

Forsikringsmæglerselskabet Assurance Partner A/S

Gammel Kongevej 160
1850 Frederiksberg C

CVR-nr. 15 70 02 46

Årsrapport for 2015/16
(24. regnskabsår)

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling
den 6. september 2016

Niels Ole Sloth
Dirigent

Indholdsfortegnelse

Side

Påtegninger

Ledelsespåtegning	1
Den uafhængige revisors erklæringer	2

Ledelsesberetning

Selskabsoplysninger	4
Ledelsesberetning	5

Årsregnskab

Anvendt regnskabspraksis	6
Resultatopgørelse	9
Balance	10
Noter til årsrapporten	12

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. maj 2015 - 30. april 2016 for Forsikringsmæglerselskabet Assurance Partner A/S.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. april 2016 og resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. maj 2015 - 30. april 2016.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Frederiksberg, den 2. september 2016

Direktion

Niels Ole Sloth

Bestyrelse

Malene Marie Sloth

Kirsten Asta Gehl

Niels Ole Sloth

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejeren i Forsikringsmæglerselskabet Assurance Partner A/S

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Forsikringsmæglerselskabet Assurance Partner A/S for regnskabsåret 1. maj 2015 - 30. april 2016 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

Vort ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet på grundlag af vor 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 revisionshandlinger 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 vor opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vor konklusion.

Revisionen har ikke givet anledning til forbehold.

Konklusion

Det er vor opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. april 2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. maj 2015 - 30. april 2016 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Den uafhængige revisors erklæringer

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 vor opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet

Hellerup, den 2. september 2016

CVR-nr. 33 25 68 76

 Crowe Horwath.

Hans Olsen
Statsautoriseret revisor

Selskabsoplysninger

Selskabet	Forsikringsmæglerselskabet Assurance Partner A/S Gammel Kongevej 160 1850 Frederiksberg C Telefon: 33 25 20 10 Telefax: 33 25 20 30 E-mail: info@assurancepartner.dk Hjemmeside: www.assurancepartner.dk CVR-nr.: 15 70 02 46 Regnskabsår: 1. maj - 30. april Stiftet: 1. november 1991 Hjemsted: Frederiksberg
Bestyrelse	Malene Marie Sloth Kirsten Asta Gehl Niels Ole Sloth
Direktion	Niels Ole Sloth
Revision	Crowe Horwath Statsautoriseret Revisionsinteressentskab Rygårds Allé 104 2900 Hellerup

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets aktivitet er forsikringsmæglervirksomhed.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets resultatopgørelse for 2015/16 udviser et overskud på kr. 1.596.627, og selskabets balance pr. 30. april 2016 udviser en egenkapital på kr. 2.096.627.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

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

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Forsikringsmæglerselskabet Assurance Partner A/S for 2015/16 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, herudover 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 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 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

Bruttofortjeneste

Selskabet anvender bestemmelsen i årsregnskabslovens § 32, hvorefter selskabets omsætning ikke er oplyst.

Bruttofortjeneste er et sammendrag af nettoomsætning, andre driftsindtægter med fradrag af andre eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen, hvis risikoovergang, normalt ved levering til køber, har fundet sted, og hvis indtægten kan opgøres pålideligt og forventes modtaget.

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indeholder renter, kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer samt tillæg og godtgørelser under acontoskatteordningen mv.

Anvendt regnskabspraksis

Skat af årets resultat

Virksomheden er omfattet af de danske regler om tvungen sambeskatning af koncernens danske dattervirksomheder. Dattervirksomheder indgår i sambeskatningen fra det tidspunkt, hvor de indgår i konsolideringen i koncernregnskabet og frem til det tidspunkt, hvor de udgår fra konsolideringen.

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 til nedsættelse af eget skattemæssigt overskud.

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

Balancen

Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid.

Kostpris omfatter anskaffelsesprisen og omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til brug.

Der foretages lineære afskrivninger over den forventede brugstid, baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3-5	år
Indretning af lejede lokaler	5	år

Aktiver med en kostpris på under kr. 12.900 omkostningsføres i anskaffelsesåret.

Andre værdipapirer og kapitalandele, anlægsaktiver

Værdipapirer indregnet under anlægsaktiver måles til dagsværdi/tilnærmet salgsværdi på balancedagen eller til anskaffelsessum, såfremt en tilnærmet salgsværdi ikke kan beregnes.

Anvendt regnskabspraksis

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris.

Der foretages nedskrivning til imødegåelse af tab, hvor der vurderes at være indtruffet en objektiv indikation på, at et tilgodehavende eller en portefølje af tilgodehavender er værdiforringet. Hvis der foreligger en objektiv indikation på, at et individuelt tilgodehavende er værdiforringet, foretages nedskrivning på individuelt niveau.

Nedskrivninger opgøres som forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi af tilgodehavender og nutidsværdien af de forventede pengestrømme, herunder realisationsværdi af eventuelle modtagne sikkerhedsstillelser. Som diskonteringsats anvendes den effektive rente for det enkelte tilgodehavende eller portefølje.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, indregnet under omsætningsaktiver, omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Egenkapital

Udbytte

Foreslået udbytte vises som en særskilt post under egenkapitalen. Udbytte indregnes som en forpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på generalforsamlingen.

Selskabsskat og udskudt skat

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster og for betalte acontoskatter.

Skyldige og tilgodehavende sambeskatningsbidrag indregnes i balancen som "Tilgodehavende selskabsskat" eller "Skyldig selskabsskat".

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser.

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.

Gældsforpligtelser

Gæld er målt til amortiseret kostpris svarende til nominal værdi.

Resultatopgørelse

1. maj 2015 - 30. april 2016

	<u>Note</u>	<u>2015/16</u> kr.	<u>2014/15</u> t.kr.
Bruttofortjeneste		6.047.790	5.608
Personaleomkostninger	1	<u>-3.724.287</u>	<u>-3.482</u>
Resultat før af- og nedskrivninger		2.323.503	2.126
Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver		<u>-169.740</u>	<u>-213</u>
Resultat før finansielle poster		2.153.763	1.913
Finansielle indtægter	2	11.715	5
Finansielle omkostninger		<u>-85.432</u>	<u>-12</u>
Resultat før skat		2.080.046	1.906
Skat af årets resultat	3	<u>-483.419</u>	<u>-454</u>
Årets resultat		<u>1.596.627</u>	<u>1.452</u>
 Forslag til resultatdisponering			
Foreslået udbytte		<u>1.596.627</u>	<u>1.452</u>
		<u>1.596.627</u>	<u>1.452</u>

Balance pr. 30. april 2016

	<u>Note</u>	<u>2015/16</u> kr.	<u>2014/15</u> t.kr
Aktiver			
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		331.038	828
Indretning af lejede lokaler		<u>0</u>	<u>0</u>
Materielle anlægsaktiver	4	<u>331.038</u>	<u>828</u>
Andre værdipapirer og kapitalandele		<u>20.000</u>	<u>90</u>
Finansielle anlægsaktiver		<u>20.000</u>	<u>90</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>351.038</u>	<u>918</u>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		110.559	569
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		528.418	0
Andre tilgodehavender		350.930	391
Udskudt skatteaktiv		14.422	4
Periodeafgrænsningsposter		<u>103.295</u>	<u>99</u>
Tilgodehavender		<u>1.107.624</u>	<u>1.063</u>
Likvide beholdninger		<u>1.530.767</u>	<u>1.453</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>2.638.391</u>	<u>2.516</u>
Aktiver i alt		<u><u>2.989.429</u></u>	<u><u>3.434</u></u>

Balance pr. 30. april 2016

	<u>Note</u>	<u>2015/16</u> kr.	<u>2014/15</u> t.kr
Passiver			
Selskabskapital		500.000	500
Foreslået udbytte for regnskabsåret		<u>1.596.627</u>	<u>1.452</u>
Egenkapital	5	<u>2.096.627</u>	<u>1.952</u>
Kreditinstitutter		32.799	31
Leverandører af varer og tjenesteydelser		106.286	516
Gæld til tilknyttede virksomheder		0	115
Anden gæld		<u>753.717</u>	<u>820</u>
Kortfristede gældsforpligtelser		<u>892.802</u>	<u>1.482</u>
Gældsforpligtelser i alt		<u>892.802</u>	<u>1.482</u>
Passiver i alt		<u>2.989.429</u>	<u>3.434</u>
Eventualposter mv.	6		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	7		

Noter til årsrapporten

	<u>2015/16</u>	<u>2014/15</u>
	kr.	t.kr.
1 Personaleomkostninger		
Lønninger	3.270.142	3.053
Pensioner	396.304	374
Andre omkostninger til social sikring	57.841	55
	<u>3.724.287</u>	<u>3.482</u>
2 Finansielle indtægter		
Renteindtægter fra tilknyttede virksomheder	<u>11.715</u>	<u>5</u>
	<u>11.715</u>	<u>5</u>
3 Skat af årets resultat		
Årets aktuelle skat	493.834	442
Årets udskudte skat	<u>-10.415</u>	<u>12</u>
	<u>483.419</u>	<u>454</u>

Noter til årsrapporten

4 Materielle anlægsaktiver

	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	Indretning af le- jede lokaler
Kostpris 1. maj 2015	1.817.376	1.880.366
Tilgang i årets løb	20.093	0
Afgang i årets løb	-477.841	0
Kostpris 30. april 2016	<u>1.359.628</u>	<u>1.880.366</u>
Af- og nedskrivninger 1. maj 2015	988.732	1.880.366
Årets afskrivninger	169.741	0
Tilbageførte ned- og afskrivninger på afhændede aktiver	-129.883	0
Af- og nedskrivninger 30. april 2016	<u>1.028.590</u>	<u>1.880.366</u>
Regnskabsmæssig værdi 30. april 2016	<u>331.038</u>	<u>0</u>

5 Egenkapital

	Selskabskapital	Foreslået udbytte for regnskabs- året	I alt
Egenkapital 1. maj 2015	500.000	1.452.446	1.952.446
Betalt ordinært udbytte	0	-1.452.446	-1.452.446
Årets resultat	0	1.596.627	1.596.627
Egenkapital 30. april 2016	<u>500.000</u>	<u>1.596.627</u>	<u>2.096.627</u>

6 Eventualposter mv.

Selskabet har leasingforpligtelse i 1 md. på i alt t.kr. 11, hvoraf t.kr. 11 forfalder inden for 1 år.

Huslejeforpligtelse udgør i opsigelsesperioden på 6 mdr. t.kr. 312.

Selskabet hæfter solidarisk for sambeskattede selskabers udbytte- og selskabsskat.

7 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Likvide midler t.kr. 21 indestår på separat klientkonto pr. 30. april 2016.