BEIERHOLM
VI SKABER BALANCE

# Assurance Forum Agentur ApS

Randersvej 335, 8200 Aarhus N
CVR-nr. 33 50 25 75

## Årsrapport for regnskabsåret 01.07.15 - 30.06.16

Årsrapporten er godkendt på den
ordinære generalforsamling, d. 06.12.16

Bjarne Kragballe Hansen
Dirigent

# Indholdsfortegnelse


| | |
|---|---|
| Selskabsoplysninger m.v. | 3 |
| Ledelsespåtegning | 4 |
| Revisors erklæring om opstilling af finansielle oplysninger | 5 |
| Ledelsesberetning | 6 |
| Resultatopgørelse | 7 |
| Balance | 8 |
| Anvendt regnskabspraksis | 9 - 11 |
| Noter | 12 - 13 |

# Selskabsoplysninger m.v.

## Selskabet

Assurance Forum Agentur ApS
Randersvej 335
8200 Aarhus N
Hjemsted: Aarhus N
CVR-nr.: 33 50 25 75

## Direktion

Bjarne Kragballe Hansen

# Ledelsespåtegning

Jeg har dags dato aflagt årsrapporten for regnskabsåret 01.07.15 - 30.06.16 for Assurance Forum Agentur ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Årsregnskabet er ikke revideret, og jeg erklærer, at betingelserne herfor er opfyldt.

Det er min opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver, finansielle stilling og resultat.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Aarhus, den 14. november 2016

**Direktionen**

Bjarne Kragballe Hansen

# Revisors erklæring om opstilling af finansielle oplysninger

**Til den daglige ledelse i Assurance Forum Agentur ApS**

Vi har opstillet årsregnskabet for Assurance Forum Agentur ApS for regnskabsåret 01.07.15 - 30.06.16 på grundlag af selskabets bogføring og øvrige oplysninger, som den daglige ledelse har tilvejebragt.

Årsregnskabet omfatter resultatopgørelse, balance, anvendt regnskabspraksis og noter.

Vi har udført opgaven i overensstemmelse med ISRS 4410 vedrørende opgaver om opstilling af finansielle oplysninger.

Vi har anvendt vores faglige ekspertise til at assistere den daglige ledelse med at udarbejde og præsentere årsregnskabet i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Vi har overholdt relevante bestemmelser i revisorloven og FSR – danske revisorers 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 den daglige ledelses 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, den daglige ledelse har givet os til brug for at opstille årsregnskabet. Vi udtrykker derfor ingen revisions- eller gennemgangskonklusion om, hvorvidt årsregnskabet er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Aarhus, den 14. november 2016

**Beierholm**
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 32 89 54 68

Tage Andersen
Statsaut. revisor

## Hovedaktiviteter

Selskabets formål er at drive virksomhed med etablering af forsikringsaftaler indenfor skadeforsikring.

## Udviklingen i selskabets økonomiske aktiviteter og forhold

Resultatopgørelsen for tiden 01.07.15 - 30.06.16 udviser et resultat på DKK 177.995 mod DKK 32.699 for tiden 01.07.14 - 30.06.15. Balancen viser en egenkapital på DKK 423.809.

Ledelsen finder årets resultat tilfredsstillende.

## Betydningsfulde hændelser indtruffet efter regnskabsårets afslutning

Efter regnskabsårets afslutning er der ikke indtruffet begivenheder, som vil kunne forrykke selskabets finansielle stilling væsentligt.

# Resultatopgørelse

| Note | | 2015/16 DKK | 2014/15 DKK |
|---|---|---|---|
| | **Bruttofortjeneste** | **449.214** | **483.689** |
| 1 | Personaleomkostninger | -239.545 | -446.874 |
| | **Resultat før finansielle poster** | **209.669** | **36.815** |
| | Andre finansielle indtægter | 21.008 | 9.878 |
| | Andre finansielle omkostninger | -1.994 | -3.795 |
| | **Finansielle poster i alt** | **19.014** | **6.083** |
| | **Resultat før skat** | **228.683** | **42.898** |
| 2 | Skat af årets resultat | -50.688 | -10.199 |
| | **Årets resultat** | **177.995** | **32.699** |

**Forslag til resultatdisponering**

| | | |
|---|---|---|
| Overført resultat | 177.995 | 32.699 |
| **I alt** | **177.995** | **32.699** |

# Balance

## AKTIVER

| Note | | 30.06.16 DKK | 30.06.15 DKK |
|---|---|---|---|
| | Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser | 132.712 | 104.515 |
| | Andre tilgodehavender | 262.624 | 252.343 |
| | Tilgodehavender hos kapitalejere og ledelse | 115.320 | 0 |
| | **Tilgodehavender i alt** | **510.656** | **356.858** |
| | **Likvide beholdninger** | **0** | **9.440** |
| | **Omsætningsaktiver i alt** | **510.656** | **366.298** |
| | **Aktiver i alt** | **510.656** | **366.298** |

## PASSIVER

| | | | |
|---|---|---|---|
| | Selskabskapital | 100.000 | 100.000 |
| | Overført resultat | 323.809 | 145.814 |
| 3 | **Egenkapital i alt** | **423.809** | **245.814** |
| | Gæld til kreditinstitutter | 8.948 | 0 |
| | Leverandører af varer og tjenesteydelser | 10.000 | 10.000 |
| | Selskabsskat | 53.887 | 12.761 |
| | Anden gæld | 14.012 | 97.723 |
| | **Kortfristede gældsforpligtelser i alt** | **86.847** | **120.484** |
| | **Gældsforpligtelser i alt** | **86.847** | **120.484** |
| | **Passiver i alt** | **510.656** | **366.298** |

4 Nærtstående parter

## GENERELT

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven for virksomheder i regnskabsklasse B.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til foregående 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.

I balancen indregnes aktiver, 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 nedenfor for hver enkelt regnskabspost.

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.

## RESULTATOPGØRELSE

### Bruttofortjeneste

Bruttofortjeneste indeholder nettoomsætning samt andre eksterne omkostninger.

Indtægter vedrørende tjenesteydelser indregnes i takt med levering af tjenesteydelserne. Nettoomsætningen måles til salgsværdien af det fastsatte vederlag eksklusive moms og afgifter og med fradrag af rabatter.

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til distribution, salg, reklame, administration, lokaler, tab på debitorer og operationelle leasingomkostninger.

### Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn, gager samt øvrige personalerelaterede omkostninger.

### Finansielle poster

Under finansielle poster indregnes renteindtægter og renteomkostninger, kursregulering af fremmed valuta samt realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab på værdipapirer.

Amortisering af kurstab og låneomkostninger vedrørende finansielle aktiver og forpligtelser indregnes løbende som finansiel omkostning henholdsvis finansiel indtægt.

### Skatter

Årets aktuelle og udskudte skatter indregnes i resultatopgørelsen som årets skatter med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte på egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer foretaget direkte på egenkapitalen.

## BALANCE

### Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til pålydende værdi med fradrag af nedskrivning til imødegåelse af tab.

Nedskrivning til imødegåelse af tab opgøres på grundlag af en individuel vurdering af de enkelte tilgodehavender.

### Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter indestående på bankkonti samt kontante beholdninger.

### Egenkapital

Forslag til udbytte for regnskabsåret indregnes som særlig post under egenkapitalen.

### Aktuelle og udskudte skatter

Skyldig og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for betalte acontoskatter.

Udskudte skatteforpligtelser og udskudte skatteaktiver beregnes af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser. Der indregnes dog ikke udskudt skat af midlertidige forskelle vedrørende skattemæssigt ikke-afskrivningsberettiget goodwill samt andre poster, hvor midlertidige forskelle, bortset fra virksomhedsovertagelser, er opstået på anskaffelsestidspunktet uden at have effekt på resultat eller skattepligtig indkomst. I de tilfælde, hvor opgørelse af skatteværdien kan foretages efter forskellige beskatningsregler, måles udskudt skat på grundlag af den af ledelsen planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

Udskudte skatteaktiver indregnes med den værdi, de efter vurdering forventes at kunne realiseres til ved modregning i udskudte skatteforpligtelser eller ved udligning i skat af fremtidig indtjening.

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.

### Gældsforpligtelser

Kortfristede gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvilket normalt svarer til gældens pålydende værdi.

| | 2015/16<br>DKK | 2014/15<br>DKK |
|---|---|---|

## 1. Personaleomkostninger

| | | |
|---|---|---|
| Lønninger | 148.303 | 240.234 |
| Pensioner | 2.253 | 18.931 |
| Andre omkostninger til social sikring | 789 | 2.068 |
| Personaleomkostninger i øvrigt | 88.200 | 185.641 |
| I alt | 239.545 | 446.874 |

## 2. Skatter

| | | |
|---|---|---|
| Årets aktuelle skat | 50.688 | 10.199 |
| I alt | 50.688 | 10.199 |

## 3. Egenkapital

| Beløb i DKK | Selskabs-kapital | Overført resultat |
|---|---|---|
| *Egenkapitalopgørelse 01.07.14 - 30.06.15* | | |
| Saldo pr. 01.07.14 | 100.000 | 113.115 |
| Forslag til resultatdisponering | 0 | 32.699 |
| Saldo pr. 30.06.15 | 100.000 | 145.814 |
| *Egenkapitalopgørelse 01.07.15 - 30.06.16* | | |
| Saldo pr. 01.07.15 | 100.000 | 145.814 |
| Forslag til resultatdisponering | 0 | 177.995 |
| Saldo pr. 30.06.16 | 100.000 | 323.809 |

Der har ikke været bevægelser på selskabskapitalen i de 4 foregående regnskabsår.

## 4. Nærtstående parter

| Beløb i DKK | Tilgodehavender hos medlemmer af direktionen |
|---|---|
| Kostpris pr. 30.06.15 | 0 |
| Rente | 9.983 |
| Udbetalt i årets løb | 105.337 |
| Kostpris pr. 30.06.16 | 115.320 |
| Regnskabsmæssig værdi pr. 30.06.16 | 115.320 |

Tilgodehavender forrentes med 10% p.a.