

**FODAN A/S - ET
FORSIKRINGSAGENTUR**

Gammelgårdsvej 20
4000 Roskilde

CVR-nr. 36 42 83 68

Årsrapport for 2018
(4. regnskabsår)

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 30. maj 2019

Henrik Gundersen
dirigent

Indholdsfortegnelse

| | Side |
|-------------------------------------------------|------|
| Påtegninger | |
| Ledelsespåtegning | 1 |
| Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab | 2 |
| | |
| Ledelsesberetning | |
| Selskabsoplysninger | 3 |
| Ledelsesberetning | 4 |
| | |
| Årsregnskab | |
| Anvendt regnskabspraksis | 5 |
| Resultatopgørelse 1. januar - 31. december | 8 |
| Balance 31. december | 9 |
| Noter til årsrapporten | 11 |

Ledespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2018 for FODAN A/S - ET FORSIKRINGSAGENTUR.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2018 og resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2018.

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

Årsregnskabet er ikke revideret. Ledelsen erklærer, at betingelserne herfor er opfyldt.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Roskilde, den 23. maj 2019

Direktion

Henrik Gundersen
adm. direktør

Micael Heitmann Jansen
direktør

Bestyrelse

Ronnie Hillersborg
formand

Jesper Holmegaard

Lars Tullberg

Henrik Gundersen

Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab

Til kapitalejerne i FODAN A/S - ET FORSIKRINGSAGENTUR

Vi har opstillet årsregnskabet for FODAN A/S - ET FORSIKRINGSAGENTUR for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2018 på grundlag af selskabets bogføring og øvrige oplysninger, som virksomheden 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 virksomheden 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 virksomhedens 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, virksomheden 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.

Asnæs, den 23. maj 2019

Asnæs Revisor A/S
Registreret revisionselskab
CVR-nr. 19 72 10 00

Thomas Roland
Registreret revisor
MNE-nr. mne35782

Selskabsoplysninger

| | |
|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Selskabet | FODAN A/S - ET FORSIKRINGSAGENTUR Gammelgårdsvej 20 4000 Roskilde CVR-nr.: 36 42 83 68 Regnskabsperiode: 1. januar - 31. december 2018 Hjemsted: Roskilde |
| Bestyrelse | Ronnie Hillersborg, formand Jesper Holmegaard Lars Tullberg Henrik Gundersen |
| Direktion | Henrik Gundersen, adm. direktør Micael Heitmann Jansen, direktør |
| Advokat | Advodan Holbæk Kanalstræde 10, 1. sal 4300 Holbæk |
| Pengeinstitut | Jyske Bank Algade 24 4000 Roskilde |

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets væsentligste aktivitet er rådgivning og formidling af forsikringer samt anden hermed beslægtet virksomhed

Usædvanlige forhold

Selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2018 samt resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 2018 er ikke påvirket af usædvanlige forhold.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets resultatopgørelse for 2018 udviser et underskud på kr. 2.242, og selskabets balance pr. 31. december 2018 udviser en egenkapital på kr. 478.501.

Betydningsfulde hændelser, som er indtruffet efter regnskabsårets afslutning

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

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for FODAN A/S - ET FORSIKRINGSAGENTUR for 2018 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Årsrapporten for 2018 er aflagt i kr.

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes. Herudover 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 årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste

Selskabet anvender bestemmelsen i årsregnskabslovens § 32, hvorefter selskabets omsætning ikke er oplyst.

Bruttofortjeneste er et sammendrag af nettoomsætning, ændring i lagre af færdigvarer og varer under fremstilling samt andre driftsindtægter med fradrag af omkostninger til råvarer og hjælpematerialer og andre eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

Indtægter fra udført arbejde, hvilket omfatter provision fra salg af forsikringsprodukter, indregnes i resultatopgørelsen, når levering og risikoovergang til køber har fundet sted, og hvis indtægten kan opgøres pålideligt og forventes modtaget.

Anvendt regnskabspraksis

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til salg, reklame, administration, lokaler mv.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager inklusive feriepenge og pensioner, andre omkostninger til social sikring m.v. til selskabets medarbejdere samt lønsumsafgift. I personaleomkostninger er fratrukket modtagne godtgørelser fra offentlige myndigheder.

Af- og nedskrivninger

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

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen mv.

Skat af årets resultat

Årets skat, som består af årets aktuelle selskabsskat og ændring i udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte i egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte i egenkapitalen.

Balancen

Materielle anlægsaktiver

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid.

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

Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider og restværdier:

| | Brugstid | Restværdi |
|-----------------------------------------|----------|-----------|
| Andre anlæg, driftsmateriel og inventar | 3-5 år | 0 % |
| Indretning af lejede lokaler | 5 år | 0 % |

Aktiver med en kostpris på under kr. 13.500 omkostningsføres i anskaffelsesåret.

Anvendt regnskabspraksis

Finansielle anlægsaktiver

Finansielle anlægsaktiver omfatter deposita som indregnes til amortiseret kostpris, sædvanligvis svarende til kostpris.

Værdiforringelse af anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af immaterielle og materielle anlægsaktiver samt kapitalandele i dattervirksomheder og associerede virksomheder vurderes årligt for indikationer på værdiforringelse, ud over det som udtrykkes ved afskrivning.

Foreligger der indikationer på værdiforringelse, foretages nedskrivningstest af hvert enkelt aktiv henholdsvis gruppe af aktiver. Der foretages nedskrivning til genindvindingsværdien, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Tilgodehavender

Tilgodehavender omfatter primært optjent provision fra solgte forsikringer. Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris.

Selskabsskat 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 gældsmetode 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.

Gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser, som omfatter gæld til leverandører, tilknyttede virksomheder samt anden gæld, måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

| | Note | 2018 kr. | 2017 kr. |
|---------------------------------------------------|------|------------------|------------------|
| Bruttofortjeneste | | 1.570.207 | 2.171.078 |
| Personaleomkostninger | 1 | -1.428.930 | -1.963.497 |
| Resultat før af- og nedskrivninger | | 141.277 | 207.581 |
| Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver | | -18.761 | -41.225 |
| Resultat før finansielle poster | | 122.516 | 166.356 |
| Finansielle indtægter | | 0 | -145 |
| Finansielle omkostninger | 2 | -110.312 | -31.924 |
| Resultat før skat | | 12.204 | 134.287 |
| Skat af årets resultat | 3 | -14.446 | -40.672 |
| Årets resultat | | -2.242 | 93.615 |
| Overført resultat | | -2.242 | 93.615 |
| | | -2.242 | 93.615 |

Balance 31. december

| | <u>Note</u> | <u>2018</u> kr. | <u>2017</u> kr. |
|----------------------------------------------|-------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Aktiver | | | |
| Andre anlæg, driftsmateriel og inventar | | 27.881 | 40.385 |
| Indretning af lejede lokaler | | <u>17.205</u> | <u>23.462</u> |
| Materielle anlægsaktiver | | <u>45.086</u> | <u>63.847</u> |
| Deposita | | <u>52.048</u> | <u>50.710</u> |
| Finansielle anlægsaktiver | | <u>52.048</u> | <u>50.710</u> |
| Anlægsaktiver i alt | | <u>97.134</u> | <u>114.557</u> |
| Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser | | 749.817 | 742.000 |
| Tilgodehavender hos associerede virksomheder | | 31.152 | 25.711 |
| Andre tilgodehavender | | 205.832 | 526.421 |
| Udskudt skatteaktiv | 5 | <u>2.648</u> | <u>3.168</u> |
| Tilgodehavender | | <u>989.449</u> | <u>1.297.300</u> |
| Likvide beholdninger | | <u>114.725</u> | <u>152.567</u> |
| Omsætningsaktiver i alt | | <u>1.104.174</u> | <u>1.449.867</u> |
| Aktiver i alt | | <u><u>1.201.308</u></u> | <u><u>1.564.424</u></u> |

Balance 31. december

| | Note | 2018 | 2017 |
|----------------------------------------------------|------|------------------|------------------|
| | | kr. | kr. |
| Passiver | | | |
| Virksomhedskapital | | 500.000 | 500.000 |
| Overført resultat | | -21.499 | -19.257 |
| Egenkapital | 4 | 478.501 | 480.743 |
| Anden gæld | | 0 | 144.972 |
| Langfristede gældsforpligtelser | 6 | 0 | 144.972 |
| Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser | 6 | 115.000 | 489.000 |
| Leverandører af varer og tjenesteydelser | | 38.284 | 23.472 |
| Gæld til selskabsdeltagere og ledelse | | 402.467 | 76.098 |
| Selskabsskat | | 13.926 | 4.817 |
| Anden gæld | | 153.130 | 345.322 |
| Kortfristede gældsforpligtelser | | 722.807 | 938.709 |
| Gældsforpligtelser i alt | | 722.807 | 1.083.681 |
| Passiver i alt | | 1.201.308 | 1.564.424 |
| Eventualposter mv. | 7 | | |
| Nærtstående parter og ejerforhold | 8 | | |

Noter

| | 2018 | 2017 | |
|------------------------------------------------|-------------------------|----------------------|----------------|
| | kr. | kr. | |
| 1 Personaleomkostninger | | | |
| Lønninger | 923.410 | 1.318.912 | |
| Andre omkostninger til social sikring | 31.102 | 57.408 | |
| Andre personaleomkostninger | 474.418 | 587.177 | |
| | 1.428.930 | 1.963.497 | |
| | | | |
| Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere | 9 | 8 | |
| | | | |
| 2 Finansielle omkostninger | | | |
| Andre finansielle omkostninger | 110.312 | 31.924 | |
| | 110.312 | 31.924 | |
| | | | |
| 3 Skat af årets resultat | | | |
| Årets aktuelle skat | 13.926 | 12.672 | |
| Årets udskudte skat | 520 | 28.000 | |
| | 14.446 | 40.672 | |
| | | | |
| 4 Egenkapital | | | |
| | Virksomheds- kapital | Overført resultat | I alt |
| Egenkapital 1. januar 2018 | 500.000 | -19.257 | 480.743 |
| Årets resultat | 0 | -2.242 | -2.242 |
| Egenkapital 31. december 2018 | 500.000 | -21.499 | 478.501 |

Noter

5 Hensættelse til udskudt skat

| | | |
|----------------------------------|----------|----------|
| Materielle anlægsaktiver | -2.648 | -3.168 |
| Overført til udskudt skatteaktiv | 2.648 | 3.168 |
| | <u>0</u> | <u>0</u> |

Udskudt skatteaktiv

| | | |
|-----------------------|--------------|--------------|
| Opgjort skatteaktiv | 2.648 | 3.168 |
| Regnskabsmæssig værdi | <u>2.648</u> | <u>3.168</u> |

6 Langfristede gældsforpligtelser

| | Gæld 1. januar 2018 | Gæld 31. december 2018 | Afdrag næste år | Restgæld efter 5 år |
|------------|------------------------|------------------------------|--------------------|------------------------|
| Anden gæld | <u>633.972</u> | <u>115.000</u> | <u>115.000</u> | <u>0</u> |
| | <u>633.972</u> | <u>115.000</u> | <u>115.000</u> | <u>0</u> |

7 Eventualposter mv.

Selskabet har indgået lejeaftale vedrørende selskabets domicil hvor til der knytter sig en opsigelsesperiode svarende til ca. t.kr. 90.

8 Nærtstående parter og ejerforhold

Ejerforhold

Følgende kapitalejere er noteret i selskabets ejerbog som ejende minimum 5% af stemmerne eller minimum 5% af virksomhedskapitalen:

MINE HOLDING ApS, CVR-nr. 34091005
MAHG HOLDING ApS, CVR-nr. 33954425