BEIERHOLM
VI SKABER BALANCE

Assurance Forum Agentur ApS

Randersvej 335, Lisbjerg, 8200 Aarhus N
CVR-nr. 33 50 25 75

Årsrapport for regnskabsåret 01.07.20 - 30.06.21

Årsrapporten er godkendt på den
ordinære generalforsamling, d. 14.12.21

Bjarne Kragballe Hansen
Dirigent

Indholdsfortegnelse

Selskabsoplysninger m.v.	3
Ledelsespåtegning	4
Revisors erklæring om opstilling af finansielle oplysninger	5
Ledelsesberetning	6
Resultatopgørelse	7
Balance	8 - 9
Egenkapitalopgørelse	10
Noter	11 - 17

Selskabsoplysninger m.v.

Selskabet

Assurance Forum Agentur ApS
Randersvej 335, Lisbjerg
8200 Aarhus N
Hjemsted: Aarhus N
CVR-nr.: 33 50 25 75
Regnskabsår: 01.07 - 30.06

Direktion

Bjarne Kragballe Hansen

Revisor

Beierholm
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Ledelsespåtegning

Jeg har dags dato aflagt årsrapporten for regnskabsåret 01.07.20 - 30.06.21 for Assurance Forum Agentur ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Årsregnskabet er ikke revideret, og jeg erklærer, at betingelserne herfor er opfyldt.

Det er min opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30.06.21 og resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.07.20 - 30.06.21.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Aarhus N, den 14. december 2021

Direktionen

Bjarne Kragballe Hansen

Revisors erklæring om opstilling af finansielle oplysninger

Til den daglige ledelse i Assurance Forum Agentur ApS

Vi har opstillet årsregnskabet for Assurance Forum Agentur ApS for regnskabsåret 01.07.20 - 30.06.21 på grundlag af selskabets bogføring og øvrige oplysninger, som den daglige ledelse har tilvejebragt.

Årsregnskabet omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis.

Vi har udført opgaven i overensstemmelse med ISRS 4410 vedrørende opgaver om opstilling af finansielle oplysninger.

Vi har anvendt vores faglige ekspertise til at assistere den daglige ledelse med at udarbejde og præsentere årsregnskabet i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Vi har overholdt relevante bestemmelser i revisorloven og International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisorers etiske adfærd (IESBA Code) herunder principper om integritet, objektivitet, professionel kompetence og fornøden omhu.

Årsregnskabet samt nøjagtigheden og fuldstændigheden af de oplysninger, der er anvendt til opstillingen af årsregnskabet, er den daglige ledelses ansvar.

Da en opgave om opstilling af finansielle oplysninger ikke er en erklæringsopgave med sikkerhed, er vi ikke forpligtet til at verificere nøjagtigheden eller fuldstændigheden af de oplysninger, den daglige ledelse har givet os til brug for at opstille årsregnskabet. Vi udtrykker derfor ingen revisions- eller gennemgangskonklusion om, hvorvidt årsregnskabet er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Aarhus, den 14. december 2021

Beierholm
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 32 89 54 68

Lisbeth Merrild Elkjær
Statsaut. revisor
MNE-nr. mne35803

Væsentligste aktiviteter

Selskabets aktiviteter består i at drive virksomhed med etablering af forsikringsaftaler indenfor skadesforsikringer og pensionsforsikringer.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Resultatopgørelsen for tiden 01.07.20 - 30.06.21 udviser et resultat på DKK -168.629 mod DKK -191.984 for tiden 01.07.19 - 30.06.20. Balancen viser en egenkapital på DKK 183.263.

Ledelsen finder årets resultat mindre tilfredsstillende.

Efterfølgende begivenheder

Efter regnskabsårets afslutning er der ikke indtruffet betydningsfulde hændelser.

Resultatopgørelse

Note		2020/21 DKK	2019/20 DKK
	Bruttofortjeneste	**607.042**	**749.245**
2	Personaleomkostninger	-693.366	-854.130
	Resultat før af- og nedskrivninger	**-86.324**	**-104.885**
	Af- og nedskrivninger af immaterielle anlægsaktiver	-86.885	-85.036
	Resultat af primær drift	**-173.209**	**-189.921**
	Finansielle indtægter	13.084	18.938
	Finansielle omkostninger	-8.504	-18.639
	Resultat før skat	**-168.629**	**-189.622**
3	Skat af årets resultat	0	-2.362
	Årets resultat	**-168.629**	**-191.984**

Forslag til resultatdisponering

Overført resultat	-168.629	-191.984
I alt	**-168.629**	**-191.984**

Balance

AKTIVER

Note		30.06.21 DKK	30.06.20 DKK
	Goodwill	221.811	308.696
	Immaterielle anlægsaktiver i alt	**221.811**	**308.696**
	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	50.000	50.000
	Materielle anlægsaktiver i alt	**50.000**	**50.000**
	Tilgodehavender hos selskabsdeltagere og ledelse	65.558	165.558
	Finansielle anlægsaktiver i alt	**65.558**	**165.558**
	Anlægsaktiver i alt	**337.369**	**524.254**
	Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	220.453	198.268
	Tilgodehavende selskabsskat	38.000	32.000
	Tilgodehavender hos selskabsdeltagere og ledelse	100.000	100.000
	Tilgodehavender i alt	**358.453**	**330.268**
	Likvide beholdninger	**0**	**10.160**
	Omsætningsaktiver i alt	**358.453**	**340.428**
	Aktiver i alt	**695.822**	**864.682**

Balance

PASSIVER

Note		30.06.21 DKK	30.06.20 DKK
	Selskabskapital	100.000	100.000
	Reserve for udlån og sikkerhedsstillelse	165.558	265.558
	Overført resultat	-82.295	-13.666
	Egenkapital i alt	**183.263**	**351.892**
4	Anden gæld	74.108	64.426
	Langfristede gældsforpligtelser i alt	**74.108**	**64.426**
	Gæld til øvrige kreditinstitutter	11.142	0
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	41.449	55.932
	Anden gæld	385.860	392.432
	Kortfristede gældsforpligtelser i alt	**438.451**	**448.364**
	Gældsforpligtelser i alt	**512.559**	**512.790**
	Passiver i alt	**695.822**	**864.682**

5 Nærtstående parter

Egenkapitalopgørelse

Beløb i DKK	Selskabs-kapital	Reserve for udlån og sikkerheds-stillelse	Overført resultat	Forslag til udbytte for regnskabsåret
Egenkapitalopgørelse for 01.07.19 - 30.06.20				
Saldo pr. 01.07.19	100.000	392.431	51.445	150.000
Betalt udbytte	0	0	0	-150.000
Overførsler til/fra andre reserver	0	-126.873	126.873	0
Forslag til resultatdisponering	0	0	-191.984	0
Saldo pr. 30.06.20	100.000	265.558	-13.666	0
Egenkapitalopgørelse for 01.07.20 - 30.06.21				
Saldo pr. 01.07.20	100.000	265.558	-13.666	0
Overførsler til/fra andre reserver	0	-100.000	100.000	0
Forslag til resultatdisponering	0	0	-168.629	0
Saldo pr. 30.06.21	100.000	165.558	-82.295	0

1. Oplysninger om fortsat drift

Årets underskud har medført, at der er kommet pres på selskabets likviditet. Selskabets hovedanpartshaver har derfor afgivet støtteerklæring om at sikre den nødvendige likviditet for det kommende år. Den afgivne støtteerklæring samt tilpasning af omkostninger vil bidrage til en positiv drift og likviditet og der aflægges i overensstemmelse hermed årsregnskab under forudsætning om fortsat drift.

	2020/21 DKK	2019/20 DKK
2. Personaleomkostninger		
Lønninger	585.914	734.598
Pensioner	68.925	83.746
Andre omkostninger til social sikring	14.361	14.531
Andre personaleomkostninger	24.166	21.255
I alt	693.366	854.130
Gennemsnitligt antal beskæftigede i året	2	2
3. Skat af årets resultat		
Årets regulering af udskudt skat	0	2.362
I alt	0	2.362

4. Langfristede gældsforpligtelser

Beløb i DKK	Restgæld efter 5 år	Gæld i alt 30.06.21	Gæld i alt 30.06.20
Anden gæld	74.108	74.108	64.426
I alt	74.108	74.108	64.426

5. Nærtstående parter

Beløb i DKK	Tilgodehavender hos medlemmer af direktionen
Kostpris pr. 01.07.20	265.558
Rente	13.084
Indbetalt i årets løb	-113.084
Kostpris pr. 30.06.21	165.558

6. Anvendt regnskabspraksis

GENERELT

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af bestemmelser fra en højere regnskabsklasse.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til foregående 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.

I balancen indregnes aktiver, 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 årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

6. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -

RESULTATOPGØRELSE

Bruttofortjeneste

Bruttofortjeneste indeholder nettoomsætning og andre driftsindtægter samt andre eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

Indtægter fra salg af tjenesteydelser indregnes i resultatopgørelsen i takt med levering af tjenesteydelserne (leveringsmetoden). Nettoomsætningen måles til salgsværdien af det fastsatte vederlag ekskl. moms og afgifter opkrævet på vegne af tredjemand samt med fradrag af rabatter.

Andre driftsindtægter

Andre driftsindtægter omfatter indtægter af sekundær karakter i forhold til virksomhedens aktiviteter, herunder lejeindtægter, negativ goodwill og gevinster ved salg af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til distribution, salg og reklame, administration, lokaler og tab på debitorer i det omfang, de ikke overstiger normale nedskrivninger.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn, gager samt øvrige personalerelaterede omkostninger.

Af- og nedskrivninger

Afskrivninger på immaterielle anlægsaktiver tilsigter, at der sker systematisk afskrivning over aktivernes forventede brugstid. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende brugstider og restværdier:

6. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -

	Brugstid, år	Rest-værdi, procent
Goodwill	5	0
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	0	0

Goodwill afskrives over 5 år. Brugstiden er fastsat under hensyntagen til de forventede fremtidige nettoindtægter fra den virksomhed eller aktivitet, som goodwill er knyttet til.

Afskrivningsgrundlaget er aktivets kostpris fratrukket forventet restværdi ved afsluttet brugstid. Afskrivningsgrundlaget reduceres endvidere med eventuelle nedskrivninger. Brugstiden og restværdien fastsættes, når aktivet er klar til brug, og revurderes årligt.

Nedskrivninger af immaterielle anlægsaktiver foretages efter anvendt regnskabspraksis omtalt i afsnittet "Nedskrivning af anlægsaktiver".

Andre finansielle poster

Under andre finansielle poster indregnes renteindtægter og renteomkostninger m.v.

Skat af årets resultat

Årets aktuelle og udskudte skatter indregnes i resultatopgørelsen som skat af årets resultat med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte i egenkapitalen med den del, der kan henføres til poster indregnet direkte i egenkapitalen.

BALANCE

Immaterielle anlægsaktiver

Goodwill

Goodwill måles i balancen til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Goodwill afskrives lineært baseret på brugstider, som fremgår af afsnittet "Af- og nedskrivninger".

Gevinster og tab ved afhændelse af immaterielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem en eventuel salgspris med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet.

6. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -

Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver omfatter andre anlæg, driftsmateriel og inventar.

Materielle anlægsaktiver måles i balancen til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil aktivet er klar til brug. Renter af lån til at finansiere fremstillingen indregnes ikke i kostprisen.

Materielle anlægsaktiver afskrives lineært baseret på brugstider og restværdier, som fremgår af afsnittet "Af- og nedskrivninger".

Gevinster eller tab ved afhændelse af materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem en eventuel salgspris med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet fratrukket eventuelle omkostninger til bortskaffelse.

Nedskrivning af anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af anlægsaktiver, der ikke måles til dagsværdi, vurderes årligt for indikationer på værdiforringelse ud over det, som udtrykkes ved afskrivning.

Hvis selskabets realiserede afkast af et aktiv eller en gruppe af aktiver er lavere end forventet, anses dette som en indikation på værdiforringelse.

Foreligger der indikationer på værdiforringelse, foretages nedskrivningstest af hvert enkelt aktiv henholdsvis hver gruppe af aktiver.

Der foretages nedskrivning til genindvindingsværdien, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Som genindvindingsværdi anvendes den højeste værdi af nettosalgspris og kapitalværdi. Kapitalværdien opgøres som nutidsværdien af de forventede nettopengestrømme fra anvendelsen af aktivet eller aktivgruppen samt forventede nettopengestrømme ved salg af aktivet eller aktivgruppen efter endt brugstid.

Nedskrivninger tilbageføres, når begrundelsen for nedskrivningen ikke længere består. Nedskrivninger på goodwill tilbageføres ikke.

6. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til pålydende værdi med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af tab.

Nedskrivninger til imødegåelse af tab opgøres på grundlag af en individuel vurdering af de enkelte tilgodehavender, når der på individuelt niveau foreligger en objektiv indikation på, at et tilgodehavende er værdiforringet.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter indestående på bankkonti samt kontante beholdninger.

Egenkapital

Et beløb svarende til lån, sikkerhedsstillelse og anden økonomisk bistand omfattet af selskabslovens regler for lovlig selvfinansiering, som selskabet har ydet til kapitalejere og ledelse, indregnes under egenkapitalen i reserve for udlån og sikkerhedsstillelse. Reserven formindskes eller opløses, i det omfang lånet, sikkerhedsstillelsen eller anden økonomisk bistand nedbringes eller bringes til ophør.

Aktuelle og udskudte skatter

Skyldig og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for betalte acontoskatter.

Udskudte skatteforpligtelser og udskudte skatteaktiver beregnes af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser. Der indregnes dog ikke udskudt skat af midlertidige forskelle vedrørende skattemæssigt ikke afskrivningsberettiget goodwill samt andre poster, hvor midlertidige forskelle, bortset fra virksomhedsovertagelser, er opstået på anskaffelsestidspunktet uden at have effekt på resultat eller skattepligtig indkomst. I de tilfælde, hvor opgørelse af skatteværdien kan foretages efter forskellige beskatningsregler, måles udskudt skat på grundlag af den af ledelsen planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

Udskudte skatteaktiver indregnes med den værdi, de efter vurdering forventes at kunne realiseres til ved modregning i udskudte skatteforpligtelser eller ved udligning i skat af fremtidig indtjening.

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.

6. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -

Gældsforpligtelser

Langfristede gældsforpligtelser måles til kostpris på tidspunktet for stiftelse af gældsforholdet (lånoptagelsen). Gældsforpligtelserne måles herefter til amortiseret kostpris, hvor kurstab og låneomkostninger indregnes i resultatopgørelsen som en finansiel omkostning over løbetiden på grundlag af den beregnede, effektive rente på tidspunktet for stiftelse af gældsforholdet.

Kortfristede gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvilket normalt svarer til gældens pålydende værdi.