

HIMMERLAND SALG & SERVICE A/S

CVR-nr.: 13684774

Himmerlandsgade 110A
9600 Aars

Årsrapport
1. januar 2021 - 31. december 2021

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

28/04/2022

Jesper Bierregaard
Dirigent

Indhold

Virksomhedsoplysninger

Virksomhedsoplysninger

Påtegninger

Ledelsespåtegning

Erklæringer

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Ledelsesberetning

Ledelsesberetning

Årsregnskab

Anvendt regnskabspraksis

Resultatopgørelse

Balance

Egenkapitalopgørelse

Noter

Virksomhedsoplysninger

Virksomheden	HIMMERLAND SALG & SERVICE A/S Himmerlandsgade 110A 9600 Aars e-mailadresse: post@himmerland.dk CVR-nr: 13684774 Regnskabsår: 01/01/2021 - 31/12/2021
Bankforbindelse	Sparekassen Danmark Markedsvej 5-7 9600 Aars DK Danmark
Revisor	EY Godkendt Revisionspartnerselskab Dirch Passers Allé 36 2000 Frederiksberg DK Danmark CVR-nr: 30700228 P-enhed: 1013415044

Ledespåtegning

Ledelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsperioden 01. januar 2021 - 31. december 2021 for HIMMERLAND SALG & SERVICE A/S.

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.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Aars , den 07/03/2022

Direktion

Thorkild Neesgaard Hansen

Bestyrelse

Erling Hedemand Sørensen

Stella Lemvig Nielsen

Niels Quist-Jensen

Liselotte Nøhr

Bjarne Møller Bertelsen

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i HIMMERLAND SALG & SERVICE A/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for HIMMERLAND SALG & SERVICE A/S for regnskabsåret 1. januar 2021 - 31. december 2021, der omfatter resultatopgørelse, balance, noter, anvendt regnskabspraksis samt egenkapitalopgørelse. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr 31. december 2021 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2021 - 31. december 2021 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". Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Uafhængighed

Vi er uafhængige af selskabet i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisorers etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse krav og IESBA Code.

Ledelsens ansvar for regnskabet

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 selskabets 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 selskabet, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for revisionen af regnskabet

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 regnskabsbrugere 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 selskabets 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.

- 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 selskabets 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 konklusioner er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at selskabet 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 blandt andet 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.

Frederiksberg, 07/03/2022

Allan Lunde Pedersen ,mne34495
Statsautoriseret revisor
EY Godkendt Revisionspartnerselskab
CVR:30700228

Michael Laursen ,mne26804
Statsautoriseret revisor
EY Godkendt Revisionspartnerselskab
CVR:30700228

Ledelsesberetning

Himmerland Salg & Service A/S er et 100 % -ejet datterselskab til Himmerland Forsikring G/S, Himmerlandsgade 110A, 9600 Aars.

Selskabets formål er at drive konsulentvirksomhed inden for salg og risikovurdering.

Selskabets 32. regnskabsår, der omfatter perioden fra 1. januar til 31. december 2021, blev et tilfredsstillende år for Himmerland Salg & Service A/S

Årets resultat udviser et overskud på 824.751 kr. efter skat mod 355.153 kr. i 2020.

Selskabet har i 2021 kunnet fortsætte driften uden mærkbar påvirkning fra Covid-19-pandemien.

De samlede honorarindtægter udgør 15.372.187 kr. i 2021 og er forøget med kr. 123.283 i forhold til 2020. De samlede honorarindtægter er i højere niveau end det forventede for 2021.

Afgiven provision til eksterne samarbejdspartnere er steget med 611.022 kr. i 2021 og er i højere niveau end det forventede for året.

Resultatet før renter udgør et overskud på 1.126.919 kr. mod et overskud på 487.115 kr. i 2020. Efter renter og afsat skat udgør nettoresultatet et overskud på 824.751 kr.

Egenkapitalen udgør pr. 31. december 2021 6.188.703 kr.

Selskabet forventer et resultat for 2022 i niveauet 450.000-650.000 kr.

Der henvises i øvrigt til efterstående resultatopgørelse og balance.

I 2022 fastholdes fokus på betjening af privatforsikringskunder - både nuværende og nye kunder.

Alle kunderettede salgsopgaver udføres fra de to forsikringsbutikker i Aars og Aalborg.

Der er ikke indtruffet begivenheder efter regnskabsårets afslutning, som væsentligt vil kunne påvirke 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.

Årsrapporten er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

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, nedskrivninger og hensatte forpligtelser samt tilbageførsler som følge af ændrede regnskabsmæssige skøn af beløb, der tidligere har været indregnet i resultatopgørelsen.

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 nedenfor for hver enkelt regnskabspost.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige tab og risici, der fremkommer, inden årsregnskabet aflægges, og som vedrører forhold, der eksisterede på balancedagen.

RESULTATOPGØRELSEN

Bruttofortjeneste

Bruttofortjenesten indeholder nettoomsætning med fradrag af eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

Nettoomsætning indeholder honorarindtægter med fradrag af eksterne provisionsudgifter og måles til dagsværdi af det fastsatte vederlag.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til lokaler og administration.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager inkl. feriepenge, pensionsbidrag samt andre omkostninger til social sikring. I personaleomkostninger er fratrukket modtagne godtgørelser fra offentlige myndigheder.

Finansielle poster

Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger. Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Skat af årets resultat

Årets skat, der 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 posteringer direkte på egenkapitalen.

Selskabet er omfattet af de danske regler om tvungen sambeskatning med tilknyttede virksomheder.

Den aktuelle danske selskabsskat fordeles ved afregning af sambeskatningsbidrag mellem de sambeskattede virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster. I tilknytning hertil modtager virksomheder med skattemæssigt underskud sambeskatningsbidrag fra virksomheder, der har kunnet anvende dette underskud (fuld fordeling).

BALANCEN

Materielle anlægsaktiver

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

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

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

Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar 3-8 år

Småaktiver med en forventet levetid under 1 år indregnes i anskaffelsesåret som omkostninger i resultatopgørelsen.

Fortjeneste eller tab ved afhændelse af materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgspris med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen under afskrivninger.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter indestående i pengeinstitut samt kassebeholdninger.

Tilgodehavender

Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi. Der nedskrives til nettorealisationsværdien med henblik på at imødegå forventede tab.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, som er indregnet under aktiver, omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Selskabsskat og udskudt skat

Aktuelle skattetilgodehavender og -forpligtelser indregnes i balancen med det beløb, der kan beregnes på grundlag af årets forventede skattepligtige indkomst, reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster samt for betalte acontoskatter. Skattetilgodehavender og -forpligtelser præsenteres modregnet i det omfang, der er legal modregningsadgang, og posterne forventes afregnet netto eller samtidig.

Efter sambeskatningsreglerne hæfter Himmerland Salg & Service as. solidarisk og ubegrænset overfor skattemyndighederne for selskabsskatter og kildeskatter på renter, royalties og udbytter opstået indenfor sambeskatningskredsen.

Udskudt skat er skatten af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser opgjort på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

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. Udskudte skatteforpligtelser og skatteaktiver indregnes med 22 %.

Gældsforpligtelser

Andre gældsforpligtelser, som omfatter gæld til leverandører, tilknyttede virksomheder samt anden gæld, måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Resultatopgørelse 1. jan. 2021 - 31. dec. 2021

	Note	2021 kr.	2020 kr.
Bruttofortjeneste/Bruttotab		11.486.114	11.022.967
Personaleomkostninger	1	-10.308.174	-10.485.164
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver		-51.021	-50.688
Resultat af ordinær primær drift		1.126.919	487.115
Øvrige finansielle omkostninger	2	-36.696	-31.790
Ordinært resultat før skat		1.090.223	455.325
Skat af årets resultat		-265.472	-100.172
Årets resultat		824.751	355.153
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		824.751	355.153
I alt		824.751	355.153

Balance 31. december 2021

Aktiver

	Note	2021 kr.	2020 kr.
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		663.312	144.333
Materielle anlægsaktiver i alt	3	663.312	144.333
Anlægsaktiver i alt		663.312	144.333
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		1.546.256	1.508.548
Periodeafgrænsningsposter		64.163	120.137
Tilgodehavender i alt		1.610.419	1.628.685
Likvide beholdninger		6.940.656	7.491.359
Omsætningsaktiver i alt		8.551.075	9.120.044
AKTIVER I ALT		9.214.387	9.264.377

Balance 31. december 2021

Passiver

	Note	2021 kr.	2020 kr.
Registreret kapital mv.	4	1.000.000	1.000.000
Overført resultat		5.188.703	4.363.952
Egenkapital i alt		6.188.703	5.363.952
Hensættelse til udskudt skat		31.938	5.166
Hensatte forpligtelser i alt		31.938	5.166
Gældsforpligtelser til tilknyttede virksomheder		379.116	616.976
Skyldig selskabsskat		238.700	102.461
Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring		2.375.930	3.175.822
Kortfristede gældsforpligtelser i alt		2.993.746	3.895.259
Gældsforpligtelser i alt		2.993.746	3.895.259
PASSIVER I ALT		9.214.387	9.264.377

Egenkapitalopgørelse 1. jan. 2021 - 31. dec. 2021

	Registreret kapital mv.	Overført resultat	I alt
	kr.	kr.	kr.
Egenkapital, primo	1.000.000	4.363.952	5.363.952
Årets resultat	0	824.751	824.751
Egenkapital, ultimo	1.000.000	5.188.703	6.188.703

Noter

1. Personaleomkostninger

	2021 kr.	2020 kr.
Løn og gager	8.530.769	8.735.630
Pensionsbidrag	1.633.643	1.616.351
Andre omkostninger til social sikring	143.762	133.183
	<u>10.308.174</u>	<u>10.485.164</u>

2. Øvrige finansielle omkostninger

	2021 kr.	2020 kr.
Renter, indlån	-26.862	-31.785
Renter, i øvrigt	-9.834	-5
	<u>-36.696</u>	<u>-31.790</u>

3. Materielle anlægsaktiver i alt

	Andre Anlæg mv. kr.
Kostpris primo	444.543
Tilgang	800.000
Afgang	-230.000
Kostpris ultimo	<u>1.014.543</u>
Af- og nedskrivning primo	-300.210
Årets afskrivning	-51.021
Tilbageførsel ved afgang	0
Af- og nedskrivning ultimo	<u>-351.231</u>
Regnskabsmæssig værdi ultimo	<u>663.312</u>

4. Registreret kapital mv.

Aktiekapitalen består af 1 aktiebrev a 1.000.000 kr. Aktierne er ikke opdelt i klasser.

5. Oplysning om eventualforpligtelser

Selskabet indgår i en dansk sambeskatning med Himmerland Forsikring gs. som administrationselskab. Selskabet hæfter derfor, i henhold til selskabsskattelovens regler herom, fra og med regnskabsåret 2013 for indkomstskatter mv. for de sambeskattede selskaber samt fra og med 1. juli 2012 ligeledes for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for disse selskaber.

6. Oplysning om pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Der er ikke stillet pant eller anden sikkerhed i aktiver.

7. Oplysning om ejerskab

Ejerforhold

Selskabet ejes 100 % af Forsikringsselskabet Himmerland G/S, Aars.

Koncerninterne transaktioner og nærtstående parter

Som nærtstående parter anses koncernforbundne selskaber. Alle transaktioner med nærtstående parter sker på markedsvilkår.

Af selskabets mellemværender med tilknyttede virksomheder er der i alt afregnet renter med t.kr. 0, da markedsrenten, som danner grundlag for rentefastsættelse, er negativ.

Selskabet har i regnskabsåret købt en bil af søsterselskabet Concordia Forsikring A/S. Købsprisen er fastsat på markedsmæssige vilkår.

Koncernforhold

Selskabet indgår i koncernregnskab for:

Himmerland Forsikring G/S

Himmerlandsgade 110A

9600 Aars

CVR-nr. 14944079

8. Information om gennemsnitligt antal ansatte

	2021
Gennemsnitligt antal ansatte	16