

Aktuarbaseret Forsikrings og Pensionsrådgivning ApS
Grønholtvej 76
3480 Fredensborg

CVR-nummer: 35026169

Årsrapport
1. juli 2021 til 30. juni 2022

Årsrapporten er fremlagt og godkendt
på selskabets generalforsamling, den 15. januar 2023

Jørgen Svendsen, Dirigent

INDHOLDSFORTEGNELSE

Ledelsesberetning mv.

Selskabsoplysninger 3

Ledelsesberetning 4

Påtegninger

Ledelsespåtegning 5

Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab 6

Årsregnskab 1. juli 2021 - 30. juni 2022

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 2021 - 30. juni 2022 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 2022 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for perioden 1. juli 2021 - 30. juni 2022.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Fredensborg, den 15. januar 2023

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 2021 - 30. juni 2022 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 revisorers 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. januar 2023

ECO-TEAM statsautoriseret revisionsanpartsselskab

CVR-nr.: 27966675

Peter Lind
statsautoriseret revisor
mne10900

GENERELT

Årsregnskabet for Aktuarbaseret Forsikrings og Pensionsrådgivning ApS for 2021/22 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

Årsregnskabet 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 deklareres.

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.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter indestående i pengeinstitutter på bankkonti samt kontante beholdninger.

Gældsforpligtelser

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

RESULTATOPGØRELSE
1. JULI 2021 - 30. JUNI 2022

	2021/22	2020/21
BRUTTOFORTJENESTE	745.794	559.274
1 Personaleomkostninger.....	0	0
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver	-99.500	0
DRIFTSRESULTAT	646.294	559.274
Andre finansielle omkostninger	-36.093	-20.869
RESULTAT FØR SKAT	610.201	538.405
Skat af årets resultat	-137.367	-122.405
ÅRETS RESULTAT	472.834	416.000
 FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING		
Forslag til udbytte for regnskabsåret.....	500.000	1.000.000
Overført resultat	-27.166	-584.000
DISPONERET I ALT	472.834	416.000

BALANCE PR. 30. JUNI 2022

AKTIVER

	2022	2021
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	895.500	0
Materielle anlægsaktiver	895.500	0
ANLÆGSAKTIVER	895.500	0
Selskabsskat	0	195
Andre tilgodehavender	51.400	458.782
Tilgodehavender	51.400	458.977
Likvide beholdninger	2.988.483	4.006.859
OMSÆTNINGSAKTIVER	3.039.883	4.465.836
AKTIVER	3.935.383	4.465.836

BALANCE PR. 30. JUNI 2022

PASSIVER

	2022	2021
Virksomhedskapital	500.000	500.000
Ikke-indbetalt virksomhedskapital	-375.000	-375.000
Reserve for ikke-indbetalt virksomhedskapital.....	375.000	375.000
Overført resultat	2.869.108	2.896.274
Forslag til udbytte for regnskabsåret.....	500.000	1.000.000
EGENKAPITAL	3.869.108	4.396.274
Hensættelse til udskudt skat	32.835	0
HENSATTE FORPLIGTELSER	32.835	0
Selskabsskat	4.380	0
Anden gæld	24.481	20.001
Gæld til virksomhedsdeltagere og ledelse	4.579	49.561
Kortfristede gældsforpligtelser	33.440	69.562
GÆLDSFORPLIGTELSER	33.440	69.562
PASSIVER	3.935.383	4.465.836

EGENKAPITALOPGØRELSE

	2022	2021
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	2.896.274	3.480.274
Årets resultat	472.834	416.000
Foreslået udbytte.....	-500.000	-1.000.000
Overført resultat ultimo	2.869.108	2.896.274
Forslag til udbytte for regnskabsåret primo.....	1.000.000	0
Foreslået udbytte.....	500.000	1.000.000
Udloddet udbytte	-1.000.000	0
Forslag til udbytte for regnskabsåret ultimo	500.000	1.000.000
EGENKAPITAL	3.869.108	4.396.274

NOTER

	2021/22	2020/21
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

På vegne af: Virksomheden

Serienummer: a82f1526-c43d-4ca7-8c26-c9cc169d37c0

IP: 146.70.xxx.xxx

2023-01-16 09:21:53 UTC



Peter Begtrup Lind

Statsautoriseret revisor

Serienummer: CVR:27966675-RID:72294966

IP: 81.27.xxx.xxx

2023-01-16 09:26:21 UTC



Jørgen Svendsen

Dirigent

På vegne af: Virksomheden

Serienummer: a82f1526-c43d-4ca7-8c26-c9cc169d37c0

IP: 146.70.xxx.xxx

2023-01-16 09:28:35 UTC



Penneo dokumentnøgle: UEKUC-NZGSY-TSMVM-JEFD8-YOXAX-7T311

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 tidsstempelt 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 i indlejret i dokumentet ved at anvende Penneos validator på følgende websted: <https://penneo.com/validator>