

Købstædernes Forsikrings Agentur Kærgård & Voltzmann A/S

CVR. nr. 35205470

Islandsgade 28

4690 Haslev

Årsrapport for 2016/17

(4. regnskabsår)

Årsrapporten er fremlagt og godkendt
på selskabets ordinære generalforsamling
den 18. august 2017

Dirigent Martin Voltzmann

12790-MMT

INDHOLDSFORTEGNELSE

	Side
Ledelsespåtegning	3
Den uafhængige revisors erklæringer	4
Selskabsoplysninger	6
Ledelsesberetning	7
Anvendt regnskabspraksis	8
Resultatopgørelse	12
Balance	13
Noter	15

LEDELSESPÅTEGNING:

Ledelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. juli 2016 - 30. juni 2017 for Købstædernes Forsikrings Agentur Kærgård & Voltzmann A/S.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vor opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2017 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. juli 2016 - 30. juni 2017.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Haslev, den 5. juli 2017

Direktion

Martin Voltzmann
Direktør

Bestyrelse

Kim Kærgård Nielsen
Formand

Mikkel Middelhede Jensen

Mikael Skaaning Sørensen

Martin Voltzmann
Direktør

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRINGER:

Til kapitalejerne i Købstædernes Forsikrings Agentur Kærgård & Voltzmann A/S

Erklæring om udvidet gennemgang af årsregnskabet

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for Købstædernes Forsikrings Agentur Kærgård & Voltzmann A/S for regnskabsåret 2016/17. Årsregnskabet, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter, 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 nødvendig for at udarbejde 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 revisorer standard om udvidet gennemgang af årsregnskaber, der udarbejdes efter årsregnskabsloven.

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

Den udvidede gennemgang har ikke givet anledning til forbehold.

Konklusion

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2017 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 2016/17 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

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.

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRINGER:

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.

Næstved, den 5. juli 2017

ENGELSTED PETERSEN
Statsaut. revisionsanpartsselskab
CVR.nr. 20658231

Lars Engelsted Petersen
Statsautoriseret revisor

SELSKABSOPLYSNINGER

- Selskabet:** Købstædernes Forsikrings Agentur Kærgård & Voltzmann A/S
Islandsgade 28
4690 Haslev
- CVR. nr.: 35205470
Stiftelsesdato: 21. marts 2013
Regnskabsår: 1. juli 2016 - 30. juni 2017
- Formål:** Selskabets formål er at drive agenturvirksomhed samt anden efter
direktionens skøn beslægtet virksomhed.
- Bestyrelse:** Kim Kærgård Nielsen, Formand
Mikkel Middelhede Jensen
Mikael Skaaning Sørensen
Martin Voltzmann, Direktør
- Direktion:** Martin Voltzmann, Direktør
- Revisor:** Engelsted Petersen
Statsautoriserede revisorer
Farvergade 9B
4700 Næstved

LEDELSESBERETNING

Selskabets væsentligste aktiviteter:

Selskabets primære aktivitet er at drive agenturvirksomhed.

Usikkerhed ved indregning eller måling:

Ledelsen vurderer, at der ikke har været poster i årsregnskabet, der har været påvirket af væsentlig usikkerhed ved indregning og måling.

Usædvanlige forhold:

Selskabet har ikke været udsat for usædvanlige forhold, der har påvirket indregning og måling.

Udviklingen i selskabets aktiviteter og økonomiske forhold:

Selskabets resultat og økonomiske udvikling har i 2016/17 været tilfredsstillende.

Selskabet har ikke afholdt udgifter til forskning og udvikling i regnskabsåret.

Selskabet har ikke filialer i udlandet.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning:

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

Den fremtidige udvikling:

Selskabets ledelse forventer et positivt resultat i det kommende regnskabsår.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Generelle oplysninger om anvendt regnskabspraksis:

Regnskabsklasse:

Årsrapporten for Købstædernes Forsikrings Agentur Kærgård & Voltzmann A/S for 2016/17 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B. Der er foretaget tilvalg af enkelte elementer fra regnskabsklasse C.

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til tidligere år.

Rapporteringsvaluta:

Årsrapporten er aflagt i danske kroner.

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.

Visse finansielle aktiver og forpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvorved der indregnes en konstant effektiv rente over løbetiden. Amortiseret kostpris opgøres som oprindelig kostpris med fradrag af eventuelle afdrag samt tillæg/fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostpris og nominelt beløb.

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

Resultatopgørelsen:

Nettoomsætning:

Provisionsindtægter indgår i omsætningen på tidspunktet for levering og risikoens overgang, såfremt indtægten kan opgøres pålideligt. Omsætningen opgøres efter fradrag af moms, afgifter og rabatter.

Andre salgsindtægter indregnes som omsætning efter faktureringsprincippet.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Bruttofortjeneste og -tab:

Selskabet har valgt at sammendrage visse poster i resultatopgørelsen efter bestemmelserne i årsregnskabslovens § 32.

Personaleomkostninger:

Personaleomkostninger omfatter lønninger og gager, pensioner samt omkostninger til social sikring.

Af- og nedskrivninger på materielle og immaterielle anlægsaktiver:

Af- og nedskrivninger på materielle anlægsaktiver er foretaget ud fra en løbende vurdering af aktivernes brugstid i virksomheden. Anlægsaktiverne afskrives lineært på grundlag af kostprisen, baseret på vurdering af brugstiden:

Driftsmateriel (ingen restværdi)	5 år
Indretning af lejede lokaler (ingen restværdi)	5 år
Goodwill (ingen restværdi)	7 år

Aktiver med en kostpris på under kr. 12.900 indregnes som omkostninger i resultatopgørelsen i anskaffelsesåret.

Fortjeneste eller tab ved afhændelse af immaterielle og materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgspris med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet, og indregnes i resultatopgørelsen under afskrivninger.

Finansielle indtægter og udgifter:

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger samt realiserede og urealiserede kursgevinster og tab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta.

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.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Balancen:

Immaterielle anlægsaktiver:

Goodwill måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Materielle anlægsaktiver:

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med tillæg af eventuelle opskrivninger og med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Kostpris omfatter anskaffelsesprisen og omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klart til at blive taget i brug.

Kapitalandele i tilknyttede og associerede virksomheder:

Kapitalandele i tilknyttede og associerede virksomheder måles til kostpris. Udbytte, der overstiger den akkumulerede indtjening i den tilknyttede eller den associerede virksomhed i ejerperioden, behandles som en reduktion af kostprisen. I tilfælde, hvor kostprisen overstiger nettorealisationsevnen, nedskrives til denne lavere værdi.

Deposita:

Tilgodehavender vedrørende deposita måles til kostpris.

Tilgodehavender:

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

Likvider:

Likvider omfatter likvide beholdninger samt kortfristede værdipapirer med ubetydelig risiko for værdiændringer.

Udbytte for regnskabsåret:

Udbytte, som forventes udbetalt for året, vises som en særskilt post under egenkapitalen. Foreslået udbytte indregnes som en forpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på generalforsamlingen.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Skyldig skat 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 acontoskatter

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser. I de tilfælde, for eksempel 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 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. For indeværende år er anvendt en skattesats på 22 %.

Gældsforpligtelser:

Finansielle forpligtelser indregnes ved lånoptagelse til det modtagne provenu efter fradrag af afholdte transaktionsomkostninger. I efterfølgende perioder måles de finansielle forpligtelser til amortiseret kostpris svarende til den kapitaliserede værdi ved anvendelse af den effektive rente, således at forskellen mellem provenuet og den nominelle værdi indregnes i resultatopgørelsen over låneperioden.

Gæld i øvrigt er målt til nettorealiseringsværdi.

Eventualaktiver og -forpligtelser:

Eventualaktiver og -forpligtelser indregnes ikke i balancen, men oplyses alene i noterne.

RESULTATOPGØRELSE

	Note	2016/17 kr.	2015/16 kr.
Bruttoresultat		4.263.236	3.963.603
Personaleomkostninger	1	-3.927.364	-3.572.431
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver	2	-291.033	-114.830
Driftsresultat		44.839	276.342
Finansielle indtægter		430.000	0
Finansielle udgifter		-38.758	-59.245
Resultat før skat		436.081	217.097
Skat af årets resultat	3	-26.000	-61.406
Årets resultat		410.081	155.691
Forslag til resultatdisponering:			
Foreslået udbytte indregnet under egenkapitalen		0	0
Overført resultat		410.081	155.691
Disponeret i alt		410.081	155.691

BALANCE 30. JUNI 2017

	Note	2017 kr.	2016 kr.
AKTIVER			
Goodwill	4	69.167	0
Immaterielle anlægsaktiver		69.167	0
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	5	410.044	403.688
Indretning af lejede lokaler	6	10.833	20.833
Materielle anlægsaktiver		420.877	424.521
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	7	0	240.000
Deposita		0	38.500
Finansielle anlægsaktiver		0	278.500
ANLÆGSAKTIVER I ALT		490.044	703.021
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		559.145	524.650
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		170.000	77.657
Tilgodehavender hos associerede virksomheder		62.657	0
Tilgodehavende selskabsskat		6.680	0
Andre tilgodehavender		18.464	0
Periodeafgrænsningsposter		4.292	36.494
Tilgodehavender		821.238	638.801
OMSÆTNINGSAKTIVER I ALT		821.238	638.801
AKTIVER I ALT		1.311.282	1.341.822

BALANCE 30. JUNI 2017

	Note	2017 kr.	2016 kr.
PASSIVER			
Selskabskapital		500.000	80.000
Overført resultat		2.073	11.992
EGENKAPITAL I ALT	8	502.073	91.992
Hensættelser til udskudt skat		13.433	10.753
HENSATTE FORPLIGTELSER I ALT		13.433	10.753
Gæld til banker		285.062	775.032
Leverandører af varer og tjenesteydelser		0	24.929
Selskabsskat		49.892	51.888
Anden gæld		460.822	387.228
Kortfristede gældsforpligtelser		795.776	1.239.077
GÆLDSFORPLIGTELSER I ALT		795.776	1.239.077
PASSIVER I ALT		1.311.282	1.341.822
Eventualforpligtelser	9		
Sikkerhedsstillelser og pantsætninger	10		

NOTER

	2016/17	2015/16
1. Personaleomkostninger:		
Lønninger	2.606.094	2.463.314
Pensioner	423.698	422.196
Andre omkostninger til social sikring	49.965	42.334
Andre personaleomkostninger	847.607	644.587
	3.927.364	3.572.431
2. Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver:		
Småanskaffelser	99.056	38.703
Goodwill	833	0
Driftsmateriel og inventar	116.644	66.127
Indretning, lejede lokaler	10.000	10.000
Tab ved salg af aktiver	64.500	0
	291.033	114.830
3. Skat af årets resultat:		
Udskudt skat	2.680	11.532
Regulering skat, tidligere år	0	-18
Beregnet skat af årets skattepligtige indkomst	23.320	49.892
	26.000	61.406
4. Goodwill:		
Kostpris primo	0	0
Tilgang i årets løb	70.000	0
Kostpris ultimo	70.000	0
Årets afskrivninger	-833	0
Af- og nedskrivninger ultimo	-833	0
Regnskabsmæssig værdi ultimo	69.167	0

NOTER

5. Andre anlæg, driftsmateriel og inventar:

Kostpris primo	515.440	187.500
Tilgang i årets løb, herunder forbedringer	222.500	327.940
Afgang i årets løb	-99.500	0
Kostpris ultimo	638.440	515.440
Af- og nedskrivninger primo	-111.752	-45.625
Årets afskrivninger	-116.644	-66.127
Af- og nedskrivninger ultimo	-228.396	-111.752
Regnskabsmæssig værdi ultimo	410.044	403.688

6. Indretning af lejede lokaler:

Kostpris primo	50.000	50.000
Kostpris ultimo	50.000	50.000
Af- og nedskrivninger primo	-29.167	-19.167
Årets afskrivninger	-10.000	-10.000
Af- og nedskrivninger ultimo	-39.167	-29.167
Regnskabsmæssig værdi ultimo	10.833	20.833

7. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder:

Kostpris primo	240.000	0
Tilgang i årets løb	0	240.000
Afgang i årets løb	-240.000	0
Kostpris ultimo	0	240.000
Regnskabsmæssig værdi ultimo	0	240.000

NOTER

8. Egenkapital:

	1/7 2016	19/6 2017 omdannelse til A/S	Årets resultat	30/6 2016
Selskabskapital	80.000	420.000	0	500.000
Overført resultat	11.992	-420.000	410.081	2.073
Henlagt til udbytte	0	0	0	0
	91.992	0	410.081	502.073

Selskabskapitalen er fordelt på 500.000 aktier a kr. 1.

9. Eventualposter m.v.:

Selskabet har ikke eventualaktiver eller –forpligtelser udover det i årsregnskabet anførte.

10. Sikkerhedsstillelser og pantsætninger:

Selskabet har ingen sikkerhedsstillelser eller pantsætninger pr. statusdagen.