
Forsikringsmæglerne Assurance Consulting ApS

Rådhuspladsen 9, 2., 4200 Slagelse

Årsrapport for 2018

CVR-nr. 32 56 05 63

Årsrapporten er fremlagt og
godkendt på selskabets ordi-
nære generalforsamling den
19/6 2019

Charlotte Gundersen
Dirigent



Indholdsfortegnelse

Side

Påtegninger

Ledelsespåtegning 1

Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab 2

Selskabsoplysninger

Selskabsoplysninger 3

Ledelsesberetning 4

Årsregnskab

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december 5

Balance 31. december 6

Egenkapitalopgørelse 8

Noter til årsregnskabet 9

Ledespåtegning

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2018 for Forsikringsmæglerne Assurance Consulting ApS.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Selskabet opfylder betingelserne for at undlade at lade årsregnskabet revidere.

Årsregnskabet giver efter min opfattelse et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2018 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for 2018.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Slagelse, den 19. juni 2019

Direktion

Charlotte Gundersen
direktør

Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab

Til ledelsen i Forsikringsmæglerne Assurance Consulting ApS

Vi har opstillet årsregnskabet for Forsikringsmæglerne Assurance Consulting ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2018 på grundlag af selskabets bogføring og øvrige oplysninger, som De har tilvejebragt.

Årsregnskabet omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis.

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 IESBA's 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 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.

Ringsted, den 19. juni 2019

PricewaterhouseCoopers

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 33 77 12 31

Jeanne Kubel

statsautoriseret revisor

mne33804

Selskabsoplysninger

Selskabet Forsikringsmæglerne Assurance Consulting ApS
Rådhuspladsen 9, 2.
4200 Slagelse

CVR-nr.: 32 56 05 63
Regnskabsperiode: 1. januar - 31. december
Hjemstedskommune: Slagelse

Direktion Charlotte Gundersen

Revisor PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Eventyrvej 16
4100 Ringsted

Ledelsesberetning

Årsrapporten for Forsikringsmæglerne Assurance Consulting ApS for 2018 er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte regler i klasse C.

Årsrapporten er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Væsentligste aktiviteter

Selskabets formål består i at drive forretning, som forsikringsmægler, og anden service i relation hertil.

Udvikling i året

Selskabets resultatopgørelse for 2018 udviser et underskud på DKK 90.515, og selskabets balance pr. 31. december 2018 udviser en negativ egenkapital på DKK 78.503.

Kapitalberedskabet

Selskabet har tabt mere end 50% af selskabskapitalen og er omfattet af kapitaltabsreglerne i selskabsloven. Der henvises til note 1 for ledelsens redegørelse omkring reetablering af kapitalen.

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

	Note	2018 DKK	2017 DKK
Bruttofortjeneste		619.314	537.438
Personaleomkostninger	2	-683.534	-622.829
Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver	3	-20.972	-19.759
Resultat før finansielle poster		-85.192	-105.150
Finansielle omkostninger	4	-5.323	-4.513
Resultat før skat		-90.515	-109.663
Skat af årets resultat		0	0
Årets resultat		-90.515	-109.663

Resultatdisponering

Forslag til resultatdisponering

Overført resultat		-90.515	-109.663
		-90.515	-109.663

Balance 31. december

Aktiver

	Note	2018 DKK	2017 DKK
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		36.059	57.031
Materielle anlægsaktiver	5	36.059	57.031
Deposita		35.012	34.326
Finansielle anlægsaktiver		35.012	34.326
Anlægsaktiver		71.071	91.357
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		158.269	29.793
Igangværende arbejder for fremmed regning		5.200	81.880
Andre tilgodehavender		25.175	5.880
Periodeafgrænsningsposter		0	8.107
Tilgodehavender		188.644	125.660
Likvide beholdninger		15.439	1.618
Omsætningsaktiver		204.083	127.278
Aktiver		275.154	218.635

Balance 31. december

Passiver

	Note	2018 DKK	2017 DKK
Selskabskapital		125.000	125.000
Overført resultat		-203.503	-112.988
Egenkapital		-78.503	12.012
Kreditinstitutter		21.774	0
Gæld til selskabsdeltagere og ledelse		29.693	24.368
Anden gæld		302.190	182.255
Kortfristede gældsforpligtelser		353.657	206.623
Gældsforpligtelser		353.657	206.623
Passiver		275.154	218.635
Going concern	1		
Hovedaktivitet			
Eventualposter og øvrige økonomiske forpligtelser	6		
Anvendt regnskabspraksis	7		

Egenkapitalopgørelse

	<u>Selskabskapital</u> DKK	<u>Overført resultat</u> DKK	<u>I alt</u> DKK
Egenkapital 1. januar	125.000	-112.988	12.012
Årets resultat	0	-90.515	-90.515
Egenkapital 31. december	125.000	-203.503	-78.503

Noter til årsregnskabet

1 Going concern

Selskabet har i regnskabsåret været udfordret på likviditeten. Ledelsen har iværksat initiativer, som forventes at påvirke selskabets indtjening og likviditet positivt i det kommende år. Ledelsen har endvidere iværksat initiativer til at få afviklet selskabets forpligtelser. På baggrund af de iværksatte initiativer aflægges årsrapporten efter forudsætningerne for fortsat drift.

	<u>2018</u> DKK	<u>2017</u> DKK
2 Personaleomkostninger		
Lønninger	646.294	594.713
Andre omkostninger til social sikring	8.520	5.638
Andre personaleomkostninger	<u>28.720</u>	<u>22.478</u>
	<u>683.534</u>	<u>622.829</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>1</u>	<u>1</u>
3 Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver		
Afskrivninger af materielle anlægsaktiver	<u>20.972</u>	<u>19.759</u>
	<u>20.972</u>	<u>19.759</u>
4 Finansielle omkostninger		
Andre finansielle omkostninger	<u>5.323</u>	<u>4.513</u>
	<u>5.323</u>	<u>4.513</u>

Noter til årsregnskabet

5 Materielle anlægsaktiver

	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar
	<u>DKK</u>
Kostpris 1. januar	82.355
Kostpris 31. december	<u>82.355</u>
Ned- og afskrivninger 1. januar	25.324
Årets afskrivninger	<u>20.972</u>
Ned- og afskrivninger 31. december	<u>46.296</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december	<u>36.059</u>

6 Eventualposter og øvrige økonomiske forpligtelser

Leje- og leasingforpligtelser

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	DKK	DKK
Lejeforpligtelser, opsigelsesperiode 6 mdr.	<u>70.024</u>	<u>68.500</u>

Noter til årsregnskabet

7 Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Forsikringsmæglerne Assurance Consulting ApS for 2018 er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte regler i klasse C.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Årsregnskab for 2018 er aflagt i DKK.

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 regnskabspost nedenfor.

Resultatopgørelsen

Nettoomsætning

Serviceydelser indregnes i takt med udførelse af den service, som kontrakten vedrører ved anvendelse af produktionsmetoden, hvorved nettoomsætningen svarer til salgsværdien af årets udførte serviceydelse. Metoden anvendes, når de samlede indtægter og omkostninger på serviceydelsen og færdiggørelsesgraden på balancedagen kan opgøres pålideligt, og det er sandsynligt, at de økonomiske fordele, herunder betalinger, vil tilgå selskabet. Som færdiggørelsesgrad anvendes afholdte omkostninger i forhold til de forventede samlede omkostninger på serviceydelsen.

Nettoomsætningen måles til det modtagne vederlag og indregnes eksklusive moms og med fradrag af rabatter i forbindelse med salget.

Noter til årsregnskabet

7 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer

Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer indeholder det forbrug af råvarer og hjælpematerialer, der er anvendt for at opnå virksomhedens nettoomsætning.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger indeholder omkostninger til lokaler, salg og distribution samt kontorhold mv.

Bruttofortjeneste

Bruttofortjeneste opgøres med henvisning til årsregnskabslovens § 32 som et sammendrag af nettoomsætning, omkostninger til råvarer og hjælpematerialer og andre eksterne omkostninger.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger indeholder gager og lønninger samt lønafhængige omkostninger.

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger indeholder årets af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver.

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Skat af årets resultat

Skat af årets resultat består af årets aktuelle skat og forskydning i udskudt skat og 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 til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

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

Renteomkostninger på lån optaget direkte til finansiering af fremstilling af materielle anlægsaktiver indregnes i kostprisen over fremstillingsperioden. Alle indirekte henførbare låneomkostninger indregnes i

Noter til årsregnskabet

7 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

resultatopgørelsen.

Afskrivningsgrundlaget, der opgøres som kostpris reduceret med eventuel restværdi, fordeles lineært over aktivernes forventede brugstid, der udgør:

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar 5 år

Afskrivningsperiode og restværdi revurderes årligt.

Aktiver med en kostpris på under DKK 13.500 omkostningsføres i anskaffelsesåret.

Nedskrivning af anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af materielle anlægsaktiver gennemgås årligt for at afgøre, om der er indikation af værdiforringelse ud over det, som udtrykkes ved afskrivning.

Hvis dette er tilfældet, foretages nedskrivning til den lavere genindvindingsværdi.

Finansielle anlægsaktiver

Finansielle anlægsaktiver omfatter deposita.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles i balancen til amortiseret kostpris eller en lavere nettorealiseringsværdi, hvilket normalt udgør nominal værdi med fradrag af nedskrivning til imødegåelse af tab.

Igangværende arbejder for fremmed regning

Igangværende arbejder for fremmed regning vedrørende serviceydelser måles til salgsværdien af det udførte arbejde opgjort på grundlag af færdiggørelsesgraden. Færdiggørelsesgraden opgøres som andelen af de afholdte kontraktomkostninger i forhold til kontraktens forventede samlede omkostninger. Når det er sandsynligt, at de samlede kontraktomkostninger vil overstige de samlede indtægter på en kontrakt, indregnes det forventede tab i resultatopgørelsen.

Når salgsværdien ikke kan opgøres pålideligt, måles salgsværdien til medgåede omkostninger eller en lavere nettorealiseringsværdi.

Noter til årsregnskabet

7 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Modtagne acantobetalinger fragår i salgsværdien. De enkelte kontrakter klassificeres som tilgodehavender, når nettoværdien er positiv, og som forpligtelser, når nettoværdien er negativ.

Omkostninger i forbindelse med salgsarbejde og opnåelse af kontrakter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de afholdes.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet som aktiver omfatter afholdte forudbetalte omkostninger vedrørende husleje, forsikringspræmier, abonnementer og renter.

Finansielle gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, der i al væsentlighed svarer til nominal værdi.