

# Fonden F&P Formidling

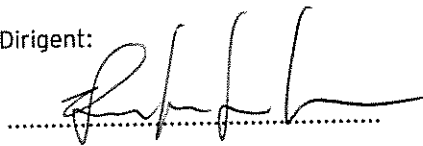
Philip Heymans Allé 1, 2900 Hellerup

CVR nr. 53 29 15 11

## Årsrapport 2016

Godkendt på selskabets ordinære generalforsamling, den 27. april 2017

Dirigent:



A handwritten signature in black ink, written over a horizontal dotted line. The signature is stylized and appears to be the name of the director.

## Indhold

|  |    |
|--|----|
| Ledelsespåtegning                          | 2  |
| Den uafhængige revisors revisionspåtegning | 3  |
| Ledelsesberetning                          | 5  |
| Oplysninger om fonden                      | 5  |
| Årsberetning                               | 6  |
| Årsregnskab 1. januar - 31. december       | 9  |
| Resultatopgørelse                          | 9  |
| Balance                                    | 10 |
| Noter                                      | 11 |

## Ledelsespåtegning

Bestyrelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016 for Fonden F & P Formidling.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

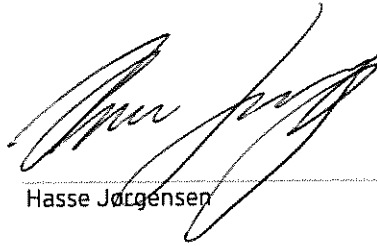
Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af fondens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2016 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016.

Det er endvidere vores opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

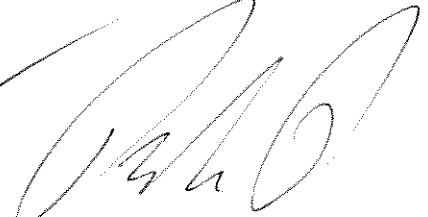
Hellerup, den 27. april 2017  
Bestyrelsen:



Søren Boe Mortensen  
formand



Hasse Jørgensen



Per Klitgård Poulsen

## Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til bestyrelsen i Fonden F&P Formidling

### Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Fonden F&P Formidling for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016, der omfatter resultatopgørelse, balance og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af fondens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2016 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

### Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit "Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet". Vi er uafhængige af fonden i overensstemmelse med internationale etiske regler for revisorer (IESBA's Etiske regler) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse regler og krav. Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

### 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.

Ved udarbejdelsen af årsregnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere fondens evne til at fortsætte driften; at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant; samt at udarbejde årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere fonden, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

### Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som regnskabsbrugerne træffer på grundlag af årsregnskabet.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.
- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af fondens interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.

## Den uafhængige revisors revisionspåtegning

- Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om fondens evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i årsregnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusion er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at fonden ikke længere kan fortsætte driften.
- Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af årsregnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om bl.a. det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

### 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.

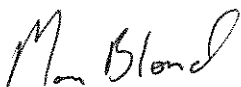
I tilknytning til vores revision af årsregnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med årsregnskabet eller vores viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

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.

København, den 27. april 2017

ERNST & YOUNG  
Godkendt Revisionspartnerselskab  
CVR-nr. 30 70 02 28



Mona Blønd  
statsaut. Revisor

## Ledelsesberetning

### Oplysninger om fonden

|                     |   |
|---------------------|---|
| Navn                | Fonden F&P Formidling   |
| Adresse, postnr. By | Philip Heymans Allé 1, 2900 Hellerup  |
| CVR nr.             | 53 29 15 11   |
| Hjemstedskommune    | Gentofte  |
| Regnskabsår         | 1. januar - 31. december  |
| Hjemmeside          | <a href="http://www.forsikringogpension.dk">http://www.forsikringogpension.dk</a>                         |
| E-mail              | fp@forsikringogpension.dk   |
| Telefon             | 41 91 91 91   |
| Telefax             | 41 91 91 92   |
| Bestyrelse          | Søren Boe Mortensen<br>Hasse Jørgensen<br>Per Klitgård Poulsen  |
| Revision            | Ernst & Young Godkendt Revisionspartnerselskab<br>Osvald Helmuths Vej 4, Postboks 250, 2000 Frederiksberg |

## Ledelsesberetning

### Årsberetning

#### Aktivitet

Fondens formål er at udgive publikationer, der vedrører forsikringserhvervet og generelt at formidle information mellem forsikrings- og pensionselskaber samt andre relevante parter.

Fondens økonomiske grundlag er indtægter, der kan opnås ved salg af publikationer vedrørende forsikringserhvervet samt ved betalinger for fondens informations- og formidlingsydelser. Derudover kan fonden modtage tilskud fra Forsikring & Pension.

#### Årets resultat

Fondens indtægter består af:

|                       |                   |
|-----------------------|-------------------|
| kr.                   |                   |
| Nettoomsætning        | 6.506.001         |
| Andre driftsindtægter | 24.308.110        |
|                       | <u>30.814.111</u> |

hvilket er en stigning i forhold til 2015 på 4.418.078 kr.

Fondens eksterne og andre omkostninger er steget med 4.477.977 kr. Finansielle poster er steget med 13.354 kr. Samlet er resultatet før skat faldet med 73.253 kr. i forhold til 2015.

Fondens bestyrelse er ulønnet.

#### God fondsledelse

##### Redegørelse for god Fondsledelse

Komiteén for god Fondsledelse offentliggjorde i december 2014 Anbefalinger for god Fondsledelse. Fondens bestyrelse har drøftet anbefalingerne fra Komiteen for god Fondsledelse, og bestyrelsen er indstillet på at følge disse anbefalinger i størst muligt omfang.

Det overordnede mål med Anbefalingerne for god Fondsledelse er at bidrage til, at bestyrelsen varetager fondens formål og interesser, og forvalter fonden i overensstemmelse med god skik for ledelse af erhvervsdrivende fonde.

Bestyrelsen ønsker at sikre, at fondens aktivitets- og uddelingsformål fremmes mest muligt, og at direktionen og øvrige medarbejdere i den daglige drift alene varetager fondens interesser.

Bestyrelsen ønsker gennem kompetent og professionel ledelse af fonden at sikre stifters vilje, fondens vedtægt og den til enhver tid gældende lovgivning.

Anbefalingerne medvirker til gennemsigtighed og åbenhed omkring bestyrelsens arbejde og bidrager til at sikre grundlaget for god ledelse af erhvervsdrivende fonde.

Der er 16 anbefalinger. Anbefalingerne for god Fondsledelse af december 2014 kan rekvireres på Komiteén for god Fondsledelses hjemmeside:

<https://godfondsledelse.dk/sites/default/files/anbefalingerforgodfondsledelse.pdf>

Fonden F&P Formidling følger i al væsentlighed anbefalingerne, dog med følgende tilpasninger:

- ▶ Anbefalingerne foreskriver, at bestyrelsen løbende vurderer og fastlægger, hvilke kompetencer bestyrelsen skal råde over, samt at bestyrelsesmedlemmerne udpeges på baggrund af deres personlige egenskaber og kompetencer. I henhold til fondens vedtægt § 5 ledes fonden af en bestyrelse på 3 medlemmer, nemlig det til enhver tid værende formandskab (formand og to næstformænd) af foreningen Forsikring & Pension, brancheorganisation, og dermed vurderes fondens bestyrelsesmedlemmer at råde over de relevante kompetencer.

## Ledelsesberetning

### Årsberetning- fortsat

- Anbefalingerne foreskriver, at bestyrelsen sikrer en grundig og gennemskuelig proces for udvælgelse og indstilling af kandidater til bestyrelsen. I henhold til fondens vedtægt § 5 er det formandskabet for Forsikring & Pension, som også varetager bestyrelsesarbejdet for fonden. Der er en grundig og gennemskuelig proces for valget til bestyrelsen for Forsikring & Pension, og dermed indirekte en grundig og gennemskuelig proces for valget til fondens bestyrelse.
- Anbefalingerne foreskriver, at der er fastsat en aldersgrænse for medlemmerne af bestyrelsen. I henhold til fondens vedtægt § 5 er det formandskabet for Forsikring & Pension, som også varetager bestyrelsesposterne i fonden. For at være medlem af Forsikring & Pensions bestyrelse er det et krav, at man er medlem af direktionen i de repræsenterede forsikrings- og pensionselskaber. Derfor vil fondens bestyrelsesmedlemmer altid vil være aktive på arbejdsmarkedet, og det er således fondens overbevisning, at en formel aldersgrænse ikke er nødvendig.

### Uddelingspolitik.

Da fonden blev stiftet i 1969 var hovedsigtet at erhverve og videredrive tidsskiftet "Forsikring". Dette tidsskrift er nu ophørt med at udkomme, og fondens bestyrelse er derfor indstillet på, at fonden i løbet af nogle år bør afvikles og de resterende aktiviteter overføres til andet regi.

Fonden har ikke foretaget egentlige "uddelinger" i de seneste år, men bestyrelsen er af den opfattelse, at der skal ske uddeling til en eller flere publikationer eller arrangementer, der imødekommer fondens øvrige formål om "formidling mellem selskaberne og andre parter" i forbindelse med Forsikring og Pensions 100 års jubilæum i 2018. Herefter vil bestyrelsen vurdere, om fonden bør afvikles.

### Resultatdisponering

Årets resultat (overskud) på 343.201 kr. foreslås overført til egenkapitalen.

### Bestyrelsen i Fonden F&P Formidling

#### Søren Boe Mortensen

Mand, født 1955, Adm. direktør Alm.Brand A/S

Medlem af bestyrelsen fra 2015.

Formand fra 2015.

Udløb af aktuel valgperiode november 2017.

#### Adm. direktør

- Alm. Brand Bank A/S
- Alm. Brand af 1792 fmba

#### Medlem af bestyrelsen

- Alm. Brand Bank A/S

#### Formand for bestyrelsen:

- Alm. Brand Forsikring A/S
- Alm. Brand Præmieservice A/S
- Alm. Brand Ejendomsinvest A/S
- Forsikringselskabet Alm. Brand Liv og Pension A/S
- Pensionskassen under Alm. Brand A/S
- Forsikringsakademiet A/S
- Forsikring & Pension
- Fonden F&P Formidling
- Forsikringsorganisationernes Fællessekretariat F.M.B.A.
- Forsikringsguiden



## Ledelsesberetning

### Årsberetning- fortsat

#### Hasse Jørgensen

Mand, født 1962, Adm. direktør Sampension  
Medlem af bestyrelsen fra 2015.  
Udløb af aktuel valgperiode november 2017.

#### Adm. direktør:

- ▶ Sampension KP Livsforsikring A/S
- ▶ Sampension Administrationselskab A/S
- ▶ Arkitekternes Pensionskasse
- ▶ Pensionskassen for Jordbrugsakademikere og Dyrilæger

#### Medlem af bestyrelsen:

- ▶ Forsikring & Pension (næstformand)
- ▶ Sampension KP Danmark A/S
- ▶ Sampension KP International A/S
- ▶ Refshaleøen Holding A/S (inkl. et datterselskab)
- ▶ Forsikringsorganisationernes Fællessekretariat F.M.B.A.
- ▶ Forsikringsguiden
- ▶ Finansforeningen
- ▶ Komplementarselskabet Arkitekternes Ejendomme ApS
- ▶ Komplementarselskabet Sorte Hest ApS

#### Formand for bestyrelsen:

- ▶ Sampension Alternative Asset Management A/S
- ▶ Komplementarselskabet Alternative Investments ApS

#### Per Klitgård Poulsen

Mand, født 1958, CEO Danica Pension  
Medlem af bestyrelsen fra 2015.  
Udløb af aktuel valgperiode november 2017.

#### Medlem af bestyrelsen for:

- ▶ Forsikring & Pension (Næstformand)
- ▶ Forsikringsorganisationernes Fællessekretariat F.M.B.A.
- ▶ Forsikringsguiden

Fonden er selvstændig og har ikke dattervirksomheder.

Alle 3 bestyrelsesmedlemmer er direktører i Forsikring & Pensions medlemsselskaber og er uafhængige.

## Årsregnskab 1. januar - 31. december

### Resultatopgørelse

| Note | Kr.  | 2016              | 2015              |
|------|--|-------------------|-------------------|
| 2    | Nettoomsætning                             | 6.506.001         | 6.363.789         |
| 3    | Andre driftsindtægter                      | 24.308.110        | 20.032.244        |
| 4    | Andre eksterne omkostninger                | -6.433.508        | -6.186.111        |
|      | <b>Bruttoresultat</b>                      | <b>24.380.603</b> | <b>20.209.922</b> |
| 5    | Andre driftsomkostninger                   | -24.022.478       | -19.791.898       |
|      | <b>Resultat af primær drift</b>            | <b>358.125</b>    | <b>418.024</b>    |
| 6    | Finansielle indtægter                      | 0                 | 375               |
| 7    | Finansielle omkostninger                   | -14.924           | -1.945            |
|      | <b>Resultat før skat</b>                   | <b>343.201</b>    | <b>416.454</b>    |
|      | Skat af årets resultat                     | 0                 | 0                 |
|      | <b>Årets resultat</b>                      | <b>343.201</b>    | <b>416.454</b>    |
|      | <br><b>Forslag til resultatdisponering</b> |                   |                   |
|      | Overført resultat                          | 343.201           | 416.454           |
|      |  | <b>343.201</b>    | <b>416.454</b>    |

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Balance

| Note | Kr.   | 2016             | 2015             |
|------|---|------------------|------------------|
|      | <b>AKTIVER</b>                              |                  |                  |
|      | Omsætningsaktiver                           |                  |                  |
|      | Tilgodehavender                             |                  |                  |
|      | Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser | 1.269.443        | 623.853          |
|      | Likvide beholdninger                        | 2.198.701        | 2.850.071        |
|      | Omsætningsaktiver i alt                     | 3.468.144        | 3.473.924        |
|      | <b>AKTIVER I ALT</b>                        | <b>3.468.144</b> | <b>3.473.924</b> |
|      | <b>PASSIVER</b>                             |                  |                  |
| 8    | Egenkapital                                 |                  |                  |
|      | Grundkapital                                | 300.000          | 300.000          |
|      | Overført resultat                           | 1.404.075        | 1.060.875        |
|      | Egenkapital i alt                           | 1.704.075        | 1.360.875        |
|      | Kortfristet gæld                            |                  |                  |
|      | Leverandører af varer og tjenesteydelser    | 140.046          | 306.916          |
|      | Anden gæld                                  | 1.624.023        | 1.806.133        |
|      | Kortfristet gæld i alt                      | 1.764.069        | 2.113.049        |
|      | <b>PASSIVER I ALT</b>                       | <b>3.468.144</b> | <b>3.473.924</b> |

- 1 Anvendt regnskabspraksis  
9 Vederlag til ledelse og administrator  
10 Nærtstående parter

## Årsregnskab 1. januar - 31. december

### Noter

#### 1 Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Fonden F&P Formidling for 2016 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder.

Fonden har med virkning fra 1. januar 2016 implementeret lov nr. 738 af 1. juni 2015. Dette har ikke medført ændringer til indregning og måling.

Årsregnskabet er aflagt efter uændret regnskabspraksis i forhold til sidste år. Den anvendte regnskabspraksis er i hovedtræk følgende:

#### Omregning af fremmed valuta

Transaktioner i fremmed valuta omregnes ved første indregning til transaktionsdagens kurs. Valutakursdifferencer, der opstår mellem transaktionsdagens kurs og kursen på betalingsdagen, indregnes i resultatopgørelsen som en finansiel post.

Tilgodehavender, gæld og andre monetære poster i fremmed valuta omregnes til balancedagens valutakurs. Forskellen mellem balancedagens kurs og kursen på tidspunktet for tilgodehavendets eller gældsforpligtelsens opståen eller indregning i seneste årsregnskab indregnes i resultatopgørelsen under finansielle indtægter og omkostninger.

### Resultatopgørelse

#### Nettoomsætning

Indtægter fra fondens vedtægtsbestemte hovedformål omfatter udgivelse af publikationer, der vedrører forsikringshvervet og generelt at formidle information mellem forsikrings- og pensionsselskaber, indregnes i nettoomsætningen, når overgang af de væsentligste fordele og risici til køber har fundet sted, indtægten kan opgøres pålideligt og betaling forventes modtaget.

Nettoomsætningen måles til dagsværdien af det aftalte vederlag ekskl. moms.

#### Andre driftsindtægter

Andre driftsindtægter indeholder regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til virksomhedens hovedaktivitet og omfatter tryksager, udsendte breve vedr. kritisk sygdom og IT-taksering m.v.

#### Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til distribution, administration, tab på debitorer m.v.

#### Andre driftsomkostninger

Andre driftsomkostninger indeholder regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til virksomhedens hovedaktivitet og omfatter omkostninger knyttet til tryksager, udsendte breve vedr. kritisk sygdom og IT-taksering m.v.

#### Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indeholder renter, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende gæld og transaktioner i fremmed valuta, amortisering af finansielle aktiver og forpligtelser samt tillæg og godtgørelser under acontoskatteordningen m.v.

## Årsregnskab 1. januar - 31. december

### Noter

#### 1 Anvendt regnskabspraksis - fortsat

##### Skat af årets resultat

Årets skat, 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 i egenkapitalen med den del, der kan henføres til bevægelser direkte i egenkapitalen. Den andel af skatten, der indregnes i resultatopgørelsen, og som knytter sig til årets ekstraordinære resultat, henføres hertil, mens den resterende del henføres til årets ordinære resultat.

##### Balance

##### Tilgodehavender

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

Egenkapitalen er opdelt i en bunden og en disponibel del. Fondens bundne kapital består af midler, der forelå ved fondens stiftelse, og hvad der er tilført i form af arv og gave, der ikke er bestemt til uddeling.

Fondens disponible fondskapital disponeres i overensstemmelse med fondens fundatsmæssige bestemmelser.

##### 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 og for betalte acontoskatter.

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.

##### Gældsforpligtelser

Finansielle forpligtelser, som omfatter leverandørgæld og gæld til tilknyttede virksomheder, indregnes til kostpris. I efterfølgende perioder måles de finansielle forpligtelser til amortiseret kostpris.

Øvrige gældsforpligtelser måles til nettorealiseringsværdi.

## Årsregnskab 1. januar - 31. december

### Noter

| kr.                                     | 2016              | 2015              |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>2 Nettoomsætning</b>                 |                   |                   |
| Edi-ydelser                             | 6.097.174         | 5.797.075         |
| Løsblade og særtryk m.v.                | 21.761            | 164.551           |
| Sociale ydelser                         | 387.066           | 402.163           |
|   | <u>6.506.001</u>  | <u>6.363.789</u>  |
| <b>3 Andre driftsindtægter</b>          |                   |                   |
| Tryksager                               | 118.873           | 336.178           |
| Kritisk sygdom                          | 390.385           | 400.721           |
| IT-taksering m.v.                       | 23.798.852        | 19.295.345        |
|   | <u>24.308.110</u> | <u>20.032.244</u> |
| <b>4 Andre eksterne omkostninger</b>    |                   |                   |
| Edi-ydelser                             | 1.440.747         | 1.096.979         |
| Sociale ydelser                         | 297.055           | 444.122           |
| Distribution                            | 21.884            | 27.754            |
| Administrationsomkostninger             | 5.305             | 23.722            |
| Fællesudgifter                          | 4.639.856         | 4.568.953         |
| Rejser og repræsentation                | 0                 | 2.220             |
| Mødeudgifter                            | 2.461             | 3.831             |
| Revision                                | 26.200            | 18.530            |
|   | <u>6.433.508</u>  | <u>6.186.111</u>  |
| <b>5 Andre driftsomkostninger</b>       |                   |                   |
| Tryksager                               | 118.873           | 336.178           |
| Kritisk sygdom                          | 340.385           | 350.721           |
| IT-taksering m.v.                       | 23.563.220        | 19.104.999        |
|   | <u>24.022.478</u> | <u>19.791.898</u> |
| <b>6 Finansielle indtægter</b>          |                   |                   |
| Øvrige renteindtægter                   | 0                 | 375               |
| Kursregulering på obligationsbeholdning | 0                 | 0                 |
|   | <u>0</u>          | <u>375</u>        |
| <b>7 Finansielle omkostninger</b>       |                   |                   |
| Øvrige renteudgifter                    | 14.924            | 1.675             |
| Kursregulering på obligationsbeholdning | 0                 | 270               |
|   | <u>14.924</u>     | <u>1.945</u>      |

## Årsregnskab 1. januar - 31. december

### Noter

#### 8 Egenkapital

##### Bunden formue

| kr.                               | Grund-<br>kapital | Overført<br>resultat | I alt            |
|-----------------------------------|-------------------|----------------------|------------------|
| Saldo 1. januar 2016              | 300.000           | 1.060.875            | 1.360.875        |
| Overført, jf. resultatdisponering | 0                 | 343.201              | 343.201          |
| Saldo 31. december                | <u>300.000</u>    | <u>1.404.076</u>     | <u>1.704.076</u> |

#### 9 Vederlag til ledelse og administrator

Fonden har ingen ansatte.

Ledelsen af Fonden F&P Formidling består af én direktør og tre bestyrelsesmedlemmer, herunder en bestyrelsesformand. Fondsadministrationen varetages af Forsikringsorganisationernes Fællessekretariat F.M.B.A. for Forsikring & Pension.

Vederlag til fondens ledelse udgør:

| kr.   | 2016                    |
|---|-------------------------|
| Vederlag til bestyrelse                             | 0                       |
| Vederlag til direktion                              | 0                       |
| Vederlag til fondens administrator                  | <u>4.639.856</u>        |
| <b>Totalt vederlag til ledelse og administrator</b> | <u><b>4.639.856</b></u> |

## Årsregnskab 1. januar - 31. december

### Noter

#### 10 Nærtstående parter

Fondens nærtstående parter omfatter administrator Forsikringsorganisationernes Fællessekretariatet F.M.B.A. samt foreningen For sikring & Pension. Fonden har i regnskabsåret haft følgende transaktioner og mellemværender med nærtstående parter hhv. administrator:

| Nærtstående part   | Grundlag for nærtstående part   | Indhold af transaktion   | 2016, t.kr. |
|--|---------------------------------|--|-------------|
| <b>Transaktioner med nærtstående parter</b>                |                                 |  |             |
| Forsikrings-organisationernes Fællessekretariatet F.M.B.A. | Administrator                   | Administrationsvederlag  | 4.640       |
| Forsikrings-organisationernes Fællessekretariatet F.M.B.A. | Administrator                   | Omsætning vedrørende tryksager   | 189         |
| Forsikring & Pension                                       | Bestyrelse er formandskab i F&P | Omsætning vedrørende EDI-ydelser                                       | 4.096       |
| Forsikring & Pension                                       | Bestyrelse er formandskab i F&P | Omsætning vedrørende IT-taksering m.v.                                 | 22.962      |
| <b>Mellemværende med nærtstående parter</b>                |                                 |  |             |
| Forsikrings-organisationernes Fællessekretariatet F.M.B.A. | Administrator                   | Tilgodehavende administrationsvederlag i forbindelse med slutafregning | 0           |
| Forsikring & Pension                                       | Bestyrelse er formandskab i F&P | Tilgodehavende salg og tjenesteydelser                                 | 104         |