

Michael Vejgaard Hansen

Carsten Johnsen

Poul Wisniewski

Erik Munk

Forsikringsmæglergruppen Pension ApS (FMG Pension)

Ledreborg Allé 128 D

4000 Roskilde

(CVR.nr. 32 94 68 60)

Årsrapport

for perioden

1. januar - 31. december 2015

Godkendt på selskabets ordinære
generalforsamling, d. 14/4-2016

Dirigent:

Verner Madsen

Indholdsfortegnelse

Side

Påtegninger

Ledelsespåtegning.....	2
Den uafhængige revisors erklæringer.....	3 - 4
Selskabsoplysninger.....	5
Ledelsesberetning.....	6

Årsregnskab 1. januar 2015 - 31. december 2015

Anvendt regnskabspraksis.....	7 - 8
Resultatopgørelse.....	9
Balance.....	10 - 11
Noter.....	12

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato aflagt årsrapporten for 2015 for Forsikringsmæglergruppen Pension ApS (FMG Pension).

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, således at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet.

Endvidere er det ledelsens opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Roskilde, den 17. marts 2016

Direktion

Niels Caspersen

Bestyrelse

Jørn A Rasmussen

Flemming Sonnesen

Johannes Koppetsch

Brian Jensen

Torben Sørensen

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i Forsikringsmæglergruppen Pension ApS (FMG Pension)

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Forsikringsmæglergruppen Pension ApS (FMG Pension) for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 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.

FORTSÆTTES PÅ NÆSTE SIDE

Den uafhængige revisors erklæringer (fortsat)

Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 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.

Roskilde, den 17. marts 2016



Statsautoriseret Revisionsaktieselskab
Ringstedvej 71, 4000 Roskilde

Poul Wisniewski
Statsaut. revisor

Selskabsoplysninger

Selskabet Forsikringsmæglergruppen Pension ApS (FMG Pension)
Ledreborg Allé 128 D
4000 Roskilde

Cvr-nr.: 32 94 68 60
Stiftet: 1. juni 2010
Hjemsted: Roskilde
Regnskabsår: 1. januar - 31. december 2015

Direktion Niels Caspersen

Bestyrelse Jørn A Rasmussen
Flemming Sonnesen
Johannes Koppetsch
Brian Jensen
Torben Sørensen

Revisor Erik Munk, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab
Ringstedvej 71
4000 Roskilde

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Selskabets hovedaktivitet er at drive forsikringsmæglervirksomhed indenfor pension- og livsforsikringer, samt hermed beslægtet rådgivningsvirksomhed, målrettet mindre og mellemstore nationale virksomheder, samt formuende privatpersoner.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabet er et 100 % ejet datterselskab af ForsikringsMæglerGruppen Danmark ApS

Selskabet har leveret et tilfredsstillende bidrag til det samlede resultat i moderselskabet, med afsæt i et generelt højere aktivitetsniveau overfor bestående samt kommende nye kunder.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

Der er efter regnskabsårets afslutning ikke indtruffet begivenheder, som væsentlig vil kunne påvirke selskabets finansielle stilling.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Forsikringsmæglergruppen Pension ApS (FMG Pension) for 2015 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder med tilvalg af enkelte bestemmelser fra regnskabsklasse C.

Ændring i anvendt regnskabspraksis

Regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, herunder indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser. I resultatopgørelsen indregnes ligeledes alle omkostninger, herunder afskrivninger og nedskrivninger.

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 eventuelle afdrag samt tillæg/fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostpris og nominelt beløb.

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

Selskabet har valgt at sammendrage posterne nettoomsætning, andre eksterne udgifter til posten bruttofortjeneste.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste

Bruttofortjeneste opgøres som nettoomsætningen med fradrag af omkostninger til råvarer og hjælpematerialer, andre eksterne omkostninger samt tillæg af andre driftsindtægter.

Nettoomsætning

Provisionsindtægter og honorarer indregnes i nettoomsætningen i takt med aftalens indgåelse.

Andre eksterne udgifter

Andre eksterne udgifter omfatter omkostninger til administration.

Anvendt regnskabspraksis

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og –omkostninger samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen m.v..

Skat af årets resultat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og forskydning i 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.

Balancen

Omsætningsaktiver

Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser

Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivning til imødegåelse af forventede tab.

Øvrige tilgodehavender

Øvrige tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivning til imødegåelse af forventede tab.

Forpligtelser

Udbytte

Udbytte, som forventes udbetalt for året, vises som en forpligtelse.

Skyldig skat og udskudt skat

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster samt for betalte acontoskatter.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettiget skattemæssigt underskud, måles til den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme juridiske skatteenhed. Eventuelle udskudte nettoskatteaktiver måles til nettorealiseringsværdi.

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.

Ændring i udskudt skat som følge af ændringer i skattesatser indregnes i resultatopgørelsen.

For indeværende år er anvendt en skattesats for aktuel skat på 23,5 %, og for udskudt skat 22 %.

Gældsforpligtelser (kort- og langfristede)

Gæld i øvrigt er målt til amortiseret kostpris svarende til nominel værdi.

Resultatopgørelse for perioden 1. januar - 31. december 2015

Note	<u>2015</u>	<u>2014</u> <i>1.000 kr</i>
Bruttofortjeneste	1.046.650	794
Resultat af primær drift	1.046.650	794
Andre finansielle indtægter fra tilknyttede virksomheder.....	10.775	6
Andre finansielle indtægter.....	0	1
Resultat før skat	1.057.425	801
Skat af årets resultat.....	248.489	196
Årets resultat	808.936	605
Forslag til resultatdisponering:		
Ordinært udbytte for regnskabsåret	800.000	600
Overført til næste år.....	8.936	5
Disponeret i alt	808.936	605

Balance pr. 31. december 2015

Note	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>Aktiver</u>		<i>1.000 kr</i>
Omsætningsaktiver:		
Tilgodehavender:		
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser.....	72.718	96
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder.....	0	386
Likvide beholdninger:		
Likvide beholdninger.....	<u>1.473.322</u>	<u>481</u>
Omsætningsaktiver i alt	<u>1.546.040</u>	<u>963</u>
Aktiver i alt	<u><u>1.546.040</u></u>	<u><u>963</u></u>

Balance pr. 31. december 2015

Note	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>Passiver</u>		<i>1.000 kr</i>
Egenkapital:		
2 Virksomhedskapital.....	125.000	125
2 Overført overskud eller underskud.....	26.550	18
Egenkapital i alt	151.550	143
Gældsforpligtelser (kort- og langfristede):		
<i>Kortfristede:</i>		
Gæld til tilknyttede virksomheder.....	167.292	0
Selskabsskat.....	248.489	196
Anden gæld.....	178.709	24
Foreslået udbytte for regnskabsåret.....	800.000	600
Gældsforpligtelser i alt	1.394.490	820
Passiver i alt	1.546.040	963
3 Eventualposter m.v.		
4 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser		
1 Hovedaktiviteter		

Noter til årsrapporten

Note 1 - Hovedaktiviteter

Selskabets hovedaktivitet er at drive forsikringsmæglervirksomhed indenfor pension- og livsforsikringer, samt hermed beslægtet rådgivningsvirksomhed, målrettet mindre og mellemstore nationale virksomheder, samt formuende privatpersoner.

Note 2 - Egenkapital

	<u>1/1-2015</u>	<u>Til- / afgang</u>	Forslag til resultat- <u>fordeling</u>	<u>31/12-2015</u>
Virksomhedskapital.....	125.000	0		125.000
Overført overskud eller underskud..	<u>17.614</u>	<u>0</u>	<u>8.936</u>	<u>26.550</u>
	<u>142.614</u>	<u>0</u>	<u>8.936</u>	<u>151.550</u>

Note 3 - Eventualposter m.v.

Selskabet indgår i sambeskatningen med øvrige selskaber under Forsikringsmæglergruppen Danmark ApS. I forbindelse med sambeskatningen hæfter selskabet ubegrænset og solidarisk for selskabsskatter, kildeskatter på udbytter og renter under sambeskatningen fra og med 1. juli 2012.

Note 4 - Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Selskabet har overfor pengeinstitut afgivet selvskyldnererklæring vedr. moderselskabets bankgæld. Bankgælden udgør pr. 31. december 2015 kr. 0.