

IDL Forsikring Assurance Agentur A/S

Bysøstrædet 2C, 1., 4300 Holbæk

(CVR-nr. 30 59 28 16)

Årsrapport for 2015

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets
ordinære generalforsamling
den 9/12 2016

Dirigent

Indholdsfortegnelse

	Side
Selskabsoplysninger	2
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	3
Den uafhængige revisors erklæringer	4
Ledelsesberetning	
Beretning	6
Årsregnskab for 1. januar - 31. december 2015	
Anvendt regnskabspraksis	7
Resultatopgørelse	11
Balance	12
Noter	14

Selskabsoplysninger

Selskabet	IDL Forsikring Assurance Agentur A/S Bysøstrædet 2C, 1. 4300 Holbæk
	Telefon: 70 26 06 10
	Hjemmeside: www.idlforsikring.dk
	E-mail: mail@idlforsikring.dk
	CVR-nr.: 30 59 28 16
	Regnskabsperiode: 1. januar - 31. december 2015
Bestyrelse	Peter Jensen Lykke Susanne Kristensen Anthony John Dilley
Direktion	Lykke Susanne Kristensen
Revisor	BGR statsautoriseret revisionsanpartsselskab Korskildeeng 4, 1. th., 2670 Greve www.bgr-revision.dk

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 1. januar - 31. december 2015 for IDL Forsikring Assurance Agentur A/S.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vor opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

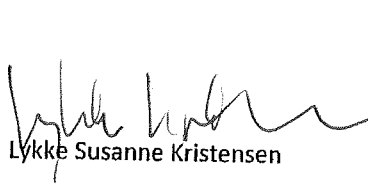
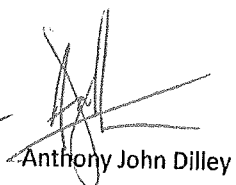
Holbæk, den 4. marts 2016

Direktion


Lykke Susanne Kristensen
Direktør

Bestyrelse


Peter Jensen

 
Lykke Susanne Kristensen Anthony John Dilley

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i IDL Forsikring Assurance Agentur A/S

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for IDL Forsikring Assurance Agentur A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance 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

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet på grundlag af vores 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 vurderingen af risici for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl. Ved risikovurderingen overvejer revisor intern kontrol, der er relevante 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 vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Revisionen har ikke givet anledning til forbehold.

Den uafhængige revisors erklæringer

Konklusion

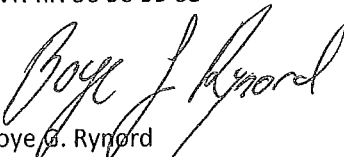
Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

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 vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

Greve, den 4. marts 2016

BGR statsautoriseret revisionsanpartsselskab
CVR-nr. 36 90 99 35



Boye G. Rynørd
statsautoriseret revisor

Ledelsesberetning

Hovedaktiviteter

Selskabets hovedaktivitet er at drive assurance agentur og dermed beslægtet virksomhed.

Usikkerhed ved indregning og måling

Selskabet er mødt med krav på betaling af ca. 18 mio. kr. for goodwillgodtgørelse fra tidligere samarbejdspartner. Selskabet er uenig i kravet. Ledelsen vurderer at kravet er ubegrundet og forældet. Der henvises til note 5.

Årets udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat er et overskud på kr. 1.687.931. Der henvises i øvrigt til resultatopgørelsen for tiden 1. januar - 31. december 2015 og balancen pr. 31. december 2015.

Årets resultat vurderes af ledelsen som tilfredstillende.

Årets resultat er positivt påvirket af afslåelse af ejendomsretten til selskabets kundeportefølje til 3. mand i forbindelse med indgåelse af fornyet samarbejdsaftale.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

Der er ikke efter ledelsens skøn indtruffet betydningsfulde hændelser efter regnskabsårets afslutning, som væsentligt vil kunne forrykke selskabets finansielle stilling.

Anvendt regnskabspraksis

GENERELT

Årsregnskabet for IDL Forsikring Assurance Agentur A/S er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til tidligere år.

GENERELT OM INDREGNING OG MÅLING

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen, i takt med at de indtjenes. Herudover indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser, der måles til dagsværdi eller amortiseret kostpris. Endvidere indregnes i resultatopgørelsen alle omkostninger, der er afholdt for at opnå årets indtjening, 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 virksomheden, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske ressourcer vil fragå virksomheden, 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.

Visse finansielle aktiver og forpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvorved der indregnes en konstant effektiv rente over løbetiden. Amortiseret kostpris opgøres som oprindelig kostpris med fradrag af eventuelle afdrag og tillæg/fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostprisen og det nominelle beløb.

Ved indregning og måling tages der hensyn til gevinster, tab og risici, der fremkommer, inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterer på balancedagen.

RESULTATOPGØRELSEN

Nettoomsætning

Nettoomsætningen omfatter faktureret salg af varer og tjenesteydelser samt ikke-fakturerede indtægter vedrørende uafsluttede igangværende arbejder. Indregning sker, når

- levering har fundet sted inden regnskabsårets udløb
- der foreligger en forpligtende salgsaftale
- salgsprisen er fastlagt, og
- indbetalingen er modtaget, eller modtagelse kan forventes med rimelig sikkerhed.

Anvendt regnskabspraksis

Igangværende arbejder indregnes i takt med at ydelsen leveres, hvorved nettoomsætningen svarer til salgsværdien af årets udførte arbejder (produktionsmetoden). Denne metode anvendes, når de samlede indtægter og omkostninger på kontrakten og færdiggørelsesgraden på balancedagen kan opgøres pålideligt, og det er sandsynligt, at de økonomiske fordele, herunder betalinger, vil tilgå virksomheden.

Nettoomsætningen indregnes eksklusive moms og med fradrag af rabatter i forbindelse med salget.

Skat af årets resultat

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 posterings direkte på egenkapitalen.

Selskabet er sambeskattet med koncernforbundne danske selskaber. Den aktuelle selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomster, og med fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud. De sambeskattede selskaber indgår i acontoskatteordningen.

Selskabet er omfattet af reglerne om tvungen sambeskatning. Moderselskabet IDL Denmark Assurance Agentur ApS er administrationsselskab og betaler dermed koncernens samlede selskabsskat til skattemyndighederne. Skyldig og tilgodehavende selskabsskat, som endnu ikke er afregnet med administrationsselskabet, indregnes i balancen som 'Gæld til tilknyttede virksomheder' eller 'Tilgodehavende hos tilknyttede virksomheder'.

BALANCEN

Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver 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 eventuel restværdi:

Software, 4-5 år

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar, 3-9 år

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 andre driftsindtægter henholdsvis andre driftsomkostninger.

Anvendt regnskabspraksis

Værdiforringelse af anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af materielle anlægsaktiver 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.

Igangværende arbejder for fremmed regning

Igangværende arbejder for fremmed regning måles til salgsværdien af det udførte arbejde, opgjort på grundlag af færdiggørelsesgraden. Færdiggørelsesgraden opgøres som andelen af de afholdte omkostninger i forhold til forventede samlede omkostninger på projektet. Når det er sandsynligt, at de samlede omkostninger på projektet vil overstige de samlede indtægter på et projekt, indregnes det forventede tab i resultatopgørelsen.

Når salgsværdien ikke kan opgøres pålideligt, måles salgsværdien til medgåede omkostninger eller en lavere nettorealiseringsværdi.

Acontofaktureringer fragår i salgsværdien. De enkelte projekter klassificeres som tilgodehavender, når nettoværdien er positiv, og som forpligtelser, når forudbetalinger overstiger salgsværdien.

Omkostninger i forbindelse med salgsarbejde og opnåelse af kontrakter indregnes i resultatopgørelsen, i takt med at de afholdes.

Periodeafgrænsningsposter

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

Udbytte

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

Anvendt regnskabspraksis

Udskudte skatteaktiver og -forpligtelser

Der indregnes udskudt skat af alle midlertidige forskelle mellem regnskabs- og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser. Der indregnes dog ikke udskudt skat af midlertidige forskelle vedrørende ikke-skattemæssigt afskrivningsberettiget goodwill samt andre poster, hvis disse - bortset fra ved virksomhedsovertagelser - er opstået på anskaffelsestidspunktet uden at have effekt på det regnskabsmæssige resultat eller den skattepligtige indkomst.

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. I de tilfælde, hvor opgørelse af skatteværdien kan foretages efter alternative beskatningsregler, måles udskudt skat på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede skattemæssige 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.

Udskudte skatteaktiver og -forpligtelser præsenteres modregnet inden for samme juridiske skatteenhed.

Aktuelle skattetilgodehavender og -forpligtelser

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.

Skattetilgodehavender og -forpligtelser præsenteres modregnet, i det omfang der er legal modregningsadgang, og posterne forventes afregnet netto eller samtidig.

Gældsforpligtelser

Finansielle forpligtelser indregnes ved låneoptagelse til det modtagne provenu efter fradrag af afholdte transaktionsomkostninger. I efterfølgende perioder måles de finansielle forpligtelser til amortiseret kostpris svarende til den kapitaliserede værdi ved anvendelse af den effektive rente, således at forskellen mellem provenuet og den nominelle værdi indregnes i resultatopgørelsen over låneperioden.

Øvrige gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, der i al væsentlighed svarer til nominal værdi.

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

Note	2015 kr.	2014 kr.
Bruttofortjeneste	5.443.468	3.637.432
1 Personaleomkostninger	-2.766.257	-4.822.710
Af- og nedskrivninger	-424.210	-1.159.037
Driftsresultat	2.253.001	-2.344.315
Andre finansielle indtægter	4.861	42.388
Finansielle omkostninger, der hidrører fra tilknyttede virksomheder	-2.718	-20.961
Andre finansielle omkostninger	-23.951	-35.603
Resultat før skat	2.231.193	-2.358.491
2 Skat af årets resultat	-543.262	569.773
ÅRETS RESULTAT	1.687.931	-1.788.718
Forslag til resultatdisponering		
Foreslået udbytte indregnet under egenkapitalen	550.000	0
Overført resultat	1.137.931	-1.788.718
Anvendelse i alt	1.687.931	-1.788.718

Balance pr. 31. december**AKTIVER**

<u>Note</u>	2015 kr.	2014 kr.
Software	0	46.875
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	1.589.745	843.800
Materielle anlægsaktiver i alt	1.589.745	890.675
Andre tilgodehavender	110.500	199.208
Finansielle anlægsaktiver i alt	110.500	199.208
ANLÆGSAKTIVER I ALT	1.700.245	1.089.883
Igangværende arbejder for fremmed regning	0	75.000
Udskudt skatteaktiv	0	368.159
Andre tilgodehavender	604.646	666.976
Periodeafgrænsningsposter	0	33.590
Tilgodehavender i alt	604.646	1.143.725
Likvide beholdninger	3.297.790	7.081.189
OMSÆTNINGSAKTIVER I ALT	3.902.436	8.224.914
AKTIVER I ALT	5.602.681	9.314.797

Balance pr. 31. december**PASSIVER**

<u>Note</u>	2015 kr.	2014 kr.
Selskabskapital	500.000	500.000
Overført resultat	562.587	-575.344
Forslag til udbytte for regnskabsåret	550.000	0
3 EGENKAPITAL I ALT	1.612.587	-75.344
2 Udskudt skat	60.872	0
HENSÆTTELSER I ALT	60.872	0
Kreditinstitutter m.v.	289.630	0
4 Langfristet gæld i alt	289.630	0
Kreditinstitutter m.v.	95.660	0
Leverandører af varer og tjenesteydelser	91.357	5.551.089
Gæld til tilknyttede virksomheder	116.949	543.500
Anden gæld	3.335.626	3.295.552
Kortfristet gæld i alt	3.639.592	9.390.141
GÆLD I ALT	3.929.222	9.390.141
PASSIVER I ALT	5.602.681	9.314.797
5 Eventualposter, pantsætninger og sikkerhedsstillelser		

Noter

<u>Note</u>	<u>2015</u> <u>kr.</u>	<u>2014</u> <u>kr.</u>
1 Personaleomkostninger		
Det samlede beløb til lønninger og gager mv. fordeler sig således:		
Gager og lønninger	2.208.138	3.927.847
Andre udgifter til social sikring	558.119	894.863
	<u>2.766.257</u>	<u>4.822.710</u>
Gennemsnitligt antal ansatte	<u>5,5</u>	<u>7,9</u>
2 Skat af årets resultat		
Årets aktuelle skat	114.231	0
Årets regulering af udskudt skat	429.031	-569.773
	<u>543.262</u>	<u>-569.773</u>
3 Egenkapital		
Selskabskapital		
Selskabskapital	500.000	500.000
	<u>500.000</u>	<u>500.000</u>
Selskabskapitalen består af 500 aktier á kr. 1.000.		
Overført resultat		
Overført resultat primo	-575.344	1.213.374
Årets resultat	1.687.931	-1.788.718
Foreslået udbytte for regnskabsåret	-550.000	0
	<u>562.587</u>	<u>-575.344</u>

Noter

<u>Note</u>	<u>2015</u> <u>kr.</u>	<u>2014</u> <u>kr.</u>
Forslag til udbytte for regnskabsåret		
Foreslået udbytte for regnskabsåret	550.000	0
	550.000	0
Egenkapital ultimo	1.612.587	-75.344

4 Langfristet gæld

Den langfristede gæld forfalder inden 5 år.

5 Eventualposter, pantsætninger og sikkerhedsstillelser**Eventualforpligtelser**

IDL Forsikring Assurance Agentur A/S er mødt med krav på betaling af ca. 18 mio. kr. for goodwillgodtgørelse fra tidligere samarbejdspartner. Selskabet er uenig i kravet. Ledelsen vurderer at kravet er ubegrundet og forældet.

Leasingforpligtelser

Selskabet har indgået leje- og leasingaftaler for følgende beløb:

Leasingaftaler uopsigeligt i 6 måneder, forpligtelse	<u>330.000</u>
--	----------------

Huslejeforpligtelse

Selskabet har indgået lejekontrakt med en lejeforpligtelse	<u>429.000</u>
--	----------------

Sambeskatning

IDL Forsikring Assurance Agentur A/S hæfter solidarisk for den samlede skat af sambeskatningsindkomst samt indeholdt udbytteskat og renter for alle de selskaber, der er omfattet af sambeskatningen, indtil de er betalt til SKAT. Eventuelle senere korrektioner til selskabsskatter og kildeskatter kan medføre at selskabets hæftelse udgør et større beløb. Det samlede beløb for skyldig selskabsskat fremgår af årsrapporten for IDL Denmark Assurance Agentur ApS, der er administrationselskab i forhold til sambeskatningen.

Noter

<u>Note</u>	<u>2015</u> <u>kr.</u>	<u>2014</u> <u>kr.</u>
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser		
Af selskabets likvide beholdninger er kr. 1.166.730 bundet i henhold til bekendtgørelse om forsikringsmidleres ansvarsforsikring, garantistillelse og behandling af betroede midler § 15.		
Til sikkerhed for gæld til kreditinstitutter er der afgivet følgende sikkerheder:		
Ejendomsforbehold i andre anlæg, driftsmateriel og inventar	<u>393.168</u>	
Bogført værdi af andre anlæg, driftsmateriel og inventar	<u>604.167</u>	