
Dansk Forsikringsagentur ApS

CVR-nr.: 26890020

Hærvejen 8
6230 Rødekro

Årsrapport
1. januar 2022 - 31. december 2022

**Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling den**

28/06/2023

Frank Heitmann Madsen
Dirigent

Indhold

Virksomhedsoplysninger

Virksomhedsoplysninger

Påtegninger

Ledespåtegning

Ledelsesberetning

Ledelsesberetning

Årsregnskab

Anvendt regnskabspraksis

Resultatopgørelse

Balance

Egenkapitalopgørelse

Noter

Virksomhedsoplysninger

Virksomheden Dansk Forsikringsagentur ApS
Hærvejen 8
6230 Rødekro
e-mailadresse: frank@etuforsikring.dk
CVR-nr.: 26890020
Regnskabsår: 01/01/2022 - 31/12/2022

Ledelsespåtegning

Ledelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsperioden 01. januar 2022 - 31. december 2022 for Dansk Forsikringsagentur ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er ledelsens opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling samt af resultatet.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Ledelsen anser betingelserne for at udelade revision for opfyldt.

Røddekro, den 28/06/2023

Direktion

Frank Heitmann Madsen
Administrerende direktør

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Selskabets hovedaktivitet er at drive forsikringsagenturvirksomhed for ETU Forsikring A/S, hvilket vil sige, at selskabet sælger og formidler forsikringsprodukter.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat viser et overskud på 424 t.kr., mod et overskud på 2.641 t.kr. sidste år. Resultatet anses af ledelsen som tilfredsstillende.

Efterfølgende begivenheder

Der er ikke efter balancedagen indtruffet begivenheder, som væsentligt påvirker selskabets økonomiske stilling.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for Regnskabsklasse B. Der er foretaget tilvalg af enkelte regler i regnskabsklasse C.

Med henvisning til årsregnskabslovens §110 udarbejdes ikke koncernregnskab, da koncernvirksomhederne tilsammen ikke overstiger beløbsgrænserne.

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Generelt om indregning og måling

Aktiver indregnes i balancen, når det som følge af en tidligere begivenhed er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde selskabet, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når selskabet som følge af en tidligere begivenhed har en retlig eller faktisk forpligtelse, og 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. Måling efter første indregning sker som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige risici og tab, der fremkommer, inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med at de indtjenes, mens omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste eller -tab

Bruttofortjeneste omfatter nettoomsætning, vareforbrug og andre eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

Nettoomsætningen består af provision ved salg af forsikringer. Provisioner indregnes i nettoomsætningen i takt med at ydelsernes leveres.

Vareforbrug

Vareforbrug omfatter regnskabsårets viderefakturerede provision, der afholdes for at opnå årets nettoomsætning.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger, der vedrører virksomhedens primære aktiviteter, herunder lokaleomkostninger, kontorholdsomkostninger, salgsfremmende omkostninger mv. I posten indgår endvidere nedskrivninger af tilgodehavender indregnet under omsætningsaktiver.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager såvel som omkostninger til social sikring, pensioner o.l. for virksomhedens medarbejdere.

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver består af regnskabsårets af- og nedskrivninger opgjort ud fra henholdsvis de fastsatte restværdier og brugstider for de enkelte aktiver og gennemførte nedskrivningstest og af gevinster og tab ved salg af materielle anlægsaktiver.

Indtægt af kapitalandele i tilknyttede selskaber

Indtægter af kapitalandele i tilknyttede selskaber omfatter den forholdsmæssige andel af de enkelte virksomheders resultat efter forholdsmæssig eliminering af interne avancer og tab.

Andre finansielle indtægter

Andre finansielle indtægter består af renteindtægter, herunder renteindtægter fra tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder.

Andre finansielle omkostninger

Andre finansielle omkostninger består af renteomkostninger, herunder renteomkostninger fra gæld til tilknyttede virksomheder, nettokurstab vedrørende værdipapirer samt gebyrer og låneomkostninger.

Skat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og ændring af 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 sambeskattet med dets danske modervirksomheder. Den aktuelle danske selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomster (fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud).

Balancen**Materielle anlægsaktiver**

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

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen, omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen og omkostninger til klargøring af aktivet indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

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

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

Andre anlæg, driftsmateriel, og inventar: 5 år

Materielle anlægsaktiver nedskrives til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder indregnes efter indre værdis metode.

Det indebærer, at kapitalandelene måles til den forholdsmæssige andel af virksomhedens regnskabsmæssige indre værdi med tillæg eller fradrag af henholdsvis uafskrevet positiv og negativ goodwill og med fradrag eller tillæg af urealiserede, forholdsmæssige interne fortjenester og tab.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi, med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter kontante beholdninger og bankindeståender.

Udskudt skat

Udskudt skat indregnes af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser, hvor den skattemæssige værdi af aktiverne opgøres med udgangspunkt i den planlagte anvendelse af det enkelte aktiv.

Udsudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede, skattemæssige underskud, indregnes i balancen med den værdi, aktivet forventes at kunne realiseres til, enten ved modregning i udsudte skatteforpligtelser eller som nettoskatteaktiver.

Andre finansielle forpligtelser

Andre finansielle forpligtelser måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Skyldig og tilgodehavende selskabsskat

Aktuelle skatteforpligtelser eller tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen opgjort som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, der er reguleret for betalt acontoskat.

Resultatopgørelse 1. jan. 2022 - 31. dec. 2022

| | Note | 2022 kr. | 2021 kr. |
|---|------|------------------|------------------|
| Bruttofortjeneste/Bruttotab | | 2.489.656 | 2.224.605 |
| Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver | | -40.848 | -39.148 |
| Resultat af ordinær primær drift | | 2.448.808 | 2.185.457 |
| Indtægter af kapitalandele i tilknyttede virksomheder | | 543.965 | 875.505 |
| Andre finansielle indtægter | 1 | 219.016 | 173.148 |
| Øvrige finansielle omkostninger | 2 | -2.220.551 | -95.500 |
| Ordinært resultat før skat | | 991.238 | 3.138.610 |
| Skat af årets resultat | 3 | -566.847 | -497.884 |
| Årets resultat | | 424.391 | 2.640.726 |
| Forslag til resultatdisponering | | | |
| Foreslået udbytte indregnet under egenkapitalen | | 600.000 | 606.000 |
| Overført resultat | | -175.609 | 2.034.726 |
| I alt | | 424.391 | 2.640.726 |

Balance 31. december 2022

Aktiver

| | Note | 2022 | 2021 |
|---|----------|-------------------|-------------------|
| | | kr. | kr. |
| Andre anlæg, driftsmateriel og inventar | | 258.351 | 299.199 |
| Materielle anlægsaktiver i alt | 4 | 258.351 | 299.199 |
| Kapitalandele i tilknyttede virksomheder | | 3.630.158 | 3.626.193 |
| Finansielle anlægsaktiver i alt | 5 | 3.630.158 | 3.626.193 |
| Anlægsaktiver i alt | | 3.888.509 | 3.925.392 |
| Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder | | 5.764.296 | 4.293.855 |
| Andre tilgodehavender | | 2.790.669 | 4.812.158 |
| Tilgodehavender hos virksomhedsdeltagere og ledelse | 6 | 74.663 | 68.444 |
| Periodeafgrænsningsposter | | 76.457 | 0 |
| Tilgodehavender i alt | | 8.706.085 | 9.174.457 |
| Likvide beholdninger | | 29 | 2.186 |
| Omsætningsaktiver i alt | | 8.706.114 | 9.176.643 |
| AKTIVER I ALT | | 12.594.623 | 13.102.035 |

Balance 31. december 2022

Passiver

| | Note | 2022 | 2021 |
|---|----------|-------------------|-------------------|
| | | kr. | kr. |
| Registreret kapital mv. | | 125.000 | 125.000 |
| Overført resultat | | 7.654.086 | 7.829.695 |
| Forslag til udbytte | | 600.000 | 606.000 |
| Egenkapital i alt | | 8.379.086 | 8.560.695 |
| Hensættelse til udskudt skat | | 60.959 | 48.892 |
| Hensatte forpligtelser i alt | | 60.959 | 48.892 |
| Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring | | 1.125.086 | 1.845.086 |
| Langfristede gældsforpligtelser i alt | 7 | 1.125.086 | 1.845.086 |
| Gæld til banker | | 67.365 | 0 |
| Gældsforpligtelser til tilknyttede virksomheder | | 1.575.817 | 1.287.226 |
| Skyldig selskabsskat | | 557.114 | 503.185 |
| Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring | | 829.196 | 856.951 |
| Kortfristede gældsforpligtelser i alt | | 3.029.492 | 2.647.361 |
| Gældsforpligtelser i alt | | 4.154.578 | 4.492.448 |
| PASSIVER I ALT | | 12.594.623 | 13.102.035 |

Egenkapitalopgørelse 1. jan. 2022 - 31. dec. 2022

| | Registreret kapital mv. | Overført resultat | Foreslået udbytte indregnet under egenkapitalen | I alt |
|---------------------|----------------------------|----------------------|---|-----------|
| | kr. | kr. | kr. | kr. |
| Egenkapital, primo | 125.000 | 7.829.695 | 606.000 | 8.560.695 |
| Betalt udbytte | 0 | 0 | -606.000 | -606.000 |
| Årets resultat | 0 | -175.609 | 600.000 | 424.391 |
| Egenkapital, ultimo | 125.000 | 7.654.086 | 600.000 | 8.379.086 |

Noter

1. Andre finansielle indtægter

| | 2022 | 2021 |
|--|----------------|----------------|
| | kr. | kr. |
| Finansielle indtægter fra tilknyttede virksomheder | 108.990 | 169.828 |
| Finansielle indtægter fra virksomhedsdeltager og ledelse | 6.219 | 3.320 |
| Finansielle indtægter fra andre tilgodehavender | 103.807 | 0 |
| | <u>219.016</u> | <u>173.148</u> |

2. Øvrige finansielle omkostninger

| | 2022 | 2021 |
|---|------------------|---------------|
| | kr. | kr. |
| Finansielle omkostninger fra associerede virksomheder | 63.471 | 74.846 |
| Finansielle omkostninger fra tilknyttede virksomheder | 27.859 | 18.303 |
| Øvrige finansielle omkostninger | 2.129.222 | 2.351 |
| | <u>2.220.551</u> | <u>95.500</u> |

3. Skat af årets resultat

| | 2022 | 2021 |
|-------------------------|----------------|----------------|
| | kr. | kr. |
| Aktuel skat | 554.780 | 500.852 |
| Ændring af udskudt skat | 12.067 | -2.968 |
| | <u>566.847</u> | <u>497.884</u> |

4. Materielle anlægsaktiver i alt

| | Andre Anlæg mv. kr. |
|-------------------------------------|--------------------------------|
| Kostpris primo | 405.529 |
| Kostpris ultimo | 405.529 |
| Af- og nedskrivning primo | -106.330 |
| Årets afskrivning | -40.848 |
| Af- og nedskrivning ultimo | -147.178 |
| Regnskabsmæssig værdi ultimo | 258.351 |

5. Finansielle anlægsaktiver i alt

| | Kapitalandele i tilknyttede virksomheder kr. |
|-------------------------------------|---|
| Kostpris primo | 10.000.000 |
| Kostpris ultimo | 10.000.000 |
| Nettoopskrivninger primo | -6.373.807 |
| Andel i årets resultat jf. note | 543.965 |
| Udloddet udbytte | -540.000 |
| Nettoopskrivninger ultimo | -6.369.842 |
| Regnskabsmæssig værdi ultimo | 3.630.158 |

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder omfatter:

| Navn, retsform og hjemsted | Ejerandel |
|--------------------------------------|------------------|
| E-forsikringer Agentur A/S, Røde kro | 90% |

6. Tilgodehavender hos virksomhedsdeltagere og ledelse

| | 2022 | 2021 |
|--|-------------|-------------|
| | kr. | kr. |
| Tilgodehavender hos virksomhedsdeltager og ledelse | 74.663 | 68.444 |
| | 74.663 | 68.444 |
| Rentefod(%) | 9,55 | 9,55 |

Tilgodehavendet, inkl. renter frem til indfrielsen, er tilbagebetalt den 15.06.2023.

7. Langfristede gældsforpligtelser i alt

| | Forfald inden 1 år | Forfald efter 5 år |
|------------|---------------------------|---------------------------|
| | kr. | kr. |
| Anden gæld | 720.000 | 0 |
| | 720.000 | 0 |

8. Oplysning om eventualforpligtelser

Selskabet indgår i en dansk sambeskatning med Heitmann Madsen Handel & Invest ApS som administrationselskab.

Selskabet hæfter derfor i henhold til selskabsskattelovens regler herom for indkomstskatter mv. for de sambeskattede selskaber og fra og ligeledes for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for disse selskaber.

Leasingforpligtelser

Selskabet har indgået en operationel leasingkontrakt. Leasingkontrakten har pr. balancedagen en restløbetid på 5 måneder og en restleasingydelse på 57 t.kr.

Lejeforpligtelse

Selskabet har indgået en huslejeforpligtelse i uopsigelsesperioden på 20 t.kr.

9. Oplysning om pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Ingen.

10. Information om gennemsnitligt antal ansatte

| | |
|------------------------------|-------------|
| Gennemsnitligt antal ansatte | 2022 |
| | 0 |