

Ensure Pensionsmægler Sonne A/S

Rosenkrantzgade, 20, 2 th, 8000 Aarhus C

CVR-nr. 28 71 00 38

Årsrapport

1. januar - 31. december 2015

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

Gunner Sørensen
Dirigent

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	1
Den uafhængige revisors erklæringer	2
Ledelsesberetning	
Selskabsoplysninger	4
Ledelsesberetning	5
Årsregnskab 1. januar - 31. december 2015	
Anvendt regnskabspraksis	6
Resultatopgørelse	8
Balance	9
Noter	11

Ledespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato aflagt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 for Ensure Pensionsmægler Sonne 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 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Aarhus C, den 13. juni 2016

Direktion

Gunner Birger Sørensen
direktør

Bestyrelse

Gunner Birger Sørensen

Camilla Ladekarl Sørensen

Sanne Ladekarl Weinrich

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejeren i Ensure Pensionsmægler Sonne A/S

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Ensure Pensionsmægler Sonne A/S for regnskabsåret 1. januar - 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 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 erklæringer

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.

Erklæringer i henhold til anden lovgivning og øvrig regulering

Supplerende oplysninger vedrørende andre forhold

Selskabet har tabt hele sin selskabskapital. Ledelsen forventer at kapitalen retableres via driften og der har de seneste år været en positiv udvikling. Vi henviser til ledelsens omtale af kapitaltabet i note 1.

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.

Aarhus, den 13. juni 2016

Redmark

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 29 44 27 89

Morten Ryberg
statsautoriseret revisor

Selskabsoplysninger

Selskabet Ensure Pensionsmægler Sonne A/S
Rosenkrantzgade, 20, 2 th
8000 Aarhus C

Telefon: 40806626

CVR-nr.: 28 71 00 38
Regnskabsår: 1. januar - 31. december

Bestyrelse Gunner Birger Sørensen
Camilla Ladekarl Sørensen
Sanne Ladekarl Weinrich

Direktion Gunner Birger Sørensen, direktør

Revision Redmark, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Sommervej 31C
8210 Aarhus V

Bankforbindelse Jyske Bank, Skanderborgvej 181, 8260 Viby J

Dattervirksomhed Insura Forsikringsagentur ApS, Aarhus C

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets formål er at udøve virksomhed med pensions forsikringsformidling samt at yde rådgivning og administration til forsikringskunder, som fortrinsvis er selvstændige virksomheder og deres ansatte.

Selskabet indgår i et landsdækkende samarbejde under navnet Ensure International Insurance Brokers A/S.

Usædvanlige forhold

Selskabet har i årene 2010 - 2012, grundet underskudsgivende aktiviteter med skadesforsikringer realiseret betydelige underskud, og med negativ egenkapital til følge. Underskuddene medførte behov for ekstern finansiering. Finansiering er hidtil sket via selskabets pengeinstitut og i mindre omfang via hovedaktionærens udlån til selskabet. Selskabets hovedaktionær har personligt kautioneret for selskabets gæld til pengeinstitut. På generalforsamlingen for år 2013 blev det vedtaget at retablering af egenkapital skulle ske via fremtidig drift.

Resultaterne for årene 2013 - 2015 har udviklet sig positivt, der er sket positiv konsolidering hvert år, hvilket anses som tilfredsstillende. Selskabets datterselskab har ligeledes i samme periode haft betydelige overskud, hvilket også har bidraget til den positive udvikling. Budget for år 2016 udviser positivt resultat og der forventes også positive resultater for de efterfølgende år for selskabet og dets datterselskab. Ledelsen fastholder planen om retablereing af selskabskapitalen ved fremtidig drift.

Ledelsen har efter forhandlinger primo år 2015 med selskabets pengeinstitut om fortsættelse af nuværende engagementer fået positivt svar frem til sommeren 2016. Efter generalforsamlingen for år 2015 forventer ledelsen at selskabet sikres en fortsættelse af sine kreditfaciliteter mindst frem til ultimo 2017. Ledelsen forventer at de igangsatte initiativer og rationaliseringer i selskabet vil føre til stigende overskud i årene fremover og aflægges i overensstemmelse hermed årsrapporten under forudsætningen om virksomhedens fortsatte drift.

Ledelsen er opmærksom på at selskabskapitalen ikke er intakt. Ledelsen forventer at selskabskapitalen retableres via fremtidige overskud. Der er udarbejdet budgetter der udviser positiv drift i årene fremover.

Begivenheder efter regnskabsårets udløb

Efter regnskabsårets afslutning er der ikke indtruffet begivenheder, som vil kunne forrykke selskabets finansielle stilling væsentligt.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Ensure Pensionsmægler Sonne A/S 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.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste

Bruttofortjeneste indeholder nettoomsætning, og andre driftsindtægter, omkostninger til betaling af pensionsmægler og eksterne omkostninger.

Da selskabet ikke er omfattet af momspligt betyder det, at poster incl moms medregnes incl moms.

Nettoomsætning indregnes i resultatopgørelsen, såfremt levering og risikoovergang til køber har fundet sted inden årets udgang, og såfremt indtægten kan opgøres pålideligt og forventes modtaget.

Vareforbrug omfatter omkostninger til køb af råvarer og hjælpematerialer med fradrag af rabatter samt årets forskydning i varebeholdningerne.

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til distribution, salg, reklame, administration, lokaler, og eventuelle tab på debitorer.

Personaleomkostninger

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

Finansielle poster

Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger. Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Indtægter af kapitalandel i tilknyttet virksomhed

I resultatopgørelsen indregnes den forholdsmæssige andel af den tilknyttede virksomheds resultat efter skat efter fuld eliminering af intern avance eller tab.

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.

Anvendt regnskabspraksis

Selskabet er omfattet af de danske regler om tvungen sambeskatning med tilknyttede virksomheder. Selskabet er administrationselskab 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.

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.

Andre værdipapirer og kapitalandele

Andre værdipapirer og kapitalandele, der er indregnet under anlægsaktiver, omfatter unoterede aktier. Værdipapiret som ikke er børsnoteret, måles til kostpris.

Tilgodehavender

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

Gældsforpligtelser

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

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

<u>Note</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Bruttofortjeneste	130.819	64.239
2 Personaleomkostninger	11.334	8.979
Driftsresultat	142.153	73.218
Indtægt af kapitalandel i tilknyttet virksomhed	183.777	63.586
Øvrige finansielle omkostninger	-97.392	-125.955
Resultat før skat	228.538	10.849
Indtægtsførsel af skat fra datterselskab.	34.630	0
Årets resultat	263.168	10.849
Forslag til resultatdisponering:		
Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode	183.777	-99.726
Overføres til overført resultat	79.391	110.575
Disponeret i alt	263.168	10.849

Balance 31. december

Aktiver		<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>Note</u>			
Anlægsaktiver			
3	Kapitalandel i tilknyttet virksomhed	263.777	243.312
	Andre værdipapirer og kapitalandele	<u>18.470</u>	<u>18.470</u>
	Finansielle anlægsaktiver i alt	<u>282.247</u>	<u>261.782</u>
	Anlægsaktiver i alt	<u>282.247</u>	<u>261.782</u>
Omsætningsaktiver			
	Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	0	90.722
	Andre tilgodehavender	<u>13.750</u>	<u>14.021</u>
	Tilgodehavender i alt	<u>13.750</u>	<u>104.743</u>
	Omsætningsaktiver i alt	<u>13.750</u>	<u>104.743</u>
	Aktiver i alt	<u>295.997</u>	<u>366.525</u>

Balance 31. december

Passiver		<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>Note</u>			
Egenkapital			
4	Virksomhedskapital	500.000	500.000
	Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode	183.777	0
5	Overført resultat	-1.581.322	-1.660.713
	Egenkapital i alt	<u>-897.545</u>	<u>-1.160.713</u>
Gældsforpligtelser			
	Gæld til pengeinstitutter	648.976	746.933
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	91.625	160.533
	Gæld til tilknyttede virksomheder	289.435	430.104
	Anden gæld	163.506	189.668
	Kortfristede gældsforpligtelser i alt	<u>1.193.542</u>	<u>1.527.238</u>
	Gældsforpligtelser i alt	<u>1.193.542</u>	<u>1.527.238</u>
	Passiver i alt	<u>295.997</u>	<u>366.525</u>
6	Pantsætninger og sikkerhedsstillelser		
7	Eventualposter		
8	Nærtstående parter		

Noter

1. Usædvanlige forhold i årsrapporten

Resultaterne for årene 2013 - 2015 har udviklet sig positivt, der er sket positiv konsolidering hvert år, hvilket anses som tilfredsstillende. Selskabets datterselskab har ligeledes i samme periode haft betydelige overskud, hvilket også har bidraget til den positive udvikling. Budget for år 2016 udviser positivt resultat og der forventes også positive resultater for de efterfølgende år for selskabet og dets datterselskab. Ledelsen fastholder planen om reetablereing af selskabskapitalen ved fremtidig drift.

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
2. Personaleomkostninger		
Lønninger og gager	-13.899	-12.660
Personaleomkostninger i øvrigt	<u>2.565</u>	<u>3.681</u>
	<u>-11.334</u>	<u>-8.979</u>

3. Kapitalandel i tilknyttet virksomhed

Kostpris 1. januar 2015	<u>80.000</u>	<u>80.000</u>
Kostpris 31. december 2015	<u>80.000</u>	<u>80.000</u>
Opskrivninger 1. januar 2015	163.312	99.726
Årets resultat før afskrivninger på goodwill	183.777	63.586
Udbytte	<u>-163.312</u>	<u>0</u>
Opskrivninger 31. december 2015	<u>183.777</u>	<u>163.312</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2015	<u>263.777</u>	<u>243.312</u>

Hovedtallene for virksomheden ifølge den seneste godkendte årsrapport

	Ejerandel	Egenkapital	Årets resultat
Insura Forsikringsagentur ApS, Aarhus C	100 %	263.777	183.777

4. Virksomhedskapital

Virksomhedskapital 1. januar 2015	<u>500.000</u>	<u>500.000</u>
	<u>500.000</u>	<u>500.000</u>

Aktiekapitalen består af 500 aktier a 1.000 kr. Kapitalen er ikke opdelt i klasser.

Noter

	<u>31/12 2015</u>	<u>31/12 2014</u>
5. Overført resultat		
Overført resultat 1. januar 2015	-1.660.713	-1.771.288
Årets overførte overskud eller underskud	<u>79.391</u>	<u>110.575</u>
	<u>-1.581.322</u>	<u>-1.660.713</u>

6. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Der er ingen pantsætninger og sikkerhedsstillelser i selskabet.

7. Eventualposter

Eventualforpligtelser

Selskabet navn og aktiviteter er før år 2012 blevet misbrugt af 3. mand (tidligere medarbejder). 3. mand har handlet med forsikringer uden om selskabet. Selskabet har ikke haft de herved opståede kunder inde i sine bøger, ikke modtaget præmier fra disse og ej heller haft kendskab til kunderne.

3 forsikringstagere har opgjort nogle tab, spændende fra indbetalte præmier gennem flere år, der ikke er videresendt til forsikringsselskaber (ingen skadesdækning) til indtrådt skade, der ikke kan dækkes, idet der ikke har været tegnet forsikring.

3. mand er politianmeldt af selskabet, og der pågår stadig en efterforskning.

Kravet fra de ikke kendte kunder er afvist, og der er derfor ikke hensat reservation til imødegåelse af erstatningskravene.

Skulle domstolene nå frem til, at kravene skal godkendes, er der tegnet en ansvarsforsikring. Ansvarsforsikringselskabet er orienteret om sagen og samarbejder med selskabets advokat herom.

Sambeskatning

Selskabet er administrationsselskab i den nationale sambeskatning og hæfter fra og med regnskabsåret 2012 ubegrænset og solidarisk med de øvrige sambeskattede selskaber for den samlede selskabsskat.

Selskabet hæfter fra og med 1. juli 2012 ubegrænset og solidarisk med de øvrige sambeskattede selskaber for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter.

Hæftelse vedrørende forpligtelse i forbindelse med selskabsskatter udgør estimeret maksimalt: 91 t.kr. Hæftelse vedrørende forpligtelse i forbindelse med kildeskat udgør estimeret maksimalt: 0 t.kr.

Noter

7. Eventualposter (fortsat)

Sambeskatning (fortsat)

Eventuelle senere korrektioner af selskabsskatter eller kildeskatter m.v. vil kunne medføre, at selskabets hæftelse udgør et andet beløb.

8. Nærtstående parter

Ejerforhold

Følgende er noteret i selskabets fortegnelse som ejer af minimum 5 % af stemmerne eller minimum 5 % af selskabskapitalen:

Gunner Birger Sørensen, Rosenkrantzgade 20, 2. th