

ES ÅRSRAPPORT 2015

RTM Insurance Brokers A/S
Greve Centervej 90
2670 Greve

CVR nr. 18746549

Indsender:

Profil Revision A-S
Korskildeeng 1
2670 Greve

Fremlagt og godkendt

på den ordinære generalforsamling den

Dirigent

Leif Thorstein Rexen

Indholdsfortegnelse

Selskabsoplysninger	3
Ledelsesberetning	4
Ledelsepåtegning	5
Den uafhængige revisors erklæring	6
Regnskabspraksis	8
Resultatopgørelse 1. januar 2015 til 31. december 2015	11
Balance pr. 31. december	12
Noter	14

Selskabsoplysninger

Selskabet

RTM Insurance Brokers A/S
Greve Centervej 90
2670 Greve

CVR-nr.: 18746549
Stiftelsesdato: 30. juni 1995
Regnskabsår: 1. januar- 31. december

Bestyrelse

Lotte Rexen
Leif Thorstein Rexen
Tine Jønsson Rexen

Direktion

Leif Thorstein Rexen

Revision

PROFIL REVISION A-S
Korskildeeng 1
2670 Greve

Ledelsesberetning

Generelt:

Selskabet udfører forsikringsmæglervirksomhed.

Økonomisk udvikling:

Der er efter selskabets opfattelse ingen særlige forhold udover de i selskabets årsregnskab anførte, som er af vigtighed ved bedømmelse af selskabets aktiver og passiver, dets finansielle stilling og resultat af virksomheden i det forløbne år.

Hændelser efter regnskabsårets afslutning:

Der er ikke sket noget efter regnskabsårets afslutning, som væsentligt forrykker vor vurdering af selskabets forhold.

Ledelsespåtegning

Der er dags dato aflagt årsregnskab for 2015 for RTM Insurance Brokers A/S.

Årsregnskabet er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

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

Årsregnskabet indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Greve, den

Direktion:

Leif Thorstein Rexen

Bestyrelse:

Lotte Rexen

Leif Thorstein Rexen

Tine Jønsson Rexen

Den uafhængige revisors erklæring

Til kapitalejerne i RTM Insurance Brokers A/S

Vi har revideret årsregnskabet for RTM Insurance Brokers 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 revisionshandlinger afhænger af revisors vurdering, herunder vurderingen 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 udtrykke en konklusion om effektiviteten af virksomhedens interne kontrol. En revision omfatter endvidere vurdering af, om ledelsen 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 den finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2015 - 31. december 2015 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Den uafhængige revisors erklæring

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.

Greve, den

PROFIL REVISION A-S

Jørgen Kristiansen
Registreret revisor FSR

Regnskabspraksis

Anvendt regnskabspraksis

Årsregnskabet for RTM Insurance Brokers A/S for 2015 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder.

Ændring i anvendt regnskabspraksis

Regnskabspraksis er ændret vedrørende udbytte efter den nye årsregnskabslov, så det fremgår under egenkapitalen. Derudover er regnskabspraksis uændret i forhold til 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 og nedskrivninger.

Aktiver indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilgå 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.

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

Bruttoresultat

Bruttoresultat indeholder eksterne omkostninger. Eksterne omkostninger omfatter salgsomkostninger, bilomkostninger, lokaleomkostninger og administrationsomkostninger herunder tab på tilgodehavender og operationelle leasingomkostninger.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager såvel som omkostninger til social sikring, pensioner o.l. for virksomhedens medarbejdere.

Andre driftsindtægter og -omkostninger

Andre driftsindtægter og omkostninger indeholder regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til virksomhedens hovedaktivitet.

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, amortisering af realkreditlån.

Regnskabspraksis

Ekstraordinære indtægter og omkostninger

Ekstraordinære indtægter og omkostninger indeholder indtægter og omkostninger, som hidrører fra begivenheder eller transaktioner, der klart afviger fra den ordinære drift og som ikke forventes at være af tilbagevendende karakter.

Skat af årets resultat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og forskydning i eventuel skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat.

BALANCEN

Immaterielle anlægsaktiver

Erhvervet goodwill måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Goodwill afskrives lineært over den vurderede økonomiske brugstid, der af selskabets ledelse er vurderet til 20 år.

Materielle anlægsaktiver

Indretning af lejede lokaler måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Indretning af lejede lokaler afskrives over 5 år.

Driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger.

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

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

Driftsmateriel og inventar, 3-8 år

Småaktiver med en kostpris under den skattemæssige grænse for småanskaffelser indregnes i resultatopgørelsen i anskaffelsesåret.

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.

Nettorealisationseværdi for varebeholdninger opgøres som salgspris med fradrag af færdiggørelsesomkostninger og omkostninger, der afholdes for at effektuere salget, og fastsættes under hensyntagen til omsættelighed, ukurans og udvikling i forventet salgspris.

Regnskabspraksis

Tilgodehavender

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

Udbytte

Foreslået udbytte indregnes som en forpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på den ordinære generalforsamling. Udbyttet, som forventes udbetalt for året, vises som en særskilt post under egenkapitalen.

Skyldig skat og eventuel skat

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

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

I de tilfælde, f.eks. vedrørende aktier, hvor opgørelse af skatteværdien kan foretages efter alternative beskatningsregler, måles eventuel skat på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

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

Eventuelle udskudte nettoskatteaktiver måles til nettorealiseringsværdi.

Udskudt skat måles på grundlag af de skatteregler og skattesatser, der med balancedagens lovgivning vil være gældende, når den udskudte skat forventes udløst som aktuel skat. Ændring i udskudt skat som følge af ændringer i skattesatser indregnes i resultatopgørelsen.

For indeværende år er anvendt en skattesats på 23,5%.

Gældsforpligtelser

Finansielle forpligtelser indregnes ved lånoptagelse til det modtagne provenu efter fradrag af afholdte transaktionsomkostninger.

Gæld i øvrigt er målt til amortiseret kostpris svarende til nominel værdi.

Resultatopgørelse 1. januar 2015 til 31. december 2015

Note	2015	2014 (t.kr.)
Bruttoresultat	26.595.513	23.474
1.		
Lønninger	-20.932.236	-18.039
Pensioner	-1.242.724	-1.000
Omkostninger til sociale bidrag	-914.662	-811
Øvrige personaleomkostninger	-625.950	-604
	<hr/>	<hr/>
Resultat før afskrivninger	2.879.941	3.020
2. Afskrivninger	-620.259	-676
	<hr/>	<hr/>
Resultat før finansielle poster	2.259.682	2.344
Finansielle indtægter	1.789	9
Finansielle omkostninger	-254.193	-194
	<hr/>	<hr/>
Resultat før skat og ekstraordinære poster	2.007.278	2.159
Ekstraordinære poster	0	-50
Resultat før skat	2.007.278	2.108
	<hr/>	<hr/>
3. Årets skat	-533.908	-539
ÅRETS RESULTAT	1.473.370	1.569
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Resultatdisponering		
Det disponible beløb udgør:		
Overført fra tidligere år	5.823.274	4.254
Årets resultat	1.473.370	1.569
	<hr/>	<hr/>
Til disposition	7.296.644	5.823
	<hr/>	<hr/>
som af bestyrelsen foreslås fordelt således:		
Overførsel til næste år	7.296.644	5.823
	<hr/>	<hr/>
Fordelt	7.296.644	5.823
	<hr/>	<hr/>

Balance pr. 31. december

Note	2015	2014 (t.kr.)
AKTIVER		
ANLÆGSAKTIVER		
4. Goodwill	3.204.306	3.332
Immaterielle anlægsaktiver i alt	3.204.306	3.332
5. Grunde og bygninger	0	129
6. Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	1.068.819	1.329
Materielle anlægsaktiver i alt	1.068.819	1.458
Anlægsaktiver i alt	4.273.125	4.790
OMSÆTNINGSAKTIVER		
Pengedebitorer	53.975	0
Debitorer	6.818.794	4.748
Deposita	18.882	0
Tilgodehavende tilknyttet virksomhed	8.160.803	7.279
Periodeafgrænsningsposter	300.000	0
Tilgodehavender i alt	15.352.454	12.027
Ejendomsanparter	125.504	126
Værdipapirer i alt	125.504	126
Likvide beholdninger	5.109.016	1.352
Likvide beholdninger i alt	5.109.016	1.352
Omsætningsaktiver i alt	20.586.974	13.504
AKTIVER I ALT	24.860.099	18.294

Balance pr. 31. december

Note	2015	2014 (t.kr.)
PASSIVER		
EGENKAPITAL		
7. Virksomhedskapital	1.463.000	1.463
8. Overført resultat	7.296.643	5.823
Egenkapital i alt	8.759.643	7.286
Eventualskat	89.621	113
Hensættelser i alt	89.621	113
GÆLD		
Prioritetsgæld	6.670	12
Kreditinstitutter	7.019.680	5.559
Selskabsskat, Langfristet	557.381	408
Langfristet gæld i alt	7.583.731	5.979
Modtagne forudbetalinger fra kunder	64.403	0
Leverandører af varer og tjenesteydelser	5.212.607	1.514
Anden gæld	3.150.094	3.402
Kortfristet gæld i alt	8.427.104	4.915
Gæld i alt	16.010.835	10.895
PASSIVER I ALT	24.860.099	18.294
9. Medarbejderforhold		
10. Gæld over 5 år		
11. Pansætninger og sikkerhedsstillelser		
12. Eventualposter		
13. Ejerforhold		

Noter

1.

Det skal bemærkes, at ledelsen af selskabet finder betingelserne for anvendelse af årsregnskabslovens § 32, om udeladelse af nettoomsætningen i resultatopgørelsen, for opfyldt.

	2015	2014 (t.kr.)
2. Afskrivninger		
Goodwill	231.040	290
Leasede driftsmidler	129.030	124
Andre anlæg, driftsmateriel	260.189	262
	<u>620.259</u>	<u>676</u>
3. Årets skat		
Skat af årets resultat	557.381	524
Regulering af eventualskatter	-23.473	15
	<u>533.908</u>	<u>539</u>
4. Goodwill		
Anskaffelsessum, primo	5.019.824	4.443
Tilgang i årets løb	103.745	577
Afskrivninger, primo	-1.688.223	-1.399
Årets afskrivninger	-231.040	-290
	<u>3.204.306</u>	<u>3.332</u>
5. Grunde og bygninger		
Anskaffelsessum, primo	1.462.218	1.457
Tilgang i årets løb	0	5
Afskrivninger, primo	-1.333.188	-1.209
Årets afskrivninger	-129.030	-124
	<u>0</u>	<u>129</u>
6. Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		
Anskaffelsessum, primo	3.760.637	3.601
Tilgang i årets løb	0	160
Afskrivninger, primo	-2.431.629	-2.169
Årets afskrivninger	-260.189	-262
	<u>1.068.819</u>	<u>1.329</u>
7. Virksomhedskapital		
Virksomhedskapital	1.463.000	1.463
	<u>1.463.000</u>	<u>1.463</u>

Ingen ændring i virksomhedskapitalen de senste 5 år.

Noter

	2015	2014 (t.kr.)
8. Overført resultat		
Overført res. fra sidste år	5.823.274	4.254
Overført af årets resultat	1.473.369	1.569
	<u>7.296.643</u>	<u>5.823</u>

9. Medarbejderforhold

Gennemsnitlig antal fuldtidsbeskæftigede er 24 og 28 for henholdsvis 2014 og 2015.

10. Gæld over 5 år

Der er en restgæld på kr. 4.000.000 på driftkreditten.

11. Pansætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for bankarrangement:

Løsereejerpantebrev i 6 biler kr. 1.000.000.

Skadesløsbrev i løsøre kr. 2.000.000.

Der foreligger 1 stk. klientkonto med indestående kr. 5.000.662 og saldoen indgår i den samlede noterede likvide beholdning.

Selskabet har ikke foretaget yderligere pantsætninger eller stillet sikkerhed end de i balancen anførte.

12. Eventualposter

Der foreligger en leasingforpligtelse hos leasing Fyn på kr. 235.837,16 med udløb den 30. april 2020.

Selskabet har ikke yderligere påtaget sig kautions-, garanti- eller andre eventualforpligtelser, end de i balancen anførte.

13. Ejerforhold

Følgende kapitalejere ejer mere end 5%

Rexen Holding ApS