

Prime Assurance Forsikringsmæglerselskab A/S

Korskildelund 6

2670 Greve

CVR-nummer 35513930

Årsrapport

1. oktober 2016 - 31. december 2016

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling
den 27. april 2017

Henrik Høybye
Dirigent

Indholdsfortegnelse

Selskabsoplysninger	2
Påtegning og erklæring	
Ledelsespåtegning	3
Den uafhængige revisors erklæringer	4
Ledelsesberetning	6
Årsregnskab	
Resultatopgørelse	7
Aktiver	8
Passiver	9
Noter	10
Anvendt regnskabspraksis	12

Selskabsoplysninger

Selskab

Prime Assurance Forsikringsmæglerselskab A/S
Korskildelund 6
2670 Greve

Telefon: 7070 7985
CVR-nummer: 35513930
Regnskabsperiode: 1. oktober 2016 - 31. december 2016

Bestyrelse

Henrik Høybye
Claus Dyhr
Knud A. Jensen

Direktion

Knud A. Jensen
Josefine Volther Hartlev

Ejerforhold

Ifølge årsregnskabsloven skal følgende selskabsdeltagere oplyses:

KAJ Holding 2006 ApS
Hovgårds Alle 47
2680 Solrød Strand

Revisor

Dansk Revision Hillerød
Godkendt Revisionsaktieselskab
Vølundsvej 6B
3400 Hillerød

Kontaktperson:
Peter Jørgensen

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har i dag behandlet og godkendt årsrapporten for 1. oktober 2016 - 31. december 2016 for Prime Assurance Forsikringsmæglerelskab 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. 31. december 2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. oktober 2016 - 31. december 2016.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Greve, 20. april 2017

Direktionen:

Knud A. Jensen

Josefine Volther Hartlev

Bestyrelsen:

Henrik Høybye
Formand

Claus Dyhr

Knud A. Jensen

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i Prime Assurance Forsikringsmæglerselskab A/S

Erklæring om udvidet gennemgang af årsregnskabet

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for Prime Assurance Forsikringsmæglerselskab A/S for regnskabsåret 1. oktober 2016 - 31. december 2016. Årsregnskabet, der omfatter resultatopgørelse, balance og noter, herunder anvendt regnskabspraksis, 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 et 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.

Konklusion

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. oktober 2016 - 31. december 2016 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Den uafhængige revisors erklæringer

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.

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.

Hillerød, 20. april 2017

Dansk Revision Hillerød

Godkendt Revisionsaktieselskab, CVR-nr. 26580390

Peter Jørgensen
Registreret revisor

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets væsentligste aktiviteter har i lighed med tidligere år været pensions- og forsikringsrådgivning.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabet har fortsat sine normale driftsaktiviteter.

Selskabet har i året omlagt dets regnskabsår fra perioden 1. oktober til 30. september til fremover at være fra perioden 1. januar til 31. december. Omlægningsåret udgør således perioden 1. oktober til 31. december 2016, og sammenligningstallene udgør perioden 1. oktober 2015 til 30. september 2016.

Årets udvikling og resultat er som forventet.

Hændelser efter regnskabsårets afslutning

Der er ikke indtruffet begivenheder efter regnskabsårets afslutning, som vil påvirke vurderingen af selskabets forhold væsentligt.

Note	Resultatopgørelse	2016 DKK	2015/16 1.000 DKK
Perioden 1. oktober - 31. december			
	Bruttofortjeneste	572.343	2.300
1	Personaleomkostninger	-757.904	-2.119
	Afskrivninger, anlægsaktiver	-37.997	-114
	Resultat før finansielle poster	-223.558	67
2	Finansielle omkostninger	-8.202	-25
	Resultat før skat	-231.760	42
3	Skat af årets resultat	47.187	-12
	Årets resultat	-184.573	30
Forslag til resultatdisponering:			
	Overført resultat	-184.573	30
	Resultatdisponering i alt	-184.573	30

Note	Balance	2016 DKK	2015/16 1.000 DKK
Aktiver pr. 31. december			
	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	610.554	649
	Materielle anlægsaktiver	610.554	649
	Andre værdipapirer og kapitalandele	18.470	18
	Deposita	86.074	83
	Finansielle anlægsaktiver	104.544	101
	Anlægsaktiver i alt	715.098	750
	Udskudte skatteaktiver	551.470	504
	Andre tilgodehavender	409.614	563
	Periodeafgrænsningsposter	15.433	28
	Tilgodehavender	976.517	1.095
	Likvide beholdninger	40.364	14
	Omsætningsaktiver i alt	1.016.881	1.109
	Aktiver i alt	1.731.979	1.859

Note	Balance	2016 DKK	2015/16 1.000 DKK
Passiver pr. 31. december			
	Virksomhedskapital	500.000	500
	Overført resultat	-154.010	31
4	Egenkapital i alt	345.990	531
	Kreditinstitutter	94.792	105
	Gæld til tilknyttede virksomheder	533.086	539
5	Langfristede gældsforpligtelser	627.878	644
	Kreditinstitutter	176.883	330
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	247.156	161
	Anden gæld	334.072	193
	Kortfristede gældsforpligtelser	758.111	684
	Gælds- og hensatte forpligtelser i alt	1.385.989	1.328
	Passiver i alt	1.731.979	1.859
6	Eventualforpligtelser		
7	Pantsætninger og sikkerhedsstillelser		

Noter	2016	2015/16	
	DKK	1.000 DKK	
1 Personaleomkostninger			
Løn og gager	598.926	1.534	
Pensioner	94.698	375	
Andre omkostninger til social sikring	24.596	75	
Øvrige personaleomkostninger	39.684	135	
Personaleomkostninger i alt	757.904	2.119	
Gennemsnitlige antal beskæftigede	3	3	
2 Finansielle omkostninger			
Renter tilknyttede virksomheder	4.038	17	
Andre finansielle omkostninger	4.164	8	
Finansielle omkostninger i alt	8.202	25	
3 Skat af årets resultat			
Regulering af udskudt skat	-47.187	12	
Skat af årets resultat i alt	-47.187	12	
4 Egenkapital	Virksom-	Overført	I alt
	hedskapi-	resultat	
	tal		
	1.000 DKK	1.000 DKK	1.000 DKK
Saldo primo	500	31	531
Årets resultat	0	-185	-185
Egenkapital ultimo	500	-154	346
Virksomhedskapitalen er sammensat af aktier á DKK 1.000 eller multipla heraf.			
5 Langfristede gældsforpligtelser	2016	2015/16	
	DKK	1.000 DKK	
Andel af gældsforpligtelser der forfalder efter 5 år	0	0	

Noter

6 Eventualforpligtelser

Selskabet hæfter solidarisk med moderselskabet Kaj Holding 2006 ApS for danske selskabsskatter og kildeskatter på udbytte og royalties inden for sambeskatningskredsen. Skyldige selskabsskatter og kildeskatter inden for sambeskatningskredsen er oplyst i moderselskabets årsregnskab.

7 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for engagement med selskabets bankforbindelse er der afgivet ejendomsforbehold i en bil med en regnskabsmæssig værdi på TDKK 156.

Anvendt regnskabspraksis

Generelt

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse B med tilvalg fra højere liggende klasser.

Omlægning af regnskabsår

På grund af omlægning af regnskabsåret, omfatter indeværende regnskabsår kun 3 måneder. Sammenligningstallene for foregående regnskabsår, som omfatter 12 måneder, er ikke tilrettet, og er dermed ikke sammenlignelige.

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Generelt om indregning og måling

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 ressourcer 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 årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de indtjenes, herunder indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser, der måles til dagsværdi eller amortiseret kostpris. Endvidere indregnes omkostninger, der er afholdt for at opnå årets indtjening, herunder afskrivninger, nedskrivninger og hensatte forpligtelser samt tilbageførslers som følge af ændrede regnskabsmæssige skøn af beløb, der tidligere har været indregnet i resultatopgørelsen.

Resultatopgørelsen

Nettoomsætning

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

Anvendt regnskabspraksis

Bruttofortjeneste

Nettoomsætningen fratrukket omkostninger til råvarer og hjælpematerialer samt andre eksterne omkostninger er sammendraget i posten "Bruttofortjeneste".

Andre eksterne omkostninger

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

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gage samt sociale omkostninger, pensioner mv. til selskabets personale.

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, samt tillæg og godtgørelse vedrørende aconto-skatteordningen mv.

Skat af årets resultat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og årets 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.

Selskabet er omfattet af de danske regler om obligatorisk sambeskatning af moderselskabet og de danske dattervirksomheder.

Den aktuelle danske selskabsskat fordeles ved afregning af sambeskatningsbidrag mellem de sambeskattede virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster. I tilknytning hertil modtager virksomheder med skattemæssigt underskud sambeskatningsbidrag fra virksomheder, der har kunnet anvende dette underskud (fuld fordeling).

Balancen

Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Der foretages lineære afskrivninger baseret på en vurdering af de enkelte aktivers forventede brugstider og restværdi.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

Afskrivningsperioden og restværdien fastsættes på anskaffelsestidspunktet og revurderes årligt. Overstiger restværdien aktivets regnskabsmæssige værdi, ophører afskrivning. Ved ændring i afskrivningsperioden eller restværdien indregnes virkningen for afskrivninger fremadrettet som en ændring i regnskabsmæssigt skøn.

Der indgår forventede brugstider og restværdier som følger:

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar

Brugstid

3-5 år

Anvendt regnskabspraksis

Scrapværdi DKK 0.

Finansielle anlægsaktiver

Ikke-børsnoterede kapitalandele måles til kostpris, eller den lavere værdi, som de har på balancedagen.

Modtaget udbytte og/eller renter, samt realiserede kursgevinster og tab er indregnet i regnskabsposten "Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer mv."

Deposita måles til kostpris.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles i balancen til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab efter en vurdering af de enkelte tilgodehavender.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, som er indregnet under aktiver, omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Likvide beholdninger

Omfatter likvide beholdninger.

Gældsforpligtelser

Gæld måles til amortiseret kostpris svarende til nominel værdi.

Skyldig skat og udskudt skat

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat måles 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. 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.

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 positiv skattepligtig indkomst eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme juridiske skatteenhed. Eventuelle udskudte nettoskatteaktiver måles til nettorealisationsværdi.

PENNEO

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

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

Henrik Høybye

Bestyrelsesformand

Serienummer: PID:9208-2002-2-028957898620

IP: 194.255.7.162

2017-04-27 12:22:40Z

NEM ID 

Knud Asger Jensen

Direktionsmedlem

Serienummer: PID:9208-2002-2-300779314293

IP: 195.190.31.187

2017-04-30 20:30:14Z

NEM ID 

Knud Asger Jensen

Bestyrelsesmedlem

Serienummer: PID:9208-2002-2-300779314293

IP: 195.190.31.187

2017-04-30 20:30:14Z

NEM ID 

Josefine Hartlev

Direktionsmedlem

Serienummer: CVR:35513930-RID:61885238

IP: 195.190.31.187

2017-05-01 06:33:31Z

NEM ID 

Claus Dyhr

Bestyrelsesmedlem

Serienummer: PID:9208-2002-2-270264998590

IP: 93.163.174.51

2017-05-01 07:58:06Z

NEM ID 

Peter Jørgensen

Registreret revisor

Serienummer: CVR:26580390-RID:1056984704746

IP: 188.120.68.54

2017-05-01 08:52:41Z

NEM ID 

Henrik Høybye

Dirigent

Serienummer: PID:9208-2002-2-028957898620

IP: 188.181.86.152

2017-05-02 13:33:55Z

NEM ID 

Penneo dokumentnøgle: DVGFB-AF45C-NHE5E-E78A3-EEQQM-DYN7Y

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