

**Ensure Pensionsmægler Øst DK ApS**  
**CVR-nr. 36538341**

**Årsrapport 2014/15**

Godkendt på selskabets generalforsamling, den 08.06.2016

**Dirigent**

---

Navn: René Jørgensen

## Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Virksomhedsoplysninger	1
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	5
Anvendt regnskabspraksis	6
Resultatopgørelse for 2014/15	8
Balance pr. 31.12.2015	9
Egenkapitalopgørelse for 2014/15	11
Noter	12

## **Virksomhedsoplysninger**

### **Virksomhed**

Ensure Pensionsmægler Øst DK ApS  
Nørreeng 3  
2950 Vedbæk

CVR-nr.: 36538341  
Hjemsted: Vedbæk  
Regnskabsår: 11.12.2014 - 31.12.2015

### **Direktion**

René Birger Jørgensen

### **Revisor**

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab  
Weidekampsgade 6  
Postboks 1600  
0900 København C

## Ledespåtegning

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 11.12.2014 - 31.12.2015 for Ensure Pensionsmægler Øst DK ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2015 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 11.12.2014 - 31.12.2015.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København, den 08.06.2016

### Direktion

René Birger Jørgensen

## Den uafhængige revisors erklæringer

### Til kapitalejerne i Ensure Pensionsmægler Øst DK ApS

#### Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Ensure Pensionsmægler Øst DK ApS for regnskabsåret 11.12.2014 - 31.12.2015, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

#### 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 på grundlag af vores revision. Vi har udført revisionen i overensstemmelse med internationale standarder om revision og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning. Dette kræver, at vi overholder etiske krav samt planlægger og udfører revisionen for at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet er uden væsentlig fejlinformation.

En revision omfatter udførelse af revisionshandlinger for at opnå revisionsbevis for beløb og oplysninger i årsregnskabet. De valgte revisionshandlinger afhænger af revisors vurdering, herunder vurdering af risici for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl. Ved risikovurderingen overvejer revisor intern kontrol, der er relevant for virksomhedens udarbejdelse af et årsregnskab, der giver et retvisende billede. Formålet hermed er at udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke at udtrykke en konklusion om effektiviteten af virksomhedens interne kontrol. En revision omfatter endvidere vurdering af, om ledelsens valg af regnskabspraksis er passende, om ledelsens regnskabsmæssige skøn er rimelige samt den samlede præsentation af årsregnskabet.

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Revisionen har ikke givet anledning til forbehold.

#### Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 11.12.2014 - 31.12.2015 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

#### Supplerende oplysninger vedrørende forhold i regnskabet

Uden at modificere vores konklusion gør vi opmærksom på, at der er væsentlig usikkerhed vedrørende selskabets mulighed for at fortsætte driften. Vi henviser til oplysningerne i note 1, hvoraf det fremgår, at selskabets fortsatte drift er betinget af at de budgetterede mål nås, og at de nødvendige kreditfaciliteter opretholdes. Ledelsen har ved regnskabsaflæggelsen forudsat, at budgetmålene nås og at de nødvendige kreditfaciliteter opretholdes, og har derfor aflagt årsregnskabet under forudsætning om virksomhedens fortsatte drift. Vi er enige i ledelsens vurdering.

Med årets underskud er selskabskapitalen tabt. Som omtalt i note 1 er det ledelsens forventning at reetablere selskabskapitalen over de kommende år ved fremtidige overskud.

#### Erklæring i henhold til anden lovgivning og øvrig regulering

##### Supplerende oplysninger vedrørende andre forhold

Uden at tage forbehold, skal vi gøre opmærksom på, at selskabet ikke har indberettet og betalt A-skat og lønsumsafgift rettidigt, hvorved ledelsen kan ifalde ansvar.

## **Den uafhængige revisors erklæringer**

### **Udtalelse om ledelsesberetningen**

Vi har i henhold til årsregnskabsloven gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i til-læg til den udførte revision af årsregnskabet.

Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

København, den 08.06.2016

### **Deloitte**

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Mogens Holm Christensen  
statsautoriseret revisor

## Ledelsesberetning

### Hovedaktivitet

Selskabets formål er at drive forsikringsmæglervirksomhed inden for Liv og Pension samt hermed beslægtet virksomhed.

### Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabet har i det første regnskabsår realiseret et underskud på 408 t.kr.

Regnskabsåret 2014/15 har været et opstartsår for selskabet og viser et underskud, idet forhandling, igangsætning og opstart af nye samarbejdsaftaler, på grund af aftalernes karakter og ikrafttræden, kun slår delvist igennem i 2015. De indgåede aftaler i 2015 vil, sammen med nye indgåede aftaler i 2016, give et væsentligt forbedret resultat, og ledelsen forventer som følge heraf et overskud i 2016.

### Usikkerhed vedrørende indregning og måling

Der henvises til omtalen i årsregnskabets note 1 omkring forudsætningerne for selskabets fortsatte drift.

### Begivenheder efter balancedagen

Der er fra balancedagen og frem til i dag ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af årsrapporten.

## Anvendt regnskabspraksis

### Regnskabsklasse

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse B.

### 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 virksomheden, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når virksomheden som følge af en tidligere begivenhed har en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå virksomheden, 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 eller -tab omfatter nettoomsætning og andre eksterne omkostninger.

#### Nettoomsætning

Nettoomsætning ved salg af tjenesteydelser indregnes i resultatopgørelsen, når levering til køber har fundet sted. Nettoomsætning indregnes eksklusive moms, afgifter og rabatter i forbindelse med salget og måles til dagsværdien af det fastsatte vederlag.

#### Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger, der vedrører virksomhedens primære aktiviteter, herunder lokaleomkostninger, kontorholdsomkostninger, salgsfremmende omkostninger mv.

#### Personaleomkostninger

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

#### Andre finansielle omkostninger

Andre finansielle omkostninger består af renteomkostninger og illæg under acontoskatteordningen mv.

## **Anvendt regnskabspraksis**

### **Skat**

Årets skat, der 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.

### **Balancen**

#### **Tilgodehavender**

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

#### **Andre finansielle forpligtelser**

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

**Resultatopgørelse for 2014/15**

	<u>Note</u>	<u>2014/15</u> <u>kr.</u>
<b>Bruttofortjeneste</b>		<b>242.890</b>
Personaleomkostninger		<u>(643.618)</u>
<b>Driftsresultat</b>		<b>(400.728)</b>
Andre finansielle omkostninger		<u>(7.584)</u>
<b>Resultat af ordinære aktiviteter før skat</b>		<b>(408.312)</b>
Skat af ordinært resultat		<u>0</u>
<b>Årets resultat</b>		<b><u>(408.312)</u></b>
<b>Forslag til resultatdisponering</b>		
Overført resultat		<u>(408.312)</u>
		<b><u>(408.312)</u></b>

**Balance pr. 31.12.2015**

	<u>Note</u>	<u>2014/15 kr.</u>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		<u>84.000</u>
<b>Tilgodehavender</b>		<b><u>84.000</u></b>
<b>Omsætningsaktiver</b>		<b><u>84.000</u></b>
<b>Aktiver</b>		<b><u><u>84.000</u></u></b>

**Balance pr. 31.12.2015**

	<u>Note</u>	<u>2014/15</u> <u>kr.</u>
Virksomhedskapital	2	50.000
Overført overskud eller underskud		<u>(408.312)</u>
<b>Egenkapital</b>		<b><u>(358.312)</u></b>
Bankgæld		147.893
Gæld til virksomhedsdeltagere og ledelse		4.617
Anden gæld		<u>289.802</u>
<b>Kortfristede gældsforpligtelser</b>		<b><u>442.312</u></b>
<b>Gældsforpligtelser</b>		<b><u>442.312</u></b>
<b>Passiver</b>		<b><u>84.000</u></b>
Going concern	1	

**Egenkapitalopgørelse for 2014/15**

	<b>Virksom- hedskapital kr.</b>	<b>Overført overskud eller underskud kr.</b>	<b>I alt kr.</b>
Indskud ved stiftelse	50.000	0	50.000
Årets resultat	0	(408.312)	(408.312)
<b>Egenkapital ultimo</b>	<b>50.000</b>	<b>(408.312)</b>	<b>(358.312)</b>

## Noter

### 1. Going concern

Selskabet har, som følge af opstart af virksomheden i 2015, en stram likviditet og har opbygget en gæld på 402 t.kr. på balancedagen. Selskabet budgetterer med et væsentligt forbedret resultat og overskud i 2016. Det er en forudsætning for den fortsatte drift for selskabet, at de budgetterede mål for 2016 nås, og at de nuværende kreditfaciliteter opretholdes. Selskabet har indgået aftale med samarbejdspartner og långiver om at foretage afdrag med maksimalt 6 t.kr. pr. måned. Herudover kan der opkræves yderligere afdrag i den del af månedens samlede vederlag, der overstiger 50 t.kr. Samtidig har selskabets hovedanpartshaver erklæret kun at trække løn såfremt indtjeningen og likviditeten giver grundlag herfor.

Med årets underskud er selskabskapitalen tabt. Det er ledelsens forventning selskabskapitalen vil blive reetableret over de kommende år ved fremtidige overskud.

	<u>Antal</u>	<u>Pålydende værdi kr.</u>	<u>Nominel værdi kr.</u>
<b>2. Virksomhedskapital</b>			
Anpartskapital	50.000	1,00	50.000
	<u>50.000</u>		<u>50.000</u>

Anpartskapitalen er uændret siden stiftelsen.