

# De Frie Forsikringsmæglere Rosenbæk ApS

Sognefogedvej 13, Staby  
6990 Ulfborg

CVR-nr. 30574192

## Årsrapport for 2015/16

01-10-2015 - 30-09-2016

9. regnskabsår

Årsrapporten er fremlagt og godkendt  
på selskabets ordinære generalforsamling  
den

---

Orla Rosenbæk  
Dirigent

M. Erichsens Vej 2

6950 Ringkøbing

Tlf: 96 74 20 22

Fax: 96 74 21 33

Email: [info@noe-kirkegaard.dk](mailto:info@noe-kirkegaard.dk)

## Indholdsfortegnelse

Ledelsespåtegning	3
Den uafhængige revisors erklæringer	4
Virksomhedsoplysninger	6
Ledelsesberetning	7
Anvendt regnskabspraksis	8
Resultatopgørelse	11
Balance	12
Noter	14

## **Ledelsespåtegning**

Ledelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01-10-2015 - 30-09-2016 for De Frie Forsikringsmæglere Rosenbæk ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30-09-2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01-10-2015 - 30-09-2016.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Ulfborg, den 14-12-2016

### **Direktion**

Orla Rosenbæk

## Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i De Frie Forsikringsmæglere Rosenbæk ApS

### Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for De Frie Forsikringsmæglere Rosenbæk ApS for regnskabsåret 01-10-2015 - 30-09-2016, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance 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 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. 30-09-2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01-10-2015 - 30-09-2016 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 udførte revision af årsregnskabet. Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

Ringkøbing, den 14-12-2016

**Noe & Kirkegaard**  
**registrerede revisorer A/S**  
CVR-nr. 15050586

Kennet Pedersen  
Registreret revisor, medlem af FSR - danske revisorer

## De Frie Forsikringsmæglere Rosenbæk ApS

### Virksomhedsoplysninger

<b>Virksomheden</b>	De Frie Forsikringsmæglere Rosenbæk ApS Sognefogedvej 13, Staby 6990 Ulfborg
Telefon	9749 1218
CVR-nr.	30574192
Stiftelsesdato	01-05-2007
Hjemsted	Holstebro
Regnskabsår	01-10-2015 - 30-09-2016
<b>Direktion</b>	Orla Rosenbæk
<b>Revisor</b>	Noe & Kirkegaard registrerede revisorer A/S M. Erichsens Vej 2 C 6950 Ringkøbing CVR-nr.: 15050586

## Ledelsesberetning

### Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets væsentligste aktiviteter består i at udøve virksomhed som forsikringsmægler og dermed tilsluttet aktivitet.

### Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets resultatopgørelse for regnskabsåret 01-10-2015 - 30-09-2016 udviser et resultat på kr. 206.999, og selskabets balance pr. 30-09-2016 udviser en balancesum på kr. 431.290, og en egenkapital på kr. -85.962.

### Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

Der er efter regnskabsårets afslutning ikke indtruffet begivenheder af væsentlig betydning for virksomhedens finansielle stilling.

## Anvendt regnskabspraksis

### Regnskabsklasse

Årsrapporten for De Frie Forsikringsmæglere Rosenbæk ApS for 2015/16 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.

## 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 salg af varer indregnes i resultatopgørelsen på tidspunktet for levering og risikoens overgang, såfremt indtægten kan opgøres pålideligt. Omsætningen opgøres efter fradrag af moms, afgifter og rabatter.

### Andre driftsindtægter og -omkostninger

Andre driftsindtægter og andre driftsomkostninger omfatter regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til virksomhedens hovedaktivitet.

### Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter lønninger og gager, pensioner samt omkostninger til social sikring.

Andre personaleomkostninger indregnes under andre eksterne omkostninger.

## Anvendt regnskabspraksis

### Af- og nedskrivninger på immaterielle anlægsaktiver

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

	Brugstid	Restværdi
Goodwill	7 år	0%

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

### 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, 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.

## Balancen

### Immaterielle anlægsaktiver

Goodwill måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Goodwill afskrives over den forventede økonomiske levetid, der fastlægges på baggrund af ledelsens erfaringer med de enkelte forretningsområder. Afskrivningsperioden udgør 7 år.

### Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der almindeligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivninger til nettorealiseringsværdien for at imødegå forventede tab.

### Likvider

Likvider omfatter likvide beholdninger.

### Hensatte forpligtelser

#### Udskudt skat

Udskudt skat og årets regulering heraf opgøres som skatten af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser opgjort på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet eller afvikling af forpligtelsen.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede skattemæssige underskud, indregnes med den værdi, hvortil de forventes at blive anvendt, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser i virksomheder inden for samme juridiske skatteenhed og jurisdiktion.

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.



## Anvendt regnskabspraksis

### Finansielle gældsforpligtelser

Lån hos kreditinstitutter indregnes ved lånoptagelsen til det modtagne provenu med fradrag af afholdte transaktionsomkostninger.

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.

### Anden gæld

Andre gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.

### Eventualaktiver og -forpligtelser

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

## Resultatopgørelse

	Note	2015/16	2014/15
<b>Bruttofortjeneste/-tab</b>		<b>770.283</b>	<b>688.918</b>
Personaleomkostninger	1	-450.113	-518.730
Af- og nedskrivninger af immaterielle anlægsaktiver		-31.072	0
Andre driftsomkostninger		0	-12.000
<b>Driftsresultat</b>		<b>289.098</b>	<b>158.188</b>
Finansielle indtægter		0	47
Finansielle omkostninger		-23.678	-29.694
<b>Resultat før skat</b>		<b>265.420</b>	<b>128.541</b>
Skat af årets resultat	2	-58.421	-32.680
<b>Årets resultat</b>		<b>206.999</b>	<b>95.861</b>
<b>Forslag til resultatdisponering</b>			
Overført resultat		206.999	95.861
<b>Resultatdesponering</b>		<b>206.999</b>	<b>95.861</b>

**Balance 30. september 2016**

	Note	2016	2015
<b>Aktiver</b>			
Goodwill	3	258.928	0
<b>Immaterielle anlægsaktiver</b>		<b>258.928</b>	<b>0</b>
<b>Anlægsaktiver</b>		<b>258.928</b>	<b>0</b>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		125.929	5.706
Periodeafgrænsningsposter		4.069	0
Udskudte skatteaktiver		42.364	100.785
<b>Tilgodehavender</b>		<b>172.362</b>	<b>106.491</b>
<b>Omsætningsaktiver</b>		<b>172.362</b>	<b>106.491</b>
<b>Aktiver</b>		<b>431.290</b>	<b>106.491</b>

## Balance 30. september 2016

	Note	2016	2015
<b>Passiver</b>			
Virksomhedskapital		125.000	125.000
Overført resultat		-210.962	-417.961
<b>Egenkapital</b>	4	<b>-85.962</b>	<b>-292.961</b>
Gæld til banker		0	150.000
<b>Langfristede gældsforpligtelser</b>		<b>0</b>	<b>150.000</b>
Gæld til banker		303.036	112.006
Modtagne forudbetalinger fra kunder		103.285	0
Leverandører af varer og tjenesteydelser		3.797	0
Anden gæld		106.434	135.180
Gæld til virksomhedsdeltagere og ledelse		700	2.266
<b>Kortfristede gældsforpligtelser</b>		<b>517.252</b>	<b>249.452</b>
<b>Gældsforpligtelser</b>		<b>517.252</b>	<b>399.452</b>
<b>Passiver</b>		<b>431.290</b>	<b>106.491</b>
Eventualforpligtelser	5		
Sikkerhedsstillelser og pantsætninger	6		
Forpligtelser i henhold til leje- eller leasingkontrakter, der ikke er indregnet i balancen	7		

**Noter**

	2015/16	2014/15
<b>1. Personaleomkostninger</b>		
Lønninger	425.656	513.857
Pensioner	19.677	0
Andre omkostninger til social sikring	4.780	4.873
	<u><b>450.113</b></u>	<u><b>518.730</b></u>
<b>2. Skat af årets resultat</b>		
Regulering udskudt skat	58.421	32.680
	<u><b>58.421</b></u>	<u><b>32.680</b></u>
<b>3. Goodwill</b>		
Tilgang i årets løb, herunder forbedringer	290.000	0
<b>Kostpris ultimo</b>	<u><b>290.000</b></u>	<u><b>0</b></u>
Årets afskrivninger	-31.072	0
<b>Af- og nedskrivninger ultimo</b>	<u><b>-31.072</b></u>	<u><b>0</b></u>
<b>Regnskabsmæssig værdi ultimo</b>	<u><b>258.928</b></u>	<u><b>0</b></u>

## Noter

2015/16

2014/15

### 4. Egenkapitalopgørelse

	Virksomhedskapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital primo	125.000	-417.961	-292.961
Udbetalt udbytte fra sidste år	0	0	0
Ekstraordinært udbytte i regnskabsåret	0	0	0
Forslag til årets resultatdisponering	0	206.999	206.999
	<b>125.000</b>	<b>-210.962</b>	<b>-85.962</b>

Virksomhedskapitalen har været uændret de seneste 5 år.

### 5. Eventualforpligtelser

Der er ingen eventualforpligtelser pr. statusdagen.

### 6. Sikkerhedsstillelser og pantsætninger

Selskabets depoter i bank, er stillet til sikkerhed for alt mellemværende mellem Rosenvæk ApS og selskabets bankforbindelse. Den 30/9-16 har selskabet to depoter i selskabets bank. Den 30/9-16 indeholder depotet ingen værdier i selskabets navn.

Herudover er der ingen sikkerhedsstillelser eller pantsætninger pr. statusdagen.

### 7. Forpligtelser i henhold til leje- eller leasingkontrakter, der ikke er indregnet i balancen

Selskabet har indgået leasingaftale med Jyske Finans, som omfatter Kia Sportage, årgang 2016. Leasingaftalen løber indtil 1. maj 2019.

Leasingaftalen omfatter 12 årlige leasingydelse på kr. 3.937 + moms. Den årlige leasingydelse udgør kr. 47.244 + moms.

Ved leasingaftalens udløb, er selskabet forpligtet til at anvise en køber til bilen til 75.000 kr., inkl. forholdsmæssig moms og excl. registreringsafgift.