

HIMMERLAND SALG & SERVICE A/S

CVR-nr.: 13684774

Himmerlandsgade 110A
9600 Aars

ÅRSRAPPORT

1. januar 2023 – 31. december 2023

**Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling den**

16. april 2024

Jesper Bierregaard

Dirigent

INDHOLD

Side

VIRKSOMHEDSOPLYSNINGER

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

PÅTEGNINGER

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

ERKLÆRINGER

Den uafhængige revisors revisionspåtegning	5
--	---

LEDELSESBERETNING

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

ÅRSREGNSKAB

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

Resultatopgørelse	11
-------------------------	----

Balance	12
---------------	----

Egenkapitalopgørelse	14
----------------------------	----

Noter	15
-------------	----

VIRKSOMHEDSOPLYSNINGER

Virksomheden HIMMERLAND SALG & SERVICE A/S
Himmerlandsgade 110A
9600 Aars

CVR-nr.: 13684774
Regnskabsår: 01/01/2023 – 31/12/2023

Bankforbindelse Danske Bank
Prinsensgade 11
9000 Aalborg
DK Danmark

Revisor EY Godkendt Revisionspartnerselskab
Dirch Passers Allé 36
2000 Frederiksberg
DK Danmark

CVR-nr: 30700228
P-enhed: 1013415044

LEDELSESPÅTEGNING

Ledelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsperioden 1. januar – 31. december 2023 for HIMMERLAND SALG & SERVICE A/S.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er ledelsens opfattelse, at årsrapporten giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling samt resultatet.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Aars, den 5. marts 2024

Direktion

Thorkild Neesgaard Hansen

Bestyrelse

Erling Hedemand Sørensen
(formand)

Stella Lemvig Nielsen

Niels Quist-Jensen

Liselotte Nøhr

Kirsten Haarbo

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS REVISIONSPÅTEGNING

Til kapitalejeren i Himmerland Salg & Service A/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Himmerland Salg & Service A/S for regnskabsåret 1. januar 2023 – 31. december 2023, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2023 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2023 – 31. december 3 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".

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

Uafhængighed

Vi er uafhængige af selskabet i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisoreres 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.

Ledelsens ansvar for regnskabet

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 selskabets 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 selskabet, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for revisionen af regnskabet

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 koncernens og 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 koncernens og selskabets 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 konklusion er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at koncernen og selskabet 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 bl.a. 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 årsregnskabsloven. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

Frederiksberg, den 5. marts 2024

EY Godkendt Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 30700228

Allan Lunde Pedersen
statsaut. revisor
mne34495

Michael Laursen
statsaut. revisor
mne26804

LEDELSESBERETNING

Virksomhedens væsentligste aktiviteter

Himmerland Salg & Service A/S er et 100 %-ejet datterselskab af Himmerland Forsikring G/S, Himmerlandsgade 110A, 9600 Aars.

Selskabets formål er at drive konsulentvirksomhed inden for salg og risikovurdering.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets 34. regnskabsår, der omfatter perioden fra 1. januar til 31. december 2023, blev et meget tilfredsstillende år for Himmerland Salg & Service A/S.

Årets resultat udviser et overskud på 1.942.275 kr. efter skat mod 196.113 kr. i 2022. Resultatet er højere end forventet.

De samlede honorarindtægter er steget i forhold til 2022, og er i højere niveau end det forventede for 2023, hvilket primært kan henføres til en forøget tegnings- og porteføljeprovision.

Afgiven provision til eksterne samarbejdspartnere er faldet med 204.307 kr. i 2023 og er i lavere niveau end det forventede for året.

Resultatet før renter udgør et overskud på 2.366.221 kr. mod et overskud på 259.241 kr. i 2022. Efter renter og afsat skat udgør nettoresultatet et overskud på 1.942.275 kr.

Egenkapitalen udgør pr. 31. december 2023 8.327.091 kr.

Der henvises i øvrigt til efterstående resultatopgørelse og balance.

Selskabet forventer et resultat for 2024 i niveauet 300.000-600.000 kr.

I 2024 fastholdes fokus på betjening af privatforsikringskunder - både nuværende og nye kunder.

Alle kunderettede salgsopgaver udføres fra de to forsikringsbutikker i Aars og Aalborg.

Begivenheder efter balancedagen

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 virksomheder i Regnskabsklasse B. Der er foretaget tilvalg af enkelte regler i Regnskabsklasse C.

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.

Aktiver indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde selskabet, og aktives 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 årsregnskabets aflægges, og som vedrører forhold, der eksisterede på balancedagen.

RESULTATOPGØRELSEN

Bruttofortjeneste

Bruttofortjenesten indeholder nettoomsætning med fradrag af andre eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

Nettoomsætning omfatter honorarindtægter med fradrag af eksterne provisionsudgifter og måles til dagsværdi af det fastsatte vederlag.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til lokaler og administration.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager, inklusiv feriepenge, pensionsbidrag samt andre omkostninger til social sikring. I personaleomkostninger er fratrukket modtagne godtgørelser fra offentlige myndigheder.

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

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 aktivitet 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 den pålydende værdi efter fradrag af hensættelse til tab.

Periodeafgrænsningsposter

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

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter indestående i pengeinstitut samt kontante beholdninger.

Selskabsskat og udskudt skat

Aktuelle skattetilgodehavender og -forpligtelser indregnes i balancen med et 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 selskabet solidarisk og ubegrænset over for skattemyndighederne for selskabsskatter og kildeskatte på renter, royalties og udbytter opstået inden for 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. Udskudte skatteforpligtelser og skatteaktiver indregnes med 22 %.

Gældsforpligtelser

Kortfristede gældsforpligtelser, som omfatter gæld til leverandører, tilknyttede virksomheder samt anden gæld, måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til den pålydende værdi.

RESULTATOPGØRELSE 1. JANUAR – 31. DECEMBER

	Note	2023 kr.	2022 kr.
Bruttofortjeneste/Bruttotab		12.595.718	10.476.408
Personaleomkostninger	1	-10.018.963	-10.063.679
Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver		-210.514	-153.488
Resultat af ordinær primær drift		2.366.241	259.241
Øvrige finansielle omkostninger	2	123.979	-40.561
Ordinært resultat før skat		2.490.220	218.680
Skat af årets resultat	3	-547.945	-22.567
Årets resultat		1.942.275	196.113
Forslag til resultatdisponering:			
Overført resultat		1.942.275	196.113
I alt		1.942.275	196.113

BALANCE PR. 31. DECEMBER

AKTIVER

	Note	2023 kr.	2022 kr.
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		689.838	860.279
Materielle anlægsaktiver i alt	4	689.838	860.279
Anlægsaktiver i alt		689.838	860.279
Tilgodehavende hos tilknyttede virksomheder		1.682.101	206.905
Periodeafgrænsningsposter		117.656	97.735
Tilgodehavender i alt		1.799.757	304.640
Likvide beholdninger		9.196.918	9.527.439
Omsætningsaktiver i alt		10.996.675	9.832.079
Aktiver i alt		11.686.513	10.692.358

BALANCE PR. 31. DECEMBER

PASSIVER

	Note	2023 kr.	2022 kr.
Registreret kapital mv.	5	1.000.000	1.000.000
Overført resultat		7.327.091	5.384.816
Egenkapital i alt		8.327.091	6.384.816
Hensættelse til udskudt skat		33.814	45.943
Hensatte forpligtelser i alt		33.814	45.943
Gældsforpligtelser til tilknyttede virksomheder		199.283	1.818.436
Aktuel skatteforpligtelse		560.074	34.185
Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring		2.566.251	2.408.978
Kortfristet gældsforpligtelser i alt		3.325.608	4.261.599
Gældsforpligtelser i alt		3.325.608	4.261.599
Passiver i alt		11.686.513	10.692.358
Eventualforpligtelser	6		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	7		
Ejerforhold	8		
Gennemsnitligt antal ansatte	9		

EGENKAPITALOPGØRELSE 1. JAN. 2023 – 31. DEC. 2023

	Registreret kapital mv. kr.	Overført resultat kr.	I alt kr.
Egenkapital, primo	1.000.000	5.384.816	6.384.816
Årets resultat	0	1.942.275	1.942.275
Egenkapital, ultimo	1.000.000	7.327.091	8.327.091

NOTER

1. Personalemkostninger

	2023 kr.	2022 kr.
Løn og gager	9.510.380	8.986.034
Pensionsbidrag	1.017.965	971.530
Andre omkostninger til social sikring	133.955	142.799
Lønsumsafgift	1.636.663	1.543.316
Intern lønaftale	-2.280.000	-1.580.000
	10.018.963	10.063.679

2. Øvrige finansielle omkostninger

	2023 kr.	2022 kr.
Renter, indlån	188.081	-19.242
Renter, tilknyttede virksomheder	-64.102	-17.861
Renter, i øvrigt	0	-3.458
	123.979	-40.561

3. Skat

	2023 kr.	2022 kr.
Skat af årets indkomst	560.074	34.185
Skat vedr. tidligere år	0	-25.623
	560.074	8.562
Regulering vedr. udskudt skat	-12.129	14.005
	547.945	22.567

4. Materielle anlægsaktiver i alt

	Andre anlæg mv. kr.
Kostpris primo	1.364.998
Tilgang	88.405
Afgang	-160.000
Kostpris ultimo	1.293.403
Af- og nedskrivninger primo	-504.719
Årets afskrivninger	-210.514
Tilbageførsel ved afgang	111.668
Opskrivninger ultimo	-603.565
Regnskabsmæssig værdi ultimo	689.838

5. Registreret kapital mv.

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

6. Oplysning om eventualforpligtelser

Selskabet indgår i en dansk sambeskatning med Himmerland Forsikring G/S som administrationselskab. Selskabet hæfter derfor, i henhold til selskabsskattelovens regler herom.

7. Oplysning om pantsætninger og sikkerhedsstillelser.

Der er ikke stillet pant eller anden sikkerhed i aktiver.

8. Oplysning om ejerskab

Ejerforhold

Selskabet ejes 100 % af Forsikringselskabet Himmerland G/S, Aars.

Koncerninterne transaktioner og nærtstående parter

Som nærtstående parter anses koncernforbundne selskaber samt selskabets bestyrelse og direktion. Alle transaktioner med nærtstående parter sker på markedsvilkår.

Af selskabets mellemværende med tilknyttede virksomheder er der i alt afregnet renter med t.kr. 64 mod t.kr. 18 i 2022. Renten er fastsat på grundlag af markedsrenten.

Koncernforhold

Selskabet indgår i koncernregnskabet for:

Forsikringselskabet Himmerland G/S
Himmerlandsgade 110A
9600 Aars
CVR-nr.: 14944079

9. Information om gennemsnitligt antal ansatte

Gennemsnitligt antal ansatte

2023

15