revurderes, og som ud fra virksomhedens forhold og en risikovurdering skønnes tilstrækkelige til at dække evt. skadessituationer.
9. Jeg har ikke siden den sidst afgivne ledelseserklæring konstateret besvigelser, som ikke er kommet revisor til kendskab ligesom jeg fortsat anser de eksisterende interne kontroller og forretningsgange for tilstrækkelige til at minimere for utilsigtet fejlinformation i årsrapporten samt til at sikre selskabets værdier imod misbrug.
10. Der er i tiden mellem regnskabsafslutningen og underskrifts datoen ikke forekommet forhold eller transaktioner med væsentlige indflydelse på selskabet økonomiske stilling hvortil der ikke allerede er taget hensyn i regnskabet eller hvorom der er oplyst i årsberetningen.
11. Jeg skal erklære, at samhandel med foreningens nærtstående parter, er sket på markedsvilkår.

København, 4. marts 2021



Rune Jönsson



Peter Holger Sørensen

# Revisorfællesskabet i Lyngby

MBA Revision ApS

KONTORFÆLLESSKAB AF STATS AUTORISERED E REVISORER

---

## GF Administrationsfællesskabet

Strandvejen 59, 2100 København Ø

### Omkostningsregnskab

1. januar 2020 - 31. december 2020

7172-20

---

Lyngby Hovedgade 54 A, 1.sal · 2800 Kgs. Lyngby · Telefon 31 31 36 67

[mba@mbarevision.dk](mailto:mba@mbarevision.dk) - [www.mbarevision.dk](http://www.mbarevision.dk)

KRESTON – SAMARBEJDE MELLEM STATS AUTORISERED E REVISORER - MEDLEM AF KRESTON INTERNATIONAL

**FORDELINGSNØGLE AF OMKOSTNINGER**

Afdeling	Bil fors. Fordeling%	Øvrige fors. Fordeling%	Samlet	Nytegning	Vægtet
105	42,38%	39,40%	40,89%	53,18%	44,99%
102	15,81%	16,75%	16,28%	12,67%	15,08%
108	5,46%	5,75%	5,61%	3,23%	4,81%
113	2,10%	1,97%	2,04%	0,79%	1,62%
132	2,67%	2,53%	2,60%	1,78%	2,33%
133	1,59%	1,57%	1,58%	1,56%	1,57%
174	10,28%	11,08%	10,68%	9,27%	10,21%
186	3,68%	3,23%	3,46%	5,44%	4,12%
194	16,03%	17,72%	16,88%	12,08%	15,28%
	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

**OMKOSTNINGER TIL FÆLLESREGNSKAB**

Afdeling	Fordeling	Personale	Admin.	Lokale	I alt
105	44,99%	3.331.546	130.368	157.811	3.619.725
102	15,08%	1.116.522	43.691	52.888	1.213.101
108	4,81%	356.458	13.949	16.885	387.291
113	1,62%	119.971	4.695	5.683	130.349
132	2,33%	172.304	6.742	8.162	187.209
133	1,57%	116.515	4.559	5.519	126.594
174	10,21%	756.115	29.588	35.816	821.519
186	4,12%	304.865	11.930	14.441	331.236
194	15,28%	1.131.333	44.271	53.590	1.229.194
	<u>100,00%</u>	<u>7.405.629</u>	<u>289.792</u>	<u>350.796</u>	<u>8.046.217</u>

**MELLEMREGNING PR. 31. DECEMBER 2019**

Afdeling	Aconto	Personale	Admin.	Lokale	Saldo
105	4.203.343	3.331.546	130.368	157.811	583.618
102	1.251.416	1.116.522	43.691	52.888	38.314
108	385.686	356.458	13.949	16.885	-1.605
113	130.593	119.971	4.695	5.683	244
132	109.220	172.304	6.742	8.162	-77.988
133	133.561	116.515	4.559	5.519	6.968
174	852.417	756.115	29.588	35.816	30.898
186	359.422	304.865	11.930	14.441	28.186
194	1.246.460	1.131.333	44.271	53.590	17.266
	<u>8.672.118</u>	<u>7.405.629</u>	<u>289.792</u>	<u>350.796</u>	<u>625.901</u>

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>PERSONALEOMKOSTNINGER</b>		
Lønninger, honorarer, pension m.v.	5.793.818	6.578.229
Honorar forretningsudvalg	39.000	39.000
Lønsumsafgift	988.127	1.090.773
Feriepenge og feriepengeregulering	579.249	376.562
Kurser	12.548	76.938
Lønrefusion	-157.886	-214.914
Andre personaleomkostninger	150.774	304.941
	<u>7.405.629</u>	<u>8.251.529</u>
 <b>ADMINISTRATIONSOMKOSTNINGER</b>		
Kontorartikler	23.488	26.011
Telefon, internet m.v.	12.300	9.937
Småanskaffelser	79.311	78.177
EDB-udgifter	36.100	55.892
Drift af kopimaskine	10.164	15.475
Porto og gebyrer	10.225	10.064
Møder, forretningsudvalg samt ledelse m.v.	1.224	9.188
Bogholderiservice, konsulenthonorarer m.v.	26.205	64.938
Revisor	24.750	29.000
Servicering GF Odense	12.203	44.185
Provisioner til fordeling	0	-72.440
Diverse administrative omkostninger	53.821	64.731
	<u>289.792</u>	<u>335.156</u>
 <b>LOKALEOMKOSTNINGER</b>		
Markedsleje baseret på mæglervurdering indekseret	312.083	304.471
Lokaletilskud	-150.000	-150.000
Forbrug	188.713	175.944
	<u>350.796</u>	<u>330.415</u>