

Ensure Pensionsmægler-Syd ApS


Gærdesangervej 14
6500 Vojens

CVR-nr. 31176190

Årsrapport for 2015

8. regnskabsår

Årsrapporten er fremlagt og godkendt
på selskabets ordinære generalforsamling
den 20-01-2016



Dirigent

Indholdsfortegnelse

Virksomhedsoplysninger	3
Ledelsespåtegning	4
Revisors erklæring om opstilling af årsregnskabet	5
Resultatopgørelse	6
Balance	7
Anvendt regnskabspraksis	9
Noter	11

Virksomhedsoplysninger

Virksomheden

Ensure Pensionsmægler-Syd ApS
Gærdesangervej 14
6500 Vojens

CVR-nr.: 31176190

Stiftelsesdato: 08-01-2008

Regnskabsår: 01-01-2015 - 31-12-2015

Direktion

Oluf Forsberg Lorentzen, Direktør

Revision

ViaCount ApS
Registreret Revisionselskab
Billundvej 3
6500 Vojens

Pengeinstitut

Nordea Bank
Vestergade 11
6500 Vojens

Ledespåtegning

Ledelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01-01-2015 - 31-12-2015 for Ensure Pensionsmægler-Syd ApS.

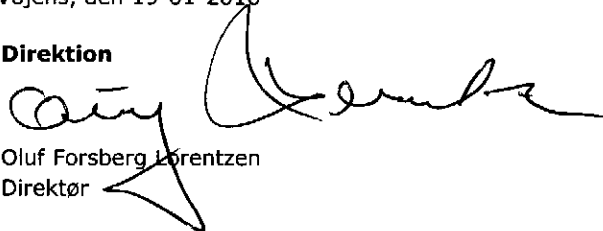
Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31-12-2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01-01-2015 - 31-12-2015.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Vojens, den 19-01-2016

Direktion



Oluf Forsberg Lorentzen
Direktør

Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab

Til den daglige ledelse i Ensure Pensionsmægler-Syd ApS

Vi har opstillet årsregnskabet for Ensure Pensionsmægler-Syd ApS for regnskabsåret 01-01-2015 - 31-12-2015 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 FSR - danske revisors Etiske 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 opstilling 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.

Toftlund, den 20-01-2016

ViaCount ApS
Registreret Revisionselskab



Carsten Duus Nissen
Registreret revisor

Resultatopgørelse

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Bruttofortjeneste/-tab		947.651	611.888
Personaleomkostninger	1	-628.537	-576.136
Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver		3.300	-13.200
Driftsresultat		322.414	22.552
Finansielle indtægter		273.879	72.539
Finansielle omkostninger		-27.172	-23.454
Resultat før skat		569.121	71.637
Skat af årets resultat	2	-118.416	-6.348
Årets resultat		450.705	65.289
Forslag til resultatdisponering			
Foreslået udbytte indregnet under egenkapitalen		101.200	99.800
Overført resultat		349.505	-34.511
		450.705	65.289

Balance 31. december 2015

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Aktiver			
Grunde og bygninger		883.600	891.800
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		0	7.500
Materielle anlægsaktiver		883.600	899.300
Anlægsaktiver		883.600	899.300
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		0	103.998
Andre tilgodehavender		0	27.482
Tilgodehavender		0	131.480
Andre værdipapirer og kapitalandele		756.854	507.648
Værdipapirer og kapitalandele		756.854	507.648
Likvide beholdninger		418.186	109.168
Omsætningsaktiver		1.175.040	748.296
Aktiver		2.058.640	1.647.596

Balance 31. december 2015

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Passiver			
Virksomhedskapital		125.000	125.000
Øvrige reserver		337.372	337.372
Overført resultat		569.323	219.818
Udbytte for regnskabsåret		101.200	99.800
Egenkapital	3	1.132.895	781.990
Gæld til realkreditinstitutter		694.478	717.491
Kortfristet del af langfristet gæld		-24.000	-24.000
Langfristede gældsforpligtelser		670.478	693.491
Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser		24.000	24.000
Selskabsskat		90.035	0
Anden gæld		141.232	148.115
Kortfristede gældsforpligtelser		255.267	172.115
Gældsforpligtelser		925.745	865.606
Passiver		2.058.640	1.647.596
Virksomhedens formål	4		
Nærtstående parter	5		
Eventualforpligtelser	6		
Sikkerhedsstillelser og pantsætninger	7		

Anvendt regnskabspraksis

Regnskabsklasse

Årsrapporten for Ensure Pensionsmægler-Syd ApS for 2015 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

Bruttofortjeneste og -tab

Virksomheden har valgt at sammendrage visse poster i resultatopgørelsen efter bestemmelserne i årsregnskabslovens § 32.

Andre driftsindtægter og -omkostninger

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

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger vedrørende salg og administration.

Personaleomkostninger

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

Andre personaleomkostninger indregnes under andre eksterne omkostninger.

Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle anlægsaktiver

Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle 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
Bygninger	100 år	0%
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3-10 år	0%

Der afskrives ikke på grunde.

Anvendt regnskabspraksis

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.

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 nominal værdi. Værdien reduceres med nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

Andre værdipapirer og kapitalandele, indregnet under omsætningsaktiver

Andre værdipapirer og kapitalandele der er børsnoteret måles til kursværdien på balancedagen. Andre værdipapirer måles til anslået dagsværdi.

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.

Hensatte forpligtelser

Udskudt skat

Udskudt skat og årets regulering heraf opgøres efter den balanceorienterede gælds metode som skatteværdien af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser.

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.

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 nominal 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 acontoskatte.

Udbytte for regnskabsåret

Foreslået udbytte for regnskabsåret indregnes som en særskilt post under egenkapitalen.

Eventualaktiver og -forpligtelser

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

Noter

	2015	2014
1. Personaleomkostninger		
Lønninger	607.935	566.303
Pensioner	4.320	4.320
Omkostninger til social sikring	2.522	3.606
Andre personaleomkostninger	13.760	1.907
	<u>628.537</u>	<u>576.136</u>

2. Skat af årets resultat

Skat af årets resultat	118.416	6.296
Regulering af tidl. års skatter	0	52
	<u>118.416</u>	<u>6.348</u>

3. Egenkapitalopgørelse

	Virksomheds kapital	Overkurs ved emmission	Overført resultat	Forslag til udbytte	I alt
Egenkapital primo	125.000	337.372	219.818	99.800	781.990
Udbetalt udbytte fra sidste år	0	0	0	-99.800	-99.800
Årets resultat	0	0	349.505	0	349.505
Forslag til udbytte for året	0	0	0	101.200	101.200
	<u>125.000</u>	<u>337.372</u>	<u>569.323</u>	<u>101.200</u>	<u>1.132.895</u>

Anpartskapitalen består af 1.000 anparter á 125 kr.. Anparterne er ikke opdelt i klasser

Virksomhedskapitalen har været uændret de seneste 5 år.

4. Virksomhedens formål

Selskabets formål er at drive pensionsmæglervirksomhed samt rådgivning og assistance, der naturligt ligger inden for pensionsmægleres arbejdsområder.

5. Nærtstående parter

Bestemmende indflydelse:
Oluf Forsberg Lorentzen
Gærdesangervej 14, 6500 Vojens

Transaktioner:

Selskabet har i året haft følgende transaktioner med nærtstående parter:
Husleje kr. 6.000 samt lån kr. 8.240.

6. Eventualforpligtelser

Der er ingen eventualforpligtelser pr. statusdagen.

7. Sikkerhedsstillelser og pantsætninger

Til sikkerhed for mellemværende med realkreditinstitut er der afgivet pant i selskabets ejendom for nom. kr. 740.000. Den bogførte værdi af det pantsatte udgør kr. 891.800.