

Aktuarbaseret Forsikrings og Pensionsrådgivning ApS
Grønholtvej 76
3480 Fredensborg

CVR-nummer: 35026169

Årsrapport
1. juli 2020 til 30. juni 2021

Årsrapporten er fremlagt og godkendt
på selskabets generalforsamling, den 15. december 2021

Jørgen Svendsen, Dirigent

INDHOLDSFORTEGNELSE

Ledelsesberetning mv.

Selskabsoplysninger 3

Ledelsesberetning 4

Påtegninger

Ledelsespåtegning 5

Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab 6

Årsregnskab 1. juli 2020 - 30. juni 2021

Anvendt regnskabspraksis 7

Resultatopgørelse 9

Balance 10

Egenkapitalopgørelse 12

Noter 13

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

Selskabet har fortsat sine normale driftsaktiviteter. Der har ikke været enkeltstående begivenheder i regnskabsåret, som er af så væsentlig karakter, at det kræver omtale i ledelsesberetningen.

Årets udvikling og resultat er 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 2020 - 30. juni 2021 for Aktuarbaseret Forsikrings og Pensionsrådgivning ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Undertegnede erklærer at virksomheden opfylder betingelserne for at undlade revision af årsregnskabet for indeværende regnskabsår.

Det er min opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2021 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for perioden 1. juli 2020 - 30. juni 2021.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Fredensborg, den 15. december 2021

Direktion

Jørgen Svendsen

REVISORS ERKLÆRING OM OPSTILLING AF ÅRSREGNSKAB

Til den daglige ledelse i Aktuarbaseret Forsikrings og Pensionsrådgivning ApS

Vi har opstillet årsregnskabet for Aktuarbaseret Forsikrings og Pensionsrådgivning ApS for perioden 1. juli 2020 - 30. juni 2021 på grundlag af selskabets bogføring og øvrige oplysninger, som De har tilvejebragt.

Årsregnskabet omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter.

Vi har udført opgaven i overensstemmelse med ISRS 4410, Opgaver om opstilling af finansielle oplysninger.

Vi har anvendt vores faglige ekspertise til at assistere Dem med at udarbejde og præsentere årsregnskabet i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Vi har overholdt relevante bestemmelser i revisorloven og International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisors etiske adfærd (IESBA Code) herunder principper om integritet, objektivitet, professionel kompetence og fornøden omhu.

Årsregnskabet samt nøjagtigheden og fuldstændigheden af de oplysninger, der er anvendt til opstillingen af årsregnskabet, er Deres 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, De har givet os til brug for at opstille årsregnskabet. Vi udtrykker derfor ingen revisions- eller reviewkonklusion om, hvorvidt årsregnskabet er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Birkerød, den 15. december 2021

ECO-TEAM statsautoriseret revisionsanpartsselskab

CVR-nr.: 27966675

Peter Lind
statsautoriseret revisor
mne10900

GENERELT

Årsregnskabet for Aktuarbaseret Forsikrings og Pensionsrådgivning ApS for 2020/21 er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for selskaber i regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte regler for klasse C-selskaber.

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

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.

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 2020 - 30. JUNI 2021

	2020/21	2019/20
BRUTTOFORTJENESTE	559.274	572.702
1 Personalemkostninger.....	0	0
DRIFTSRESULTAT	559.274	572.702
Andre finansielle omkostninger	-20.869	-34.160
RESULTAT FØR SKAT	538.405	538.542
Skat af årets resultat	-122.405	-124.041
ÅRETS RESULTAT	416.000	414.501
 FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING		
Forslag til udbytte for regnskabsåret.....	1.000.000	0
Overført resultat	-584.000	414.501
DISPONERET I ALT	416.000	414.501

BALANCE PR. 30. JUNI 2021

AKTIVER

	2021	2020
Selskabsskat	195	0
Andre tilgodehavender	458.782	1.750.000
Tilgodehavender.....	458.977	1.750.000
Likvide beholdninger	4.006.859	2.501.554
OMSÆTNINGSAKTIVER	4.465.836	4.251.554
AKTIVER.....	4.465.836	4.251.554

BALANCE PR. 30. JUNI 2021

PASSIVER

	2021	2020
Virksomhedskapital	500.000	500.000
Ikke-indbetalt virksomhedskapital	-375.000	-375.000
Reserve for ikke-indbetalt virksomhedskapital.....	375.000	375.000
Overført resultat	2.896.274	3.480.274
Forslag til udbytte for regnskabsåret.....	1.000.000	0
EGENKAPITAL	4.396.274	3.980.274
Selskabsskat	0	110.206
Anden gæld	20.001	42.660
Gæld til virksomhedsdeltagere og ledelse	49.561	118.414
Kortfristede gældsforpligtelser	69.562	271.280
GÆLDSFORPLIGTELSE	69.562	271.280
PASSIVER	4.465.836	4.251.554

EGENKAPITALOPGØRELSE

	2021	2020
Virksomhedskapital primo	500.000	500.000
Virksomhedskapital ultimo	500.000	500.000
Ikke-indbetalt virksomhedskapital, primo	-375.000	-375.000
Ikke-indbetalt virksomhedskapital ultimo	-375.000	-375.000
Årets henlæggelse	375.000	375.000
Reserve for ikke-indbetalt virksomhedskapital ultimo	375.000	375.000
Overført resultat, primo	3.480.274	3.065.773
Årets resultat	416.000	414.501
Foreslået udbytte.....	-1.000.000	0
Overført resultat ultimo	2.896.274	3.480.274
Forslag til udbytte for regnskabsåret primo.....	0	1.141.025
Foreslået udbytte.....	1.000.000	0
Udloddet udbytte	0	-1.141.025
Forslag til udbytte for regnskabsåret ultimo	1.000.000	0
EGENKAPITAL	4.396.274	3.980.274

NOTER

	2020/21	2019/20
1 Personalemkostninger		
Antal personer beskæftiget	<u>1</u>	<u>1</u>

PENNEO

Underskrifterne i dette dokument er juridisk bindende. Dokumentet er underskrevet via Penneo™ sikker digital underskrift. Underskrivernes identiteter er blevet registreret, og informationerne er listet herunder.

“Med min underskrift bekræfter jeg indholdet og alle datoer i dette dokument.”

Jørgen Svendsen

Direktør

Serienummer: PID:9208-2002-2-390677598423

IP: 2.106.xxx.xxx

2021-12-15 19:44:08 UTC

NEM ID 

Peter Begtrup Lind

Statsautoriseret revisor

På vegne af: ECO-TEAM statsautoriseret revisionsanpa...

Serienummer: CVR:27966675-RID:72294966

IP: 81.27.xxx.xxx

2021-12-15 19:44:55 UTC

NEM ID 

Jørgen Svendsen

Dirigent

Serienummer: PID:9208-2002-2-390677598423

IP: 2.106.xxx.xxx

2021-12-15 19:46:14 UTC

NEM ID 

Penneo dokumentnøgle: 56LKM-1A1SB-87EC1-SOAH-C-SIUX3-ENN7W

Dette dokument er underskrevet digitalt via **Penneo.com**. Signeringsbeviserne i dokumentet er sikret og valideret ved anvendelse af den matematiske hashværdi af det originale dokument. Dokumentet er låst for ændringer og tidsstemplet med et certifikat fra en betroet tredjepart. Alle kryptografiske signeringsbeviser er indlejret i denne PDF, i tilfælde af de skal anvendes til validering i fremtiden.

Sådan kan du sikre, at dokumentet er originalt

Dette dokument er beskyttet med et Adobe CDS certifikat. Når du åbner dokumentet

i Adobe Reader, kan du se, at dokumentet er certificeret af **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Dette er din garanti for, at indholdet af dokumentet er uændret.

Du har mulighed for at efterprøve de kryptografiske signeringsbeviser indlejret i dokumentet ved at anvende Penneos validator på følgende websted: <https://penneo.com/validate>