

# **FORSIKRINGSMÆGLERNE PÅ ROSKILDE LUFTHAVN A/S**

Lufthavnsvej 46  
4000 Roskilde

Årsrapport  
1. januar 2018 - 31. december 2018

**Årsrapporten er fremlagt og godkendt på  
selskabets ordinære generalforsamling den**

**31/05/2019**

---

**Torben Lund Simonsen**

---

**Dirigent**

(Urevideret)

**Indhold****Virksomhedsoplysninger**

Virksomhedsoplysninger .....	3
------------------------------	---

**Påtegninger**

Ledelsespåtegning .....	4
-------------------------	---

**Erklæringer**

Revisors erklæring om opstilling af finansielle oplysninger .....	5
---	---

**Ledelsesberetning**

Ledelsesberetning .....	6
-------------------------	---

**Årsregnskab**

Anvendt regnskabspraksis .....	7
--------------------------------	---

Resultatopgørelse .....	10
-------------------------	----

Balance .....	11
---------------	----

Noter .....	13
-------------	----

# Virksomhedsoplysninger

**Virksomheden**            FORSIKRINGSMÆGLERNE PÅ ROSKILDE LUFTHAVN A/S  
Lufthavnsvej 46  
4000 Roskilde

CVR-nr:                    29838003  
Regnskabsår:            01/01/2018 - 31/12/2018

# Ledespåtegning

Ledelsen har i dag behandlet og vedtaget årsrapporten for 2018 for Forsikringsmæglerne på Roskilde Lufthavn A/S.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Undertegnede anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, således at årsrapporten giver et retvisende billede af selskabets aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultat.

Selskabet opfylder betingelserne i årsregnskabsloven, hvorfor revision er fravalgt for indeværende regnskabsår samt for det kommende år.

Årsrapporten med tilhørende forslag til resultatdisponering indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Ledelsen anser betingelserne for at udelade revision for opfyldt.

Roskilde, den 31/05/2019

## Direktion

Torben Lund Simonsen

## Bestyrelse

Torben Lund Simonsen

Ole Bent Larsen

Anette Larsen

# Revisors erklæring om opstilling af finansielle oplysninger

Til kapitalejerne i Forsikringsmæglerne på Roskilde Lufthavn A/S

Vi har ydet assistance med opstillingen af årsregnskabet for Forsikringsmæglerne på Roskilde Lufthavn A/S for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2018 på grundlag af selskabets bogføring og øvrige oplysninger, som De har tilvejebragt.

Årsregnskabet omfatter resultatopgørelse, balance og noter.

Vi har udført opgaven i overensstemmelse med ISRS 4410, Opgaver om opstilling af finansielle oplysninger.

Vi har anvendt vores faglige ekspertise til at assistere Dem med at udarbejde og præsentere årsregnskabet i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Vi har overholdt relevante bestemmelser i revisorloven og FSR – danske revisors Ethiske regler for revisorer, herunder principper vedrørende integritet, objektivitet, faglig kompetence og fornøden omhu.

Årsregnskabet samt nøjagtigheden og fuldstændigheden af de oplysninger, der er anvendt til opstillingen af årsregnskabet, er Deres ansvar.

Da en opgave om opstilling af finansielle oplysninger ikke er en erklæringsopgave med sikkerhed, er vi ikke forpligtet til at verificere nøjagtigheden eller fuldstændigheden af de oplysninger, De har givet os til brug for at opstille årsregnskabet. Vi udtrykker derfor ingen revisions- eller reviewkonklusion om, hvorvidt årsregnskabet er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Kgs.Lyngby, 31/05/2019

Søren Stolt Askly , mne276

Registreret Revisor

REVISIONSFIRMAET SØREN ASKLY, REGISTRERET

REVISIONSANPARTSSELSKAB

CVR: 10741092

# Ledelsesberetning

## Selskabets aktiviteter

Selskabets aktiviteter består i at drive forsikringsmæglervirksomhed, rådgivning om forsikringsforhold og dermed beslægtet virksomhed.

## Årets resultat

Årets resultat udgør et underskud på kr. -124.193.

Selskabets balance udviser en aktivmasse på kr. 1.032.060 og en egenkapital på kr. 850.904.

## Fremtiden

Selskabet forventer et tilfredsstillende resultat for 2019.

# Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for Regnskabsklasse B.

## Regnskabsklasse

Årsrapporten for Forsikringsmæglerne på Roskilde Lufthavn ApS for 2018 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til tidligere år.

## Rapporteringsvaluta

Årsrapporten er aflagt i danske kroner.

## Omregning af fremmed valuta

Transaktioner i fremmed valuta omregnes til danske kroner efter transaktionsdagens kurs. Monetære aktiver og forpligtelser i fremmed valuta omregnes til danske kroner efter balancedagens valutakurser. Realiserede og urealiserede valutakursgevinster og -tab indgår i resultatopgørelsen under finansielle poster.

## Generelt

### Generelt om indregning og måling

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de indtjenes, herunder 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.

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 afdrag og tillæg/fradrag af den akkumulerede afskrivning af forskellen mellem kostprisen og det nominelle beløb. Herved fordeles kurstab og -gevinst over løbetiden.

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

## Resultatopgørelsen

### Nettoomsætning

Indtægter ved levering af serviceydelser indregnes som omsætning i takt med leveringen af ydelsen.

### Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger vedrørende drift af ejendom og administration.

**Af- og nedskrivninger på materielle anlægsaktiver**

Af- og nedskrivninger på materielle anlægsaktiver er foretaget ud fra en løbende vurdering af aktiverens brugstid i virksomheden. Anlægsaktiverne afskrives lineært på grundlag af kostprisen, baseret på følgende vurdering af brugstider og restværdier:

Brugstid

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar..... 5 år

Nyanskaffelser med en kostpris under kr. 13.500 omkostningsføres fuldt ud i anskaffelsesåret.

**Finansielle indtægter og omkostninger**

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle indtægter og omkostninger indeholder renteindtægter og -omkostninger, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, modtaget udbytte fra andre kapitalandele, amortisering af finansielle aktiver og forpligtelser samt tillæg og godtgørelser under acontoskatteordningen.

**Skat af årets resultat**

Skat af årets resultat omfatter aktuel skat af årets forventede skattepligtige indkomst og årets regulering af udskudt skat med fradrag af den del af årets skat, der vedrører egenkapitalbevægelser. Aktuel og udskudt skat vedrørende egenkapitalbevægelser indregnes direkte i egenkapitalen. Selskabet og de danske tilknyttede virksomheder er sambeskattede. Den danske selskabsskat fordeles mellem overskuds- og underskudsgivende danske selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomst.

**Balancen****Materielle anlægsaktiver**

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med tillæg af eventuelle opskrivninger og med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Kostpris omfatter anskaffelsesprisen og omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klart til at blive taget i brug.

**Tilgodehavender**

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der almindeligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

**Periodeafgrænsningsposter, aktiver**

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter forudbetalte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

**Likvider**

Likvider omfatter likvide beholdninger og kortfristede værdipapirer med en løbetid under 3 måneder, og som uden hindring kan omsættes til likvide beholdninger, og hvorpå der kun er ubetydelige risici for værdiændringer.

**Finansielle gældsforpligtelser**

Fastforrentede lån som realkreditlån og lån hos kreditinstitutter indregnes ved lånoptagelsen til det modtagne provenu med fradrag af afholdte transaktionsomkostninger. I efterfølgende perioder måles lånene til amortiseret kostpris, således at forskellen mellem provenuet og den nominelle værdi indregnes i resultatopgørelsen som en rentekomkostning over låneperioden.

Øvrige gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvilket almindeligvis svarer til nominel værdi.

**Aktuelle skatteforpligtelser**

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets



forventede skattepligtige indkomst, reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster samt betalte acontoskatter.

**Udbytte for regnskabsåret**

Foreslået udbytte for regnskabsåret indregnes som en gældsforpligtelse.

**Eventualaktiver og -forpligtelser**

Eventualaktiver og -forpligtelser indregnes ikke i balancen, men oplyses alene i noterne.

# Resultatopgørelse 1. jan. 2018 - 31. dec. 2018

	Note	2018 kr.	2017 kr.
Eksterne omkostninger .....		-450.974	-312.863
<b>Bruttoresultat .....</b>		<b>786.469</b>	<b>1.078.079</b>
Personaleomkostninger .....	1	-943.211	-921.735
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver .....	2	-4.156	-15.380
<b>Resultat af ordinær primær drift .....</b>		<b>-160.898</b>	<b>140.964</b>
Andre finansielle indtægter .....		1.552	3.451
Øvrige finansielle omkostninger .....		-539	-9.742
<b>Ordinært resultat før skat .....</b>		<b>-159.885</b>	<b>134.673</b>
Skat af årets resultat .....	3	35.692	-33.377
<b>Årets resultat .....</b>		<b>-124.193</b>	<b>101.296</b>
<b>Forslag til resultatdisponering</b>			
Overført resultat .....		-124.193	101.296
<b>I alt .....</b>		<b>-124.193</b>	<b>101.296</b>

# Balance 31. december 2018

## Aktiver

	Note	2018 kr.	2017 kr.
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar .....		16.625	0
<b>Materielle anlægsaktiver i alt .....</b>		<b>16.625</b>	<b>0</b>
<b>Anlægsaktiver i alt .....</b>		<b>16.625</b>	<b>0</b>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser .....		103.049	142.315
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder .....		252.576	400.000
Tilgodehavende skat .....		35.692	0
Andre tilgodehavender .....		0	1.641
<b>Tilgodehavender i alt .....</b>		<b>391.317</b>	<b>543.956</b>
Likvide beholdninger .....		624.118	693.066
<b>Omsætningsaktiver i alt .....</b>		<b>1.015.435</b>	<b>1.237.022</b>
<b>Aktiver i alt .....</b>		<b>1.032.060</b>	<b>1.237.022</b>

# Balance 31. december 2018

## Passiver

	Note	2018 kr.	2017 kr.
Registreret kapital mv. ....	4	500.000	500.000
Overført resultat .....		350.904	475.097
<b>Egenkapital i alt .....</b>		<b>850.904</b>	<b>975.097</b>
Leverandører af varer og tjenesteydelser .....		39.005	90.894
Skyldig selskabsskat .....		0	29.520
Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring .....		142.151	141.511
<b>Kortfristede gældsforpligtelser i alt .....</b>		<b>181.156</b>	<b>261.925</b>
<b>Gældsforpligtelser i alt .....</b>		<b>181.156</b>	<b>261.925</b>
<b>Passiver i alt .....</b>		<b>1.032.060</b>	<b>1.237.022</b>

# Noter

## 1. Personaleomkostninger

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<b>kr.</b>	<b>kr.</b>
Løn og gager	755.938	710.606
Pensionsbidrag	118.365	110.326
Andre omkostninger til social sikring	16.377	12.809
Øvrige personaleomkostninger	52.531	87.994
	<u>943.211</u>	<u>921.735</u>
Gennemsnitlig antal beskæftigede medarbejdere	<u>4</u>	<u>4</u>

I henhold til Årsregnskabsloven oplyses vederlag til direktion ikke.

## 2. Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<b>kr.</b>	<b>kr.</b>
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	4.156	15.380
	<u>4.156</u>	<u>15.380</u>

## 3. Skat af årets resultat

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
	<b>kr.</b>	<b>kr.</b>
Aktuel skat	35.692	-33.520
Ændring af udskudt skat	0	0
Regulering vedrørende tidligere år	0	143
	<u>35.692</u>	<u>-33.377</u>

Koncernens selskaber hæfter solidarisk for skat af koncernens sambeskattede indkomst mv. Det samlede beløb for skyldig selskabsskat fremgår af årsrapporten for Simons1 Holding ApS, der er administrationselskab i forhold til sambeskatningen. Koncernens 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.

## 4. Registreret kapital mv.

Aktiekapitalen er nom. 500.000 kr. Aktierne er ikke opdelt i klasser.

## 5. Information om gennemsnitligt antal ansatte

	<b>2018</b>
Gennemsnitligt antal ansatte .....	4