

# Prosam Forsikring Agentur A/S

Vestervænget 6, 8381 Tilst

CVR-nr. 34 61 88 79



## Årsrapport 2016

Godkendt på selskabets ordinære generalforsamling, den 23. juni 2017

Som dirigent:

Poul Robin Gam



## Indhold

Ledespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	5
Oplysninger om selskabet	5
Beretning	6
Årsregnskab 1. januar - 31. december	7
Resultatopgørelse	7
Balance	8
Egenkapitalopgørelse	10
Noter	11



## Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for Prosam Forsikring Agentur A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016.

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. december 2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016.

Det er endvidere vores opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Aarhus, den 23. juni 2017  
Direktion:

Poul Robin Gam

Bestyrelse:

.....  
Line Schriver Casparsen  
formand

.....  
Poul Patrick Gam

.....  
Poul Robin Gam

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

## Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejeren i Prosam Forsikring Agentur A/S

### Erklæring om udvidet gennemgang af årsregnskabet

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for Prosam Forsikring Agentur A/S 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 for 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 revisorers standard om udvidet gennemgang af årsregnskaber, der udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Dette kræver, at vi overholder revisorloven og FSR - danske revisorers 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.

### *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. december 2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

## Den uafhængige revisors erklæringer

### Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vores konklusion om årsregnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores udvidede gennemgang af årsregnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med årsregnskabet eller vores viden opnået ved den udvidede gennemgang eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens krav. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

Aarhus, den 23. juni 2017  
ERNST & YOUNG  
Godkendt Revisionspartnerselskab  
CVR-nr. 30 70 02 28



Henrik Pungvig Jensen  
statsaut. revisor



## Ledelsesberetning

### Oplysninger om selskabet

Navn	Prosam Forsikring Agentur A/S
Adresse, postnr., by	Vestervænget 6, 8381 Tilst
CVR-nr.	34 61 88 79
Stiftet	29. juni 2012
Hjemstedskommune	Aarhus
Regnskabsår	1. januar - 31. december
Bestyrelse	Line Schriver Casparsen, formand Poul Patrick Gam Poul Robin Gam
Direktion	Poul Robin Gam
Revision	Ernst & Young Godkendt Revisionspartnerselskab Værkmestergade 25, Postboks 330, 8100 Aarhus C

## Ledelsesberetning

### Beretning

#### Virksomhedens væsentligste aktiviteter

Selskabets hovedaktivitet er at drive forsikringsformidlingsvirksomhed og anden hermed i forbindelse stående virksomhed.

#### Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Virksomhedens resultatopgørelse for 2016 udviser et overskud på 261.834 kr. mod et underskud på -256.959 kr. sidste år, og virksomhedens balance pr. 31. december 2016 udviser en egenkapital på 598.452 kr.

Selskabet har periodiseret provisionsindtægter der er modtaget i 2016 på 1.445 t.kr. Beløbet skal indtægtsføres i 2017, hvormed der forventes positiv resultat i 2017.

Selskabets likvide beholdning udgør pr. 31. december 2016 1.437 t.kr. mod 26 t.kr. i 2015 og står således med et solidt fundament for 2017.

#### Begivenheder efter balancedagen

Der er ikke efter balancedagen indtruffet begivenheder af væsentlig betydning for virksomhedens finansielle stilling.

## Årsregnskab 1. januar - 31. december

### Resultatopgørelse

Note	kr.	2016	2015
	<b>Bruttofortjeneste</b>	3.543.045	1.993.934
2	Personaleomkostninger	-3.001.408	-2.328.553
	Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver	-218.138	-193.137
	<b>Resultat før finansielle poster</b>	323.499	-527.756
	Finansielle indtægter	137.766	218.055
	Finansielle omkostninger	-123.331	-8.558
	<b>Resultat før skat</b>	337.934	-318.259
3	Skat af årets resultat	-76.100	61.300
	<b>Årets resultat</b>	<u>261.834</u>	<u>-256.959</u>
	<b>Forslag til resultatdisponering</b>		
	Overført resultat	261.834	-256.959
		<u>261.834</u>	<u>-256.959</u>



## Årsregnskab 1. januar - 31. december

### Balance

Note	kr.	2016	2015
	<b>AKTIVER</b>		
	<b>Anlægsaktiver</b>		
	<b>Immaterielle anlægsaktiver</b>		
	Erhvervede immaterielle anlægsaktiver	140.034	329.165
		<u>140.034</u>	<u>329.165</u>
	<b>Materielle anlægsaktiver</b>		
	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	7.679	11.685
	Indretning af lejede lokaler	100.000	125.000
		<u>107.679</u>	<u>136.685</u>
	<b>Finansielle anlægsaktiver</b>		
	Deposita	180.020	175.970
		<u>180.020</u>	<u>175.970</u>
	<b>Anlægsaktiver i alt</b>	<u>427.733</u>	<u>641.820</u>
	<b>Omsætningsaktiver</b>		
	<b>Tilgodehavender</b>		
	Tilgodehavender hos konsulenter	2.727.899	2.659.081
	Udskudte skatteaktiver	64.500	140.600
	Andre tilgodehavender	507.018	593.756
	Periodeafgrænsningsposter	64.532	891.739
		<u>3.363.949</u>	<u>4.285.176</u>
	<b>Likvide beholdninger</b>	1.436.802	25.744
	<b>Omsætningsaktiver i alt</b>	<u>4.800.751</u>	<u>4.310.920</u>
	<b>AKTIVER I ALT</b>	<u>5.228.484</u>	<u>4.952.740</u>

## Årsregnskab 1. januar - 31. december

### Balance

Note	kr.	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	<b>PASSIVER</b>		
	<b>Egenkapital</b>		
4	Selskabskapital	500.000	500.000
	Overført resultat	98.452	-163.382
	<b>Egenkapital i alt</b>	<u>598.452</u>	<u>336.618</u>
	<b>Gældsforpligtelser</b>		
	<b>Kortfristede gældsforpligtelser</b>		
	Gæld til banker	0	822.178
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	2.407.443	2.266.948
	Gæld til selskabsdeltagere og ledelse	0	1.519
	Anden gæld	777.589	325.477
5	Periodeafgrænsningsposter	1.445.000	1.200.000
		<u>4.630.032</u>	<u>4.616.122</u>
	<b>Gældsforpligtelser i alt</b>	<u>4.630.032</u>	<u>4.616.122</u>
	<b>PASSIVER I ALT</b>	<u><u>5.228.484</u></u>	<u><u>4.952.740</u></u>

- 1 Anvendt regnskabspraksis
- 6 Sikkerhedsstillelser
- 7 Nærtstående parter

## Årsregnskab 1. januar - 31. december

## Egenkapitalopgørelse

kr.	<u>Selskabskapital</u>	<u>Overført resultat</u>	<u>I alt</u>
Egenkapital 1. januar 2016	500.000	-163.382	336.618
Overført, jf. resultatdisponering	0	261.834	261.834
Egenkapital 31. december 2016	<u>500.000</u>	<u>98.452</u>	<u>598.452</u>

## Årsregnskab 1. januar - 31. december

### Noter

#### 1 Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Prosam Forsikring Agentur A/S for 2016 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder med tilvalg af visse bestemmelser for klasse C.

#### Ændring i anvendt regnskabspraksis

Selskabet har med virkning fra 1. januar 2016 implementeret lov nr. 738 af 1. juni 2015. Dette medfører følgende ændringer til indregning og måling:

1. Der skal fremover foretages årlig revurdering af restværdier på materielle aktiver. Selskabet har ingen væsentlige restværdier på materielle aktiver. Ændringen foretages derfor alene med fremadrettet virkning som en ændring af regnskabsmæssigt skøn og har ingen effekt for egenkapitalen.

Bortset fra ovenstående samt nye og ændrede præsentations- og oplysningskrav som følge af lov nr. 738 af 1. juni 2015 er årsregnskabet aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

#### Præsentationsvaluta

Årsregnskabet er aflagt i danske kroner (kr.).

### Resultatopgørelsen

#### Nettoomsætning

Nettoomsætningen indregnes i resultatopgørelsen, såfremt levering og risikoovergang til køber har fundet sted inden årets udgang, samt indtægten kan opgøres pålideligt og forventes modtaget.

Nettoomsætning måles efter fradrag af alle former for afgivne rabatter. Ligeledes fratrækkes moms og afgifter m.v. opkrævet på vegne af tredjemand.

#### Bruttofortjeneste

Posterne nettoomsætning, andre eksterne omkostninger og andre driftsindtægter er med henvisning til årsregnskabslovens § 32 sammendraget til en regnskabspost benævnt bruttofortjeneste.

#### Andre driftsindtægter

Andre driftsindtægter indeholder regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til virksomhedens hovedaktiviteter, herunder fortjeneste eller tab ved salg af anlægsaktiver.

#### Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger vedrørende virksomhedens primære aktivitet, der er afholdt i årets løb, herunder omkostninger til salg, reklame, administration, lokaler, tab på debitorer m.v.

#### Personaleomkostninger

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

#### Afskrivninger

Afskrivninger omfatter afskrivninger på materielle- og immaterielle anlægsaktiver.

Afskrivningsgrundlaget, der opgøres som kostprisen med fradrag af eventuel restværdi, afskrives lineært over den forventede brugstid, baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

## Årsregnskab 1. januar - 31. december

### Noter

#### 1 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Erhvervede immaterielle anlægsaktiver	5 år
Indretning af lejede lokaler	5 år
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	5 år

Restværdien fastsættes på anskaffelsestidspunktet og revurderes årligt. Overstiger restværdien akti-  
vets regnskabsmæssige værdi, ophører afskrivning. Ved ændring i restværdien indregnes virkningen  
for afskrivninger fremadrettet som en ændring i regnskabsmæssigt skøn.

#### Finansielle indtægter og omkostninger

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

#### Skat

Skat af årets resultat omfatter aktuel skat af årets forventede skattepligtige indkomst og årets regule-  
ring af udskudt skat. Årets skat indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets  
resultat, og i egenkapitalen med den del, som kan henføres til transaktioner indregnet i egenkapitalen.

#### Balancen

##### Immaterielle anlægsaktiver

Andre immaterielle anlægsaktiver omfatter andre erhvervede immaterielle rettigheder.

Andre immaterielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivnin-  
ger.

Fortjeneste og tab ved salg af immaterielle anlægsaktiver indregnes i resultatopgørelsen under hen-  
holdsvis andre driftsindtægter og andre driftsomkostninger. Fortjeneste eller tab opgøres som forskel-  
len mellem salgspris med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstids-  
punktet.

##### Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Kostpri-  
sen omfatter anskaffelsesprisen og omkostninger direkte knyttet til anskaffelsen indtil det tidspunkt,  
hvor aktivet er klar til brug.

Fortjeneste eller tab opgøres som forskellen mellem salgspris med fradrag af salgsomkostninger og  
den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste og tab ved salg af materielle aktiver ind-  
regnes i resultatopgørelsen under henholdsvis andre driftsindtægter og andre driftsomkostninger.

##### Værdiforringelse af anlægsaktiver

Immaterielle og materielle anlægsaktiver vurderes årligt for indikationer på værdiforringelse. Såfremt  
der er indikationer på værdiforringelse foretages nedskrivningstest for hvert enkelt aktiv henholdsvis  
hver gruppe af aktiver der genererer uafhængige pengestrømme. Aktiverne nedskrives til genindvin-  
dingsværdien, som udgør den højeste værdi af kapitalværdien og nettosalgsprisen, såfremt denne er  
lavere end den regnskabsmæssige værdi. Nedskrivning på en gruppe af aktiver fordeles således, at der  
først nedskrives på goodwill og derefter forholdsmæssigt på de øvrige aktiver.

## Årsregnskab 1. januar - 31. december

### Noter

#### 1 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Foreligger der indikationer på værdiforringelse, foretages nedskrivningstest af hvert enkelt aktiv henholdsvis gruppe af aktiver. Der foretages nedskrivning til genindvindingsværdien, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Som genindvindingsværdi anvendes den højeste værdi af nettosalgspris og kapitalværdi. Kapitalværdien opgøres som nutidsværdien af de forventede nettopengestrømme fra anvendelsen af aktivet eller aktivgruppen og forventede nettopengestrømme ved salg af aktivet eller aktivgruppen efter endt brugstid.

Tidligere indregnede nedskrivninger tilbageføres, når begrundelsen for nedskrivningen ikke længere består. Nedskrivninger på goodwill tilbageføres ikke.

#### Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris.

Der foretages nedskrivning til imødegåelse af tab, hvor der vurderes at være indtruffet en objektiv indikation på, at et tilgodehavende eller en portefølje af tilgodehavender er værdiforringet. Hvis der foreligger en objektiv indikation på, at et individuelt tilgodehavende er værdiforringet, foretages nedskrivning på individuelt niveau.

Nedskrivninger opgøres som forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi af tilgodehavender og nutidsværdien af de forventede pengestrømme, herunder realisationsværdi af eventuelle modtagne sikkerhedsstillelser. Som diskonteringsrate anvendes den effektive rente for det enkelte tilgodehavende eller portefølje.

#### Periodeafgrænsningsposter

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

#### Likvider

Likvider omfatter likvide beholdninger.

#### 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 betalte acontoskatter.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser. Der indregnes dog ikke udskudt skat af midlertidige forskelle vedrørende skattemæssigt ikke-afskrivningsberettiget goodwill og kontorejendomme samt andre poster, hvor midlertidige forskelle bortset fra virksomhedsovertagelser er opstået på anskaffelsestidspunktet uden at have indvirkning 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.

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. Udskudte skatteaktiver indregnes med den værdi, som de forventes at blive udnyttet med, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme jurisdiktion. Ændring i udskudt skat som følge af ændringer i skattesatser indregnes i resultatopgørelsen.

## Årsregnskab 1. januar - 31. december

### Noter

#### 1 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

##### Andre gældsforpligtelser

Andre gældsforpligtelser måles til nettorealiseringsværdien.

##### Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, indregnet under forpligtelser, omfatter modtagne betalinger, som vedrører indtægter i efterfølgende regnskabsår.

## Årsregnskab 1. januar - 31. december

### Noter

kr.	2016	2015
<b>2 Personaleomkostninger</b>		
Lønninger	2.306.374	1.696.931
Pensioner	320.401	197.378
Andre omkostninger til social sikring	54.112	33.847
Andre personaleomkostninger	320.521	400.397
	<u>3.001.408</u>	<u>2.328.553</u>
<b>3 Skat af årets resultat</b>		
Årets regulering af udskudt skat	76.100	-61.300
	<u>76.100</u>	<u>-61.300</u>

### 4 Selskabskapital

Virksomhedens aktiekapital har uændret været 500.000 kr. de seneste 5 år.

### 5 Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter under forpligtelser består af modtagne indbetalinger fra kunder, der først kan indtægtsføres i det efterfølgende regnskabsår.

Beløbet på 1.445 t.kr. er modtaget i 2016, men vedrører provisionsindtægter dækkende en periode i kalenderåret 2017. Periodiseringen er foretaget med baggrund i, at kunderne har mulighed for at opsigte aftalen, hvormed indtægten ikke fuldt ud kan indregnes i 2016.

### 6 Sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for bankengagement i Vestjysk Bank er der stillet virksomhedspant på 2.000 t.kr., der omfatter goodwill, domænenavn og rettigheder, driftsinventar- og materiel samt simple fordringer hidrørende fra salg af varer og tjenesteydelser.

### 7 Nærtstående parter

Prosam Forsikring Agentur A/S' nærtstående parter omfatter følgende:

#### Bestemmende indflydelse

<u>Nærtstående part</u>	<u>Bopæl/Hjemsted</u>	<u>Grundlag for bestemmende indflydelse</u>
Robin Gam	Vestervænget 6, 8381 Tilst	Kapitalbesiddelse

#### Ejerforhold

Følgende kapitalejere er noteret i virksomhedens ejerbog som ejende minimum 5 % af stemmerne eller minimum 5 % af aktiekapitalen:

<u>Navn</u>	<u>Bopæl/Hjemsted</u>
Robin Gam	Vestervænget 6, 8381 Tilst