
Assurator ApS

Klingseyvej 15B, 1., 2720 Vanløse

Årsrapport for 2015/16

(regnskabsår 1/7 - 30/6)

CVR-nr. 29 38 75 83

Årsrapporten er fremlagt og
godkendt på selskabets ordi-
nære generalforsamling
den 8 /9 2016

Martin Damm Nielsen
Dirigent



Indholdsfortegnelse

Side

Påtegninger

Ledelsespåtegning 1

Den uafhængige revisors erklæringer 2

Ledelsesberetning

Selskabsoplysninger 4

Beretning 5

Årsregnskab

Resultatopgørelse 1. juli - 30. juni 7

Balance 30. juni 8

Noter til årsregnskabet 10

Regnskabspraksis 13

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. juli 2015 - 30. juni 2016 for Assurator ApS.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Årsregnskabet giver efter vores opfattelse et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for 2015/16.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Vanløse, den 8. september 2016

Direktion

Jesper Houliind

John Svensson

Martin Damm Nielsen

Bestyrelse

Thomas Illum Rasmussen
formand

Arnt Erik Njargel

John Svensson

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i Assurator ApS

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Assurator ApS for regnskabsåret 1. juli 2015 - 30. juni 2016, der omfatter resultatopgørelse, balance, noter og anvendt regnskabspraksis. 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, og om ledelsens regnskabsmæssige skøn er rimelige, samt en vurdering af 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. 30. juni 2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. juli 2015 - 30. juni 2016 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Vi har i henhold til årsregnskabsloven gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i tillæg til den gennemførte revision af årsregnskabet. Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

Hellerup, den 8. september 2016

PricewaterhouseCoopers

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 33 77 12 31

Leif Ulbæk Jensen
statsautoriseret revisor

Henrik Jensen
statsautoriseret revisor

Selskabsoplysninger

Selskabet

Assurator ApS
Klingseyvej 15B, 1.
2720 Vanløse

Telefon: +45 44 84 11 55
Telefax: +45 44 84 11 55
E-mail: info@assurator.dk
Hjemmeside: www.assurator.dk

CVR-nr.: 29 38 75 83
Regnskabsperiode: 1. juli - 30. juni
Hjemstedskommune: Vanløse

Bestyrelse

Thomas Illum Rasmussen, formand
Arnt Erik Njargel
John Svensson

Direktion

Jesper Houllind
John Svensson
Martin Damm Nielsen

Revision

PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Strandvejen 44
2900 Hellerup

Advokat

Integra Advokater
Gl. Mønt 12, 3. tv
1117 København K

Pengeinstitut

Sydbank A/S
Odelsgade 11A
7130 Juelsminde

Beretning

Årsrapporten for Assurator ApS for 2015/16 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte bestemmelser for regnskabsklasse C

Årsrapporten er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Hovedaktivitet

Assurator implementerer og udvikler softwareløsninger til mindre og mellemstore forsikringselskaber. Løsningerne benyttes både af skadeforsikringselskaber, Gruppelivsselskaber samt af liv og pensionselskaber og er hovedsageligt baseret på standard forsikringsystemet TIA fra vores partner TIA Technology A/S.

Selskabet udbyder produkter, services og konsulentytelser med fokus på at skabe konkurrencemæssige fordele for selskabets kunder gennem implementering af og rådgivning om brugen af standardsystemer og processer. Selskabet har fire hovedforretningsområder:

- **Implementations Services:** tilbyder en 'best practice' projektilgang, der beviseligt skaber fleksible og generiske løsninger. Projekter leveres af et dedikeret projektteam, bemandet af medarbejdere med såvel brede som dybe forsikrings- og løsningskompetencer. Projektforløbet struktureres ved hjælp af en gennemprøvet metode.
- **Konsulentytelser:** tilbyder konsulentytelser inden for områderne funktionel arkitektur, forretningsanalyse, teknisk arkitektur, konfiguration, udvikling og integration.
- **Application Lifecycle Support:** tilbyder en bred vifte af service- og supportytelser, der er nødvendige for at sikre det forretningsmæssige udbytte af kørende forsikringsinstallationer.
- **TIA Agile Configuration Technology:** er et konfigurationsbaseret softwareværktøj for effektiv implementering af TIA standard funktionalitet. TACT giver mulighed for at bruge en iterativ- og dialogbaseret tilgang i forbindelse med implementering af TIA løsninger. Endvidere giver det kundens medarbejdere mulighed for selv at udvikle og vedligeholde forsikringsprodukter via en konfigurationsportal.

Videnressourcer

Assurator beskæftiger 33 kvalificerede og engagerede medarbejdere, som er specialister med særlig viden inden for implementering af softwareløsninger til forsikringsbranchen og liv- og pensionsbranchen. Selskabets konsulenter har i særdeleshed en meget betydelig erfaring med TIA implementeringer. Selskabet sikrer den fortsatte udvikling af medarbejdernes viden og færdigheder gennem kurser, jobtræning og jobrotation.

Beretning

Udvikling i året

Selskabets resultatopgørelse for 2015/16 udviser et overskud på DKK 3.970.637, og selskabets balance pr. 30. juni 2016 udviser en egenkapital på DKK 8.874.921, hvilket svarer til en forrentning af i året på 45 %.

Som følge af en stigende efterspørgsel fra selskabet eksisterende kunder har regnskabsåret givet en fremgang i bruttofortjenesten på 4 % i forhold til det seneste regnskabsår, og selskabet har realiseret et resultat før skat på DKK 4.889.708, hvilket må betegnes som tilfredsstillende.

Selskabet har i regnskabsåret investeret mange ressourcer i salg til nye kunder og på nye markeder, som forventes at ville bidrage positivt til resultatet i de kommende år.

Begivenheder efter balancedagen

Der er ikke efter balancedagen indtruffet forhold, som har væsentlig indflydelse på bedømmelsen af årsrapporten.

Forventet udvikling

Selskabet forventer i næste regnskabsperiode et resultat på niveau med regnskabsåret 2015/2016.

Resultatopgørelse 1. juli - 30. juni

	Note	2015/16 DKK	2014/15 DKK
Bruttofortjeneste		32.222.093	31.047.401
Personaleomkostninger	1	-26.073.895	-24.791.310
Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver		-72.665	-84.781
Resultat før finansielle poster		6.075.533	6.171.310
Finansielle indtægter		590.019	210.608
Finansielle omkostninger		-1.775.844	-987.550
Resultat før skat		4.889.708	5.394.368
Skat af årets resultat	2	-919.071	-1.315.301
Årets resultat		3.970.637	4.079.067

Resultatdisponering

Forslag til resultatdisponering

Foreslået udbytte for regnskabsåret		0	4.079.067
Overført resultat		3.970.637	0
		3.970.637	4.079.067

Balance 30. juni

Aktiver

	Note	2015/16 DKK	2014/15 DKK
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		68.570	141.235
Materielle anlægsaktiver		68.570	141.235
Kapitalandele i dattervirksomheder	3	80.000	25.500
Deposita		280.481	248.321
Finansielle anlægsaktiver		360.481	273.821
Anlægsaktiver		429.051	415.056
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		2.794.086	2.303.537
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		778.940	549.327
Andre tilgodehavender		32.734	71.000
Udskudt skatteaktiv		16.580	0
Selskabsskat		334.321	114.846
Periodeafgrænsningsposter		29.454	28.692
Tilgodehavender		3.986.115	3.067.402
Likvide beholdninger		13.844.604	17.054.747
Omsætningsaktiver		17.830.719	20.122.149
Aktiver		18.259.770	20.537.205

Balance 30. juni

Passiver

	Note	2015/16 DKK	2014/15 DKK
Selskabskapital		156.625	156.625
Overført resultat		8.718.296	4.652.753
Foreslået udbytte for regnskabsåret		0	4.079.067
Egenkapital	4	8.874.921	8.888.445
Hensættelse til udskudt skat		0	955.977
Hensatte forpligtelser		0	955.977
Modtagne forudbetalinger fra kunder		533.425	266.137
Leverandører af varer og tjenesteydelser		232.082	276.437
Igangværende arbejde for fremmed regning	5	0	449.837
Gæld til tilknyttede virksomheder		0	237.709
Anden gæld		8.619.342	9.462.663
Kortfristede gældsforpligtelser		9.384.849	10.692.783
Gældsforpligtelser		9.384.849	10.692.783
Passiver		18.259.770	20.537.205
Eventualposter og øvrige økonomiske forpligtelser	6		

Noter til årsregnskabet

	2015/16	2014/15
	DKK	DKK
1 Personaleomkostninger		
Lønninger	24.550.803	23.457.914
Pensioner	434.101	0
Andre omkostninger til social sikring	255.638	257.385
Andre personaleomkostninger	833.353	1.076.011
	26.073.895	24.791.310
2 Skat af årets resultat		
Årets aktuelle skat	1.891.628	1.929.623
Årets udskudte skat	-972.557	-614.603
Regulering af udskudt skat tidligere år	0	281
	919.071	1.315.301
3 Kapitalandele i dattervirksomheder		
Kostpris 1. juli	105.500	80.000
Nettoeffekt ved fusion	-50.000	0
Tilgang i årets løb	24.500	25.500
Kostpris 30. juni	80.000	105.500
Værdireguleringer 1. juli	-80.000	0
Årets opskrivninger, netto	80.000	0
Værdireguleringer 30. juni	0	0
Kapitalandele nedskrevet	0	-80.000
Regnskabsmæssig værdi 30. juni	80.000	25.500

Kapitalandele i dattervirksomheder specificeres således:

Navn	Hjemsted	Selskabskapital	Stemme- og ejerandel	Egenkapital	Årets resultat
Insurance Cloud ApS	Vanløse	80.000	100%	1.007.598	994.874

Noter til årsregnskabet

4 Egenkapital

	Selskabskapital	Overført resultat	Foreslået udbytte for regnskabs- året	I alt
	DKK	DKK	DKK	DKK
Egenkapital 1. juli	156.625	4.652.753	4.079.067	8.888.445
Nettoeffekt som følge af fusion og virksomhedskøb efter sammenlægningsmetoden	0	-37.024	0	-37.024
Korrigeret egenkapital 1. juli	156.625	4.615.729	4.079.067	8.851.421
Betalt ordinært udbytte	0	0	-4.079.067	-4.079.067
Ordinært udbytte på egne aktier	0	107.430	0	107.430
Salg af egne kapitalandele	0	24.500	0	24.500
Årets resultat	0	3.970.637	0	3.970.637
Egenkapital 30. juni	156.625	8.718.296	0	8.874.921

Selskabskapitalen består af 156.625 anparter à nominelt DKK 1. Ingen anparter er tillagt særlige rettigheder.

Assurator har pr. 30. juni 2016 en beholdning af egne anparter på nominelt 992 stk. svarende til 0,63 % af selskabets anpartskapital.

Selskabskapitalen har udviklet sig således:

	2015/16	2014/15	2013/14	2012/13	2011/12
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
Selskabskapital 1. juli	156.625	156.625	156.625	125.000	125.000
Kapitalforhøjelse	0	0	0	31.625	0
Selskabskapital 30. juni	156.625	156.625	156.625	156.625	125.000

Noter til årsregnskabet

	2015/16	2014/15
	DKK	DKK
5 Igangværende arbejder for fremmed regning		
Salgsværdi af udført arbejde	0	8.868.994
Modtagne acantobetalinger	0	-9.318.831
	0	-449.837
Indregnet således i balancen:		
Igangværende arbejde for fremmed regning	0	-449.837
	0	-449.837

6 Eventualposter og øvrige økonomiske forpligtelser

Leje- og leasingkontrakter

Operationel leasingforpligtelse vedr. biler og inventar	287.904	432.193
Lejeforpligtelser, uopsigelighedsperiode 15 mdr.	812.401	1.448.318
Lejeforpligtelser, uopsigelighedsperiode 8 mdr.	48.265	0

Eventualforpligtelser

Selskabet har indgået operationelle leasingkontrakter vedrørende leje af virksomhedens firmabiler.

Selskabet har indgået to lejekontrakter vedrørende leje af virksomhedens kontorlokaler, som er uopsigelige i henholdsvis 15 og 8 måneder.

Koncernens danske selskaber hæfter solidarisk for skat af koncernens sambeskattede indkomst m.v. Assurator ApS er administrationsselskab i forhold til sambeskatningen. Koncernens danske selskaber hæfter endvidere solidarisk for danske kildeskatter i form af udbytteskat, royaltyskat og renteskat. Eventuelle senere korrektioner til selskabsskatter og kildeskatter kan medføre at selskabets hæftelse udgør et større beløb.

Regnskabspraksis

Regnskabsgrundlag

Årsrapporten for Assurator ApS for 2015/16 er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte bestemmelser for regnskabsklasse C.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Årsregnskab for 2015/16 er aflagt i DKK.

Koncernregnskab

Med henvisning til årsregnskabslovens § 110 udarbejdes der ikke koncernregnskab.

Generelt om indregning og måling

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de indtjenes. Herudover indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser, der måles til dagsværdi eller amortiseret kostpris. Endvidere indregnes i resultatopgørelsen alle omkostninger, der er afholdt for at opnå årets indtjening, 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 for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Virksomhedssammenslutninger

Virksomhedssammenlægninger

Ved koncerninterne virksomhedssammenlægninger anvendes sammenlægningsmetoden. Herved sammenlægges de to virksomheder til bogførte værdier, og der identificeres ikke forskelsbeløb. Eventuelle vederlag, som overstiger den bogførte værdi i den overtagne virksomhed, indregnes direkte på egenkapitalen. Sammenlægningsmetoden gennemføres pr. overtagelsesdagen, og der er ikke tilrettet sammenligningstal.

Leasing

Alle leasingkontrakter betragtes som operationel leasing. Ydelser i forbindelse med operationel leasing indregnes lineært i resultatopgørelsen over leasingperioden.

Regnskabspraksis

Omregning af fremmed valuta

Transaktioner i fremmed valuta omregnes til transaktionsdagens kurs. Valutakursdifferencer, der opstår mellem transaktionsdagens kurs og kursen på betalingsdagen, indregnes i resultatopgørelsen som en finansiell post.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste

Med henvisning til årsregnskabslovens § 32 er nettoomsætningen ikke oplyst i årsrapporten.

Nettoomsætning

Indtægter ved levering af konsulent, support og hostingydelser indregnes som omsætning i takt med leveringen af ydelsen. Omsætningen opgøres efter fradrag af moms, afgifter og rabatter. Indtægter ved levering af udviklingsprojekter indregnes som omsætning i takt med leveringen af ydelsen.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger indeholder gager og lønninger samt lønafhængige omkostninger.

Af- og nedskrivninger

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

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, realiserede og urealiserede transaktioner i fremmed valuta, samt tillæg og godtgørelse under accontoskatteordningen.

Skat af årets resultat

Skat af årets resultat, som består af årets aktuelle skat og forskydning i udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte på egenkapitalen med den del, der kan henføres til poster direkte på egenkapitalen.

Selskabet er sambeskattet med danske dattervirksomheder. Den danske selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede danske selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomster.

Balancen

Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Regnskabspraksis

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

Afskrivningsgrundlaget, der opgøres som kostpris reduceret med eventuel restværdi, fordeles lineært over aktivernes forventede brugstid, der udgør:

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar 2-5 år

Aktiver med en kostpris på under DKK 12.900 omkostningsføres i anskaffelsesåret.

Nedskrivning af anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af materielle anlægsaktiver gennemgås årligt for at afgøre, om der er indikation af værdiforringelse ud over det, som udtrykkes ved afskrivning.

Hvis dette er tilfældet, foretages nedskrivning til den lavere genindvindingsværdi.

Kapitalandele i dattervirksomheder virksomheder

Kapitalandele i dattervirksomheder virksomheder måles til kostpris. I tilfælde, hvor kostprisen overstiger genindvindingsværdien, nedskrives til denne lavere værdi.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles i balancen til amortiseret kostpris eller en lavere nettorealiseringsværdi, hvilket her svarer til pålydende værdi med fradrag af nedskrivning til imødegåelse af tab. Nedskrivninger til tab opgøres på grundlag af en individuel vurdering af de enkelte tilgodehavender samt for tilgodehavender fra salg tillige med en generel nedskrivning baseret på selskabets erfaringer fra tidligere år.

Igangværende arbejder for fremmed regning

Igangværende arbejder for fremmed regning måles til salgsværdien af det udførte arbejde opgjort på grundlag af færdiggørelsesgraden. Færdiggørelsesgraden opgøres som andelen af de afholdte kontraktomkostninger i forhold til kontraktens forventede samlede omkostninger. Når det er sandsynligt, at de samlede kontraktomkostninger vil overstige de samlede indtægter på en kontrakt, indregnes det forventede tab i resultatopgørelsen.

Når salgsværdien ikke kan opgøres pålideligt, måles salgsværdien til medgåede omkostninger eller en lavere nettorealiseringsværdi.

Frdrag for tab opgøres som det samlede forventede tab på kontrakten uanset den faktiske udførte andel.

Regnskabspraksis

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter opført som aktiver omfatter afholdte forudbetalte omkostninger vedrørende husleje, forsikringspræmier og abonnementer.

Udbytte

Udbytte, som ledelsen foreslår uddelt for regnskabsåret, vises som en særskilt post under egenkapitalen.

Udbytte indregnes som en gældsforpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på generalforsamlingen.

Egne anparter

Anskaffelses- og afståelsessummer for egne aktier samt udbytte fra disse indregnes direkte på egenkapitalen under overført resultat.

Udskudte skatteaktiver og -forpligtelser

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af 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.

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.

Aktuelle skattetilgodehavender og -forpligtelser

Aktuelle skatteforpligtelser 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. Tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen indregnes i resultatopgørelsen under finansielle poster.

Finansielle gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, der i al væsentlighed svarer til nominal værdi.