



**MØLLER & MADSEN**  
REGISTRERET REVISIONSAKTIESELSKAB

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

CVR nummer 30 07 08 44

---

**Årsrapport**  
**1. juli 2019 - 30. juni 2020**  
(14. regnskabsår)

---

Godkendt på selskabets generalforsamling, den / 2020

**Carsten Palmer**  
Dirigent

## INDHOLDSFORTEGNELSE

Selskabsoplysninger	3
Ledelsespåtegning	4
Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab	5
Ledelsesberetning	6
Resultatopgørelse for 2019/2020	7
Balance	8
Noter til årsrapporten 2019/2020	10
Anvendt regnskabspraksis	11

**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 2019 - 30. juni 2020 for Forsikringsmæglerselskabet Mentor ApS.

Årsrapporten, der ikke er revideret, aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Direktionen anser betingelserne for at undlade revision for opfyldt.

Det er min opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2020 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for perioden 1. juli 2019 - 30. juni 2020.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Slagelse, den     /     2020

**Direktion**

Carsten Palmer

## REVISORS ERKLÆRING OM OPSTILLING AF ÅRSREGNSKAB

### Til den daglige ledelse i Forsikringsmæglerselskabet Mentor ApS

Vi har opstillet årsregnskabet for Forsikringsmæglerselskabet Mentor ApS for perioden 1. juli 2019 - 30. juni 2020 på grundlag af selskabets bogføring og øvrige oplysninger, som De har tilvejebragt.

Årsregnskabet omfatter anvendt regnskabspraksis, 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 de internationale etiske regler for revisorer (IESBA's Etiske regler) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark.

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.

Slagelse, den     /     2020

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

Helle Ebsen, HD  
registreret revisor  
mne12357

## 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 2019 - 30. JUNI 2020**

	<b>2019/2020</b>	<b>2018/2019</b>
<b>Bruttofortjeneste</b>	<b>987.074</b>	<b>847.447</b>
1 Personaleomkostninger	-851.371	-814.101
<b>Resultat før finansielle poster</b>	<b>135.703</b>	<b>33.346</b>
Andre finansielle omkostninger	-1.484	-354
<b>Resultat før skat</b>	<b>134.219</b>	<b>32.992</b>
Skat af årets resultat	-32.166	-10.256
<b>ÅRETS RESULTAT</b>	<b>102.053</b>	<b>22.736</b>
<b>Forslag til resultatdisponering</b>		
Forslag til udbytte for regnskabsåret	55.300	54.000
Overført resultat	46.753	-31.264
<b>DISPONERET I ALT</b>	<b>102.053</b>	<b>22.736</b>

**BALANCE PR. 30. JUNI 2020**

**AKTIVER**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Goodwill	0	0
<b>Immaterielle anlægsaktiver</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Andre investeringsaktiver	25.000	25.000
<b>Materielle anlægsaktiver</b>	<b>25.000</b>	<b>25.000</b>
<b>ANLÆGSAKTIVER</b>	<b>25.000</b>	<b>25.000</b>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	250.053	265.497
Andre tilgodehavender	0	6.434
Udskudt skatteaktiv	0	11.961
Periodeafgrænsningsposter	4.000	4.000
<b>Tilgodehavender</b>	<b>254.053</b>	<b>287.892</b>
<b>Likvide beholdninger</b>	<b>295.154</b>	<b>115.228</b>
<b>OMSÆTNINGSAKTIVER</b>	<b>549.207</b>	<b>403.120</b>
<b>AKTIVER</b>	<b>574.207</b>	<b>428.120</b>



**BALANCE PR. 30. JUNI 2020**  
**PASSIVER**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Virksomhedskapital	125.000	125.000
Overført resultat	157.363	110.610
Forslag til udbytte for regnskabsåret	55.300	54.000
	<hr/>	<hr/>
<b>2 EGENKAPITAL</b>	<b>337.663</b>	<b>289.610</b>
	<hr/>	<hr/>
Hensættelse til udskudt skat	2.406	0
	<hr/>	<hr/>
<b>HENSATTE FORPLIGTELSER</b>	<b>2.406</b>	<b>0</b>
	<hr/>	<hr/>
Selskabsskat	17.798	0
Anden gæld	213.027	134.145
Gæld til virksomhedsdeltagere og ledelse	3.313	4.365
	<hr/>	<hr/>
<b>Kortfristede gældsforpligtelser</b>	<b>234.138</b>	<b>138.510</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>GÆLD</b>	<b>234.138</b>	<b>138.510</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>PASSIVER</b>	<b>574.207</b>	<b>428.120</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

NOTER

			2019/2020	2018/2019	
<b>1</b>	<b>Personaleomkostninger</b>				
	Antal personer beskæftiget		1	1	
	Lønninger		788.899	749.291	
	Pensioner		56.042	59.713	
	Andre omkostninger til social sikring		6.430	5.097	
			<u>851.371</u>	<u>814.101</u>	
<b>2</b>	<b>Egenkapital</b>	<b>Primo</b>	<b>Udbetalt udbytte</b>	<b>Forslag til resultat-disponering</b>	<b>Ultimo</b>
	Virksomhedskapital	125.000	0	0	125.000
	Overført resultat	110.610	0	46.753	157.363
	Forslag til udbytte for regnskabsåret	54.000	-54.000	55.300	55.300
		<u>289.610</u>	<u>-54.000</u>	<u>102.053</u>	<u>337.663</u>

## ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

### GENERELT

Årsregnskabet for Forsikringsmæglerselskabet Mentor ApS for 2019/2020 er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for selskaber i regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte regler for klasse C-selskaber.

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år og aflægges i danske kroner.

### 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 løb, 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.

### 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.

## ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

### 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

#### 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 nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivning til imødegåelse af forventede tab.

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

## ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

### **Periodeafgrænsningsposter**

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

### **Udbytte**

Forslag til udbytte for regnskabsåret indregnes som en særskilt post under egenkapitalen. Forslag til udbytte indregnes som en forpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på generalforsamlingen.

### **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 gældsmetode 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 nettorealisationseværdi.

### **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  
RID: 89527661  
Tidspunkt for underskrift: 30-09-2020 kl.: 09:34:40  
Underskrevet med NemID

NEM ID

## Helle Ebsen

---

Som Revisor  
RID: 1191579486709  
Tidspunkt for underskrift: 30-09-2020 kl.: 09:35:31  
Underskrevet med NemID

NEM ID

## Carsten Palmer

---

Som Dirigent  
RID: 89527661  
Tidspunkt for underskrift: 30-09-2020 kl.: 09:36:37  
Underskrevet med NemID

NEM ID

This document has esignatur Agreement-ID: 4255080ajQY240662933

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).