

HIMMERLAND SALG & SERVICE A/S

Himmerlandsgade 110
9600 Aars

Årsrapport
1. januar 2015 - 31. december 2015

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling den

26/04/2016

Jesper Bierregaard
Dirigent

Indhold**Virksomhedsoplysninger**

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

Påtegninger

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

Erklæringer

Den uafhængige revisors erklæringer	5
---	---

Ledelsesberetning

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

Årsregnskab

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

Resultatopgørelse	10
-------------------------	----

Balance	11
---------------	----

Egenkapitalopgørelse	11
----------------------------	----

Noter	14
-------------	----

Virksomhedsoplysninger

Virksomheden	HIMMERLAND SALG & SERVICE A/S Himmerlandsgade 110 9600 Aars
	CVR-nr: 13684774 Regnskabsår: 01/01/2015 - 31/12/2015
Bankforbindelse	Jutlander Bank Markedsvej 5,7 9600 Aars DK Danmark
Revisor	REDMARK STATS-AUTORISERET REVISIONSPARTNERSELSKAB Hasseris Bymidte 6 Aalborg DK Danmark CVR-nr: 29442789 P-enhed: 1012163351

Ledespåtegning

Ledelsen har dags dato aflagt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2015 for Himmerland Salg & Service as.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

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

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for de forhold, som beretningen omhandler. Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Aars, den 08/03/2016

Direktion

Ole Færch

Bestyrelse

Bjarne Møller Bertelsen

Niels Quist-Jensen

Erling Hedemand Sørensen

Kresten Kusk Hyldahl

Per Mikkelsen

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i HIMMERLAND SALG & SERVICE A/S

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for HIMMERLAND SALG & SERVICE A/S 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.

Erklæringer i henhold til anden lovgivning og øvrig regulering

Udtalelse om ledelsesberetningen

Vi har i henhold til årsregnskabsloven gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i tillæg til den udførte revision af årsregnskabet. Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

Aalborg, 08/03/2016

Alex Kristensen
Statsautoriseret revisor
REDMARK STATS AUTORISERET REVISIONSPARTNERSELSKAB
CVR: 29442789

Ledelsesberetning

Selskabets 26. regnskabsår, der omfatter perioden fra 1. januar til 31. december 2015, blev et utilfredsstillende år for Himmerland Salg & Service A/S.

Årets resultat udviser et underskud på 0,8 mio. kr. efter skat, og egenkapitalen udgør pr. 31. december 2015 0,9 mio. kr.

Der har i perioden været stort set uændrede honorarindtægter. Indtægterne fra tegnings- og portefølje-provisioner har været stigende, mens indtægterne fra skadestaksering og besigtigelser m.v. i perioden tilsvarende er faldet i forhold til 2014.

Der er realiseret honorar på 1,3 mio. kr. fra ekstern samarbejdspartner i 2015, hvilket medvirker til et positivt forløb af dette samarbejde.

De samlede honorarindtægter udgør 16,8 mio. kr. i 2015.

Personaleudgifterne udviser en større stigning i 2015 som følge af flere ansatte.

Resultatet før renter udgør et underskud på 1,0 mio. kr. mod et overskud på 1,0 mio. kr. i 2014. Efter renter og afsat skat udgør nettoresultatet et underskud på 0,8 mio. kr.

Der henvises i øvrigt til efterstående resultatopgørelse og balance.

I 2016 vil der være yderligere fokus på betjening af privatforsikringskunder - både nuværende, men også nye kunder. Den øgede fokusering på servicemæssige tiltag overfor moderselskabets kundebestand vil tillige medføre nye initiativer på dette område i løbet af 2016.

Alle kunderettede salgsopgaver er nu samlet i to forsikringsbutikker i Aars og Aalborg.

Der er ikke indtruffet begivenheder efter regnskabsårets afslutning, som væsentligt vil kunne påvirke selskabets økonomiske stilling.

Anvendt regnskabspraksis

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

Årsrapporten er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

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, 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 nedenfor for hver enkelt regnskabspost.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige tab og risici, der fremkommer, inden årsregnskabet aflægges, og som vedrører forhold, der eksisterede på balancedagen.

RESULTATOPGØRELSEN

Bruttofortjeneste

Bruttofortjenesten indeholder nettoomsætning med fradrag af eksterne omkostninger.

Finansielle poster

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

Skat af årets resultat

Årets skat, der består af årets aktuelle selskabsskat og ændring i udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte i egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte på egenkapitalen.

Selskabet er omfattet af de danske regler om tvungen sambeskatning med tilknyttede virksomheder.

Den aktuelle danske selskabsskat fordeles ved afregning af sambeskatningsbidrag mellem de sambeskattede virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster. I tilknytning hertil modtager virksomheder med skattemæssigt underskud sambeskatningsbidrag fra virksomheder, der har kunnet anvende dette underskud (fuld fordeling).

BALANCEN

Materielle anlægsaktiver

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

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.

Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider: Andre anlæg, driftsmateriel og inventar 3-8 år

Småaktiver med en forventet levetid under 1 år indregnes i anskaffelsesåret som omkostninger i resultatopgørelsen.

Fortjeneste eller tab ved afhændelse af materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgspris med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen under afskrivninger.

Tilgodehavender

Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominal værdi. Der nedskrives til nettorealisationseværdien med henblik på at imødegå forventede tab.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, som er indregnet under aktiver, omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Selskabsskat og udskudt skat

Aktuelle skattetilgodehavender og -forpligtelser indregnes i balancen med det beløb, der kan beregnes på grundlag af årets forventede skattepligtige indkomst, reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster samt for betalte acontoskatter. Skattetilgodehavender og -forpligtelser præsenteres modregnet i det omfang, der er legal modregningsadgang, og posterne forventes afregnet netto eller samtidig.

Efter sambeskatningsreglerne hæfter Himmerland Salg & Service as. solidarisk og ubegrænset overfor skattemyndighederne for selskabsskatter og kildeskatter på renter, royalties og udbytter opstået indenfor sambeskatningskredsen.

Udskudt skat er skatten af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser opgjort på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

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. Selskabsskatteprocenten vil i perioden fra 2014 til 2016 blive trinvist nedsat fra 25 % til 22 %, hvilket vil påvirke størrelsen af udskudte skatteforpligtelser og skatteaktiver. Medmindre en indregning med en anden skatteprocent end 22 vil medføre en væsentlig afvigelse i den forventede udskudte skatteforpligtelse eller skatteaktivet, indregnes udskudte skatteforpligtelser og skatteaktiver med 22 %.

Gældsforpligtelser

Andre gældsforpligtelser, som omfatter gæld til leverandører, tilknyttede virksomheder samt anden gæld, måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominal værdi.

Resultatopgørelse 1. jan 2015 - 31. dec 2015

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Bruttofortjeneste/Bruttotab		11.199.338	11.688.427
Personaleomkostninger	1	-12.170.232	-10.618.681
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver		-21.395	-22.874
Resultat af ordinær primær drift		-992.289	1.046.872
Andre finansielle indtægter	2	9.559	27.164
Ordinært resultat før skat		-982.730	1.074.036
Skat af årets resultat		190.539	-263.458
Årets resultat		-792.191	810.578
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		-792.191	810.578
I alt		-792.191	810.578

Balance 31. december 2015

Aktiver

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		67.539	38.934
Materielle anlægsaktiver i alt		67.539	38.934
Anlægsaktiver i alt		67.539	38.934
Fremstillede varer og handelsvarer		150.000	150.000
Varebeholdninger i alt		150.000	150.000
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		182.774	414.983
Tilgodehavende skat		234.976	3.981
Andre tilgodehavender		82.282	99.807
Tilgodehavender i alt		500.032	518.771
Likvide beholdninger		3.180.268	3.233.557
Omsætningsaktiver i alt		3.830.300	3.902.328
Aktiver i alt		3.897.839	3.941.262

Balance 31. december 2015

Passiver

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Registreret kapital mv.	3	1.000.000	1.000.000
Overført resultat		-88.172	704.019
Egenkapital i alt		911.828	1.704.019
Hensættelse til udskudt skat		0	0
Hensatte forpligtelser i alt		0	0
Gældsforpligtelser til tilknyttede virksomheder		583.349	15.413
Skyldig selskabsskat		0	264.307
Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring		2.402.662	1.957.523
Kortfristede gældsforpligtelser i alt		2.986.011	2.237.243
Gældsforpligtelser i alt		2.986.011	2.237.243
Passiver i alt		3.897.839	3.941.262

Egenkapitalopgørelse 1. jan 2015 - 31. dec 2015

	Registreret kapital mv. kr.	Overført resultat kr.	I alt kr.
Egenkapital, primo	1.000.000	704.019	1.704.019
Årets resultat	0	-792.191	-792.191
Egenkapital, ultimo	1.000.000	-88.172	911.828

Noter

1. Personaleomkostninger

	2015 kr.	2014 kr.
Løn og gager	10.181.022	8.861.850
Pensionsbidrag	1.816.066	1.588.199
Andre omkostninger til social sikring	173.144	168.632
	<u>12.170.232</u>	<u>10.618.681</u>

2. Andre finansielle indtægter

	2015 kr.	2014 kr.
Finansielle indtægter fra tilknyttet virksomhed	0	455
Finansielle indtægter i øvrigt	9.559	26.709
	<u>9.559</u>	<u>27.164</u>

3. Registreret kapital mv.

Aktiekapitalen består af 1 aktiebrev a 1.000.000 kr. Aktierne er ikke opdelt i klasser.

	kr.
Ændringer i aktiekapitalen de seneste fem regnskabsår:	
Aktiekapital 01.01.2015	1.000.000
Tilgang, kapitaludvidelse	0
Aktiekapital ultimo	<u>1.000.000</u>