
Ensure Pensionsmægler Nord ApS

Sæbyvej 161, 9900 Frederikshavn

Årsrapport for 2016

CVR-nr. 35 46 55 45

Årsrapporten er fremlagt og
godkendt på selskabets ordi-
nære generalforsamling
den 8 /3 2017

Michael Kapper
Dirigent



Indholdsfortegnelse

Side

Påtegninger

Ledespåtegning 1

Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab 2

Selskabsoplysninger

Selskabsoplysninger 3

Ledelsesberetning 4

Årsregnskab

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december 2016 5

Balance 31. december 6

Noter til årsregnskabet 8

Noter, regnskabspraksis 13

Ledespåtegning

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016 for Ensure Pensionsmægler Nord ApS.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Selskabet opfylder betingelserne for at undlade at lade årsregnskabet revidere.

Årsregnskabet giver efter vores opfattelse et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for 2016.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Frederikshavn, den 8. marts 2017

Direktion

Helle Kapper

Michael Kapper

Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab

Til kapitalejerne i Ensure Pensionsmægler Nord ApS

Vi har opstillet årsregnskabet for Ensure Pensionsmægler Nord ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016 på grundlag af selskabets bogføring og øvrige oplysninger, som De har tilvejebragt.

Årsregnskabet omfatter resultatopgørelse, balance og noter, herunder anvendt regnskabspraksis.

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 FSR – danske revisors Ethiske regler for revisorer, herunder principper vedrørende integritet, objektivitet, faglig 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.

Aalborg, den 8. marts 2017

PricewaterhouseCoopers

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 33 77 12 31

Marianne Fog Jørgensen

statsautoriseret revisor

Selskabsoplysninger

Selskabet

Ensure Pensionsmægler Nord ApS
Sæbyvej 161
9900 Frederikshavn

CVR-nr.: 35 46 55 45
Regnskabsperiode: 1. januar - 31. december
Stiftet: 16. august 2013
Regnskabsår: 3. regnskabsår
Hjemstedskommune: Frederikshavn

Direktion

Helle Kapper
Michael Kapper

Revisor

PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Skelagervej 1A
9000 Aalborg

Ledelsesberetning

Årsrapporten for Ensure Pensionsmægler Nord ApS for 2016 er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte regler i klasse C.

Årsrapporten er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Hovedaktivitet

Selskabets formål er at udøve virksomhed indenfor Pension, hvor kundegrundlaget er både erhverv og privat.

Udvikling i året

Selskabets resultatopgørelse for 2016 udviser et overskud på DKK 504.169, og selskabets balance pr. 31. december 2016 udviser en egenkapital på DKK 1.078.662.

Begivenheder efter balancedagen

Der er ikke efter balancedagen indtruffet forhold, som har væsentlig indflydelse på bedømmelsen af årsrapporten.

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december 2016

	Note	2016 DKK	2015 DKK
Bruttofortjeneste		1.657.607	1.707.002
Personaleomkostninger	1	-1.252.426	-1.318.940
Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver		-57.473	-67.059
Andre driftsomkostninger		-30.400	0
Resultat før finansielle poster		317.308	321.003
Finansielle indtægter	2	287.253	0
Finansielle omkostninger	3	-44.449	-82.977
Resultat før skat		560.112	238.026
Skat af årets resultat	4	-55.943	-61.245
Årets resultat		504.169	176.781

Resultatdisponering

Forslag til resultatdisponering

Foreslået udbytte for regnskabsåret	103.400	101.600
Overført resultat	400.769	75.181
	504.169	176.781

Balance 31. december

Aktiver

	Note	2016 DKK	2015 DKK
Grunde og bygninger		1.295.460	1.295.460
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		131.901	293.774
Materielle anlægsaktiver	5	1.427.361	1.589.234
Andre værdipapirer og kapitalandele		437.900	906.000
Finansielle anlægsaktiver		437.900	906.000
Anlægsaktiver		1.865.261	2.495.234
Andre tilgodehavender		40.980	0
Tilgodehavender hos virksomhedsdeltagere og ledelse	6	11.631	0
Udskudt skatteaktiv	8	6.755	0
Selskabsskat		0	19.938
Periodeafgrænsningsposter		76.731	58.127
Tilgodehavender		136.097	78.065
Likvide beholdninger		350.438	351.960
Omsætningsaktiver		486.535	430.025
Aktiver		2.351.796	2.925.259

Balance 31. december

Passiver

	Note	2016 DKK	2015 DKK
Selskabskapital		80.000	80.000
Overført resultat		895.262	494.493
Foreslået udbytte for regnskabsåret		103.400	101.600
Egenkapital	7	1.078.662	676.093
Hensættelse til udskudt skat	8	0	6.184
Hensatte forpligtelser		0	6.184
Gæld til realkreditinstitutter		1.036.000	1.036.000
Anden gæld		0	708.000
Langfristede gældsforpligtelser	9	1.036.000	1.744.000
Kreditinstitutter		139.709	270.171
Leverandører af varer og tjenesteydelser		37.572	54.947
Gæld til selskabsdeltagere og ledelse		0	21.966
Selskabsskat		18.903	0
Anden gæld		40.950	151.898
Kortfristede gældsforpligtelser		237.134	498.982
Gældsforpligtelser		1.273.134	2.242.982
Passiver		2.351.796	2.925.259
Eventualposter og øvrige økonomiske forpligtelser	10		

Noter til årsregnskabet

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	DKK	DKK
1 Personaleomkostninger		
Lønninger	1.087.201	1.132.840
Pensioner	120.000	130.000
Andre omkostninger til social sikring	11.233	14.345
Andre personaleomkostninger	33.992	41.755
	<u>1.252.426</u>	<u>1.318.940</u>
2 Finansielle indtægter		
Andre finansielle indtægter	287.253	0
	<u>287.253</u>	<u>0</u>
3 Finansielle omkostninger		
Andre finansielle omkostninger	44.449	82.977
	<u>44.449</u>	<u>82.977</u>
4 Skat af årets resultat		
Årets aktuelle skat	68.882	55.061
Årets udskudte skat	-12.939	6.184
	<u>55.943</u>	<u>61.245</u>

Noter til årsregnskabet

5 Materielle anlægsaktiver

	Grunde og byg- ninger DKK	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar DKK
Kostpris 1. januar 2016	1.295.460	422.700
Afgang i årets løb	0	-232.000
Kostpris 31. december 2016	<u>1.295.460</u>	<u>190.700</u>
Ned- og afskrivninger 1. januar 2016	0	128.926
Årets nedskrivninger	0	-127.600
Årets afskrivninger	<u>0</u>	<u>57.473</u>
Ned- og afskrivninger 31. december 2016	<u>0</u>	<u>58.799</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2016	<u>1.295.460</u>	<u>131.901</u>

Værdien af danske grunde og bygninger ifølge offentlig vurdering pr. 1. oktober 2015 udgør DKK 1.274.600.

6 Tilgodehavender hos virksomhedsdeltagere og ledelse

	Direktion DKK
Tilgodehavende på balancedagen	<u>11.631</u>
Årets tilskrevne rente	<u>88</u>
Lånet forfalder til omgående betaling og forrentes pt. med	<u>8,05%</u>

Noter til årsregnskabet

7 Egenkapital

	Selskabskapital	Overført	Foreslået udbytte for regnskabs-	I alt
	DKK	DKK	året	DKK
Egenkapital 1. januar 2016	80.000	494.493	101.600	676.093
Betalt ordinært udbytte	0	0	-101.600	-101.600
Årets resultat	0	400.769	103.400	504.169
Egenkapital 31. december 2016	80.000	895.262	103.400	1.078.662

Selskabskapitalen består af 80 anparter à nominelt DKK 1.000. Ingen anparter er tillagt særlige rettigheder.

8 Hensættelse til udskudt skat

	2016	2015
	DKK	DKK
Materielle anlægsaktiver	-3.903	4.455
Låneomkostninger	-2.852	1.729
Overført til udskudt skatteaktiv	6.755	0
Udskudt skatteaktiv	0	6.184
Opgjort skatteaktiv	6.755	0
Regnskabsmæssig værdi	6.755	0

Noter til årsregnskabet

9 Langfristede gældsforpligtelser

Afdrag, der forfalder inden for 1 år, er opført under kortfristede gældsforpligtelser. Øvrige forpligtelser er indregnet under langfristede gældsforpligtelser.

Gældsforpligtelserne forfalder efter nedenstående orden:

	<u>2016</u> DKK	<u>2015</u> DKK
Gæld til realkreditinstitutter		
Mellem 1 og 5 år	1.036.000	1.036.000
Langfristet del	1.036.000	1.036.000
Inden for 1 år	0	0
	<u>1.036.000</u>	<u>1.036.000</u>
Anden gæld		
Mellem 1 og 5 år	0	708.000
Langfristet del	0	708.000
Inden for 1 år	0	108.000
Øvrig kortfristet gæld	40.950	43.898
Kortfristet del	40.950	151.898
	<u>40.950</u>	<u>859.898</u>

Noter til årsregnskabet

	<u>2016</u> DKK	<u>2015</u> DKK
10 Eventualposter og øvrige økonomiske forpligtelser		
Sikkerhedsstillelser		
Følgende aktiver er stillet til sikkerhed for realkreditinstitutter:		
Grunde og bygninger med en regnskabsmæssig værdi på	<u>1.295.460</u>	<u>1.295.460</u>
Følgende aktiver er stillet til sikkerhed for Jyske Finans:		
Ejendomsforbehold i selskabets bil med en regnskabsmæssig værdi på	<u>131.901</u>	<u>293.774</u>

Noter, regnskabspraksis

Regnskabsgrundlag

Årsrapporten for Ensure Pensionsmægler Nord ApS for 2016 er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte regler i klasse C.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Årsregnskab for 2016 er aflagt i DKK.

Generelt om indregning og måling

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 regnskabspost nedenfor.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste

Med henvisning til årsregnskabslovens § 32 er nettoomsætningen ikke oplyst i årsrapporten.

Nettoomsætning

Ved salg af varer indregnes nettoomsætning, når fordele og risici vedrørende de solgte varer er overgået til køber, nettoomsætningen kan måles pålideligt og det er sandsynligt, at de økonomiske fordele ved salget vil tilgå selskabet.

Nettoomsætningen måles til det modtagne vederlag og indregnes eksklusive moms og med fradrag af rabatter i forbindelse med salget.

Noter, regnskabspraksis

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger indeholder indirekte produktionsomkostninger og omkostninger til lokaler, salg og distribution samt kontorhold mv.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger indeholder gager og lønninger samt lønafhængige omkostninger bortset fra produktionslønninger.

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger indeholder årets af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

Andre driftsindtægter/-omkostninger

Andre driftsindtægter og andre driftsomkostninger omfatter regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til selskabets hovedaktivitet, herunder avance og tab ved salg af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

Finansielle poster

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

Skat af årets resultat

Skat af årets resultat, 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

Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Kostpris omfatter anskaffelsesprisen og omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

Afskrivningsgrundlaget, der opgøres som kostpris reduceret med eventuel restværdi, fordeles lineært over aktivernes forventede brugstid, der udgør:

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar 5 år

Noter, regnskabspraksis

Aktiver med en kostpris på under DKK 12.900 omkostningsføres i anskaffelsesåret.

Nedskrivning af anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af immaterielle og materielle anlægsaktiver gennemgås årligt for at afgøre, om der er indikation af værdiforringelse ud over det, som udtrykkes ved afskrivning.

Hvis dette er tilfældet, foretages nedskrivning til den lavere genindvindingsværdi.

Værdipapirer og kapitalandele

Værdipapirer og kapitalandele, indregnet under anlægsaktiver, omfatter børsnoterede obligationer og aktier, der måles til dagsværdien på balancedagen. Dagsværdien opgøres på grundlag af den senest noterede salgskurs.

Kapitalandele, som ikke handles på et aktivt marked, måles til kostpris eller en lavere genindvindingsværdi.

Tilgodehavender

Tilgodehavender indregnes i balancen til amortiseret kostpris, hvilket i al væsentlighed svarer til pålydende værdi. Der nedskrives til imødegåelse af forventede tab.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter opført som aktiver omfatter afholdte forudbetalte omkostninger vedrørende husleje, forsikringspræmier, abonnementer, renter og forudbetalt løn.

Egenkapital

Udbytte

Udbytte, som ledelsen foreslår uddelt for regnskabsåret, vises som en særskilt post under egenkapitalen.

Udskudte skatteaktiver og -forpligtelser

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser, opgjort 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.

Noter, regnskabspraksis

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.

Aktuelle skattetilgodehavender og -forpligtelser

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. Tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen indregnes i resultatopgørelsen under finansielle poster.

Finansielle gældsforpligtelser

Lån, som realkreditlån og lån hos kreditinstitutter, indregnes ved låneoptagelsen til det modtagne provenu med fradrag af afholdte transaktionsomkostninger. I efterfølgende perioder måles lånene til amortiseret kostpris, således at forskellen mellem proventuet og den nominelle værdi indregnes i resultatopgørelsen som en rentekomkostning over låneperioden.

Prioritetsgæld er således målt til amortiseret kostpris, der for kontantlån svarer til lånets restgæld. For obligationslån svarer amortiseret kostpris til en restgæld beregnet som lånets underliggende kontantværdi på lånoptagelsestidspunktet reguleret med en over afdragstiden foretaget afskrivning af lånets kursregulering på optagelsestidspunktet.

Øvrige gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, der i al væsentlighed svarer til nominal værdi.