

PrivatPension

Forsikringsagentvirksomhed P/S

Høffdingsvej 34, 2500 Valby
CVR-nr. 37 76 06 33

Årsrapport for regnskabsåret 31.05.16 - 31.12.16

Årsrapporten er godkendt på den
ordinære generalforsamling, d. 03.05.17

Martin Bohnsack Kristensen
Dirigent

Selskabsoplysninger m.v.	3
Ledelsespåtegning	4
Den uafhængige revisors erklæring om gennemgang af årsregnskabet	5 - 6
Ledelsesberetning	7
Resultatopgørelse	8
Balance	9 - 10
Egenkapitalopgørelse	11
Noter	12 - 17

Selskabet

PrivatPension Forsikringsagentvirksomhed P/S
Høffdingsvej 34
2500 Valby
Danmark

Hjemsted: Valby
CVR-nr.: 37 76 06 33
Stiftet: 31. maj 2016
Regnskabsår: 31.05 - 31.12

Direktion

Martin Bohnsack Kristensen

Bestyrelse

Lars Hammer Wentoft
Martin Bohnsack Kristensen
Anders Sander Holst

Revisor

Beierholm
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Modervirksomhed

PP-Forsikringsagentvirksomhed ApS, Valby

Vi har dags dato aflagt årsrapporten for regnskabsåret 31.05.16 - 31.12.16 for PrivatPension Forsikringsagentvirksomhed P/S.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Årsregnskabet er ikke revideret, og vi erklærer, at betingelserne herfor er opfyldt.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.16 og resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 31.05.16 - 31.12.16.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Valby, den 3. maj 2017

Direktionen

Martin Bohnsack Kristensen

Bestyrelsen

Lars Hammer Wentoft
Formand

Martin Bohnsack
Kristensen

Anders Sander Holst

Den uafhængige revisors erklæring om gennemgang af årsregnskabet

Til kapitalejeren i PrivatPension Forsikringsagentvirksomhed P/S

Vi har udført gennemgang af årsregnskabet for PrivatPension Forsikringsagentvirksomhed P/S for regnskabsåret 31.05.16 - 31.12.16, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis.

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 for 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 gennemgang i overensstemmelse med den internationale standard vedrørende opgaver om gennemgang af historiske regnskaber og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning. Dette kræver, at vi udtrykker en konklusion om, hvorvidt vi er blevet bekendt med forhold, der giver os grund til at mene, at årsregnskabet ikke giver et retvisende billede i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Det kræver også, at vi overholder etiske krav.

En gennemgang af et regnskab udført efter den internationale standard vedrørende opgaver om gennemgang af historiske regnskaber og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning er en erklæringsopgave med begrænset sikkerhed. Revisor udfører handlinger, der primært består af forespørgsler til ledelsen og, hvor det er hensigtsmæssigt, andre i selskabet samt anvendelse af analytiske handlinger og vurdering af det opnåede bevis.

Omfanget af de handlinger, der udføres ved en gennemgang, er betydeligt mindre end ved en revision udført efter de internationale standarder om revision og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning. Vi udtrykker derfor ingen revisionskonklusion om årsregnskabet.

Den uafhængige revisors erklæring om gennemgang af årsregnskabet

Konklusion

Ved den udførte gennemgang er vi ikke blevet bekendt med forhold, der giver os grund til at mene, at årsregnskabet ikke giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.16 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 31.05.16 - 31.12.16 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Søborg, den 3. maj 2017

Beierholm

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 32 89 54 68

Søren Piilgaard Henschel
Statsaut. revisor

Væsentligste aktiviteter

Selskabets aktiviteter består i forsikringsagenturvirksomhed.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Resultatopgørelsen for tiden 31.05.16 - 31.12.16 udviser et resultat på DKK 169.055. Balancen viser en egenkapital på DKK 669.055.

Ledelsen finder årets resultat tilfredsstillende.

Efterfølgende begivenheder

Efter regnskabsårets afslutning er der ikke indtruffet betydningsfulde hændelser.

	31.05.16	31.12.16
Note	DKK	
Bruttofortjeneste	3.539.841	
1 Personalemkostninger	-3.273.672	
Resultat før af- og nedskrivninger	266.169	
Af- og nedskrivninger af immaterielle anlægsaktiver	-78.554	
Resultat før finansielle poster	187.615	
2 Finansielle omkostninger	-18.560	
Årets resultat	169.055	
Forslag til resultatdisponering		
Forslag til udbytte for regnskabsåret	100.000	
Overført resultat	69.055	
I alt	169.055	

AKTIVER		31.12.16
		DKK
Note		
	Goodwill	1.268.078
3	Immaterielle anlægsaktiver i alt	1.268.078
	Deposita	7.500
	Finansielle anlægsaktiver i alt	7.500
	Anlægsaktiver i alt	1.275.578
	Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	692.750
	Tilgodehavender i alt	692.750
	Likvide beholdninger	45.607
	Omsætningsaktiver i alt	738.357
	Aktiver i alt	2.013.935

PASSIVER		31.12.16
		DKK
Note		
	Selskabskapital	500.000
	Overført resultat	69.055
	Forslag til udbytte for regnskabsåret	100.000
	Egenkapital i alt	669.055
4	Gæld til tilknyttede virksomheder	1.260.281
	Langfristede gældsforpligtelser i alt	1.260.281
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	30.808
	Anden gæld	53.791
	Kortfristede gældsforpligtelser i alt	84.599
	Gældsforpligtelser i alt	1.344.880
	Passiver i alt	2.013.935

Egenkapitalopgørelse

Beløb i DKK	Selskabskapital	Overført resultat	Forslag til udbytte for regnskabsåret
Egenkapitalopgørelse for 31.05.16 - 31.12.16			
Indskudskapital i forbindelse med stiftelse	500.000	0	0
Forslag til resultatdisponering	0	69.055	100.000
Saldo pr. 31.12.16	500.000	69.055	100.000

31.05.16
31.12.16
DKK

1. Personaleomkostninger

Lønninger	3.156.274
Pensioner	1.250
Andre omkostninger til social sikring	18.360
Andre personaleomkostninger	97.788
I alt	3.273.672

Gennemsnitligt antal beskæftigede i året 5

2. Finansielle omkostninger

Renter, tilknyttede virksomheder	17.232
Renteomkostninger i øvrigt	658
Øvrige finansielle omkostninger	670
I alt	18.560

3. Immaterielle anlægsaktiver

Beløb i DKK	Goodwill
Tilgang i året	1.346.632
Kostpris pr. 31.12.16	1.346.632
Afskrivninger i året	-78.554
Af- og nedskrivninger pr. 31.12.16	-78.554
Regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.16	1.268.078

4. Langfristede gældsforpligtelser

Beløb i DKK	Gæld i alt 31.12.16
Gæld til tilknyttede virksomheder	1.260.281
I alt	1.260.281

5. Anvendt regnskabspraksis

GENERELT

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af bestemmelser for regnskabsklasse C-mellem.

Der er ikke angivet sammenligningstal, da der er tale om selskabets første regnskabsår.

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.

I balancen indregnes aktiver, 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 nedenfor for hver enkelt regnskabspost.

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.

RESULTATOPGØRELSE

Bruttofortjeneste

Bruttofortjeneste indeholder nettoomsætning samt andre eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

Indtægter vedrørende salg indregnes i takt med levering. Nettoomsætningen måles til salgsværdien af det fastsatte vederlag ekskl. moms og afgifter opkrævet på vegne af tredjemand samt med fradrag af rabatter.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til distribution, salg og reklame, administration, lokaler og tab på debitorer i det omfang, de ikke overstiger normale nedskrivninger.

5. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -**Personaleomkostninger**

Personaleomkostninger omfatter løn, gager samt øvrige personalerelaterede omkostninger.

Af- og nedskrivninger

Afskrivninger på immaterielle anlægsaktiver tilsigter, at der sker systematisk afskrivning over aktivernes forventede brugstid. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende brugstider og restværdier:

	Brugstid, år	Rest- værdi, procent
Goodwill	10	0

Goodwill afskrives over 10 år. Brugstiden er fastsat under hensyntagen til de forventede fremtidige nettoindtægter fra den virksomhed eller aktivitet, som goodwill er knyttet til.

Afskrivningsgrundlaget er aktivets kostpris fratrukket forventet restværdi ved afsluttet brugstid. Afskrivningsgrundlaget reduceres endvidere med eventuelle nedskrivninger. Brugstiden og restværdien fastsættes, når aktivet er klar til brug, og revurderes årligt.

Nedskrivninger af immaterielle anlægsaktiver foretages efter anvendt regnskabspraksis omtalt i afsnittet "Nedskrivning af anlægsaktiver".

Andre finansielle poster

Under andre finansielle poster indregnes renteindtægter og renteomkostninger m.v.

Skat af årets resultat

Selskabet er ikke et selvstændigt skattesubjekt. Der indregnes derfor ikke skat i årsregnskab, idet aktuel og udskudt skat påhviler kapitalejerne og komplementaren.

5. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -**BALANCE****Immaterielle anlægsaktiver***Goodwill*

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

Goodwill afskrives lineært baseret på brugstider, som fremgår af afsnittet "Af- og nedskrivninger".

Gevinster og tab ved afhændelse af immaterielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem en eventuel salgspris med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet.

Nedskrivning af anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af anlægsaktiver, der ikke måles til dagsværdi, vurderes årligt for indikationer på værdiforringelse ud over det, som udtrykkes ved afskrivning.

Hvis selskabets realiserede afkast af et aktiv eller en gruppe af aktiver er lavere end forventet, anses dette som en indikation på værdiforringelse.

Foreligger der indikationer på værdiforringelse, foretages nedskrivningstest af hvert enkelt aktiv henholdsvis hver gruppe af aktiver.

Der foretages nedskrivning til genindvindingsværdien, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Som genindvindingsværdi anvendes den højeste værdi af nettosalgspris og kapitalværdi. Kapitalværdien opgøres som nutidsværdien af de forventede nettopengestrømme fra anvendelsen af aktivet eller aktivgruppen samt forventede nettopengestrømme ved salg af aktivet eller aktivgruppen efter endt brugstid.

Nedskrivninger tilbageføres, når begrundelsen for nedskrivningen ikke længere består. Nedskrivninger på goodwill tilbageføres ikke.

5. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til pålydende værdi med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af tab.

Nedskrivninger til imødegåelse af tab opgøres på grundlag af en individuel vurdering af de enkelte tilgodehavender, når der på individuelt niveau foreligger en objektiv indikation på, at et tilgodehavende er værdiforringet.

Deposita, der er indregnet under aktiver, omfatter betalte deposita til udlejer vedrørende selskabets indgåede lejeaftaler.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter indestående på bankkonti samt kontante beholdninger.

Egenkapital

Forslag til udbytte for regnskabsåret indregnes som særlig post under egenkapitalen.

Gældsforpligtelser

Langfristede gældsforpligtelser måles til kostpris på tidspunktet for stiftelse af gældsforholdet (lånoptagelsen). Gældsforpligtelserne måles herefter til amortiseret kostpris, hvor kurstab og låneomkostninger indregnes i resultatopgørelsen som en finansiel omkostning over løbetiden på grundlag af den beregnede, effektive rente på tidspunktet for stiftelse af gældsforholdet.

Kortfristede gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvilket normalt svarer til gældens pålydende værdi.