

ADIS A/S

**Strandgade 4C
København K**

CVR-nr. 30 35 18 94
CVR no. 30 35 18 94

Årsrapport for 2022
Annual report for 2022

(16. regnskabsår)
(16th Financial year)

Årsrapporten er fremlagt og godkendt
på selskabets ordinære generalforsam-
ling den 30. juni 2023
*Adopted at the annual general meeting on 30
June 2023*

Martin Munch-Andersen
dirigent
chairman

Indholdsfortegnelse

Table of contents

	Side <i>Page</i>
Ledelsesberetning <i>Management's review</i>	
Selskabsoplysninger <i>Company details</i>	1
Ledelsesberetning <i>Management's review</i>	2
 Påtegninger <i>Statements</i>	
Ledelsespåtegning <i>Statement by management on the annual report</i>	3
Den uafhængige revisors revisionspåtegning <i>Independent auditor's report</i>	4
 Årsregnskab <i>Financial statements</i>	
Anvendt regnskabspraksis <i>Accounting policies</i>	9
Resultatopgørelse 1. januar - 31. december <i>Income statement 1 January - 31 December</i>	15
Balance 31. december <i>Balance sheet 31 December</i>	16
Egenkapitalopgørelse <i>Statement of changes in equity</i>	18
Noter <i>Notes</i>	19

Disclaimer

The English part of this parallel document in Danish and English is an unofficial translation of the original Danish text. In the event of disputes or misunderstandings arising from the interpretation of the translation, the Danish language version shall prevail.

Selskabsoplysninger

Company details

Selskabet

The company

ADIS A/S
Strandgade 4C
1401 København K

Telefon: 32697000
Telephone:

CVR-nr.: 30 35 18 94
CVR no.:

Regnskabsperiode: 1. januar - 31. december 2022
Reporting period: 1 January - 31 December 2022

Hjemsted: København
Domicile: Copenhagen

Bestyrelse

Supervisory board

Martin Munch-Andersen, formand (chairman)
Jacob Martin Legéne
Allan Karlsen

Direktion

Executive board

Michaéla Maria Møller

Revision

Auditors

EY Godkendt Revisionspartnerselskab
Dirch Passers Allé 36
2000 Frederiksberg

Pengeinstitut

Bankers

Danske Bank A/S
Bank Mendes Gans

Koncernregnskab

Consolidated financial statements

Selskabet indgår i koncernforhold med Aon Corporation, 200 East Randolph Street, Chicago, Illinois 60601 (mindste koncernforhold) og Aon plc, Global headquarters, Metropolitan Building, James Joyce Street, Dublin 1, Irland (største koncernforhold).

The company is included in the consolidated relationship with Aon Corporation, 200 East Randolph Street, Chicago, Illinois 60601 (minimum group relationship) and Aon plc, Global headquarters, Metropolitan Building, James Joyce Street, Dublin 1, Ireland (largest group relationship).

Ledelsesberetning

Management's review

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets hovedaktivitet er at drive forsikringsagentvirksomhed og herved beslægtet virksomhed.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets resultatopgørelse for 2022 udviser et overskud på t.kr. 2.959, og selskabets balance pr. 31. december 2022 udviser en egenkapital på t.kr. 29.828.

Selskabet har igennem regnskabsåret tilpasset den kommercielle og operationelle strategi, specielt med fokus på automatisering samt digitalisering af relevante løsninger, for at kunne imødekomme forventet markedsudvikling og efterspørgsel. Selskabet har åbnet en filial i Finland i 2022 for at servicere nye kundesegmenter. Det finansielle resultat anses som tilfredsstillende i dette perspektiv.

Det finansielle resultat anses som tilfredsstillende.

Betydningsfulde hændelser, som er indtruffet efter regnskabsårets afslutning

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

Business review

The company's main purpose is to act as Insurance Agent and thus related business.

Financial review

The company's income statement for the year ended 31 December 2022 shows a profit of t.kr. 2.959, and the balance sheet at 31 December 2022 shows equity of t.kr. 29.828.

Throughout the financial year, the company has adapted the commercial and operational strategy, especially with a focus on automation and digitization of relevant solutions, in order to meet expected market development and demand. The company has opened a branch in Finland in 2022 to service new customer segments. The financial result is considered satisfactory in this perspective.

The financial result is considered satisfactory.

Significant events occurring after the end of the financial year

No events have occurred after the balance sheet date which could significantly affect the company's financial position.

Ledelsespåtegning

Statement by management on the annual report

Ledelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022 for ADIS A/S.

Today, management has discussed and approved the annual report of ADIS A/S for the financial year 1 January - 31 December 2022.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

The annual report has been prepared in accordance with the Danish Financial Statements Act.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2022 og resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022.

In our opinion, the financial statements give a true and fair view of the Company's financial position at 31 December 2022 and of the results of its operations for the financial year 1 January - 31 December 2022.

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

In our opinion, Management's Review includes a fair review of the matters dealt with in the Management's review

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

We recommend the adoption of the annual report at the annual general meeting.

København, den 30. juni 2023
Copenhagen, 30 June 2023

Direktion

Executive board

Michaéla Maria Møller

Bestyrelse

Supervisory board

Martin Munch-Andersen
formand
chairman

Jacob Martin Legéne

Allan Karlsen

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Independent auditor's report

Til kapitalejerne i ADIS A/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for ADIS A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2022 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022 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 virksomheden 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.

To the Shareholders of ADIS A/S

Opinion

We have audited the financial statements of ADIS A/S for the financial year 1 January - 31 December 2022, which comprise accounting policies, income statement, balance sheet, statement of changes in equity and notes.. The financial statements are prepared under the Danish Financial Statements Act.

In our opinion, the financial statements give a true and fair view of the company's financial position at 31 December 2022 and of the results of the company's operations for the financial year 1 January - 31 December 2022 in accordance with the Danish Financial Statements Act.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing (ISAs) and the additional requirements applicable in Denmark. Our responsibilities under those standards and requirements are further described in the "Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements" section of our report. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Independence

We are independent of the Company in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' International Code of Ethics for Professional Accountants (IESBA Code) and the additional ethical requirements applicable in Denmark, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the IESBA Code.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Independent auditor's report

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.

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 årsregnskabet

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 regnskabsbrugerne træffer på grundlag af årsregnskabet.

Management's responsibilities for the financial statements

Management is responsible for the preparation of financial statements, that give a true and fair view in accordance with the Danish Financial Statements Act and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting in preparing the financial statements unless management either intends to liquidate the company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs and the additional requirements applicable in Denmark will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Independent auditor's report

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.

As part of an audit conducted in accordance with ISAs and the additional requirements applicable in Denmark, we exercise professional judgement and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Independent auditor's report

- 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.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting in preparing the financial statements and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the company to cease to continue as a going concern.
- 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.
- Evaluate the overall presentation, structure and contents of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that gives a true and fair view.

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.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Statement on management's review

Management is responsible for management's review.

Vores konklusion om årsregnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

Our opinion on the financial statements does not cover management's review, and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning *Independent auditor's report*

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.

København, den 30. juni 2023
Copenhagen, 30 June 2023

EY Godkendt Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 30 70 02 28
CVR no. 30 70 02 28

Allan Lunde Pedersen
statsautoriseret revisor
state authorised public accountant
mne34495
mne34495

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read management's review and, in doing so, consider whether management's review is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained during the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

Moreover, it is our responsibility to consider whether management's review provides the information required under the Danish Financial Statements Act.

Based on the work we have performed, we conclude that management's review is in accordance with the financial statements and has been prepared in accordance with the requirements of the Danish Financial Statements Act. We did not identify any material misstatement of management's review.

Allan Nørgaard
statsautoriseret revisor
state authorised public accountant
mne35501
mne35501

Anvendt regnskabspraksis

Accounting policies

Årsrapporten for ADIS A/S for 2022 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af visse bestemmelser for klasse C.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Årsrapporten for 2022 er aflagt i t.kr.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste

Selskabet anvender bestemmelsen i årsregnskabslovens § 32, hvorefter selskabets omsætning ikke er oplyst.

Bruttofortjeneste er et sammendrag af nettoomsætning samt andre driftsindtægter med fradrag af andre eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

Som fortolkningsbidrag for indregning af indtægter, har selskabet valgt IAS18. Indtægter fra formidling af forsikrings-ydelser indgår i nettoomsætningen, når levering og risikoovergang til køber har fundet sted, dog tidligst når den underliggende formidlede forsikringsaftale er trådt i kraft. For formidlingskontrakter, hvor selskabet også er forpligtet til levering af andre ydelser (sammensatte kontrakter), periodiseres indtægten i takt med de udførte ydelser typisk opgjort efter det medgåede/forventede interne ressourcetræk.

Indtægter fra øvrige ydelser indregnes på leveringstidspunktet.

The annual report of ADIS A/S for 2022 has been prepared in accordance with the provisions of the Danish Financial Statements Act applying to enterprises of reporting class B as well as selected provisions of reporting class C.

The accounting policies applied are consistent with those of last year.

The annual report for 2022 is presented in t.kr.

Income statement

Gross profit

In pursuance of section 32 of the Danish Financial Statements Act, the company does not disclose its revenue.

Gross profit reflects an aggregation of revenue and other operating income less other external expenses.

Revenue

As interpretation for revenue recognition, the company has applied IAS18. Revenue from the mediation of insurance services is included in revenues when delivery and transfer of risk to the buyer has occurred, at the earliest when the underlying brokered insurance contract is in force. For intermediation contracts, where the company also is committed to the provision of other services (multiple element contracts), the income is recognized as the services are provided. Typically calculated according to the incurred/anticipated internal resource requirements.

Revenue from other services is recognized upon delivery.

Anvendt regnskabspraksis

Accounting policies

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger vedrørende virksomhedens primære aktivitet, der er afholdt i årets løb, herunder omkostninger til distribution, salg, reklame, administration, lokaler, tab på debitorer, ydelser på operationelle leasingkontrakter mv.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager, inklusive feriepenge og pensioner samt andre omkostninger til social sikring m.v. til selskabets medarbejdere.

I personaleomkostninger er fratrullet modtagne godtgørelser fra offentlige myndigheder.

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger indeholder årets af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle anlægsaktiver.

Revurdering af restværdier

Restværdien fastsættes på anskaffelsestidspunktet og revurderes årligt. Overstiger restværdien aktivets regnskabsmæssige værdi, ophører afskrivning. Ved ændring i restværdien indregnes virkningen for afskrivninger fremadrettet som ændring i regnskabsmæssigt skøn.

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen mv.

Other external expenses

Other external expenses include the year's expenses relating to the entity's core activities, including expenses relating to distribution, sale, advertising, administration, premises, bad debts, payments under operating leases, etc.

Staff costs

Staff costs include wages and salaries, including compensated absence and pensions, as well as other social security contributions, etc. made to the entity's employees. The item is net of refunds made by public authorities

Amortisation, depreciation and impairment losses

Amortisation, depreciation and impairment losses comprise the year's amortisation, depreciation and impairment of intangible assets and property, plant and equipment.

Revaluation of residual values

The residual value is determined at the date of acquisition and is reviewed annually. If the residual value exceeds the carrying amount of the asset, depreciation ceases. If the residual value is changed, the effect on depreciation is recognized in the future as a change in accounting estimates.

Financial income and expenses

Financial income and expenses are recognised in the income statements at the amounts that concern the financial year. Net financials include interest income and expenses as well as allowances and surcharges under the advance-payment-of-tax scheme, etc.

Anvendt regnskabspraksis

Accounting policies

Skat af årets resultat

Skat af årets resultat omfatter aktuel skat af årets forventede skattepligtige indkomst og årets regulering af udskudt skat. Årets skat indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat og i egenkapitalen med den del, som kan henføres til transaktioner indregnet i egenkapitalen.

Selskabet og de danske tilknyttede virksomheder er sambeskattede. Den danske selskabsskat fordeles mellem overskuds- og underskudsgivende danske selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomst (fuld fordeling).

Sambeskattede selskaber med overskydende skat godtgøres som minimum i henhold til de gældende satser for rentegodtgørelser af administrationsselskabet, ligesom sambeskattede selskaber med restskat som maksimum betaler et tillæg i henhold til de gældende satser for rentetillæg til administrationsselskabet.

Balancen

Materielle anlægsaktiver

Fortjeneste eller tab ved afhændelse af anlægsaktiver indregnes i resultatopgørelsen under afskrivninger.

Der foretages lineære afskrivninger over de enkelte aktivers forventede brugstid. Afskrivningsgrundlaget udgør kostprisen og fradrag af forventet scrapværdi en forventede brugstid, baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider.

Tax on profit/loss for the year

Tax for the year includes current tax on the year's expected taxable income and the year's deferred tax adjustments. The portion of the tax for the year that relates to the profit/loss for the year is recognised in the income statement, whereas the portion that relates to transactions taken to equity is recognised in equity.

The entity and its Danish group entities are taxed on a joint basis. The Danish income tax charge is allocated between profit-making and loss-making Danish entities in proportion to their taxable income (full allocation method)

Jointly taxed companies entitled to a tax refund are, as a minimum, reimbursed by the management company according to the current rates applicable to interest allowances, and jointly taxed companies having paid too little tax pay, as a maximum, a surcharge according to the current rates applicable to interest surcharges to the management company.

Balance sheet

Tangible assets

Gains or losses on the sale of fixed assets are recognised in the income statement under 'Amortisation/depreciation'.

Depreciation is provided on a straight-line basis over the expected useful life of each individual asset. The depreciation basis is the cost and less expected residual value.

Anvendt regnskabspraksis

Accounting policies

Aktivernes forventede brugstid udgør:

The expected useful lives of the assets are as follows:

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar
Other fixtures and fittings, tools and equipment

Brugstid *Useful life*

3-10 år
3-10 years

Der foretages nedskrivningstest på materielle anlægsaktiver, såfremt der er indikationer for værdifald. Nedskrivningstesten foretages for hvert enkelt aktiv henholdsvis gruppe af aktiver. Aktiverne nedskrives til det højeste af aktivets eller aktivgruppens kapitalværdi og nettosalgspris (genindvindingsværdi), såfremt denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

An impairment test is made for property, plant and equipment if there are indications of decreases in value. The impairment test is made for each individual asset or group of assets, respectively. The assets are written down to the higher of the value in use and the net selling price of the asset or group of assets (recoverable amount) if it is lower than the carrying amount.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris. Selskabet har valgt IAS39 som fortolkningsbidrag vedrørende nedskrivninger af finansielle tilgodehavender. Der foretages nedskrivning til imødegåelse af tab, hvor der vurderes at være indtruffet en objektiv indikation på, at et tilgodehavende eller en portefølje af tilgodehavender er værdiforringet. Nedskrivning foretages til nettorealiseringsværdi, såfremt denne er lavere end regnskabsmæssig værdi

Receivables

Receivables are measured at amortised cost. The company has applied IAS39 as interpretation for impairment of financial receivables,. Provisions are made for bad debts where an objective indication is deemed to have occurred that a receivable or a portfolio of receivables has been impaired. Provisions are made to the lower of the net realisable value and the carrying amount.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, indregnet under omsætningsaktiver, omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Prepayments

Prepayments recognised under 'Current assets' comprises expenses incurred concerning subsequent financial years.

Periodeafgrænsningsposter indregnet under forpligtelser omfatter modtagne betalinger, som vedrører indtægter i efterfølgende regnskabsår.

Deferred income recognised as a liability comprises payments received concerning income in subsequent financial reporting years.

Anvendt regnskabspraksis

Accounting policies

Egenkapital

Udbytte

Foreslået udbytte vises som en særskilt post under egenkapitalen. Udbytte indregnes som en forpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på generalforsamlingen.

Selskabsskat og udskudt skat

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster samt for betalte acontoskatter.

Hensættelse til udskudt skat beregnes efter den balanceorienterede gældsmetode af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser, bortset fra midlertidige forskelle, som opstår på anskaffelsestidspunktet for aktiver og forpligtelser, og som hverken påvirker resultatet eller den skattepligtige indkomst, samt midlertidige forskelle på skattemæssigt ikke-afskrivningsberettiget goodwill.

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 skatteaktiver indregnes med den værdi, som de forventes at blive udnyttet med, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme jurisdiktion.

Equity

Dividends

Proposed dividends are disclosed as a separate item under equity. Dividends are recognised as a liability at the date of declaration by the annual general meeting.

Income tax and deferred tax

Current tax liabilities and current tax receivables are recognised in the balance sheet as the estimated tax on the taxable income for the year, adjusted for tax on the taxable income for previous years and tax paid on account.

Provisions for deferred tax are calculated, based on the liability method, of all temporary differences between carrying amounts and tax values, with the exception of temporary differences occurring at the time of acquisition of assets and liabilities neither affecting the results of operations nor the taxable income, as well as temporary differences on nonamortisable goodwill.

Deferred tax is measured on the basis of the taxation rules and taxation rates applicable at the balance sheet date when the deferred tax is expected to crystallise as current tax. Deferred tax assets are recognised at the value at which they are expected to be utilised, either through elimination against tax on future earnings or through a set-off against deferred tax liabilities within the same jurisdiction.

Anvendt regnskabspraksis

Accounting policies

Gældsforpligtelser

Andre gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, der i al væsentlighed svarer til dagsværdien.

Omregning af fremmed valuta

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

Tilgodehavender, gæld og andre monetære poster i fremmed valuta omregnes til balance-dagens valutakurs. Forskellen mellem balance-dagens kurs og kursen på tidspunktet for tilgodehavendets eller gældsforpligtelsens opståen eller indregning i seneste årsregnskab indregnes i resultatopgørelsen under finansielle indtægter og omkostninger.

Liabilities

Other payables are measured at amortized cost which in all material aspects corresponds to fair value.

Foreign currency translation

On initial recognition, foreign currency transactions are translated applying the exchange rate at the transaction date. Foreign-exchange differences arising between the exchange rates at the transaction date and at the date of payment are recognised in the income statement as financial income or financial expenses.

Receivables and payables and other monetary items denominated in foreign currencies are translated at the exchange rates at the balance sheet date. The difference between the exchange rates at the balance sheet date and the date at which the receivable or payable arose or was recognised in the latest financial statements is recognised in the income statement as financial income or financial expenses.

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

Income statement 1 January - 31 December

	Note	2022 t.kr.	2021 t.kr.
Bruttofortjeneste <i>Gross profit</i>		12.977	11.707
Personaleomkostninger <i>Staff costs</i>	1	-8.970	-7.891
Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver <i>Depreciation, amortisation and impairment of tangible assets</i>	2	-155	-206
Resultat før finansielle poster <i>Profit/loss before net financials</i>		3.852	3.610
Finansielle indtægter <i>Financial income</i>		148	78
Finansielle omkostninger <i>Financial costs</i>	3	-261	-378
Resultat før skat <i>Profit/loss before tax</i>		3.739	3.310
Skat af årets resultat <i>Tax on profit/loss for the year</i>	4	-780	-729
Årets resultat <i>Profit/loss for the year</i>		2.959	2.581
Forslag til resultatdisponering <i>Recommended appropriation of profit/loss</i>			
Overført resultat <i>Retained earnings</i>		2.959	2.581
		2.959	2.581

Balance 31. december
Balance sheet 31 December

	<u>Note</u>	<u>2022</u> t.kr.	<u>2021</u> t.kr.
Aktiver <i>Assets</i>			
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar <i>Other fixtures and fittings, tools and equipment</i>	5	0	155
Materielle anlægsaktiver <i>Tangible assets</i>		<u>0</u>	<u>155</u>
Anlægsaktiver i alt <i>Total non-current assets</i>		<u>0</u>	<u>155</u>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser <i>Trade receivables</i>		13.903	8.280
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder <i>Receivables from subsidiaries</i>		123	881
Andre tilgodehavender <i>Other receivables</i>		15	6
Udskudt skatteaktiv <i>Deferred tax asset</i>		1.668	1.598
Periodeafgrænsningsposter <i>Prepayments</i>		75	65
Tilgodehavender <i>Receivables</i>		<u>15.784</u>	<u>10.830</u>
Likvide beholdninger <i>Cash at bank and in hand</i>		<u>25.448</u>	<u>19.617</u>
Omsætningsaktiver i alt <i>Total current assets</i>		<u>41.232</u>	<u>30.447</u>
Aktiver i alt <i>Total assets</i>		<u><u>41.232</u></u>	<u><u>30.602</u></u>

Balance 31. december
Balance sheet 31 December

	<u>Note</u>	<u>2022</u> t.kr.	<u>2021</u> t.kr.
Passiver			
<i>Equity and liabilities</i>			
Virksomhedskapital		600	600
<i>Share capital</i>			
Overført resultat		29.228	26.269
<i>Retained earnings</i>			
Egenkapital	6	<u>29.828</u>	<u>26.869</u>
<i>Equity</i>			
Leverandører af varer og tjenesteydelser		2.307	870
<i>Trade payables</i>			
Gæld til tilknyttede virksomheder		4.587	0
<i>Payables to subsidiaries</i>			
Selskabsskat		636	863
<i>Corporation tax</i>			
Skyldigt sambeskatningsbidrag		238	0
<i>Joint taxation contributions payable</i>			
Anden gæld		1.641	1.676
<i>Other payables</i>			
Periodeafgrænsningsposter		1.995	324
<i>Deferred income</i>			
Kortfristede gældsforpligtelser		<u>11.404</u>	<u>3.733</u>
<i>Total current liabilities</i>			
Gældsforpligtelser i alt		<u>11.404</u>	<u>3.733</u>
<i>Total liabilities</i>			
Passiver i alt		<u>41.232</u>	<u>30.602</u>
<i>Total equity and liabilities</i>			

Egenkapitaloppgørelse
Statement of changes in equity

	Virksomheds- kapital <i>Share capital</i>	Overført resultat <i>Retained earnings</i>	I alt <i>Total</i>
Egenkapital 1. januar 2022 <i>Equity at 1 January 2022</i>	600	26.269	26.869
Årets resultat <i>Net profit/loss for the year</i>	0	2.959	2.959
Egenkapital 31. december 2022 <i>Equity at 31 December 2022</i>	600	29.228	29.828

Noter

Notes

	2022	2021
	t.kr.	t.kr.
1 Personaleomkostninger		
<i>Staff costs</i>		
Lønninger	6.925	6.046
<i>Wages and salaries</i>		
Pensioner	920	862
<i>Pensions</i>		
Andre omkostninger til social sikring	33	24
<i>Other social security costs</i>		
Øvrige personaleomkostninger	1.092	959
<i>Other staff costs</i>		
	8.970	7.891
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	13	10
<i>Average number of employees</i>		
 2 Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver		
<i>Depreciation, amortisation and impairment of tangible assets</i>		
Afskrivninger materielle anlægsaktiver	155	206
<i>Depreciation tangible assets</i>		
	155	206
 3 Finansielle omkostninger		
<i>Financial costs</i>		
Finansielle omkostninger tilknyttede virksomheder	0	1
<i>Financial expenses, group entities</i>		
Andre finansielle omkostninger	261	255
<i>Other financial costs</i>		
Valutakurstab	0	122
<i>Exchange loss</i>		
	261	378

Noter

Notes

	2022	2021
	t.kr.	t.kr.
4 Skat af årets resultat		
<i>Tax on profit/loss for the year</i>		
Årets aktuelle skat	612	863
<i>Current tax for the year</i>		
Årets udskudte skat	-70	-134
<i>Deferred tax for the year</i>		
Sambeskatningsbidrag	238	0
<i>Joint taxation contribution</i>		
	780	729

Noter

Notes

5 Materielle anlægsaktiver

	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar <i>Other fixtures and fittings, tools and equipment</i>
Kostpris 1. januar 2022 <i>Cost at 1 January 2022</i>	6.744
Afgang i årets løb <i>Disposals for the year</i>	0
Kostpris 31. december 2022 <i>Cost at 31 December 2022</i>	6.744
Af- og nedskrivninger 1. januar 2022 <i>Impairment losses and depreciation at 1 January 2022</i>	6.589
Årets afskrivninger <i>Depreciation for the year</i>	155
Tilbageførte ned- og afskrivninger på afhændede aktiver <i>Reversal of impairment and depreciation of sold assets</i>	0
Af- og nedskrivninger 31. december 2022 <i>Impairment losses and depreciation at 31 December 2022</i>	6.744
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2022 <i>Carrying amount at 31 December 2022</i>	0

Noter

Notes

6 Egenkapital

Equity

Virksomhedskapitalen specificerer sig således:

The share capital consists of:

600 A-aktier á t.kr. 1

600 A shares of t.kr. 1

Pålydende
værdi

Nominal value

600

600

Der har ikke været ændringer i virksomhedskapitalen i de seneste 5 år.

There have been no changes in the share capital during the last 5 years.

7 Leje- og leasingforpligtelser

Other financial liabilities

Klientmidler indestående på separerede konti udgør i alt t.kr. 1.623

Client funds deposits on seperated bank accounts totalling t.DKK 1.623

Noter

Notes

8 Eventualforpligtelser

Contingent liabilities

Selskabet er sambeskattet med moderselskabet Aon Denmark A/S og hæfter solidarisk med øvrige sambeskattede selskaber for betaling af selskabsskat samt for kildeskat på udbytter, renter og royalties.

The company is jointly taxed with its parent company, Aon Denmark A/S, and jointly and severally liable with other jointly taxed entities for payment of income taxes as well as for payment of withholding taxes on dividends, interest and royalties.

9 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Mortgages and collateral

Der er pr. 31. december 2022 stillet en garanti for betroede midler på t. kr. 2.503 i henhold til lov om forsikringsformidling.

As of December 31, 2022 a guarantee has been provided for trusted funds of t. DKK 2,503 in accordance to the Insurance Act.