

S.B. Aktuar-Rådgivning A/S

Gammel mønt 12, 5.
1117 København K
CVR-nr. 20 56 97 86

REVISION & RÅDGIVNING

Årsrapport for 2018

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 26. april 2019.

Steen Ragn
Dirigent

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	1
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	2
Selskabsoplysninger	
Selskabsoplysninger	4
Årsregnskab 1. januar - 31. december 2018	
Resultatopgørelse	5
Balance	6
Egenkapitalopgørelse	8
Noter	9
Anvendt regnskabspraksis	10

Ledespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato aflagt årsrapporten for 2018 for S.B. Aktuar-Rådgivning A/S.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, og efter vores opfattelse giver årsregnskabet et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2018 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2018.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København, den 26. april 2019

Direktion

Steen Ragn

Bestyrelse

Carsten Stephan Anker Nielsen

Carsten Niemann

Steen Ragn

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i S.B. Aktuar-Rådgivning A/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for S.B. Aktuar-Rådgivning A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2018, 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 2018 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2018 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 selskabet i overensstemmelse med internationale etiske regler for revisorer (IESBA's Etiske regler) 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 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 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.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

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 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 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.
- 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.

Brøndby, den 26. april 2019

ALBJERG

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 35 38 28 79

Dorthe Brandt Andersen

statsautoriseret revisor
mne32774

Selskabsoplysninger

Selskabet	S.B. Aktuar-Rådgivning A/S Gammel mønt 12, 5. 1117 København K
	CVR-nr.: 20 56 97 86 Hjemsted: København Regnskabsår: 1. januar 2018 - 31. december 2018
Bestyrelse	Carsten Stephan Anker Nielsen Carsten Niemann Steen Ragn
Direktion	Steen Ragn
Revision	ALBJERG Statsautoriseret Revisionspartnerselskab Ringager 4C, 2.th. 2605 Brøndby
Bankforbindelse	Nordea Bank Danmark A/S

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

<u>Note</u>	<u>2018</u> kr.	<u>2017</u> kr.
Nettoomsætning	7.988.317	8.207.299
Andre eksterne omkostninger	<u>-890.606</u>	<u>-854.841</u>
Bruttoresultat	7.097.711	7.352.458
2 Personaleomkostninger	<u>-6.123.832</u>	<u>-6.380.376</u>
Resultat før finansielle poster	973.879	972.082
3 Finansielle omkostninger	<u>-7.124</u>	<u>-10.690</u>
Resultat før skat	966.755	961.392
4 Skat af årets resultat	<u>-212.864</u>	<u>-212.018</u>
Årets resultat	753.891	749.374
Forslag til resultatdisponering:		
Udbytte for regnskabsåret	750.000	750.000
Overføres til overført resultat	3.891	0
Disponeret fra overført resultat	<u>0</u>	<u>-626</u>
Disponeret i alt	753.891	749.374

Balance 31. december

<u>Note</u>	2018 kr.	2017 kr.
Aktiver		
Anlægsaktiver		
Andre tilgodehavender	149.581	146.630
Finansielle anlægsaktiver i alt	149.581	146.630
Anlægsaktiver i alt	149.581	146.630
Omsætningsaktiver		
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	2.784.475	2.585.377
Udsudte skatteaktiver	14.958	12.024
Andre tilgodehavender	6.198	0
Periodeafgrænsningsposter	74.120	72.990
Tilgodehavender i alt	2.879.751	2.670.391
Likvide beholdninger	1.505.723	1.333.840
Omsætningsaktiver i alt	4.385.474	4.004.231
Aktiver i alt	4.535.055	4.150.861

Balance 31. december

Passiver	2018	2017
<u>Note</u>	<u>kr.</u>	<u>kr.</u>
Egenkapital		
Virksomhedskapital	500.000	500.000
Overført resultat	14.807	760.915
Foreslået udbytte for regnskabsåret	750.000	0
Egenkapital i alt	<u>1.264.807</u>	<u>1.260.915</u>
Gældsforpligtelser		
Leverandører af varer og tjenesteydelser	1.100.033	959.380
Selskabsskat	3.904	1.217
Anden gæld	2.166.311	1.929.349
Kortfristede gældsforpligtelser i alt	<u>3.270.248</u>	<u>2.889.946</u>
Gældsforpligtelser i alt	<u>3.270.248</u>	<u>2.889.946</u>
Passiver i alt	<u>4.535.055</u>	<u>4.150.861</u>

- 1 Virksomhedens væsentligste aktiviteter
- 5 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser
- 6 Eventualforpligtelser

Egenkapitaloppgørelse

	Virksomhedskapital kr.	Overført resultat kr.	Foreslået udbytte for regnskabs- året kr.	I alt kr.
Egenkapital 1. januar 2018	500.000	10.916	750.000	1.260.916
Udloddet udbytte	0	0	-750.000	-750.000
Årets overførte overskud eller underskud	0	3.891	750.000	753.891
	500.000	14.807	750.000	1.264.807

Noter

1. Virksomhedens væsentligste aktiviteter

Selskabets formål er, jf. vedtægterne, at drive rådgivnings-, konsulent- og aktuarvirksomhed inden for økonomi, statistik, livs-, pensions- og skadeforsikring.

	2018 kr.	2017 kr.
2. Personaleomkostninger		
Lønninger og gager	5.519.985	5.803.165
Pensioner	563.456	530.152
Andre omkostninger til social sikring	27.382	28.424
Personaleomkostninger i øvrigt	13.009	18.635
	6.123.832	6.380.376
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	4	4
3. Finansielle omkostninger		
Andre finansielle omkostninger	7.124	10.690
	7.124	10.690
4. Skat af årets resultat		
Skat af årets resultat	215.798	213.180
Årets regulering af udskudt skat	-2.934	-1.162
	212.864	212.018
5. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser		
Selskabet har ingen sikkerhedsstillelser pr. 31. december 2018.		
6. Eventualforpligtelser		kr.
Lejeforpligtelser, uopsigelighedsperiode 12 mdr.		150.474
Eventualforpligtelser i alt		150.474

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for S.B. Aktuar-Rådgivning A/S er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for en klasse B-virksomhed. Herudover har virksomheden valgt at følge enkelte regler for klasse C-virksomheder.

Årsrapporten er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år og aflægges i danske kroner.

Resultatopgørelsen

Nettoomsætning

Indtægter indregnes som omsætning i resultatopgørelsen i takt med leveringen af ydelsen.

Nettoomsætningen måles til dagsværdien af det aftalte vederlag ekskl. moms og afgifter. Alle former for afgivne rabatter er fratrukket i nettoomsætningen.

Andre driftsindtægter

Andre driftsindtægter indeholder regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til virksomhedens hovedaktiviteter, herunder fortjeneste ved salg af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til administration, lokaler mv.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager, inklusive feriepenge og pensioner samt andre omkostninger til social sikring mv. til selskabets medarbejdere. I personaleomkostninger er fratrukket modtagne godtgørelser fra offentlige myndigheder.

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indeholder renter samt tillæg og godtgørelser under acontoskatteordningen mv. 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 i egenkapitalen.

Balancen

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi. Der nedskrives til nettorealiseringsværdien med henblik på at imødegå forventede tab.

Periodeafgrænsningsposter

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

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter indeståender i pengeinstitutter.

Egenkapital

Udbytte

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

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 samtidigt.

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.

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 nettorealisationseværdi.

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

Andre gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Dette dokument er underskrevet af nedenstående parter, der med deres underskrift har bekræftet dokumentets indhold samt alle datoer i dokumentet.

This document is signed by the following parties with their signatures confirming the documents content and all dates in the document.

Steen Ragn

Som Direktør NEM ID
PID: 9208-2002-2-852340119025
Tidspunkt for underskrift: 26-04-2019 kl.: 14:40:50
Underskrevet med NemID

Steen Ragn

Som Bestyrelsesmedlem NEM ID
PID: 9208-2002-2-852340119025
Tidspunkt for underskrift: 26-04-2019 kl.: 14:40:50
Underskrevet med NemID

Steen Ragn

Som Dirigent NEM ID
PID: 9208-2002-2-852340119025
Tidspunkt for underskrift: 26-04-2019 kl.: 14:40:50
Underskrevet med NemID

Carsten Niemann

Som Bestyrelsesmedlem NEM ID
PID: 9208-2002-2-479137111947
Tidspunkt for underskrift: 26-04-2019 kl.: 14:43:12
Underskrevet med NemID

Carsten Stephan Anker Nielsen

Som Bestyrelsesmedlem NEM ID
PID: 9208-2002-2-447257136692
Tidspunkt for underskrift: 26-04-2019 kl.: 14:31:00
Underskrevet med NemID

Dorthe Brandt Andersen

Som Revisor NEM ID
RID: 68249111
Tidspunkt for underskrift: 27-04-2019 kl.: 14:40:38
Underskrevet med NemID

This document is signed with esignatur. Embedded in the document is the original agreement document and a signed data object for each signatory. The signed data object contains a mathematical hash value calculated from the original agreement document, which secures that the signatures is related to precisely this document only. Prove for the originality and validity of signatures can always be lifted as legal evidence.

The document is locked for changes and all cryptographic signature certificates are embedded in this PDF. The signatures therefore comply with all public recommendations and laws for digital signatures. With esignatur's solution, it is ensured that all European laws are respected in relation to sensitive information and valid digital signatures. If you would like more information about digital documents signed with esignatur, please visit our website at www.esignatur.dk.

This document has esignatur Agreement-ID: 3c1f0927NWPZ20915617