

# **MARSA & PARTNERE ApS**

## **FORSIKRINGSMÆGLERVIRKSOMHED**

Høffdingsvej 34  
2500 Valby

Årsrapport  
1. januar 2015 - 31. december 2015

**Årsrapporten er fremlagt og godkendt på  
selskabets ordinære generalforsamling den**

**27/04/2016**

---

**Sander Holst**

---

**Dirigent**

**Indhold****Virksomhedsoplysninger**

|                              |   |
|------------------------------|---|
| Virksomhedsoplysninger ..... | 3 |
|------------------------------|---|

**Påtegninger**

|                         |   |
|-------------------------|---|
| Ledelsespåtegning ..... | 4 |
|-------------------------|---|

**Ledelsesberetning**

|                         |   |
|-------------------------|---|
| Ledelsesberetning ..... | 5 |
|-------------------------|---|

**Årsregnskab**

|                                |   |
|--------------------------------|---|
| Anvendt regnskabspraksis ..... | 6 |
|--------------------------------|---|

|                         |   |
|-------------------------|---|
| Resultatopgørelse ..... | 9 |
|-------------------------|---|

|               |    |
|---------------|----|
| Balance ..... | 10 |
|---------------|----|

|                            |    |
|----------------------------|----|
| Egenkapitalopgørelse ..... | 10 |
|----------------------------|----|

|             |    |
|-------------|----|
| Noter ..... | 13 |
|-------------|----|

# Virksomhedsoplysninger

**Virksomheden**            MARSÅ & PARTNERE ApS FORSIKRINGSMÆGLERVIRKSOMHED  
Høffdingsvej 34  
2500 Valby

CVR-nr:                    33576471

Regnskabsår:            01/01/2015 - 31/12/2015

# Ledespåtegning

Valby, den 27/04/2016

**Direktion**

Anders Sander Holst

Martin Bohnsack Kristensen

# Ledelsesberetning

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 2015

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er 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 1/1 2015 - 31/12 2015.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

# Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for Regnskabsklasse B, mikrovirksomhed.

Årsrapporten er udarbejdet efter samme regnskabspraksis som 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.

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

Den regnskabsmæssige værdi af immaterielle og materielle anlægsaktiver gennemgås årligt for at afgøre, om der er indikation af værdiforringelse ud over det, som udtrykkes ved normal afskrivning. Hvis dette er tilfældet, foretages nedskrivning til lavere genindvindingsværdi.

## RESULTATOPGØRELSEN

### Nettoomsætning

Salg af tjenesteydelser indregnes i resultatopgørelsen, såfremt ydelsen er leveret inden årets udgang. Nettoomsætningen indregnes med fradrag af rabatter i forbindelse med salget.

Ledelsen har valgt ikke at vise nettoomsætningen i resultatopgørelsen, hvorfor omsætningen er sammendraget med omkostninger i overensstemmelse med årsregnskabslovens § 32.

### Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til distribution, salg, reklame, administration, lokaler, nedskrivninger af tilgodehavender mv.

### Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager, inklusiv feriepenge og pensioner samt andre omkostninger til social sikring mv. til selskabets medarbejdere. I personaleomkostninger er fratrukket modtagne godtgørelser fra offentlige virksomheder.

### Finansielle poster

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

### Skat

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.

Ved beregning af årets aktuelle skat anvendes de på balancedagen gældende skattesatser og -regler. Skat er for dette år beregnet med 23,5 %.

Udskudt skat måles til nettorealisationsværdi og beregnes for så vidt angår anlægsaktiver med 22 % af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier. Der indregnes dog ikke udskudt

skat af midlertidige forskelle på anlægsaktiver, hvorpå der ikke er skattemæssig afskrivningsret. Udskudt skat måles på grundlag af den planlagte anvendelse af anlægsaktiverne i de tilfælde, hvor opgørelsen af skatteværdien kan foretages efter alternative beskatningsregler.

## **BALANCEN**

### **Materielle anlægsaktiver**

De materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger og eventuelle nedskrivninger.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Der afskrives ikke på grunde.

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

Der foretages lineære afskrivninger baseret på en vurdering af aktivernes forventede brugstid og restværdier.

Aktiver med en kostpris på under 12.600 pr. enhed indregnes som omkostninger i resultatopgørelsen i anskaffelsesåret.

Fortjeneste eller tab ved afhændelse af materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgspris med fradrag af salgskomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste eller tab indregnes under henholdsvis andre driftsindtægter og andre driftsomkostninger.

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

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til brug.

De materielle anlægsaktiver afskrives lineært på baggrund af følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

Andre anlæg, biler, driftsmateriel og inventar 3 år

### **Finansielle anlægsaktiver**

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder måles til kostpris. I tilfælde, hvor kostprisen overstiger nettorealisationsværdien, nedskrives til denne lavere værdi.

Deposita indregnes til kostpris.

### **Tilgodehavender**

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

### **Periodeafgrænsningsposter**

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger, vedrørende efterfølgende regnskabsår.

### **Udbytte**

Forslag til udbytte indregnes som en særskilt post under egenkapitalen. I posten medregnes eventuelle ekstraordinære udbytter, der er udloddet i regnskabsåret.

Forslag til udbytte indregnes som en forpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på generalforsamlingen.

### **Selskabsskat**

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 acontoskatte.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gældsmetode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser opgjort på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

Udskudte skatteaktiver, herunder værdien 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.

### **Gældsforpligtelser**

Prioritetsgæld måles til amortiseret kostpris, der for kontantlån svarer til lånets restgæld. For obligationslån svarer amortiseret kostpris til en restgæld beregnet som lånets underliggende kontantværdi på lånoptagelsestidspunktet reguleret med en over afdragstiden foretaget afskrivning af lånets kursregulering på optagelsestidspunktet.

Øvrige gældsforpligtelser, som omfatter gæld til leverandører, tilknyttede virksomheder samt anden gæld, måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.

# Resultatopgørelse 1. jan 2015 - 31. dec 2015

|  | Note | 2015<br>kr.    | 2014<br>kr.     |
|--|------|----------------|-----------------|
| <b>Bruttoresultat</b> .....  |      | <b>783.679</b> | <b>796.014</b>  |
| Personaleomkostninger .....  |      | -748.954       | -1.174.752      |
| Lønninger .....  |      |                | -948.375        |
| Pensioner .....  |      |                | 0               |
| Andre omkostninger til social sikring .....                                |      |                | -7.486          |
| Andre personaleomkostninger .....  |      |                | -218.891        |
| Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver<br>..... |      | -12.501        | -12.824         |
| <b>Resultat af ordinær primær drift</b> .....                              |      | <b>22.224</b>  | <b>-391.562</b> |
| Andre finansielle indtægter .....  |      |                | 0               |
| Andre finansielle omkostninger .....                                       |      | -15.696        | -10.749         |
| <b>Ordinært resultat før skat</b> .....                                    |      | <b>6.528</b>   | <b>-402.311</b> |
| Skat af årets resultat .....   |      | 0              | 0               |
| <b>Årets resultat</b> .....  |      | <b>6.528</b>   | <b>-402.311</b> |
| <b>Forslag til resultatdisponering</b>                                     |      |                |                 |
| Overført resultat .....  |      | 6.528          | -402.311        |
| <b>I alt</b> .....   |      | <b>6.528</b>   | <b>-402.311</b> |

# Balance 31. december 2015

## Aktiver

|   | Note     | 2015<br>kr.   | 2014<br>kr.    |
|---|----------|---------------|----------------|
| Andre anlæg, driftsmateriel og inventar .....             |          | 0             | 12.501         |
| <b>Materielle anlægsaktiver i alt .....</b>               | <b>1</b> | <b>0</b>      | <b>12.501</b>  |
| Deposita .....  |          | 12.000        | 18.000         |
| <b>Finansielle anlægsaktiver i alt .....</b>              |          | <b>12.000</b> | <b>18.000</b>  |
| <b>Anlægsaktiver i alt .....</b>                          |          | <b>12.000</b> | <b>30.501</b>  |
| Andre tilgodehavender .....                               |          | 0             | 55.938         |
| Tilgodehavender hos virksomhedsdeltagere og ledelse ..... |          |               | 0              |
| Periodeafgrænsningsposter .....                           |          |               | 0              |
| <b>Tilgodehavender i alt .....</b>                        |          | <b>0</b>      | <b>55.938</b>  |
| Likvide beholdninger .....                                |          | 40.459        | 21.059         |
| <b>Omsætningsaktiver i alt .....</b>                      |          | <b>40.459</b> | <b>76.997</b>  |
| <b>Aktiver i alt .....</b>                                |          | <b>52.459</b> | <b>107.498</b> |

# Balance 31. december 2015

## Passiver

|  | Note | 2015<br>kr.     | 2014<br>kr.     |
|--|------|-----------------|-----------------|
| Registreret kapital mv. ....   |      | 80.000          | 80.000          |
| Overført resultat .....  |      | -499.332        | -505.860        |
| <b>Egenkapital i alt .....</b>   |      | <b>-419.332</b> | <b>-425.860</b> |
| Gæld til banker .....  |      | 153.477         | 141.256         |
| Leverandører af varer og tjenesteydelser .....                                       |      | 0               | 20.000          |
| Skyldig selskabsskat .....   |      |                 | 0               |
| Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til<br>social sikring ..... |      | 318.314         | 351.689         |
| Gæld til selskabsdeltagere og ledelse .....  |      |                 | 20.412          |
| <b>Kortfristede gældsforpligtelser i alt .....</b>                                   |      | <b>471.791</b>  | <b>533.357</b>  |
| <b>Gældsforpligtelser i alt .....</b>  |      | <b>471.791</b>  | <b>533.357</b>  |
| <b>Passiver i alt .....</b>  |      | <b>52.459</b>   | <b>107.498</b>  |

# Egenkapitalopgørelse 1. jan 2015 - 31. dec 2015

|                           | <b>Registreret<br/>kapital<br/>mv.<br/>kr.</b> | <b>Overført<br/>resultat<br/>kr.</b> | <b>I alt<br/>kr.</b> |
|---------------------------|--|--------------------------------------|----------------------|
| Egenkapital, primo .....  | 80.000   | -                                    | -                    |
| Årets resultat .....      |  | 6.528                                | 6.528                |
| Egenkapital, ultimo ..... | 80.000   | -                                    | -                    |
|                           |  | 499.332                              | 419.332              |

# Noter

## 1. Materielle anlægsaktiver i alt

|                                     | Grunde og<br>bygninger<br>kr. | Produktionsanlæg<br>og maskiner<br>kr. | Andre<br>Anlæg mv.<br>kr. |
|-------------------------------------|-------------------------------|--|---------------------------|
| Kostpris primo                      | 0                             | 0                                      | 86.325                    |
| Tilgang                             | 0                             | 0                                      | 0                         |
| Afgang                              | 0                             | 0                                      | 0                         |
| <b>Kostpris ultimo</b>              | <b>0</b>                      | <b>0</b>                               | <b>86.325</b>             |
| Opskrivninger primo                 | 0                             | 0                                      | 0                         |
| Årets opskrivning                   | 0                             | 0                                      | 0                         |
| <b>Opskrivninger ultimo</b>         | <b>0</b>                      | <b>0</b>                               | <b>0</b>                  |
| Af- og nedskrivning primo           | 0                             | 0                                      | -73.824                   |
| Årets afskrivning                   | 0                             | 0                                      | -12.501                   |
| Tilbageførsel ved afgang            | 0                             | 0                                      | 0                         |
| <b>Af- og nedskrivning ultimo</b>   | <b>0</b>                      | <b>0</b>                               | <b>-86.325</b>            |
| <b>Regnskabsmæssig værdi ultimo</b> | <b>0</b>                      | <b>0</b>                               | <b>0</b>                  |

## 2. Oplysning om eventualforpligtelser

Selskabet har indgået huslejekontrakt med en opsigelsesperiode på 6 måneder svarende til en forpligtelse pr. statusdag kr. 48.000.

## 3. Information om gennemsnitligt antal ansatte

|                                    | 2015 | 2014 |
|------------------------------------|------|------|
| Antal ansatte, primo .....         | 2    | 2    |
| Gennemsnitligt antal ansatte ..... | 2    | 2    |
| Antal ansatte, ultimo .....        | 2    | 2    |