



Revisorgaarden i København
Statsautoriseret revisionsaktieselskab

Ved Vesterport 6, 5. sal
DK-1612 København V

ÅRSRAPPORT 2014

GI Assurance ApS

CVR-NR. 15286075

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets
ordinære generalforsamling, den

09-06-2015

Bent Bramsen
Dirigent

An independent member of the

INAA Group
with members throughout the world

Telefon	(+45) 3393 2233
Telefax	(+45) 3393 2223
E-mail	mail@rgkbh.dk
Web	www.rgkbh.dk
CVR nr.	1013 8906

INDHOLDSFORTEGNELSE

Side

Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæring	3
Virksomhedsoplysninger	4
Beretning	5
Anvendt regnskabspraksis	6
Resultatopgørelse for året 2014	8
Balance pr. 31.12.2014	9
Egenkapitalopgørelse	10
Noter	11

LEDELSESPÅTEGNING

Jeg har dags dato aflagt årsrapporten for 2014 for GI Assurance ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er min opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver, finansielle stilling samt resultatet.

Samtidig er det min opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Gentofte, den 26. maj 2015

Direktion:

Bent Bramsen
Direktør

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRING

Til kapitalejeren i GI Assurance ApS

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for GI Assurance ApS for regnskabsåret 2014, 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 nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Revisors ansvar

Vort ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet på grundlag af vor 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 vor opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vor konklusion.

Revisionen har ikke givet anledning til forbehold.

Konklusion

Det er vor opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og den finansielle stilling pr. 31.12.2014 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 2014 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Erklæring i henhold til anden lovgivning og øvrig regulering

Udtalelse om ledelsesberetningen

Vi har i henhold til årsregnskabsloven gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i tillæg til den udførte revision af årsregnskabet. Det er på denne baggrund vor opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

København, den 26. maj 2015
Revisorgaarden i København
Statsautoriseret revisionsaktieselskab

Per Løfgren
statsautoriseret revisor

VIRKSOMHEDSOPLYSNINGER

Adresse

GI Assurance ApS
Tinglevvej 19
2920 Gentofte

Regnskabsåret omfatter perioden
01-01-2014 - 31-12-2014.

CVR-nummer

15286075

Hjemsted

Gentofte

Revisor

Revisorgaarden i København
Statsautoriseret revisionsaktieselskab
Ved Vesterport 6, 5. sal
1612 København V
CVR nr. 10138906

Bankforbindelse

Nordea
Strandgade 3
0900 København C

BERETNING

Hovedaktivitet

Hovedaktiviteten har i lighed med tidligere år bestået i repræsentation af udenlandske forsikringsselskaber i Danmark samt rådgivning om forsikringsforhold.

Udvikling i regnskabsåret

Selskabets resultat og økonomiske udvikling blev som forventet i den senest offentliggjorte årsrapport og anses for tilfredsstillende.

Den forventede udvikling

Der forventes en positiv udvikling i selskabet i det kommende regnskabsår.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Årsrapporten for GI Assurance ApS er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for en klasse B virksomhed, med tilvalg af enkelte bestemmelser for en mellemstor klasse C virksomhed.

Anvendt regnskabspraksis

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til 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 og nedskrivninger.

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 for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

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.

Omregning af fremmed valuta

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

Nettoomsætningen

Nettoomsætningen indeholder modtagne provisioner.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til kontorhold, kommunikation, forsikring, salg, honorarer mv.

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indeholder renteindtægter og -omkostninger, gæld og transaktioner i fremmed valuta samt tillæg og godtgørelser under acontoskatteordningen mv. Finansielle indtægter og udgifter indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Selskabsskat og udskudt skat

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 på egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte på egenkapitalen.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gældsmetode af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser.

Materielle anlægsaktiver

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

Der afskrives ikke på kunst.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi. Der nedskrives til imødegåelse af forventede tab til nettorealisationsværdien.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Igangværende arbejder for fremmed regning

Igangværende arbejder for fremmed regning måles til salgsværdien af det udførte arbejde. Salgsværdien måles på baggrund af færdiggørelsesgraden på balancedagen.

Det enkelte igangværende arbejde indregnes i balancen under tilgodehavender.

Likvider

Likvider omfatter likvide beholdninger samt kortfristede værdipapirer, der uden hindring kan omsættes til likvide beholdninger, og hvorpå der kun er ubetydelig risiko for værdiændringer.

Egenkapital

Udbyttet, som forventes udbetalt for året, vises som en særskilt post under egenkapitalen. Udbytte indregnes som en forpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på generalforsamlingen.

Finansielle gældsforpligtelser

Andre gældsforpligtelser, som omfatter anden gæld, måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominal værdi.

RESULTATOPGØRELSE

	Note	2014	2013
Nettoomsætning		225.836	230.782
Andre eksterne omkostninger		118.819	125.259
Bruttofortjeneste		107.017	105.523
Andre finansielle indtægter		941	0
Andre finansielle omkostninger		1.963	284
Resultat før skat og ekstraordinære poster		105.995	105.239
Skat af årets ordinære resultat	1	21.384	28.201
Årets resultat		84.611	77.038
Resultatdisponering			
Årets resultat, kr. 84.611, foreslås anvendt således:			
Foreslået udbytte indregnet under egenkapitalen		20.000	19.600
Overført til næste år		64.611	57.438
I alt		84.611	77.038

BALANCE

	Note	31.12.2014	31.12.2013
AKTIVER			
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	2	22.790	22.790
Materielle anlægsaktiver i alt		22.790	22.790
Anlægsaktiver i alt		22.790	22.790
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		59.517	121.406
Igangværende arbejder for fremmed regning	3	9.000	6.750
Periodeafgrænsningsposter		9.197	1.158
Tilgodehavender i alt		77.714	129.314
Likvide beholdninger		255.301	132.932
Omsætningsaktiver i alt		333.015	262.246
Aktiver i alt		355.805	285.036
PASSIVER			
Virksomhedskapital		125.000	125.000
Overført overskud eller tab		122.173	57.563
Foreslået udbytte for regnskabsåret		20.000	19.600
Egenkapital i alt, jf. side 10		267.173	202.163
Hensættelse til udskudt skat		0	5.698
Hensatte forpligtelser i alt		0	5.698
Selskabsskat		23.083	21.170
Anden gæld		65.549	56.005
Kortfristede gældsforpligtelser i alt		88.632	77.175
Gældsforpligtelser i alt		88.632	77.175
Passiver i alt		355.805	285.036

EGENKAPITALOPGØRELSE

	2014	2013
Virksomhedskapital		
Virksomhedskapital	125.000	125.000
I alt	125.000	125.000
Overført overskud eller tab		
Overført primo	57.562	125
Årets resultat	84.611	77.038
Skyldigt udbytte	-20.000	-19.600
I alt	122.173	57.563
Foreslået udbytte for regnskabsåret		
Udbytte primo	19.600	21.000
Betalt udbytte	-19.600	-21.000
Foreslået udbytte	20.000	19.600
I alt	20.000	19.600
Egenkapital i alt	267.173	202.163

NOTER

	2014	2013
1. Skat af årets ordinære resultat		
Skat af årets resultat	27.083	27.170
Regulering af udskudt skat	-5.698	0
Reguleringer vedrørende tidligere regnskabsår	-1	1.031
I alt	21.384	28.201

NOTER**2014****2. Andre anlæg, driftsmateriel og inventar**

Anskaffelsessum 01.01. 151.218

Anskaffelsessum 31.12. 151.218

Af- og nedskrivninger 01.01. 128.428

Af- og nedskrivninger 31.12. 128.428**Regnskabsmæssig værdi 31.12. 22.790****3. Igangværende arbejder for fremmed regning**

Igangværende arbejder i alt 9.000