

**Aktuarbaseret Forsikrings og Pensionsrådgivning ApS**  
**Grønholtvej 76**  
**3480 Fredensborg**

**CVR-nummer: 35026169**

**ÅRSRAPPORT**  
**1. juli 2015 til 30. juni 2016**

Årsrapporten er fremlagt og godkendt  
på selskabets generalforsamling, den 20/4 2016



Jørgen Svendsen, Dirigent

## INDHOLDSFORTEGNELSE

|   |    |
|---|----|
| <b>Ledelsesberetning mv.</b>                    |    |
| Selskabsoplysninger .....                       | 3  |
| Ledelsesberetning .....                         | 4  |
| <b>Påtegninger</b>                              |    |
| Ledespåtegning .....                            | 5  |
| Den uafhængige revisors erklæringer .....       | 6  |
| <b>Årsregnskab 1. juli 2015 - 30. juni 2016</b> |    |
| Anvendt regnskabspraksis .....                  | 7  |
| Resultatopgørelse .....                         | 9  |
| Balance.....                                    | 10 |
| Noter .....                                     | 12 |

## SELSKABSOPLYSNINGER

**Selskabet** Aktuarbaseret Forsikrings og Pensionsrådgivning ApS  
Grønholtvej 76  
3480 Fredensborg

CVR-nr.: 35 02 61 69  
Regnskabsår: 1. juli - 30. juni

**Direktion** Jørgen Svendsen

**Revisor** ECO-TEAM statsautoriseret revisionsanpartsselskab  
Blokken 90  
3460 Birkerød

## LEDELSESBERETNING

### **Selskabets væsentligste aktiviteter**

Selskabets hovedaktiviteter har i lighed med tidligere år bestået af at drive forsikringsmægler virksomhed indenfor liv og pension.

### **Udviklingen i selskabets aktiviteter og økonomiske forhold**

Selskabets aktivitet har udviklet sig som forventet.

### **Betydningsfulde hændelser indtruffet efter statusdag**

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

## LEDELSESPÅTEGNING

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for perioden 1. juli 2015 - 30. juni 2016 for Aktuarbaseret Forsikrings og Pensionsrådgivning ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er min opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for perioden 1. juli 2015 - 30. juni 2016.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Fredensborg, den 30. november 2016

**Direktion**

Jørgen Svendsen



**Til kapitalejerne i Aktuarbaseret Forsikrings og Pensionsrådgivning ApS  
Revisionspåtegning på årsregnskabet**

Vi har revideret årsregnskabet for Aktuarbaseret Forsikrings og Pensionsrådgivning ApS for perioden 1. juli 2015 - 30. juni 2016, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

**Ledelsens ansvar for årsregnskabet**

Selskabets ledelse 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 selskabets 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 selskabets 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 vor konklusion.

Revisionen har ikke givet anledning til forbehold.

**Konklusion**

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for perioden 1. juli 2015 - 30. juni 2016 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.

Birkerød, den 30. november 2016

**ECO-TEAM statsautoriseret revisionsanpartsselskab**

CVR-nr.: 27966675



Peter Lind  
statsautoriseret revisor

## GENERELT

Årsregnskabet for Aktuarbaseret Forsikrings og Pensionsrådgivning ApS for 2015/16 er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for selskaber i regnskabsklasse B.

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år og aflægges i danske kroner.

### Generelt om indregning og måling

Regnskabet er udarbejdet med udgangspunkt i det historiske kostprisprincip.

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.

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

### Omregning af fremmed valuta

Transaktioner i fremmed valuta omregnes til transaktionsdagens kurs. Gevinster og tab, der opstår mellem transaktionsdagens kurs og kursen på betalingsdagen, indregnes i resultatopgørelsen som en finansiell post.

## RESULTATOPGØRELSEN

### Generelt

Med henvisning til årsregnskabslovens § 32 er visse indtægter og omkostninger sammendraget i regnskabsposten bruttofortjeneste.

### Bruttofortjeneste

Bruttofortjenesten består af sammentrækning af regnskabsposterne "nettoomsætning, ændring i lagre af færdigvarer, varer under fremstilling og handelsvarer, andre driftsindtægter, omkostninger til råvarer og hjælpematerialer samt andre eksterne omkostninger".

### Nettoomsætning

Nettoomsætningen indregnes i resultatopgørelsen, såfremt levering og risikoovergang til køber har fundet sted inden årets udgang. Nettoomsætningen indregnes ekskl. moms og med fradrag af rabatter i forbindelse med salget.

### Andre eksterne omkostninger

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

### Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører

regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta mv. Udbytte fra andre kapitalandele indtægtsføres i det regnskabsår, hvor udbyttet deklarerer.

### **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**

### **Tilgodehavender**

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

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

### **Selskabsskat 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 acontoskatte.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gældsmetode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser. I de tilfælde, f.eks. vedrørende aktier, hvor opgørelse af skatteværdien kan foretages efter alternative beskatningsregler, måles udskudt skat på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

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 nettorealisationsværdi.

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**

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

### **Likvider**

Likvide midler består af indestående på bankkonti og kontante beholdninger.



RESULTATOPGØRELSE  
1. JULI 2015 - 30. JUNI 2016

|  | 2015/16         | 2014/15       |
|--|-----------------|---------------|
| <b>BRUTTOFORTJENESTE</b> .....             | <b>-123.273</b> | <b>30.062</b> |
| 1 Personalemkostninger .....               | 0               | -17.619       |
| <b>DRIFTSRESULTAT</b> .....                | <b>-123.273</b> | <b>12.443</b> |
| Andre finansielle omkostninger .....       | 0               | -2.798        |
| <b>RESULTAT FØR SKAT</b> .....             | <b>-123.273</b> | <b>9.645</b>  |
| Skat af årets resultat .....               | 0               | 12.136        |
| <b>ÅRETS RESULTAT</b> .....                | <b>-123.273</b> | <b>21.781</b> |
| <br><b>FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING</b> |                 |               |
| Overført resultat .....                    | -123.273        | 21.781        |
| <b>DISPONERET I ALT</b> .....              | <b>-123.273</b> | <b>21.781</b> |

## BALANCE PR. 30. JUNI 2016

## AKTIVER

|                                | 2016             | 2015             |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Likvide beholdninger .....     | <b>2.472.519</b> | <b>2.711.363</b> |
| <b>OMSÆTNINGSAKTIVER .....</b> | <b>2.472.519</b> | <b>2.711.363</b> |
| <b>AKTIVER .....</b>           | <b>2.472.519</b> | <b>2.711.363</b> |

## BALANCE PR. 30. JUNI 2016

## PASSIVER

|   | 2016             | 2015             |
|---|------------------|------------------|
| Virksomhedskapital .....                            | 500.000          | 500.000          |
| Ikke-indbetalt virksomhedskapital .....             | -375.000         | -375.000         |
| Reserve for ikke-indbetalt virksomhedskapital ..... | 375.000          | 375.000          |
| Overført resultat.....                              | 1.637.144        | 1.760.417        |
| <b>2 EGENKAPITAL .....</b>                          | <b>2.137.144</b> | <b>2.260.417</b> |
| <br>  |                  |                  |
| Selskabsskat .....                                  | 115.972          | 115.972          |
| Anden gæld .....                                    | 15.000           | 15.000           |
| Gæld til virksomhedsdeltagere og ledelse .....      | 204.403          | 319.974          |
| <b>Kortfristede gældsforpligtelser .....</b>        | <b>335.375</b>   | <b>450.946</b>   |
| <b>GÆLDSFORPLIGTELSE .....</b>                      | <b>335.375</b>   | <b>450.946</b>   |
| <br>  |                  |                  |
| <b>PASSIVER.....</b>                                | <b>2.472.519</b> | <b>2.711.363</b> |
| <br>  |                  |                  |
| 3 Eventualposter mv.                                |                  |                  |
| 4 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser             |                  |                  |

## NOTER

|   | 2015/16  | 2014/15       |
|---|----------|---------------|
| <b>1 Personaleomkostninger</b>              |          |               |
| Andre omkostninger til social sikring ..... | 0        | 17.619        |
|   | 0        | 17.619        |
| <b>Personaleomkostninger i alt .....</b>    | <b>0</b> | <b>17.619</b> |

|  | Primo            | Overførsel     | Forslag til resultat-disponering | Ultimo           |
|--|------------------|----------------|----------------------------------|------------------|
| <b>2 Egenkapital</b>                               |                  |                |                                  |                  |
| Virksomhedskapital .....                           | 500.000          | 0              | 0                                | 500.000          |
| Ikke-indbetalt virksomhedskapital.....             | -375.000         | 0              | 0                                | -375.000         |
| Reserve for ikke-indbetalt virksomhedskapital..... | 0                | 375.000        | 0                                | 375.000          |
| Overført resultat .....                            | 1.760.417        | 0              | -123.273                         | 1.637.144        |
|  | <b>1.885.417</b> | <b>375.000</b> | <b>-123.273</b>                  | <b>2.137.144</b> |
|  | <b>1.885.417</b> | <b>375.000</b> | <b>-123.273</b>                  | <b>2.137.144</b> |

Selskabskapitalen er ikke ændret indenfor de seneste 5 år.

### 3 Eventualposter mv.

Ingen.

### 4 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Ingen.