

---

# ***Forsikringsmæglerne Assurance Consulting ApS***

Rådhuspladsen 9, 2., 4200 Slagelse

## **Årsrapport for 2016**

---

CVR-nr. 32 56 05 63

Årsrapporten er fremlagt og  
godkendt på selskabets ordi-  
nære generalforsamling  
den 18/5 2017

Charlotte Gundersen  
Dirigent



# Indholdsfortegnelse

Side

## **Påtegninger**

Ledelsespåtegning 1

Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang af årsregnskabet 2

## **Selskabsoplysninger**

Selskabsoplysninger 4

## **Årsregnskab**

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december 5

Balance 31. december 6

Egenkapitalopgørelse 8

Noter til årsregnskabet 9

Noter, regnskabspraksis 11

# Ledelsespåtegning

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016 for Forsikringsmæglerne Assurance Consulting ApS.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Årsregnskabet giver efter min opfattelse et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for 2016.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Slagelse, den 18. maj 2017

## Direktion

Charlotte Gundersen  
direktør

Generalforsamlingen har besluttet, at årsregnskabet for det kommende regnskabsår ikke skal revideres.

# Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang af årsregnskabet

Til kapitalejeren i Forsikringsmæglerne Assurance Consulting ApS

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for Forsikringsmæglerne Assurance Consulting ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016. Årsregnskabet, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis, 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 revisors standard om udvidet gennemgang af årsregnskaber, der udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Dette kræver, at vi overholder revisorloven og FSR - danske revisors 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 uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang af årsregnskabet

## Konklusion

Baseret på den udførte udvidede gennemgang er det vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

## Rapporteringsforpligtelser i henhold til erklæringsbekendtgørelsen § 7, stk. 2

### *Overtrædelse af lovgivningens bestemmelser om udlån til kapitalejer*

Selskabet har i strid med selskabslovens § 210 ydet et lån til selskabets kapitalejer, og ledelsen kan ifalde ansvar herfor. Lånet er indfriet i regnskabsåret.

Slagelse, den 18. maj 2017

**PricewaterhouseCoopers**

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 33 77 12 31

Jeanne Kubel

Statsautoriseret revisor

## 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  
Ndr. Ringgade 70C  
4200 Slagelse

## Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

	Note	2016 DKK	2015 DKK
<b>Bruttofortjeneste</b>		<b>557.884</b>	<b>230.813</b>
Personaleomkostninger	2	-550.683	-549.680
Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver	3	-10.065	-29.425
<b>Resultat før finansielle poster</b>		<b>-2.864</b>	<b>-348.292</b>
Finansielle indtægter	4	0	11.962
Finansielle omkostninger	5	-461	-35.172
<b>Resultat før skat</b>		<b>-3.325</b>	<b>-371.502</b>
Skat af årets resultat		0	0
<b>Årets resultat</b>		<b>-3.325</b>	<b>-371.502</b>

## Resultatdisponering

### Forslag til resultatdisponering

Overført resultat		-3.325	-371.502
		<b>-3.325</b>	<b>-371.502</b>

## Balance 31. december

### Aktiver

	Note	2016 DKK	2015 DKK
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		69.511	30.000
<b>Materielle anlægsaktiver</b>	6	<b>69.511</b>	<b>30.000</b>
Deposita		33.653	58.800
<b>Finansielle anlægsaktiver</b>		<b>33.653</b>	<b>58.800</b>
<b>Anlægsaktiver</b>		<b>103.164</b>	<b>88.800</b>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		105.644	53.849
Igangværende arbejder for fremmed regning		11.891	0
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		0	121.287
Andre tilgodehavender		4.440	3.770
<b>Tilgodehavender</b>		<b>121.975</b>	<b>178.906</b>
<b>Likvide beholdninger</b>		<b>10.289</b>	<b>0</b>
<b>Omsætningsaktiver</b>		<b>132.264</b>	<b>178.906</b>
<b>Aktiver</b>		<b>235.428</b>	<b>267.706</b>



# Balance 31. december

## Passiver

	Note	2016 DKK	2015 DKK
Selskabskapital		125.000	125.000
Overført resultat		-3.325	0
<b>Egenkapital</b>		<b>121.675</b>	<b>125.000</b>
Kreditinstitutter		0	1.260
Gæld til selskabsdeltagere og ledelse		4.962	0
Anden gæld		108.791	141.446
<b>Kortfristede gældsforpligtelser</b>		<b>113.753</b>	<b>142.706</b>
<b>Gældsforpligtelser</b>		<b>113.753</b>	<b>142.706</b>
<b>Passiver</b>		<b>235.428</b>	<b>267.706</b>
Hovedaktivitet	1		
Eventualposter og øvrige økonomiske forpligtelser	8		

## Egenkapitalopgørelse

	Selskabskapital DKK	Overført resultat DKK	I alt DKK
Egenkapital 1. januar	125.000	0	125.000
Årets resultat	0	-3.325	-3.325
<b>Egenkapital 31. december</b>	<b>125.000</b>	<b>-3.325</b>	<b>121.675</b>

# Noter til årsregnskabet

## 1 Hovedaktivitet

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

	<u>2016</u> DKK	<u>2015</u> DKK
<b>2 Personaleomkostninger</b>		
Lønninger	531.694	543.831
Andre omkostninger til social sikring	4.787	5.586
Andre personaleomkostninger	<u>14.202</u>	<u>263</u>
	<b><u>550.683</u></b>	<b><u>549.680</u></b>
<b>3 Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver</b>		
Afskrivninger af immaterielle anlægsaktiver	0	25.300
Afskrivninger af materielle anlægsaktiver	<u>10.065</u>	<u>4.125</u>
	<b><u>10.065</u></b>	<b><u>29.425</u></b>
<b>4 Finansielle indtægter</b>		
Andre finansielle indtægter	<u>0</u>	<u>11.962</u>
	<b><u>0</u></b>	<b><u>11.962</u></b>
<b>5 Finansielle omkostninger</b>		
Andre finansielle omkostninger	<u>461</u>	<u>35.172</u>
	<b><u>461</u></b>	<b><u>35.172</u></b>

# Noter til årsregnskabet

## 6 Materielle anlægsaktiver

	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar
	<u>DKK</u>
Kostpris 1. januar	82.500
Tilgang i årets løb	54.576
Afgang i årets løb	<u>-5.000</u>
Kostpris 31. december	<u>132.076</u>
Ned- og afskrivninger 1. januar	52.500
Årets afskrivninger	<u>10.065</u>
Ned- og afskrivninger 31. december	<u>62.565</u>
<b>Regnskabsmæssig værdi 31. december</b>	<b><u>69.511</u></b>

## 7 Tilgodehavender hos virksomhedsdeltagere og ledelse

	Direktion
	<u>DKK</u>
Tilgodehavende på balancedagen	<u>0</u>
Lån optaget og indfriet i årets løb	<u>20.540</u>
Årets tilskrevne rente	<u>279</u>
Lånet forfalder til omgående betaling og forrentes pt. med	<u>10,20%</u>

## 8 Eventualposter og øvrige økonomiske forpligtelser

### Leje- og leasingforpligtelser

Lejeforpligtelser, opsigelsesperiode 6 mdr.	<u>67.306</u>	<u>67.306</u>
---	---------------	---------------

# Noter, regnskabspraksis

## Regnskabsgrundlag

Årsrapporten for Forsikringsmæglerne Assurance Consulting ApS for 2016 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 2016 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

### Bruttofortjeneste

Med henvisning til årsregnskabslovens § 32 er nettoomsætningen ikke oplyst i årsrapporten.

### 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, regnskabspraksis

## 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.

## 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 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

## **Noter, regnskabspraksis**

Afskrivningsperiode og restværdi revurderes årligt.

Aktiver med en kostpris på under DKK 12.900 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.

Modtagne acountobetaling er 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.

### **Finansielle gældsforpligtelser**

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