

Forsikringsmæglerselskabet Forsikringsrådgiverne ApS

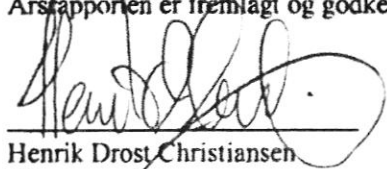
Søndre Alle 39, 4600 Køge

CVR-nr. 25 86 66 57

Årsrapport

1. juli 2015 - 30. juni 2016

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 13. september 2016.



Henrik Drost Christiansen
Dirigent

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	1
Den uafhængige revisors påtegning på årsregnskabet	2
Selskabsoplysninger	
Selskabsoplysninger	4
Årsregnskab 1. juli 2015 - 30. juni 2016	
Anvendt regnskabspraksis	5
Resultatopgørelse	8
Balance	9
Noter	11

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato aflagt årsrapporten for regnskabsåret 1. juli 2015 - 30. juni 2016 for Forsikringsmæglerselskabet Forsikringsrådgiverne ApS.

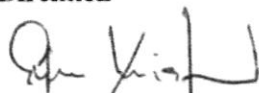
Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, og efter vores opfattelse giver årsregnskabet et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. juli 2015 - 30. juni 2016.


Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Køge, den 8. september 2016

Direktion

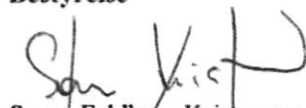


Søren Feldborg Kristensen




Henrik Drost Christiansen

Bestyrelse



Søren Feldborg Kristensen



Henrik Drost Christiansen

Den uafhængige revisors påtegning på årsregnskabet

Til anpartshaverne i Forsikringsmæglerselskabet Forsikringsrådgiverne ApS

Vi har revideret årsregnskabet for Forsikringsmæglerselskabet Forsikringsrådgiverne ApS for regnskabsåret 1. juli 2015 - 30. juni 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

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 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 selskabets 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 selskabets 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.

Den uafhængige revisors påtegning på årsregnskabet

Konklusion

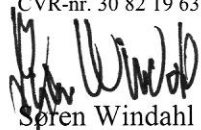
Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. juli 2015 - 30. juni 2016 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Køge, den 8. september 2016

GLB REVISION

Statsautoriserede Revisorer A/S

CVR-nr. 30 82 19 63



Søren Windahl
statsautoriseret revisor

Selskabsoplysninger

Selskabet	Forsikringsmæglerselskabet Forsikringsrådgiverne ApS Søndre Alle 39 4600 Køge
	CVR-nr.: 25 86 66 57
	Stiftet: 10. januar 2001
	Hjemsted: Køge
	Regnskabsår: 1. juli - 30. juni
Bestyrelse	Søren Feldborg Kristensen Henrik Drost Christiansen
Direktion	Søren Feldborg Kristensen Henrik Drost Christiansen
Revision	GLB REVISION Statsautoriserede Revisorer A/S Fændediget 13 4600 Køge

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Forsikringsmæglerselskabet Forsikringsrådgiverne ApS er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for en klasse B-virksomhed.

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

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes. Herunder indregnes værdiregulering 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 årsrapporten aflægges, og som vedrører forhold, der eksisterede på balancedagen.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste

Bruttofortjeneste indeholder nettoomsætning, andre driftsindtægter samt eksterne omkostninger.

Provision af eksisterende forsikringsportefølje medtages i al væsentlighed i resultatopgørelsen efter indbetalingsdatoen, dog således at der også indgår ikke betalt provision frem til statusdagen.

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.

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger indeholder årets af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

Anvendt regnskabspraksis

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indeholder renteindtægter og renteomkostninger, gæld og transaktioner i fremmed valuta samt rentetillæg og rentegodtgørelser ved skattebetaling. Finansielle indtægter og omkostninger indregnes 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 af moderselskabet og de danske dattervirksomheder. Selskabet er administrationsselskab for sambeskatningen og afregner som følge heraf alle betalinger af selskabsskat med skattemyndighederne.

Den aktuelle danske selskabsskat fordeles ved afregning af sambeskatningsbidrag mellem de sambeskatte 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

Finansielle anlægsaktiver

Kapitalandel i tilknyttet virksomhed

Kapitalandel i tilknyttet virksomhed indregnes i balancen til den forholdsmæssige andel af virksomhedens regnskabsmæssige indre værdi. Denne opgøres efter modervirksomhedens regnskabspraksis med fradrag eller tillæg af urealiserede koncerninterne avancer og tab samt med tillæg eller fradrag af resterende værdi af positiv eller negativ goodwill opgjort efter overtagelsesmetoden.

Nettoopskrivning af kapitalandel i tilknyttet virksomhed overføres under egenkapitalen til reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode i det omfang, den regnskabsmæssige værdi overstiger kostprisen. Udbytte fra tilknyttet virksomhed, der forventes vedtaget inden godkendelsen af nærværende årsrapport, bindes ikke på opskrivningsreserven. Reserven reguleres med andre egenkapitalbevægelser i tilknyttet virksomhed.

Tilgodehavender

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

Periodeafgrænsningsposter

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

Anvendt regnskabspraksis

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter indeståender i pengeinstitutter og kontantbeholdninger.

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 Forsikringsmæglerselskabet Forsikringsrådgiverne ApS som administrationsselskab solidarisk og ubegrænset over for skattemyndighederne for selskabsskatter og kilde-skatter på renter, royalties og udbytter opstået inden for sambeskatningskredsen.

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

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

Udbytte, som forventes udbetalt for året, indregnes som en forpligtelse under posten "Forslag til udbytte for regnskabsåret".

Resultatopgørelse 1. juli - 30. juni

<u>Note</u>	<u>2015/16</u> kr.	<u>2014/15</u> kr.
Bruttofortjeneste	616.073	576.604
2 Personaleomkostninger	-1.224.508	-1.170.160
Afskrivninger af materielle anlægsaktiver	-21.200	-158.000
Resultat før finansielle poster	-629.635	-751.556
Indtægt af kapitalandel i tilknyttet virksomhed	1.596.570	1.272.300
Andre finansielle indtægter	1.545	3.115
Andre finansielle omkostninger	-6.113	27
Resultat før skat	962.367	523.886
3 Skat af årets resultat	133.791	173.285
Årets resultat	1.096.158	697.171
Forslag til resultatdisponering:		
Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode	570	2.300
Udbytte for regnskabsåret	1.096.000	690.000
Overføres til overført resultat	0	4.871
Disponeret fra overført resultat	-412	0
Disponeret i alt	1.096.158	697.171

Balance 30. juni

Aktiver		2016	2015
<u>Note</u>		<u>kr.</u>	<u>kr.</u>
Anlægsaktiver			
4	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	0	21.200
	Materielle anlægsaktiver i alt	0	21.200
5	Kapitalandel i tilknyttet virksomhed	90.420	89.850
	Finansielle anlægsaktiver i alt	90.420	89.850
	Anlægsaktiver i alt	90.420	111.050
Omsætningsaktiver			
	Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	84.578	125.259
	Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder	79.183	49.577
	Udsudte skatteaktiver	32.155	40.814
	Andre tilgodehavender	2.046.296	2.022.052
	Periodeafgrænsningsposter	9.608	14.047
	Tilgodehavender i alt	2.251.820	2.251.749
	Likvide beholdninger	383.773	346.556
	Omsætningsaktiver i alt	2.635.593	2.598.305
	Aktiver i alt	2.726.013	2.709.355

Balance 30. juni

Passiver		2016	2015
<u>Note</u>		<u>kr.</u>	<u>kr.</u>
Egenkapital			
6	Anpartskapital	125.000	125.000
	Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode	10.421	9.852
7	Overført resultat	341.413	341.825
	Egenkapital i alt	476.834	476.677
Gældsforpligtelser			
	Selskabsskat	283.448	331.386
	Anden gæld	869.731	1.211.292
	Forslag til udbytte for regnskabsåret	1.096.000	690.000
	Kortfristede gældsforpligtelser i alt	2.249.179	2.232.678
	Gældsforpligtelser i alt	2.249.179	2.232.678
	Passiver i alt	2.726.013	2.709.355

Noter

	2015/16 kr.	2014/15 kr.
1. Hovedaktivitet		
Hovedaktiviteten har i lighed med tidligere år bestået af at drive forsikringsmæglervirksomhed indenfor forsikringsbranchen samt hermed beslægtede virksomheder.		
2. Personaleomkostninger		
Lønninger og gager	963.061	926.251
Pensioner	108.000	108.000
Andre omkostninger til social sikring	12.855	12.369
Personaleomkostninger i øvrigt	140.592	123.540
	1.224.508	1.170.160
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	2	2
3. Skat af årets resultat		
Skat af årets resultat moder	-142.450	-152.227
Årets regulering af udskudt skat	8.659	-21.058
	-133.791	-173.285
4. Materielle anlægsaktiver		Andre anlæg, driftsmateriel og inventar kr.
Kostpris primo		653.200
Kostpris ultimo		653.200
Af- og nedskrivninger primo		632.000
Årets afskrivninger		21.200
Af- og nedskrivninger ultimo		653.200

Noter

	30/6 2016 kr.	30/6 2015 kr.
5. Kapitalandel i tilknyttet virksomhed		
Kostpris primo	80.000	80.000
Kostpris ultimo	80.000	80.000
Opskrivninger primo	9.850	7.550
Årets resultat	1.596.570	1.272.300
Udbytte	-1.596.000	-1.270.000
Opskrivninger ultimo	10.420	9.850
Regnskabsmæssig værdi ultimo	90.420	89.850
6. Anpartskapital		
Anpartskapital primo	125.000	125.000
	125.000	125.000
7. Overført resultat		
Overført resultat primo	341.825	336.954
Årets overførte overskud eller underskud	-412	4.871
	341.413	341.825