

**Forsikringsmæglerne Assurance
Consulting ApS
CVR-nr. 32560563
Jupitervej 10
4200 Slagelse**

Årsrapport 2015

Godkendt på selskabets generalforsamling, den 20.01.2016

Dirigent

Navn: Mogens Dahl-Nielsen

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Virksomhedsoplysninger	1
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	4
Anvendt regnskabspraksis	5
Resultatopgørelse for 2015	8
Balance pr. 31.12.2015	9
Egenkapitalopgørelse for 2015	11
Noter	12

Virksomhedsoplysninger

Virksomhed

Forsikringsmæglerne Assurance Consulting ApS
Jupitervej 10
4200 Slagelse

CVR-nr.: 32560563

Hjemsted: Slagelse

Regnskabsår: 01.01.2015 - 31.12.2015

Bestyrelse

Anne Kirstine Klingenberg, formand
Annie Ramsing Rebien
Mogens Dahl-Nielsen

Direktion

Mogens Dahl-Nielsen

Revisor

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Ndr. Ringgade 70A
4200 Slagelse

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01.01.2015 - 31.12.2015 for Forsikringsmæglerne Assurance Consulting ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2015 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2015 - 31.12.2015.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Slagelse, den 20.01.2016

Direktion

Mogens Dahl-Nielsen

Bestyrelse

Anne Kirstine Klingenberg
formand

Annie Ramsing Rebien

Mogens Dahl-Nielsen

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i Forsikringsmæglerne Assurance Consulting ApS

Erklæring om udvidet gennemgang af årsregnskabet

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for Forsikringsmæglerne Assurance Consulting ApS for regnskabsåret 01.01.2015 - 31.12.2015, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse 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. Vi har udført vores udvidede gennemgang i overensstemmelse med Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard for små virksomheder og FSR – danske revisorerers standard om udvidet gennemgang af årsregnskaber, der udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Dette kræver, at vi overholder revisorloven og FSR – danske revisorerers etiske 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.

Den udvidede gennemgang har ikke givet anledning til forbehold.

Konklusion

Baseret på det udførte arbejde er det 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 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Vi har i henhold til årsregnskabsloven gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i tilføjelse til den udvidede gennemgang af årsregnskabet.

Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

Slagelse, den 20.01.2016

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Søren Stampe
statsautoriseret revisor

CVR-nr. 33963556

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Selskabets aktivitet består i rådgivning og administration af forsikringsforhold.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat blev et underskud på 372 t.kr. mod et underskud sidste år på 529 t.kr.

Årets underskud vurderes som ikke tilfredsstillende.

Selskabet har pr. 31.12.2015 modtaget et kapitaltilskud fra moderselskabet på 613 t.kr., hvorefter egenkapitalen er reetableret.

Anparterne i selskabet er efter regnskabsårets afslutning overtaget af den nuværende leder og forsikringsmægler Charlotte Gundersen.

Begivenheder efter balancedagen

Der er fra balancedagen og frem til i dag ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af årsrapporten.

Anvendt regnskabspraksis

Regnskabsklasse

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse B.

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Generelt om indregning og måling

Aktiver indregnes i balancen, når det som følge af en tidligere begivenhed er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde selskabet, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når selskabet som følge af en tidligere begivenhed har en retlig eller faktisk forpligtelse, og 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. Måling efter første indregning sker som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

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

I resultatopgørelsen indregnes indtægter, i takt med at de indtjenes, mens omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste eller -tab

Bruttofortjeneste eller -tab omfatter nettoomsætning, andre driftsindtægter, omkostninger til råvarer og hjælpematerialer og eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

Nettoomsætning består af konsulentindtægter samt administrationshonorar, der indregnes efter faktureringsprincippet. Nettoomsætning måles til salgsværdien af det fastsatte vederlag.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger, der vedrører virksomhedens primære aktiviteter, herunder lokaleomkostninger, kontorholdsomkostninger, salgsfremmende omkostninger mv. I posten indgår endvidere nedskrivninger af tilgodehavender indregnet under omsætningsaktiver.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager såvel som omkostninger til social sikring, pensioner o.l. for virksomhedens medarbejdere.

Anvendt regnskabspraksis

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver består af regnskabsårets af- og nedskrivninger opgjort ud fra henholdsvis de fastsatte restværdier og brugstider for de enkelte aktiver og gennemførte nedskrivningstest.

Andre finansielle indtægter

Andre finansielle indtægter består af renteindtægter, herunder renteindtægter fra tilgodehavender.

Andre finansielle omkostninger

Andre finansielle omkostninger består af renteomkostninger, herunder renteomkostninger fra gæld til tilknyttede virksomheder.

Skat

Årets skat, der består af årets aktuelle skat og ændring af 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.

Selskabet er sambeskattet med dets moderselskab. Den aktuelle danske selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster (fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud).

Balancen

Goodwill

Goodwill afskrives lineært over den vurderede brugstid, der fastlægges på baggrund af ledelsens erfaringer inden for de enkelte forretningsområder. Afskrivningsperioden udgør 7 år.

Materielle anlægsaktiver

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

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

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar

5 år

Materielle anlægsaktiver nedskrives til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Anvendt regnskabspraksis

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi, med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

Tilgodehavende og skyldig selskabsskat

Aktuelle skatteforpligtelser eller tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen opgjort som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for betalt acontoskat.

Andre finansielle forpligtelser

Andre finansielle forpligtelser måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Resultatopgørelse for 2015

	<u>Note</u>	<u>2015 kr.</u>	<u>2014 t.kr.</u>
Bruttofortjeneste		230.813	453
Personaleomkostninger	1	(549.680)	(991)
Af- og nedskrivninger	2	<u>(29.425)</u>	<u>(24)</u>
Driftsresultat		(348.292)	(562)
Andre finansielle indtægter		11.962	13
Andre finansielle omkostninger	3	<u>(35.172)</u>	<u>(14)</u>
Resultat af ordinære aktiviteter før skat		(371.502)	(563)
Skat af ordinært resultat	4	<u>0</u>	<u>34</u>
Årets resultat		<u>(371.502)</u>	<u>(529)</u>
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		<u>(371.502)</u>	<u>(529)</u>
		<u>(371.502)</u>	<u>(529)</u>

Balance pr. 31.12.2015

	<u>Note</u>	<u>2015 kr.</u>	<u>2014 t.kr.</u>
Goodwill		0	25
Immaterielle anlægsaktiver	5	<u>0</u>	<u>25</u>
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		30.000	4
Materielle anlægsaktiver	6	<u>30.000</u>	<u>4</u>
Deposita		58.800	65
Andre tilgodehavender		0	211
Finansielle anlægsaktiver	7	<u>58.800</u>	<u>276</u>
Anlægsaktiver		<u>88.800</u>	<u>305</u>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		53.849	87
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		121.287	0
Andre tilgodehavender		3.770	11
Tilgodehavende selskabsskat		0	34
Tilgodehavender		<u>178.906</u>	<u>132</u>
Omsætningsaktiver		<u>178.906</u>	<u>132</u>
Aktiver		<u>267.706</u>	<u>437</u>

Balance pr. 31.12.2015

	<u>Note</u>	<u>2015 kr.</u>	<u>2014 t.kr.</u>
Virksomhedskapital		125.000	125
Overført overskud eller underskud		0	(241)
Egenkapital		125.000	(116)
Bankgæld		1.260	6
Leverandører af varer og tjenesteydelser		0	26
Gæld til tilknyttede virksomheder		0	268
Anden gæld	8	141.446	253
Kortfristede gældsforpligtelser		142.706	553
Gældsforpligtelser		142.706	553
Passiver		267.706	437
Eventualforpligtelser	9		

Egenkapitalopgørelse for 2015

	Virksomheds- kapital kr.	Overført overskud eller underskud kr.	I alt kr.
Egenkapital primo	125.000	(240.999)	(115.999)
Koncerntilskud o.l.	0	612.501	612.501
Årets resultat	0	(371.502)	(371.502)
Egenkapital ultimo	125.000	0	125.000

Noter

	2015	2014
	kr.	t.kr.
1. Personaleomkostninger		
Gager og løn	434.572	840
Pensioner	109.522	143
Andre omkostninger til social sikring	5.586	8
	549.680	991
	2015	2014
	kr.	t.kr.
2. Af- og nedskrivninger		
Afskrivninger på immaterielle anlægsaktiver	25.300	14
Afskrivninger på materielle anlægsaktiver	4.125	10
	29.425	24
	2015	2014
	kr.	t.kr.
3. Andre finansielle omkostninger		
Finansielle omkostninger fra tilknyttede virksomheder	32.648	14
Renteomkostninger i øvrigt	2.524	0
	35.172	14
	2015	2014
	kr.	t.kr.
4. Skat af ordinært resultat		
Aktuel skat	0	(34)
	0	(34)
		Goodwill
		kr.
5. Immaterielle anlægsaktiver		
Kostpris primo		96.600
Kostpris ultimo		96.600
Af- og nedskrivninger primo		(71.300)
Årets nedskrivninger		(11.500)
Årets afskrivninger		(13.800)
Af- og nedskrivninger ultimo		(96.600)
Regnskabsmæssig værdi ultimo		0

Noter

	Andre anlæg, driftsmateri- el og inven- tar kr.	
6. Materielle anlægsaktiver		
Kostpris primo	52.500	
Tilgange	30.000	
Kostpris ultimo	82.500	
Af- og nedskrivninger primo	(48.375)	
Årets afskrivninger	(4.125)	
Af- og nedskrivninger ultimo	(52.500)	
Regnskabsmæssig værdi ultimo	30.000	
	Deposita kr.	Andre tilgo- dehavender kr.
7. Finansielle anlægsaktiver		
Kostpris primo	64.737	211.458
Afgange	(5.937)	(211.458)
Kostpris ultimo	58.800	0
Regnskabsmæssig værdi ultimo	58.800	0
	2015 kr.	2014 t.kr.
8. Anden gæld		
Moms og afgifter	59.645	107
Skyldig løn, A-skat, sociale bidrag m.m.	7.906	26
Feriepengeforpligtelser	0	99
Andre skyldige omkostninger	73.895	21
	141.446	253

Noter

9. Eventualforpligtelser

Selskabet har indgået huslejekontrakt, som kan opsiges med 6 måneders varsel.

Huslejen i opsigelsesperioden udgør 65.986 kr.

Selskabet indgår i en dansk sambeskatning med Rørtoften A/S som administrationselskab. Selskabet hæfter derfor i henhold til selskabsskatteovens regler herom for indkomstskatter mv. for de sambeskattede selskaber og ligeledes for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for de sambeskattede selskaber.