

Ensure Pensionsmægler A/S

**Fjordsgade 11, 2. sal
5000 Odense C**

CVR-nr. 28 13 55 13

Årsrapport for 2015

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling
den 11/04 2016

Thorsten Hansen
Dirigent

Indholdsfortegnelse

	Side
Selskabsoplysninger	1
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	5
Anvendt regnskabspraksis	6
Resultatopgørelse 1. januar - 31. december 2015	10
Balance pr. 31. december 2015	11
Egenkapitalopgørelse	13
Noter til årsrapporten	14

Selskabsoplysninger

Selskabet

Ensure Pensionsmægler A/S
Fjordsgade 11, 2. sal
5000 Odense C

CVR-nr.: 28 13 55 13
Regnskabsår: 1. januar - 31. december
Stiftet: 18. oktober 2004
Hjemsted: Odense

Bestyrelse

Torben Spuur Jensen, formand
Gustaf Anders Stensson Rentzhog
Henri Stengård
Torben Jensen
Mads Lindkær Petersen

Direktion

Thorsten Hansen

Revision

Roesgaard & Partners
Statsautoriseret Revisionsaktieselskab
Sønderbrogade 16
8700 Horsens

Pengeinstitut

Kreditbanken A/S

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 for Ensure Pensionsmægler 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. 31. december 2015 og resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Odense, den 15. marts 2016

Direktion

Thorsten Hansen

Bestyrelse

Torben Spuur Jensen
formand

Gustaf Anders Stensson Rentzhog Henri Stengård

Torben Jensen

Mads Lindkær Petersen

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i Ensure Pensionsmægler A/S

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Ensure Pensionsmægler A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse 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 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 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 finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 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 vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet

Horsens, den 15. marts 2016

Roesgaard & Partners

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab
CVR-nr. 25 80 20 63

Jens Roesgaard
statsautoriseret revisor

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets hovedaktivitet er i lighed med tidligere år indenfor pension, hvor kundegrundlaget er både erhverv og privat.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets resultatopgørelse for 2015 udviser et overskud på kr. 4.715.720, og selskabets balance pr. 31. december 2015 udviser en egenkapital på kr. 5.215.720.

Årets resultat anses for tilfredsstillende.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

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

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Ensure Pensionsmægler A/S for 2015 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Årsrapporten for 2015 er aflagt i kr.

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, ændring i lagre af færdigvarer og varer under fremstilling samt andre driftsindtægter med fradrag af omkostninger til råvarer og hjælpematerialer og andre eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

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

Anvendt regnskabspraksis

Direkte omkostninger

Direkte omkostninger indeholder det forbrug af råvarer og hjælpematerialer, der er anvendt for at opnå årets nettoomsætning.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til distribution, salg, reklame, administration, lokaler, tab på debitorer, operationelle leasingomkostninger mv.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter gager og lønninger samt lønafhængige omkostninger..

Af- og nedskrivninger

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

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indeholder renter, kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, amortisering af finansielle aktiver og forpligtelser samt tillæg og godtgørelser under acontoskatteordningen mv.

Skat af årets resultat

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 til årets resultat, og direkte i egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte i egenkapitalen.

Balancen

Immaterielle anlægsaktiver

Erhvervet goodwill måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Goodwill afskrives lineært over den økonomiske brugstid, der er vurderet til 7 år.

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. Der afskrives ikke på grunde.

Kostpris omfatter anskaffelsesprisen og omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til brug. For egne fremstillede aktiver omfatter kostprisen direkte og indirekte omkostninger til materialer, komponenter, underleverandører og løn.

Anvendt regnskabspraksis

Kostprisen på et samlet aktiv opdeles i separate bestanddele, der afskrives hver for sig, hvis brugstiden på de enkelte bestanddele er forskellig.

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

	Brugstid	Restværdi
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	5 år	0 %

Aktiver med en kostpris på under kr. 12.800 omkostningsføres i anskaffelsesåret.

Fortjeneste og tab ved afhændelse af materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgsprisen med fradrag af salgskostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen som korrektion til af- og nedskrivninger eller under andre driftsindtægter, i det omfang salgsprisen overstiger den oprindelige kostpris.

Værdiforringelse af anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af immaterielle og materielle anlægsaktiver vurderes årligt for indikationer på værdiforringelse, ud over det som udtrykkes ved afskrivning.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris.

Udbytte

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

Hensatte forpligtelser

Hensatte forpligtelser omfatter forventede omkostninger til garantiforpligtelser, tab på igangværende arbejder, omstruktureringer mv. Hensatte forpligtelser indregnes, når selskabet som følge af en tidligere begivenhed har en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at indfrielse af forpligtelsen vil medføre et forbrug af selskabets økonomiske ressourcer.

Hensatte forpligtelser måles til dagsværdi.

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.

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

Anvendt regnskabspraksis

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

Gældsforpligtelser måles til nettorealiseringsværdi.

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december 2015

	<u>Note</u>	<u>2015</u> kr.	<u>2014</u> t.kr.
Bruttofortjeneste		18.604.530	13.816
Personaleomkostninger	1	(11.057.116)	(7.616)
Resultat før af- og nedskrivninger		7.547.414	6.200
Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver	2	(1.315.578)	(645)
Resultat af ordinær drift før dagsværdireguleringer		6.231.836	5.555
Resultat før finansielle poster		6.231.836	5.555
Finansielle indtægter	3	35.145	111
Finansielle omkostninger	4	(90.359)	(24)
Resultat før skat		6.176.622	5.642
Skat af årets resultat	5	(1.460.902)	(1.380)
Årets resultat		4.715.720	4.262
Forslag til resultatdisponering			
Foreslået udbytte		4.715.720	4.262
		4.715.720	4.262

Balance pr. 31. december 2015

	<u>Note</u>	<u>2015</u> kr.	<u>2014</u> t.kr
Aktiver			
Goodwill		5.415.794	4.498
Immaterielle anlægsaktiver	6	<u>5.415.794</u>	<u>4.498</u>
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		308.397	224
Materielle anlægsaktiver	7	<u>308.397</u>	<u>224</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>5.724.191</u>	<u>4.722</u>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		315.081	176
Igangværende arbejder for fremmed regning		0	801
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		1.603.162	1.601
Andre tilgodehavender		747.483	255
Periodeafgrænsningsposter		0	24
Tilgodehavender		<u>2.665.726</u>	<u>2.857</u>
Likvide beholdninger		<u>3.613.693</u>	<u>2.636</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>6.279.419</u>	<u>5.493</u>
Aktiver i alt		<u>12.003.610</u>	<u>10.215</u>

Balance pr. 31. december 2015

	<u>Note</u>	<u>2015</u> kr.	<u>2014</u> t.kr
Passiver			
Selskabskapital		500.000	500
Foreslået udbytte for regnskabsåret		<u>4.715.720</u>	<u>4.262</u>
Egenkapital	8	<u>5.215.720</u>	<u>4.762</u>
Hensættelse til udskudt skat	9	<u>5.814</u>	<u>40</u>
Hensatte forpligtelser i alt		<u>5.814</u>	<u>40</u>
Leverandører af varer og tjenesteydelser		18.204	175
Gæld til tilknyttede virksomheder		1.797.948	0
Selskabsskat		1.494.788	1.340
Anden gæld		<u>3.471.136</u>	<u>3.898</u>
Kortfristede gældsforpligtelser		<u>6.782.076</u>	<u>5.413</u>
Gældsforpligtelser i alt		<u>6.782.076</u>	<u>5.413</u>
Passiver i alt		<u>12.003.610</u>	<u>10.215</u>
Leje- og leasingforpligtelser	10		
Eventualposter mv.	11		

Egenkapitalopgørelse

	Selskabs- kapital	Foreslået ud- bytte for regn- skabsåret	I alt
Egenkapital 1. januar 2015	500.000	4.261.850	4.761.850
Betalt ordinært udbytte	0	(4.261.850)	(4.261.850)
Årets resultat	0	4.715.720	4.715.720
Egenkapital 31. december 2015	500.000	4.715.720	5.215.720

Noter til årsrapporten

	2015	2014
	kr.	t.kr.
1 Personaleomkostninger		
Lønninger	7.972.833	5.633
Pensioner	1.038.658	780
Andre omkostninger til social sikring	147.473	116
Andre personaleomkostninger	1.898.152	1.087
	11.057.116	7.616
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	20	16
Ifølge årsregnskabslovens § 98 B stk. 3 er vederlaget til direktionen udeladt.		
2 Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver		
Afskrivninger immaterielle anlægsaktiver	1.232.876	568
Afskrivninger materielle anlægsaktiver	82.702	77
	1.315.578	645
der fordeler sig således:		
Goodwill	1.232.876	568
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	82.702	77
	1.315.578	645
3 Finansielle indtægter		
Renteindtægter fra tilknyttede virksomheder	12.033	87
Andre finansielle indtægter	23.112	24
	35.145	111

Noter til årsrapporten

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
	kr.	t.kr.
4 Finansielle omkostninger		
Finansielle omkostninger tilknyttede virksomheder	90.000	0
Andre finansielle omkostninger	359	24
	<u>90.359</u>	<u>24</u>
5 Skat af årets resultat		
Årets aktuelle skat	1.494.788	1.340
Årets udskudte skat	(33.886)	40
	<u>1.460.902</u>	<u>1.380</u>
6 Immaterielle anlægsaktiver		<u>Goodwill</u>
Kostpris 1. januar 2015		5.325.177
Tilgang i årets løb		<u>2.150.000</u>
Kostpris 31. december 2015		<u>7.475.177</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar 2015		826.507
Årets afskrivninger		<u>1.232.876</u>
Af- og nedskrivninger 31. december 2015		<u>2.059.383</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2015		<u>5.415.794</u>

Noter til årsrapporten

7 Materielle anlægsaktiver

	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar
Kostpris 1. januar 2015	744.417
Tilgang i årets løb	166.493
Kostpris 31. december 2015	910.910
Af- og nedskrivninger 1. januar 2015	519.811
Årets afskrivninger	82.702
Af- og nedskrivninger 31. december 2015	602.513
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2015	308.397

8 Egenkapital

Selskabskapitalen består af 500 aktier a nominelt kr. 1.000. Ingen aktier er tillagt særlige rettigheder. Der har ikke været ændringer i selskabskapitalen i de seneste 5 år.

	2015	2014
	kr.	t.kr.
9 Hensættelse til udskudt skat		
Hensættelse til udskudt skat 1. januar 2015	39.700	0
Hensat i året	0	40
Anvendt i året	(33.886)	0
Hensættelse til udskudt skat 31. december 2015	5.814	40
Immaterielle anlægsaktiver	(924)	35
Materielle anlægsaktiver	6.738	5
	5.814	40

Noter til årsrapporten

	<u>2015</u> kr.	<u>2014</u> t.kr
10 Leje- og leasingforpligtelser		
Lejeforpligtelser, uopsigelighedsperiode 6 mdr.	139.000	139

11 Eventualposter mv.

Modervirksomheden indgår i sambeskatning med de danske tilknyttede virksomheder. Selskaberne hæfter ubegrænset og solidarisk for danske selskabsskatter samt kildeskatter på udbytte og renter inden for sambeskatningskredsen. Eventuelle senere korrektioner af selskabsskatter og kildeskatter vil kunne medføre, at selskabernes hæftelse udgør et større beløb. Koncernen som helhed hæfter ikke over for andre.