



**MØLLER & MADSEN**  
REGISTRERET REVISIONSAKTIESELSKAB

**Forsikringsmæglerselskabet Mentor ApS**  
**Parkvej 3**  
**4200 Slagelse**

CVR nummer 30 07 08 44

---

**Årsrapport**  
**1. juli 2016 - 30. juni 2017**  
(11. regnskabsår)

---

Godkendt på selskabets generalforsamling, den / 2017

---

**Dirigent**

## INDHOLDSFORTEGNELSE

|   |    |
|---|----|
| Selskabsoplysninger                                     | 3  |
| Ledelsespåtegning                                       | 4  |
| Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang | 5  |
| Ledelsesberetning                                       | 7  |
| Resultatopgørelse for 2016/2017                         | 8  |
| Balance   | 9  |
| Noter til årsrapporten 2016/2017                        | 11 |
| Anvendt regnskabspraksis                                | 12 |

**SELSKABSOPLYSNINGER**

**Selskabet** Forsikringsmæglerselskabet Mentor ApS  
Parkvej 3  
4200 Slagelse

CVR-nr.: 30 07 08 44

**Direktion** Carsten Palmer

**Pengeinstitut** Sparekassen Sjælland  
Schweizerpladsen 6  
4200 Slagelse

**Revisor** Møller & Madsen  
Registreret Revisionsaktieselskab  
Tjørne Allé 2  
4200 Slagelse

## LEDELSESPÅTEGNING

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for perioden 1. juli 2016 - 30. juni 2017 for Forsikringsmæglerselskabet Mentor ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er min opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2017 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for perioden 1. juli 2016 - 30. juni 2017.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Slagelse, den / 2017

**Direktion**

Carsten Palmer

## DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRING OM UDVIDET GENNEMGANG

### Til kapitalejeren i Forsikringsmæglerselskabet Mentor ApS

#### *Erklæring om udvidet gennemgang af årsregnskabet*

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for Forsikringsmæglerselskabet Mentor ApS for perioden 1. juli 2016 - 30. juni 2017. Årsregnskabet, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter, 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. Vi har udført vores udvidede gennemgang i overensstemmelse med Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard for små virksomheder og FSR - danske revisors standard om udvidet gennemgang af årsregnskaber, der udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Dette kræver, at vi overholder revisorloven og FSR - danske revisors Ethiske regler samt planlægger og udfører handlinger med henblik på at opnå begrænset sikkerhed for vores konklusion om årsregnskabet og derudover udfører specifikt krævede supplerende handlinger med henblik på at opnå yderligere sikkerhed for vores konklusion.

En udvidet gennemgang omfatter handlinger, der primært består af forespørgsler til ledelsen og, hvor det er hensigtsmæssigt, andre i virksomheden, analytiske handlinger og de specifikt krævede supplerende handlinger samt vurdering af det opnåede bevis.

Omfanget af handlinger, der udføres ved en udvidet gennemgang, er mindre end ved en revision, og vi udtrykker derfor ingen revisionskonklusion om årsregnskabet.

#### **Konklusion**

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2017 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for perioden 1. juli 2016 - 30. juni 2017 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

## DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRING OM UDVIDET GENNEMGANG

### Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vores konklusion om årsregnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores udvidede gennemgang af årsregnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med årsregnskabet eller vores viden opnået ved den udvidede gennemgang eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens krav. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

Slagelse, den     /     2017

**MØLLER & MADSEN**  
**REGISTRERET REVISIONSAKTIESELSKAB**  
CVR-nr. 30 83 56 54

Helle Ebsen, HD  
registreret revisor

## LEDELSESBERETNING

### **Selskabets væsentligste aktiviteter**

Selskabets væsentligste aktiviteter har i lighed med tidligere år bestået af forsikringsmæglervirksomhed.

### **Udviklingen i selskabets aktiviteter og økonomiske forhold**

Selskabet har fortsat sine normale driftsaktiviteter. Der har ikke været enkeltstående begivenheder i regnskabsåret, som er af så væsentlig karakter, at det kræver omtale i ledelsesberetningen.

Årets udvikling og resultat anses for tilfredsstillende.

### **Betydningsfulde hændelser indtruffet efter statusdag**

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

**RESULTATOPGØRELSE**  
**1. JULI 2016 - 30. JUNI 2017**

|  | 2016/2017      | 2015/2016      |
|--|----------------|----------------|
| <b>Bruttofortjeneste</b>               | <b>896.207</b> | <b>954.763</b> |
| 1 Personaleomkostninger                | -668.367       | -681.048       |
| Afskrivninger                          | -124.100       | -190.316       |
|  | <hr/>          | <hr/>          |
| <b>Resultat før finansielle poster</b> | <b>103.740</b> | <b>83.399</b>  |
| Andre finansielle omkostninger         | -9.785         | -18.456        |
|  | <hr/>          | <hr/>          |
| <b>Resultat før skat</b>               | <b>93.955</b>  | <b>64.943</b>  |
| Skat af årets resultat                 | -28.733        | -17.833        |
|  | <hr/>          | <hr/>          |
| <b>ÅRETS RESULTAT</b>                  | <b>65.222</b>  | <b>47.110</b>  |
|  | <hr/>          | <hr/>          |
| <b>Forslag til resultatdisponering</b> |                |                |
| Overført resultat                      | 65.222         | 47.110         |
|  | <hr/>          | <hr/>          |
| <b>DISPONERET I ALT</b>                | <b>65.222</b>  | <b>47.110</b>  |
|  | <hr/>          | <hr/>          |



**BALANCE PR. 30. JUNI 2017**  
**AKTIVER**

|   | 2017           | 2016           |
|---|----------------|----------------|
| Goodwill                                    | 0              | 124.100        |
| <b>Immaterielle anlægsaktiver</b>           | <b>0</b>       | <b>124.100</b> |
| Andre investeringsaktiver                   | 25.000         | 19.000         |
| <b>Materielle anlægsaktiver</b>             | <b>25.000</b>  | <b>19.000</b>  |
| <b>ANLÆGSAKTIVER</b>                        | <b>25.000</b>  | <b>143.100</b> |
| Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser | 285.407        | 263.752        |
| Andre tilgodehavender                       | 6.585          | 0              |
| Udskudt skatteaktiv                         | 50.999         | 79.732         |
| <b>Tilgodehavender</b>                      | <b>342.991</b> | <b>343.484</b> |
| <b>Likvide beholdninger</b>                 | <b>261</b>     | <b>0</b>       |
| <b>OMSÆTNINGSAKTIVER</b>                    | <b>343.252</b> | <b>343.484</b> |
| <b>AKTIVER</b>                              | <b>368.252</b> | <b>486.584</b> |

**BALANCE PR. 30. JUNI 2017**

**PASSIVER**

|   | 2017           | 2016           |
|---|----------------|----------------|
| Virksomhedskapital  | 125.000        | 125.000        |
| Overført resultat   | 58.419         | -6.803         |
|   | <hr/>          | <hr/>          |
| <b>2 EGENKAPITAL</b>                                      | <b>183.419</b> | <b>118.197</b> |
|   | <hr/>          | <hr/>          |
| Kreditinstitutter   | 0              | 85.964         |
| Anden gæld  | 125.804        | 120.563        |
| Gæld til virksomhedsdeltagere og ledelse                  | 59.029         | 161.860        |
|   | <hr/>          | <hr/>          |
| <b>Kortfristede gældsforpligtelser</b>                    | <b>184.833</b> | <b>368.387</b> |
|   | <hr/>          | <hr/>          |
| <b>GÆLD</b>   | <b>184.833</b> | <b>368.387</b> |
|   | <hr/>          | <hr/>          |
| <b>PASSIVER</b>   | <b>368.252</b> | <b>486.584</b> |
|   | <hr/> <hr/>    | <hr/> <hr/>    |
| <b>3 Kontraktlige forpligtelser og eventualposter mv.</b> |                |                |

**NOTER**

|                                       | 2016/2017      | 2015/2016      |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>1 Personaleomkostninger</b>        |                |                |
| Lønninger                             | 618.526        | 632.696        |
| Pensioner                             | 43.630         | 43.207         |
| Andre omkostninger til social sikring | 6.211          | 5.145          |
|                                       | <u>668.367</u> | <u>681.048</u> |

Det gennemsnitlige antal ansatte har i regnskabsåret udgjort 1.

|                      | Primo          | Forslag til<br>resultat-<br>disponering | Ultimo         |
|----------------------|----------------|---|----------------|
| <b>2 Egenkapital</b> |                |   |                |
| Virksomhedskapital   | 125.000        | 0                                       | 125.000        |
| Overført resultat    | -6.803         | 65.222                                  | 58.419         |
|                      | <u>118.197</u> | <u>65.222</u>                           | <u>183.419</u> |

**3 Kontraktlige forpligtelser og eventualposter mv.**

**Kontraktlige forpligtelser**

Selskabet har indgået operationelle leje- og leasingaftaler. Aftalerne løber i indtil 3 år med en årlig ydelse på kr. 12.948. Tilbagebetalingsforpligtelsen udgør kr. 0.

## ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

### GENERELT

Årsregnskabet for Forsikringsmæglerselskabet Mentor ApS for 2016/17 er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for selskaber i regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte regler for klasse C-selskaber.

### Ændring i anvendt regnskabspraksis

Selskabet har med virkning fra 1. juli 2016 ved regnskabsaflæggelsen implementeret den nye Årsregnskabslov. Implementeringen har ikke medført nogen beløbsmæssig effekt for resultatopgørelsen eller balancen for 2016/2017 eller sammenligningstallene.

Bortset fra ovenstående samt nye og ændrede præsentations- og oplysningskrav som følge af den nye Årsregnskabslov er årsregnskabet aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

### 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.

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

### Leasing

Ydelser til operationelle leasingkontrakter indregnes lineært i resultatopgørelsen over leasingperioden. Restforpligtelsen oplyses under eventualforpligtelser.

## ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

### Resultatopgørelsen

#### Generelt

Med henvisning til årsregnskabslovens § 32 er visse indtægter og omkostninger sammendraget i regnskabsposten bruttofortjeneste.

#### Bruttofortjeneste

Bruttofortjenesten består af sammentrækning af regnskabsposterne "nettoomsætning, vareforbrug samt andre eksterne omkostninger".

#### Nettoomsætning

Nettoomsætningen indregnes i resultatopgørelsen, såfremt levering og risikoovergang til køber har fundet sted inden årets udgang. Nettoomsætningen indregnes ekskl. moms og med fradrag af rabatter i forbindelse med salget.

#### Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter lønninger og øvrige lønrelaterede omkostninger, herunder sygedagpenge til virksomhedens ansatte med fradrag af lønrefusioner fra det offentlige.

#### Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger omfatter renteindtægter og -omkostninger samt tillæg og godtgørelser under acontoskatteordningen mv.

#### Skat af årets resultat

Årets skat, 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 posteringer direkte på egenkapitalen.

### Balancen

#### Goodwill

Erhvervet goodwill måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger samt ekstraordinære nedskrivninger i 2008/2009. Goodwill afskrives lineært over den vurderede økonomiske brugstid, der er vurderet til 7 - 10 år.

Fortjeneste eller tab ved afhændelse af goodwill opgøres som forskellen mellem salgspris med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen under andre driftsindtægter/andre driftsomkostninger.

## ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

### Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles ved første indregning til kostpris og efterfølgende til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid.

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

Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider og restværdier:

|                     | <u>Brugstid</u> | <u>Restværdi</u> |
|---------------------|-----------------|------------------|
| Investeringsaktiver |                 | 100%             |

Fortjeneste eller tab ved afhændelse af materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgspris med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen under andre driftsindtægter/andre driftsomkostninger.

### Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominal værdi. Værdien reduceres med nedskrivning til imødegåelse af forventede tab.

Nedskrivninger til tab opgøres på grundlag af en individuel vurdering af de enkelte tilgodehavender.

### 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 samt for betalte acontoskatter.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser. I de tilfælde, f.eks. vedrørende aktier, hvor opgørelse af skatteværdien kan foretages efter alternative beskatningsregler, måles udskudt skat 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. Eventuelle udskudte nettoskatteaktiver måles til nettorealiseringsværdi.

## 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. Ændring i udskudt skat som følge af ændringer i skattesatser indregnes i resultatopgørelsen.

### **Gældsforpligtelser**

Andre gældsforpligtelser, som omfatter gæld til leverandører m.v. måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Dette dokument er underskrevet af nedenstående parter, der med deres underskrift har bekræftet dokumentets indhold samt alle datoer i dokumentet.

This document is signed by the following parties with their signatures confirming the documents content and all dates in the document.

## Carsten Palmer

Som Direktør

---

Underskrevet med NemID medarbejdersignatur      NEM ID  
RID: 89527661  
Tidspunkt for underskrift: 17-11-2017 kl.: 10:11:55

## Helle Ebsen

Som Revisor

---

Underskrevet med NemID medarbejdersignatur      NEM ID  
RID: 1191579486709  
Tidspunkt for underskrift: 17-11-2017 kl.: 10:15:54

## Carsten Palmer

Som Dirigent

---

Underskrevet med NemID medarbejdersignatur      NEM ID  
RID: 89527661  
Tidspunkt for underskrift: 17-11-2017 kl.: 10:19:07

This document is signed with esignatur. Embedded in the document is the original agreement document and a signed data object for each signatory. The signed data object contains a mathematical hash value calculated from the original agreement document, which secures that the signatures is related to precisely this document only. Prove for the originality and validity of signatures can always be lifted as legal evidence.

The document is locked for changes and all cryptographic signature certificates are embedded in this PDF. The signatures therefore comply with all public recommendations and laws for digital signatures. With esignatur's solution, it is ensured that all European laws are respected in relation to sensitive information and valid digital signatures. If you would like more information about digital documents signed with esignatur, please visit our website at [www.esignatur.dk](http://www.esignatur.dk).

This document has esignatur Agreement-ID: ecc43fb9SwhUq7263841