

ÅRSRAPPORT
1. januar- 31. december 2018

IDL Forsikring Assurance Agentur A/S

Bysøstræde 2C, 1.
4300 Holbæk

CVR nr. 30592816

Indsender:

Sønderup I/S
Statsautoriserede revisorer

Fremlagt og godkendt

på den ordinære generalforsamling den 12. juni 2019

Dirigent

Lykke Susanne Kristensen

Indholdsfortegnelse

Ledelsespåtegning	3
Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab	4
Anvendt regnskabspraksis	5
Resultatopgørelse 1. januar- 31. december	8
Balance pr. 31. december	9
Noter	11

Ledelsespåtegning

Ledelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 2018 for IDL Forsikring Assurance Agentur A/S.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er ledelsens opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og den finansielle stilling pr. 31. december 2018 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 2018.

Selskabets årsrapport for 2018 er ikke revideret. Ledelsen anser betingelserne for fravalg af revision i henhold til årsregnskabslovens § 135 som opfyldt.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Holbæk, den 12. juni 2019

Direktion

Lykke Susanne Kristensen

Bestyrelse

Peter Jensen

Flemming Løfgreen

Lykke Susanne Kristensen

Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab

Til ledelsen i IDL Forsikring Assurance Agentur A/S

Vi har opstillet årsregnskabet for IDL Forsikring Assurance Agentur A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2018 på grundlag af selskabets bogføring og øvrige oplysninger, som ledelsen har tilvejebragt.

Årsregnskabet omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter.

Vi har udført opgaven i overensstemmelse med ISRS 4410, Opgaver om opstilling af finansielle oplysninger.

Vi har anvendt vores faglige ekspertise til at assistere ledelsen med at udarbejde og præsentere årsregnskabet i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Vi har overholdt relevante bestemmelser i revisorloven og FSR - danske revisors Etiske regler for revisorer, herunder principper vedrørende integritet, objektivitet, faglig kompetence og fornøden omhu.

Årsregnskabet samt nøjagtigheden og fuldstændigheden af de oplysninger, der er anvendt til opstillingen af årsregnskabet, er ledelsens 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, ledelsen har givet os til brug for at opstille årsregnskabet. Vi udtrykker derfor ingen revisions- eller reviewkonklusion om, hvorvidt årsregnskabet er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Greve, den 12. juni 2019

SØNDERUP I/S
statsautoriserede revisorer
CVR 31824559

Boye Gregers Rynord
statsautoriseret revisor
mne26720

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for IDL Forsikring Assurance Agentur A/S for regnskabsåret 2018 aflægges i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte regler fra klasse C.

Resultatopgørelsen opstilles artsopdelt og balancen opstilles i kontoform. Som målevaluta benyttes danske kroner. Alle andre valutaer anses som fremmed valuta.

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.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste

Med henvisning til Årsregnskabslovens § 32, stk 1 har selskabet sammendraget visse poster i resultatopgørelsen i posten bruttofortjeneste. Posten bruttofortjeneste er et sammendrag af nettoomsætning, vareforbrug og andre eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

Nettoomsætningen omfatter provisioner ved salg af forsikringer, som indregnes i resultatopgørelsen, såfremt levering og risikoovergang til køber har fundet sted inden årets udgang.

Vareforbrug

Vareforbrug omfatter omkostninger til forsikringssystem m.m.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til distribution, salg, reklame, administration, lokaler, tab på debitorer mv.

Anvendt regnskabspraksis

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager, inklusive feriepenge og pensioner samt andre omkostninger til social sikring mv. til selskabets medarbejdere. I personaleomkostninger er fratrullet modtagne godtgørelser fra offentlige myndigheder.

Finansielle poster

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

Skat af årets resultat

Selskabet er sambeskattet med øvrige koncernselskaber. Den aktuelle selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomster. Moderselskabet fungerer som administrationsselskab for sambeskatningskredsen, således at moderselskabet forestår afregning af skatter til de danske skattemyndigheder.

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.

Balancen

Materielle anlægsaktiver

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar samt indretning af lejede lokaler måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger.

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 og restværdier:

- Andre anlæg, driftsmateriel og inventar: Brugstid 3-10 år. Restværdi 0-20%.
- Indretning af lejede lokaler: Brugstid 3-10 år. Restværdi 0-20%.

Aktiver med en kostpris pr. enhed under den skattemæssige beløbsgrænse for småaktiver indregnes som omkostninger i resultatopgørelsen i anskaffelsesåret.

Fortjeneste eller tab ved afhændelse af materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgspris med fradrag af salgsmkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen under andre driftsindtægter og -omkostninger.

Anvendt regnskabspraksis

Værdiforringelse af anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af immaterielle og materielle anlægsaktiver samt kapitalandele i dattervirksomheder og associerede virksomheder vurderes årligt for indikationer på værdiforringelse ud over det, som udtrykkes ved afskrivning.

Foreligger der indikationer på værdiforringelse, foretages nedskrivningstest af hvert enkelt aktiv henholdsvis gruppe af aktiver. Der foretages nedskrivning til genindvindingsværdien, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivning til imødegåelse af forventede tab.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger er målt til nominel værdi.

Udbytte

Forslag til udbytte for regnskabsåret indregnes som en særskilt post under egenkapitalen. Forslag til udbytte indregnes som en forpligtelse på tidspunktet for vedtagelsen.

Skyldig skat og udskudt skat

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

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gældsmetode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser, opgjort på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettiget skattemæssigt underskud, måles til den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme juridiske skatteenhed. Eventuelle udskudte nettoskatteaktiver måles til nettorealisationsværdi.

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. Ændring i udskudt skat som følge af ændringer i skattesatser indregnes i resultatopgørelsen.

Gældsforpligtelser

Øvrige gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Resultatopgørelse 1. januar- 31. december

Note	2018	2017
Bruttofortjeneste	-2.992.524	2.482.558
1. Personaleomkostninger	-555.087	-2.235.408
2. Afskrivninger og nedskrivninger	-197.162	-253.788
Andre driftsomkostninger	-73.991	0
RESULTAT AF ORDINÆR DRIFT	-3.818.764	-6.638
Øvrige finansielle omkostninger	-49.358	-5.822
RESULTAT FØR SKAT	-3.868.122	-12.460
Skat af årets resultat	848.267	-5.793
ÅRETS RESULTAT	-3.019.855	-18.253
Forslag til resultatdisponering		
Overført resultat	-3.019.855	-18.253
Disponeret i alt	-3.019.855	-18.253
 3. Særlige poster		

Balance pr. 31. december

Note	2018	2017
AKTIVER		
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	0	843.153
Indretning lejede lokaler	0	128.000
Materielle anlægsaktiver i alt	0	971.153
Andre tilgodehavender	0	99.000
Finansielle anlægsaktiver i alt	0	99.000
ANLÆGSAKTIVER I ALT	0	1.070.153
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder	14.257	1.500
Tilgodehavender hos associerede virksomheder	2.320	0
4. Skatteaktiv	875.496	27.229
Andre tilgodehavender	0	80.972
Tilgodehavender i alt	892.073	109.701
Likvide beholdninger	0	677.664
Likvide beholdninger i alt	0	677.664
OMSÆTNINGSAKTIVER I ALT	892.073	787.365
AKTIVER I ALT	892.073	1.857.518

Balance pr. 31. december

Note	2018	2017
PASSIVER		
5. Egenkapital		
Virksomhedskapital	500.000	500.000
Overført resultat	-2.821.680	198.175
EGENKAPITAL I ALT	-2.321.680	698.175
Kreditinstitutter i øvrigt	0	92.818
Langfristede gældsforpligtelser i alt	0	92.818
Kortfristet andel af langfristet gæld	0	99.452
Kreditinstitutter i øvrigt	1.157.483	236
Leverandører af varer og tjenesteydelser	1.560.000	696.250
Gæld til tilknyttede virksomheder	0	81.194
Gæld til associerede virksomheder	350.730	0
Anden gæld	144.225	189.393
Gæld til selskabsdeltagere og ledelse	1.315	0
Kortfristede gældsforpligtelser i alt	3.213.753	1.066.525
GÆLDSFORPLIGTELSE I ALT	3.213.753	1.159.343
PASSIVER I ALT	892.073	1.857.518
6. Usikkerhed om fortsat drift		
7. Væsentlige aktiviteter		
8. Eventualposter		

Noter

	2018	2017
1. Personaleomkostninger		
Lønninger	549.146	2.172.124
Andre udgifter til social sikring	5.941	63.284
Personaleomkostninger i alt	555.087	2.235.408
 Antal personer beskæftiget i gennemsnit	 2	 3
2. Afskrivninger og nedskrivninger		
Af- og nedskrivninger af anlægsaktiver	197.162	253.788
Afskrivninger og nedskrivninger i alt	197.162	253.788
3. Særlige poster		
Særlige poster indregnet under andre driftsomkostninger		
Tab ved afhændelse af materielle anlægsaktiver	-73.991	0
Særlige poster i alt	-73.991	0
4. Skatteaktiv		
Skatteaktiv t.kr. 875 er indregnet pr. 31. december 2018, da selskabet forventer at modtage det af Voldgiftsinstituttet tilkendte beløb ca. kr. 7,3 mio jf. noten vedr. eventualposter.		
5. Egenkapital		
Virksomhedskapital		
Primo	500.000	500.000
Ultimo	500.000	500.000
Overført resultat		
Primo	198.175	216.428
Overført fra resultatdisponering	-3.019.855	-18.253
Ultimo	-2.821.680	198.175
Egenkapital ultimo	-2.321.680	698.175

6. Usikkerhed om fortsat drift

Selskabets fortsatte drift er betinget af, at der fortsat stilles kredit til rådighed fra leverandører og kapitalejere, på de nuværende vilkår, samt at der tilføres ny kapital hvis nødvendigt. Der er intet der indikerer, at kreditter ikke skulle være til rådighed, og at der ikke skulle kunne tilføres yderligere kredit i mindst 12 måneder fra regnskabsafslutningstidspunktet. Årsrapporten er således aflagt efter princippet om fortsat drift.

Noter

7. Væsentlige aktiviteter

Selskabets væsentlige aktiviteter består i at drive assurance agenturvirksomhed og dermed beslægtet virksomhed.

8. Eventualposter

Selskabet har fået Voldgiftsinstituttets ord for, at en tidligere samarbejdspartner skylder agenturet ca. kr. 7,3 mio. i provisionsindbetalinger. Indbetalingen skulle have været foretaget i slutningen af 2018 men er endnu ikke indbetalt.

Den tidligere samarbejdspartner er i stedet kommet med et modkrav på ca. kr. 7,3 mio grundet mistede præmieindtægter.

Selskabet er uenig i kravet og har indklaget den tidligere samarbejdspartner for fogedretten i København.

Selskabet hæfter solidarisk for alle koncernselskaber for den samlede skat af sambeskatningsindkomsten og for visse eventuelle kildeskatter, som udbytte og royalty.

Lykke Susanne Kristensen

Som Direktør NEM ID
PID: 9208-2002-2-578540372904
Tidspunkt for underskrift: 13-06-2019 kl.: 15:27:31
Underskrevet med NemID

Lykke Susanne Kristensen

Som Dirigent NEM ID
PID: 9208-2002-2-578540372904
Tidspunkt for underskrift: 13-06-2019 kl.: 15:27:31
Underskrevet med NemID

Lykke Susanne Kristensen

Som Bestyrelsesmedlem NEM ID
PID: 9208-2002-2-578540372904
Tidspunkt for underskrift: 13-06-2019 kl.: 15:27:31
Underskrevet med NemID

Peter Jensen

Som Bestyrelsesmedlem NEM ID
PID: 9208-2002-2-744241028726
Tidspunkt for underskrift: 13-06-2019 kl.: 19:12:41
Underskrevet med NemID

Flemming Løfgreen

Som Bestyrelsesmedlem NEM ID
PID: 9208-2002-2-803013153527
Tidspunkt for underskrift: 14-06-2019 kl.: 09:20:03
Underskrevet med NemID

Boye Gregers Rynord

Som Revisor NEM ID
RID: 12437562
Tidspunkt for underskrift: 14-06-2019 kl.: 10:36:14
Underskrevet med NemID