

**Husejernes Forsikring Assurance
Agentur A/S**

CVR-nr. 29806470

Industrivej 2

4683 Rønnede

Årsrapport 2015

Godkendt på selskabets generalforsamling, den 14.06.2016

Dirigent



Navn: Jens Erik Jepsen Christensen

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Virksomhedsoplysninger	1
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	5
Anvendt regnskabspraksis	6
Resultatopgørelse for 2015	10
Balance pr. 31.12.2015	11
Egenkapitalopgørelse for 2015	13
Noter	14

Virksomhedsoplysninger

Virksomhed

Husejernes Forsikring Assurance Agentur A/S
Industrivej 2
4683 Rønnede

CVR-nr.: 29806470

Hjemsted: Faxe

Regnskabsår: 01.01.2015 - 31.12.2015

Bestyrelse

Jens Erik Jepsen Christensen, formand

Jette Jakobsen

Ole Skov

Direktion

Claus Bang Hansen, direktør

Revisor

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Weidekampsgade 6

0900 København C

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01.01.2015 - 31.12.2015 for Husejernes Forsikring Assurance Agentur A/S.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

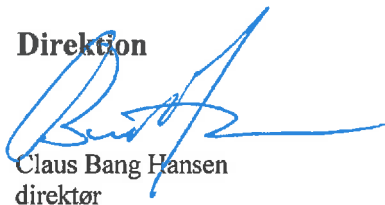
Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2015 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2015 - 31.12.2015.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

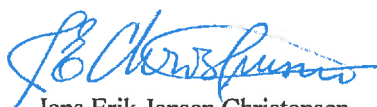
Rønnede, den 14.06.2016

Direktion



Claus Bang Hansen
direktør

Bestyrelse



Jens Erik Jepsen Christensen
formand



Jette Jakobsen



Ole Skov

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i Husejernes Forsikring Assurance Agentur A/S

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Husejernes Forsikring Assurance Agentur A/S for regnskabsåret 01.01.2015 - 31.12.2015, 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 for 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. 31.12.2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2015 - 31.12.2015 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Den uafhængige revisors erklæringer

Supplerende oplysninger vedrørende forhold i regnskabet

Uden at modificere vores konklusion henleder vi opmærksomheden på regnskabs note 1, hvor ledelsen redegør for forudsætninger og usikkerhed vedrørende eksekvering og hastighed i opbygning af kundeportefølje og realisering af de økonomiske forudsætninger som ligger til grund for indregning og måling af færdiggjorte udviklingsprojekter.

Erklæring i henhold til anden lovgivning og øvrig regulering

Supplerende oplysninger vedrørende andre forhold

Selskabet har i strid med selskabsloven ydet lån til selskabets forhenværende direktør, hvorved ledelsen kan ifalde ansvar. Vi henviser til regnskabs note 10.

Selskabet har i strid med selskabsloven købt egne aktier i januar 2016, idet selskabslovens bestemmelser herom ikke var opfyldt, hvormed ledelsen kan ifalde ansvar. Vi henviser til regnskabs note 12.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Vi har i henhold til årsregnskabsloven gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i tilføjelse til den udførte revision af årsregnskabet.


Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

København, den 14.06.2016

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab


Keld Danielsen
statsautoriseret revisor


Martin Langhoff Hansen
statsautoriseret revisor

CVR-nr. 33963556

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Selskabets formål er at drive forsikringsagenturvirksomhed samt hermed beslægtet virksomhed.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabet har i regnskabsåret 2015 genereret et resultat på -476 t.kr. mod et resultat på 611 t.kr. for 2014. Selskabet har pr. 31.12.2015 en aktivsum på 17.933 t.kr. og en egenkapital på 440 t.kr.

Årets resultat er i særlig grad påvirket af engangsomkostninger på 1,9 mio.kr. henførbare til strategisk udvikling af selskabets fremtidige forretningsgrundlag, herunder omkostninger vedrørende muligheder for udvidelse af forretningsomfanget og kapitalfremskaffelse mv. Under hensyntagen til engangsomkostningerne anses årets resultat som forventet.

Som følge af hovedaktionærens død efter statusdagen er der endnu ikke taget stilling til den fremtidige gennemførelse af de strategiske tiltag helt eller delvist.

Forventet udvikling

Ledelsen har en forventning om, at den lagte strategi omkring produkter til private kunder fortsætter, så snart ny ejerstruktur er faldet på plads. Derudover er der yderligere produkter på erhvervssiden under udvikling, hvilke forventes igangsat i anden halvdel af 2016.

Som følge af vores markedsførende IT-løsning for ejerskifteforsikringer, der gør os istand til at levere tilbud inden for 2-4 timer på hverdage, er det vores forventning at udbygge vores førende position yderligere.

Vi har igennem 2015 været i stand til at tilstrække en stab af veluddannede og velkvalificerede medarbejdere, og vi forventer også i 2016 at fortsætte denne udvikling i takt med selskabets fortsatte vækst.

I overensstemmelse med selskabets strategi for rekruttering af personale har vi også ansat elever, som gennemgår det særligt tilrettelagte uddannelsesforløb inden for ejerskifteforsikring og for os relaterede brancher.

Ved årets afslutning var der 50 ansatte i selskabet.

Begivenheder efter balancedagen

Efter balancedagen er selskabets ultimative hovedaktionær afgået ved døden, hvilket kan have effekt på gennemførelsen af selskabets planlagte strategiske handlingsplaner. Der henvises i øvrigt til regnskabsnote 1 omkring usikkerhed ved indregning og måling af udviklingsprojekter. Herudover er der fra balancedagen og frem til i dag ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af årsrapporten

Anvendt regnskabspraksis

Regnskabsklasse

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte bestemmelser for regnskabsklasse C.

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Generelt om indregning og måling

Aktiver indregnes i balancen, når det som følge af en tidligere begivenhed er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde virksomheden, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når virksomheden som følge af en tidligere begivenhed har en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå virksomheden, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Måling efter første indregning sker som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige risici og tab, der fremkommer, inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

I resultatopgørelsen indregnes indtægter, i takt med at de indtjenes, mens omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste eller -tab

Bruttofortjeneste eller -tab omfatter nettoomsætning, arbejde udført for egen regning og opført under aktiver, vareforbrug og andre eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

Nettoomsætningen består af provisionsindtægter af forsikringer, der indregnes i al væsentlighed på indbetalingstidspunktet, dog således at der også indgår ikke-modtaget provisionsindtægter frem til statusdagen.

Øvrig omsætning indregnes i takt med at den er endelig indtjent.

Arbejde udført for egen regning og opført under aktiver

Arbejde udført for egen regning og opført under aktiver omfatter personaleomkostninger der er afholdt i regnskabsåret og indregnet i kostprisen for egenudviklede immaterielle anlægsaktiver.

Anvendt regnskabspraksis

Vareforbrug

Vareforbrug omfatter regnskabsårets afgivne provisionsudgifter mv.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger, der vedrører virksomhedens primære aktiviteter, herunder lokaleomkostninger, kontorholdsomkostninger, salgsfremmende omkostninger mv. I posten indgår endvidere nedskrivninger af tilgodehavender indregnet under omsætningsaktiver.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager samt provisioner, såvel som omkostninger til social sikring, pensioner o.l. for virksomhedens medarbejdere.

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver består af regnskabsårets af- og nedskrivninger opgjort ud fra henholdsvis de fastsatte restværdier og brugstider for de enkelte aktiver og gennemførte nedskrivningstest og af gevinster og tab ved salg af materielle og immaterielle anlægsaktiver.

Andre driftsomkostninger

Andre driftsomkostninger omfatter omkostninger af sekundær karakter set i forhold til virksomhedens hovedaktivitet.

Andre finansielle indtægter

Andre finansielle indtægter består af modtagne udbytter o.l. fra andre værdipapirer og kapitalandele, renteindtægter, herunder renteindtægter fra tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder, nettokursgevinster vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, amortisering af finansielle aktiver samt godtgørelser under acontoskatteordningen mv.

Andre finansielle omkostninger

Andre finansielle omkostninger består af renteomkostninger, herunder renteomkostninger fra gæld til tilknyttede virksomheder samt tillæg under acontoskatteordningen mv.

Skat

Årets skat, der består af årets aktuelle skat og ændring af 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 posteringer direkte på egenkapitalen.

Selskabet er sambeskattet med alle tilknyttede danske virksomheder. Den aktuelle danske selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster (fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud).

Anvendt regnskabspraksis

Balancen

Immaterielle rettigheder mv.

Immaterielle rettigheder mv. omfatter færdiggjorte udviklingsprojekter vedrørende IT-systemer med tilknyttede immaterielle rettigheder, erhvervede immaterielle rettigheder og forudbetalinger for immaterielle anlægsaktiver.

Udviklingsprojekter vedrørende IT-systemer og processer, der er klart definerede og identificerbare, hvor den tekniske udnyttelsesgrad, tilstrækkelige ressourcer og et potentielt fremtidigt marked eller udviklingsmulighed i virksomheden kan påvises, og hvor det er hensigten at fremstille, markedsføre eller anvende det pågældende produkt eller den pågældende proces, indregnes som immaterielle anlægsaktiver. Øvrige udviklingsomkostninger indregnes som omkostninger i resultatopgørelsen, når omkostningerne afholdes.

Kostprisen for udviklingsprojekter omfatter omkostninger til ekstern IT-leverandør samt gager, der direkte og indirekte kan henføres til udviklingsprojekterne.

Færdiggjorte udviklingsprojekter afskrives lineært over den forventede brugstid. Afskrivningsperioden udgør 3-5 år.

Materielle anlægsaktiver

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

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

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3-5 år
Indretning af lejede lokaler	3-5 år

Materielle anlægsaktiver nedskrives til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder indregnes og måles efter den indre værdis metode (equity-metoden). Dette indebærer, at kapitalandelene måles til den forholdsmæssige andel af virksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi med tillæg eller fradrag af henholdsvis uafskrevet positiv og negativ goodwill og med fradrag eller tillæg af urealiserede koncerninterne fortjenester og tab.

Anvendt regnskabspraksis

Tilknyttede virksomheder med negativ regnskabsmæssig indre værdi måles til 0 kr., og et eventuelt tilgodehavende hos disse virksomheder nedskrives med modervirksomhedens andel af den negative indre værdi, hvis det vurderes uerholdeligt. Hvis den regnskabsmæssige negative indre værdi overstiger tilgodehavendet, indregnes det resterende beløb under hensatte forpligtelser, hvis modervirksomheden har en retlig eller faktisk forpligtelse til at dække den pågældende virksomheds forpligtelser.

Nettoopskrivning af kapitalandele i tilknyttede virksomheder overføres i forbindelse med resultatdisponeringen til reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode under egenkapitalen.

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder nedskrives til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi, med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

Andre værdipapirer og kapitalandele

Andre værdipapirer og kapitalandele omfatter unoterede aktier, der måles til dagsværdi.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger, der vedrører efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter kontante beholdninger og bankindeståender, herunder indestående på klientkonti.

Udskudt skat

Udskudt skat indregnes af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser, hvor den skattemæssige værdi af aktiverne opgøres med udgangspunkt i den planlagte anvendelse af det enkelte aktiv.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede, skattemæssige underskud, indregnes i balancen med den værdi, aktivet forventes at kunne realiseres til, enten ved modregning i udskudte skatteforpligtelser eller som nettoskatteaktiver.

Andre finansielle forpligtelser

Andre finansielle forpligtelser måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Resultatopgørelse for 2015

	<u>Note</u>	<u>2015 kr.</u>	<u>2014 kr.</u>
Bruttofortjeneste		20.871.257	10.091.401
Personaleomkostninger	2	(19.513.598)	(8.802.867)
Af- og nedskrivninger	3	(1.254.464)	(424.739)
Andre driftsomkostninger		<u>(299.215)</u>	<u>(64.206)</u>
Driftsresultat		(196.020)	799.589
Andre finansielle indtægter	4	65.608	25.983
Andre finansielle omkostninger	5	<u>(60.133)</u>	<u>(15.799)</u>
Resultat af ordinære aktiviteter før skat		(190.545)	809.773
Skat af ordinært resultat	6	<u>(285.671)</u>	<u>(198.554)</u>
Årets resultat		<u>(476.216)</u>	<u>611.219</u>
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		<u>(476.216)</u>	<u>611.219</u>
		<u>(476.216)</u>	<u>611.219</u>

Balance pr. 31.12.2015

	<u>Note</u>	<u>2015 kr.</u>	<u>2014 kr.</u>
Færdiggjorte udviklingsprojekter		4.230.594	728.023
Immaterielle anlægsaktiver	7	<u>4.230.594</u>	<u>728.023</u>
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		1.590.513	1.120.423
Indretning af lejede lokaler		0	198.580
Materielle anlægsaktiver	8	<u>1.590.513</u>	<u>1.319.003</u>
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		50.000	0
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		738.985	650.309
Andre værdipapirer og kapitalandele		18.470	18.470
Deposita		112.110	268.986
Finansielle anlægsaktiver	9	<u>919.565</u>	<u>937.765</u>
Anlægsaktiver		<u>6.740.672</u>	<u>2.984.791</u>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		19.375	265.841
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		63.906	440.084
Andre tilgodehavender		124.422	200.740
Tilgodehavender hos virksomhedsdeltagere og ledelse	10	275.850	0
Periodeafgrænsningsposter		323.555	101.905
Tilgodehavender		<u>807.108</u>	<u>1.008.570</u>
Likvide beholdninger	11	<u>10.385.133</u>	<u>4.841.205</u>
Omsætningsaktiver		<u>11.192.241</u>	<u>5.849.775</u>
Aktiver		<u>17.932.913</u>	<u>8.834.566</u>

Balance pr. 31.12.2015

	<u>Note</u>	<u>2015 kr.</u>	<u>2014 kr.</u>
Virksomhedskapital	12	500.000	500.000
Overført overskud eller underskud		(60.289)	415.927
Egenkapital		<u>439.711</u>	<u>915.927</u>
Udskudt skat		391.000	105.329
Hensatte forpligtelser		<u>391.000</u>	<u>105.329</u>
Leverandører af varer og tjenesteydelser		2.473.364	63.000
Gæld til virksomhedsdeltagere og ledelse		0	1.841
Anden gæld		14.628.838	7.748.469
Kortfristede gældsforpligtelser		<u>17.102.202</u>	<u>7.813.310</u>
Gældsforpligtelser		<u>17.102.202</u>	<u>7.813.310</u>
Passiver		<u>17.932.913</u>	<u>8.834.566</u>
Usikkerhed ved indregning og måling	1		
Ikke-indregnede leje- og leasingforpligtelser	13		
Eventualforpligtelser	14		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	15		
Ejerforhold	16		

Egenkapitalopgørelse for 2015

	Virksomheds- kapital kr.	Overført overskud eller underskud kr.	I alt kr.
Egenkapital primo	500.000	415.927	915.927
Årets resultat	0	(476.216)	(476.216)
Egenkapital ultimo	500.000	(60.289)	439.711

Noter

1. Usikkerhed ved indregning og måling

Selskabet har i 2015 investeret betydelige ressourcer i udvikling af deres forsikringsprodukter. Siden etableringen af Husejernes Forsikring har det primære forsikringsprodukt været ejerskifteforsikringer. I 2015 har Husejernes Forsikring lanceret en række produkter til privatkunder, og i den forbindelse hermed er der foretaget betydelige investeringer i IT løsninger. En væsentlig del af denne nyudvikling til nye produkter er indregnet i årsregnskabet under udviklingsprojekter, der i alt har en regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.2015 på 4.231 t.kr..

Selskabet har arbejdet med eksekvering af det nye forretningsråde i 2. halvår af 2015. Som følge af selskabets direktør og kapitalejers pludselige død i foråret 2016 er realiseringen og hastigheden på eksekvering af de økonomiske forudsætninger i form af opbygning af kundeportefølje mv. på de nye forsikringsprodukter naturligvis påvirket. Der er ansat en ny direktør for selskabet og der arbejdes med en ny køber af aktiemajoriteten i selskabet. På denne baggrund har ledelsen en forventning om, at den lagte strategi kan effektueres og de økonomiske forudsætninger som lå til grund for investeringen kan realiseres.

Der knytter sig naturlige usikkerheder mv. med hensyn til de forventede kommende nye ejerers eksekvering og hastighed i opbygning af kundeportefølje og realisering af de økonomiske forudsætninger mv. vedrørende investeringen og som kan have betydning for vurderingen af værdien af selskabets udviklingsprojekter.

	2015	2014
	kr.	kr.
2. Personaleomkostninger		
Gager og løn	17.717.945	7.823.105
Andre omkostninger til social sikring	332.524	111.032
Andre personaleomkostninger	1.463.129	868.730
	19.513.598	8.802.867
Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte medarbejdere	35	21
	2015	2014
	kr.	kr.
3. Af- og nedskrivninger		
Afskrivninger på immaterielle anlægsaktiver	877.400	208.006
Afskrivninger på materielle anlægsaktiver	377.064	216.733
	1.254.464	424.739

Noter

	<u>2015</u> kr.	<u>2014</u> kr.
4. Andre finansielle indtægter		
Renteindtægter i øvrigt	65.608	25.983
	<u>65.608</u>	<u>25.983</u>
	<u>2015</u> kr.	<u>2014</u> kr.
5. Andre finansielle omkostninger		
Renteomkostninger i øvrigt	50.843	255
Øvrige finansielle omkostninger	9.290	15.544
	<u>60.133</u>	<u>15.799</u>
	<u>2015</u> kr.	<u>2014</u> kr.
6. Skat af ordinært resultat		
Ændring af udskudt skat	285.671	198.554
	<u>285.671</u>	<u>198.554</u>
		Færdiggjorte udviklings- projekter kr.
7. Immaterielle anlægsaktiver		
Kostpris primo		1.040.029
Tilgange		4.379.971
Kostpris ultimo		<u>5.420.000</u>
Af- og nedskrivninger primo		(312.006)
Årets afskrivninger		(877.400)
Af- og nedskrivninger ultimo		<u>(1.189.406)</u>
Regnskabsmæssig værdi ultimo		<u>4.230.594</u>

Noter

	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar kr.	Indretning af lejede lokaler kr.
8. Materielle anlægsaktiver		
Kostpris primo	1.369.999	211.189
Tilgange	1.025.021	0
Afgange	(183.906)	(211.189)
Kostpris ultimo	2.211.114	0
Af- og nedskrivninger primo	(249.576)	(12.609)
Årets afskrivninger	(377.064)	0
Tilbageførsel ved afgang	6.039	12.609
Af- og nedskrivninger ultimo	(620.601)	0
Regnskabsmæssig værdi ultimo	1.590.513	0

	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder kr.	Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder kr.	Andre værdipapirer og kapitalandele kr.	Deposita kr.
9. Finansielle anlægsaktiver				
Kostpris primo	0	650.309	18.470	268.986
Tilgange	50.000	88.676	0	1.545
Afgange	0	0	0	(68.900)
Kostpris ultimo	50.000	738.985	18.470	201.631
Årets nedskrivninger	0	0	0	(89.521)
Nedskrivninger ultimo	0	0	0	(89.521)
Regnskabsmæssig værdi ultimo	50.000	738.985	18.470	112.110

	Hjemsted	Retsform	Ejerandel %	Egenkapital kr.
Dattervirksomheder:				
Husejernes Ingeniører & Arkitekter ApS	Rønnede	ApS	100,00	50.000

Noter

	<u>Udestående gæld kr.</u>	<u>Rentefod %</u>
10. Tilgodehavender hos virksomhedsdeltagere og ledelse		
Direktion	275.851	10,05
	<u>275.851</u>	

Tilgodehavendet er hos selskabets forhenværende direktør.

11. Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter 8.382 t.kr. (2014: 4.840 t.kr.), der er bundet i henhold til loven om forsikringsmidlers ansvarsforsikring, garantistillelse og betaling af betroede midler. Tilsvarende beløb 8.382 t.kr. (2014: 4.840 t.kr.) er indregnet under "Anden gæld" og er gæld til forsikringsselskabet.

Herudover er 1.135 t.kr. bundet på en sikringskonto, hvor selskabet ikke har disponeringsret.

	<u>Antal</u>	<u>Pålydende værdi kr.</u>	<u>Nominel værdi kr.</u>		
12. Virksomhedskapital					
Aktier	500	1.000,00	500.000		
	<u>500</u>		<u>500.000</u>		
	<u>2015 kr.</u>	<u>2014 kr.</u>	<u>2013 kr.</u>	<u>2012 kr.</u>	<u>2011 kr.</u>
Bevægelser i virksomhedskapitalen					
Virksomhedskapital primo	500.000	500.000	500.000	125.000	125.000
Kapitalforhøjelse	0	0	0	375.000	0
Virksomhedskapital ultimo	<u>500.000</u>	<u>500.000</u>	<u>500.000</u>	<u>500.000</u>	<u>125.000</u>

I januar 2016 har selskabet købt egne aktier nom. 50.000 kr. svarende til 10 % af virksomhedskapitalen. Købet blev gennemført af selskabets forhenværende direktør som led i et forlig.

Selskabets ledelse arbejder aktivt på, at sælge egne aktier, hvilket forventes gennemført i løbet af 2016.

Noter

	<u>2015</u> kr.	<u>2014</u> kr.
13. Ikke-indregnede leje- og leasingforpligtelser		
Forpligtelser i henhold til leje- eller leasingkontrakter frem til udløb	<u>3.415.062</u>	<u>1.048.000</u>

Leje- eller leasingforpligtelserne har en løbetid på op til 42 måneder.

14. Eventualforpligtelser

Selskabet indgår i en dansk sambeskatning med Rebecca Holding ApS som administrationsselskab. Selskabet hæfter derfor i henhold til selskabsskattelovens regler herom fra og med 1. juli 2012 for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for de sambeskattede selskaber.

Selskabet er i 2015 valgt som repræsentant til på vegne af forsikringsselskab at indberette statsafgifter opkrævet med forsikringspræmier. Selskabet hæfter derfor sammen med forsikringsselskab for eventuelle forpligtelser til at afregne afgifterne.

15. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Selskabets likvide midler omfatter 8.382 t.kr., der er bundet i henhold til loven om forsikringsmidlers ansvarsforsikring, garantistillelse og betaling af betroede midler. Tilsvarende beløb 8.382 t.kr. er indregnet under "Anden gæld" og er gæld til forsikringsselskabet.

16. Ejerforhold

Selskabet har registreret følgende aktionærer med mere end 5% af aktiekapitalens stemmerettigheder eller pålydende værdi:

Rebekka Holding ApS, Brinken 63, 4700 Næstved

Morten Søgaard Holding ApS, Nissedalen 3, 2740 Skovlunde