

FODAN A/S – ET FORSIKRINGSAGENTUR

GAMMELGÅRDSVEJ 20

4000 ROSKILDE

CVR-NR. 36 42 83 68

ÅRSRAPPORT 2016

1. JANUAR - 31. DECEMBER 2016

(2. REGNSKABSÅR)

ÅRSRAPPORTEN ER FREMLAGT OG GODKENDT PÅ SELSKABETS
ORDINÆRE GENERALFORSAMLING DEN 25. MAJ 2017

HENRIK GUNDERSEN
DIRIGENT

Indholdsfortegnelse

	Side
Påtegninger	
Ledespåtegning	1
Revisors erklæring om opstilling af årsrapport	2
Ledelsesberetning	
Selskabsoplysninger	3
Ledelsesberetning	4
Årsregnskab	
Anvendt regnskabspraksis	5
Resultatopgørelse 1. januar - 31. december	9
Balance 31. december	10
Noter til årsrapporten	12

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016 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 2016 og resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016.

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 25. maj 2017

Direktion

Henrik Gundersen
adm. direktør

Micael Heitmann Jansen
direktør

Bestyrelse

Ronnie Hillersborg
formand

Jesper Holmegaard

Lars Tullberg

Henrik Gundersen

Revisors erklæring om opstilling af årsrapport

Til kapitalejerne i FODAN A/S - ET FORSIKRINGSAGENTUR

Vi har opstillet årsrapporten for FODAN A/S - ET FORSIKRINGSAGENTUR for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016 på grundlag af selskabets bogføring og øvrige oplysninger, som ledelsen har tilvejebragt.

Årsrapporten 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 ledelsen med at udarbejde og præsentere årsrapporten 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.

Årsrapporten samt nøjagtigheden og fuldstændigheden af de oplysninger, der er anvendt til opstillingen af årsrapporten, er ledelsens 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, ledelsen har givet os til brug for at opstille årsrapporten. Vi udtrykker derfor ingen revisions- eller reviewkonklusion om, hvorvidt årsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Asnæs, den 25. maj 2017

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

Thomas Roland
Registreret revisor

Selskabsoplysninger

Selskabet FODAN A/S - ET FORSIKRINGSAGENTUR
Gammelgårdsvej 20
4000 Roskilde

CVR-nr.: 36 42 83 68
Regnskabsperiode: 1. januar - 31. december
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

Usikkerhed ved indregning og måling

I forbindelse med regnskabsafslutning har selskabets ledelse vurderet at selskabets årsrapport vil give det mest retvisende billede såfremt optjente provisioner ved regnskabsafslutning, men som ikke er endelig opgjort og udbetalt før regnskabsafslutning indregnes i selskabets årsrapport. Dette har bevirket at selskabets ledelse har foretaget opgørelse heraf og denne har i et vist omfang været baseret på et skøn, hvor enkelte faktorer og forudsætninger ikke har kunnet fastsættes med fuldstændig sikkerhed. Det estimerede beløb er værdiansat til tDKK 864, som er indregnet under regnskabsposten "Tilgodehavende fra salg af varer og tjenesteydelser".

Usædvanlige forhold

Selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2016 samt resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 2016 er ikke påvirket af usædvanlige forhold.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets resultatopgørelse for 2016 udviser et underskud på kr. 173.737, og selskabets balance pr. 31. december 2016 udviser en egenkapital på kr. 387.128.

Selskabet har det indeværende regnskabsår været i en fortsat opbygningsfase med fokus på struktur af virksomhed, herunder øgede investeringer m.v. Selskabets ledelse anser til trods herfor årets resultat som værende utilfredsstillende og har igangsat yderligere initiativer til at opnå positiv vækst og heraf resultater.

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 2016 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Årsrapporten for 2016 er aflagt i kr.

Forrige års tal kan ikke anvendes direkte til sammenligning da dette var selskabets første regnskabsperiode og indeholdte drift for en periode på 15 måneder.

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, direkte omkostninger og andre eksterne omkostninger.

Anvendt regnskabspraksis

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.

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 poster 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.

Anvendt regnskabspraksis

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. 12.900 omkostningsføres i anskaffelsesåret.

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.

Der foretages nedskrivning til imødegåelse af tab, hvor der vurderes at være indtruffet en objektiv indikation på, at et tilgodehavende eller en portefølje af tilgodehavender er værdiforringet. Hvis der foreligger en objektiv indikation på, at et individuelt tilgodehavende er værdiforringet, foretages nedskrivning på individuelt niveau.

Egenkapital

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.

Anvendt regnskabspraksis

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

	<u>Note</u>	<u>2016</u> kr.	<u>2015</u> kr.
Bruttofortjeneste		3.337.546	2.468.601
Personaleomkostninger	1	<u>-3.504.437</u>	<u>-2.356.112</u>
Resultat før af- og nedskrivninger		-166.891	112.489
Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver		<u>-41.237</u>	<u>-15.249</u>
Resultat før finansielle poster		-208.128	97.240
Finansielle omkostninger	2	<u>-38</u>	<u>-425</u>
Resultat før skat		-208.166	96.815
Skat af årets resultat	3	<u>34.429</u>	<u>-35.950</u>
Årets resultat		<u>-173.737</u>	<u>60.865</u>
Overført resultat		<u>-173.737</u>	<u>60.865</u>
		<u>-173.737</u>	<u>60.865</u>

Balance 31. december

	Note	2016 kr.	2015 kr.
Aktiver			
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		61.578	101.251
Indretning af lejede lokaler		29.719	0
Materielle anlægsaktiver		91.297	101.251
Deposita		50.710	42.000
Krav på indbetaling af registreret kapital mv.		0	50.000
Finansielle anlægsaktiver		50.710	92.000
Anlægsaktiver i alt		142.007	193.251
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		864.000	892.344
Andre tilgodehavender		253.652	311.588
Krav på indbetaling af virksomhedskapital		50.000	0
Udskudt skatteaktiv	5	31.168	0
Tilgodehavender		1.198.820	1.203.932
Likvide beholdninger		171.896	238.092
Omsætningsaktiver i alt		1.370.716	1.442.024
Aktiver i alt		1.512.723	1.635.275

Balance 31. december

	<u>Note</u>	<u>2016</u> kr.	<u>2015</u> kr.
Passiver			
Selskabskapital		500.000	500.000
Overført resultat		-112.872	60.865
Egenkapital	4	<u>387.128</u>	<u>560.865</u>
Hensættelse til udskudt skat	5	<u>0</u>	<u>3.261</u>
Hensatte forpligtelser i alt		<u>0</u>	<u>3.261</u>
Anden gæld		<u>650.000</u>	<u>650.000</u>
Langfristede gældsforpligtelser	6	<u>650.000</u>	<u>650.000</u>
Leverandører af varer og tjenesteydelser		4.750	0
Gæld til associerede virksomheder		12.092	94.308
Gæld til selskabsdeltagere og ledelse		206.123	2.735
Selskabsskat		0	32.689
Anden gæld		<u>252.630</u>	<u>291.417</u>
Kortfristede gældsforpligtelser		<u>475.595</u>	<u>421.149</u>
Gældsforpligtelser i alt		<u>1.125.595</u>	<u>1.071.149</u>
Passiver i alt		<u><u>1.512.723</u></u>	<u><u>1.635.275</u></u>
Eventualposter m.v.	7		
Nærtstående parter og ejerforhold	8		

Noter

	<u>2016</u>	<u>2015</u>	
	kr.	kr.	
1 Personaleomkostninger			
Lønninger	2.509.579	1.629.745	
Pensioner	6.348	0	
Andre omkostninger til social sikring	73.066	27.488	
Andre personaleomkostninger	<u>915.444</u>	<u>698.879</u>	
	<u>3.504.437</u>	<u>2.356.112</u>	
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>9</u>	<u>8</u>	
2 Finansielle omkostninger			
Andre finansielle omkostninger	<u>38</u>	<u>425</u>	
	<u>38</u>	<u>425</u>	
3 Skat af årets resultat			
Årets aktuelle skat	0	32.689	
Årets udskudte skat	<u>-34.429</u>	<u>3.261</u>	
	<u>-34.429</u>	<u>35.950</u>	
4 Egenkapital			
	<u>Selskabs-</u>	<u>Overført</u>	<u>I alt</u>
	kapital	resultat	
Egenkapital 1. januar 2016	500.000	60.865	560.865
Årets resultat	<u>0</u>	<u>-173.737</u>	<u>-173.737</u>
Egenkapital 31. december 2016	<u>500.000</u>	<u>-112.872</u>	<u>387.128</u>

Noter

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	kr.	kr.
5 Hensættelse til udskudt skat		
Hensat i året	0	3.261
Hensættelse til udskudt skat 31. december 2016	0	3.261
Materielle anlægsaktiver	163	3.261
Skattemæssigt underskud	-31.331	0
Overført til udskudt skatteaktiv	31.168	0
	0	3.261
Udskudt skatteaktiv		
Opgjort skatteaktiv	31.168	0
Regnskabsmæssig værdi	31.168	0

6 Langfristede gældsforpligtelser

	Gæld 1. januar 2016	Gæld 31. december 2016	Afdrag næste år	Restgæld efter 5 år
Anden gæld	650.000	650.000	0	0
	650.000	650.000	0	0

7 Eventualposter m.v.

Selskabet har samlede eventualforpligtelser på ca. tDKK 90.

Noter

8 Nærtstående parter og ejerforhold

Ejerforhold

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

MINE HOLDING ApS, CVR-nr. 34091005

MAHG HOLDING ApS, CVR-nr. 33954425