

Assura Alliance ApS

Strandgade 27A
c/o Købstædernes Forsikring, gensidig
1401 København K

Årsrapport
1. januar 2018 - 31. december 2018

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling den 12. marts 2019

Louise Foldager
Dirigent

Indholdsfortegnelse

Ledelsesberetning

Side 3: Selskabsoplysninger

Side 4: Ledelsesberetning

Påtegninger

Side 5: Ledespåtegning

Side 6: Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Årsregnskabet

Side 8: Resultatopgørelsen

Side 9: Balance

Side 10: Egenkapitalopgørelse

Side 11: Noter

Selskabsoplysninger

Assura Alliance ApS
c/o Købstædernes Forsikring
Strandgade 27A
1401 København K

Telefon	33 14 37 48
CVR- nr.	27 02 21 46
Stiftet	19. februar 2003
Hjemsted	Københavns Kommune
Regnskabsperiode	1. januar 2018 - 31. december 2018

Ejerforhold

Selskabet er 100% ejet af Købstædernes Forsikring og indgår i koncernregnskabet for Købstædernes Forsikring.

Direktion

Direktør Torben Moos

Revision

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Weidekampsgade 6
2300 København S

Generalforsamling

Ordinær generalforsamling afholdes 12. marts 2019 på selskabets adresse.

Ledelsesberetning

Hovedaktiviteter

Selskabets formål er virksomhedsrådgivning og rådgivning beslægtet hermed efter bestyrelsens skøn.

Usædvanlige forhold

Regnskabsperioden blev i forrige regnskabsperiode omlagt til afslutning pr. 31. december fra afslutning pr. 30. september, grundet regnskabsperiode i øvrig koncern. Regnskabsperioden omfatter 12 måneder, mens sammenligningstallene dækker 15 måneder.

Skattestyrelsen har i regnskabsperioden gennemgået selskabets angivelser af lønsumsafgift for perioden fra 1. januar 2012 til og med 31. august 2016.

Resultatet er, at selskabet for perioden 1. januar 2012 til og med 31. august 2016 skal betale 335.396 kr. i lønsumsafgift, og at selskabets skattepligtige indkomster for indkomstårene 2012 til og med 2016 bliver nedsat med i alt 335.396 kr. Renter i relation til kravet udgør i alt 135.446 kr. Det samlede krav fra skat udgør 470.842 kr.

Afgørelsen har bevirket, at den planlagte fusion i 2018, er udskudt til 2019.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets resultat udviser et underskud på 328 t.kr. Ses der bort fra lønsumsafgiften og tilknyttede renter, ville resultatet udvise et overskud på 143 t.kr. hvilket anses som værende tilfredsstillende. Selskabets balance pr. 31. december 2018 viser en egenkapital på -532 t.kr.

Mere end 50% af selskabskapitalen er tabt. Der planlægges en fusion mellem selskabet og moderselskabet Købstædernes Forsikring, Gensidig, i løbet af 2019, hvorfor årsregnskabet er aflagt under forudsætning af selskabets fortsatte drift.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

Der planlægges en fusion mellem selskabet og moderselskabet Købstædernes Forsikring, Gensidig i 2019.

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

Ledespåtegning

Ledelsen har dags dato behandlet og vedtaget årsrapporten 2018 for Assura Alliance ApS.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2018 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2018 - 31. december 2018.

Det er endvidere vores opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København, den 12. marts 2019

Direktion

Torben Moos

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i Assura Alliance ApS

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Assura Alliance ApS for regnskabsåret 01.01.2018 - 31.12.2018, der omfatter resultatopgørelse, balance og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2018 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2018 - 31.12.2018 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". Vi er uafhængige af selskabet i overensstemmelse med internationale etiske regler for revisorer (IESBA's Etiske regler) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse regler og krav. Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

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. Fejlinformation 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.

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.
- 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.
- 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.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om bl.a. 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.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

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

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 12. marts 2019

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 33 96 35 56

Kasper Bruhn Udam
statsautoriseret revisor
MNE-nr. 29421

Anders Oldau Gjelstrup
statsautoriseret revisor
MNE-nr. 10777

Resultatopgørelse 1. jan 2018 - 31. dec 2018

Kr.	Note	2018	2016/17
Bruttoresultat		<u>195.584</u>	<u>293.631</u>
Personaleomkostninger	2	-335.396	-1.304
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver		<u>0</u>	<u>-4.000</u>
Resultat af ordinær primær drift		<u>-139.812</u>	<u>288.327</u>
Finansielle omkostninger	3	-149.407	-25.707
Ordinært resultat før skat		<u>-289.219</u>	<u>262.620</u>
Skat af årets resultat		-38.918	-58.300
Årets resultat		<u>-328.137</u>	<u>204.320</u>
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		-328.137	204.320
I alt		<u>-328.137</u>	<u>204.320</u>

Balance 31. december 2018

Kr.	Note	2018	2016/17
AKTIVER			
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		0	0
Materielle anlægsaktiver i alt	4	<u>0</u>	<u>0</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>0</u>	<u>0</u>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		215.610	295.726
Andre tilgodehavender		0	91.315
Periodeafgrænsningsposter		1.655	6.482
Tilgodehavender i alt		<u>217.265</u>	<u>393.523</u>
Likvide beholdninger		96.185	195.832
Omsætningsaktiver i alt		<u>313.450</u>	<u>589.355</u>
Aktiver i alt		<u><u>313.450</u></u>	<u><u>589.355</u></u>
PASSIVER			
Selskabskapital		125.000	125.000
Overført resultat		-657.266	-329.129
Egenkapital i alt		<u>-532.266</u>	<u>-204.129</u>
Gældsforpligtelser til tilknyttede virksomheder		739.720	755.446
Selskabsskat		38.918	2.999
Anden gæld		67.078	35.039
Kortfristede gældsforpligtelser i alt		<u>845.716</u>	<u>793.484</u>
Gældsforpligtelser i alt		<u>845.716</u>	<u>793.484</u>
Passiver i alt		<u><u>313.450</u></u>	<u><u>589.355</u></u>
Going Concern	1		
Oplysninger om eventualforpligtelser	5		
Anvendt regnskabspraksis	6		

Egenkapitalopgørelse

Kr.	Selskabskapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. oktober 2016	125.000	-533.449	-408.449
Overført jf. resultatdisponering	0	204.320	204.320
Egenkapital 1. januar 2018	125.000	-329.129	-204.129
Overført jf. resultatdisponering	0	-328.137	-328.137
Egenkapital 31. december 2018	125.000	-657.266	-532.266

1. Going Concern

Tidligere år samt årets underskud har medført tab af selskabets egenkapital. Selskabet planlægges indfusioneret i moderselskabet, Købstædernes Forsikring, pr. 1. januar 2019.

Kr.	2018	2016/17
2. Personaleomkostninger		
Andre omkostninger til social sikring	0	1.304
Øvrige personaleomkostninger	335.396	0
	<u>335.396</u>	<u>1.304</u>

Udover direktion er der ingen ansatte i selskabet.

Bestyrelse og direktion oppebærer ikke vederlag fra selskabet

3. Finansielle omkostninger

Renteomkostninger til tilknyttede virksomheder	13.961	17.439
Øvrige renteomkostninger	135.446	8.268
	<u>149.407</u>	<u>25.707</u>

4. Andre anlæg, driftsmateriel og inventar

Kostpris primo	0	20.000
Afgang i årets løb	0	-20.000
Kostpris ultimo	<u>0</u>	<u>0</u>
Akkumulerede afskrivninger primo	0	16.000
Årets afskrivninger	0	4.000
Afgang	0	-20.000
Akkumulerede afskrivninger ultimo	<u>0</u>	<u>0</u>
Regnskabsmæssig værdi ultimo	<u>0</u>	<u>0</u>

5. Oplysninger om eventualforpligtelser

Kontraktlige forpligtelser og eventualposter m.v.

Eventualforpligtelser

Selskabet indgår i en fælles momsregistrering med de øvrige selskaber i Købstædernes Forsikring koncernen. Selskaberne hæfter solidarisk for den samlede momsbetaling.

Selskabet indgår i en sambeskatning med de øvrige selskaber i Købstædernes Forsikring koncernen med købstædernes Forsikring som administrationselskab.

Selskaberne hæfter solidarisk for den samlede skattebetaling. Den beregnede skat til betaling for 2018 udgør 314 t.kr. (2017: 9.080 t.kr.)

6. Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for Regnskabsklasse B, med tilvalg af regnskabsklasse C.

Årsregnskabet aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Generelt om indregning og måling:

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.

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de indtjenes, herunder indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser der måles til dagsværdi eller amortiseret kostpris. Endvidere indregnes 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.

RESULTATOPGØRELSEN

Nettoomsætning

Nettoomsætningen udgør provisionsindtægter samt vederlagsindtægter. Provisionsindtægter og vederlagsindtægter relateret til forsikringsformidling, indregnes med det optjente provisions- og vederlagsbeløb, såfremt indtægten kan opgøres pålideligt og forventes modtaget.

Andre eksterne omkostninger

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

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter lønsumsafgift for perioden fra 1. januar 2012 til og med 31. august 2016.

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb der vedrører regnskabsåret og omfatter renteindtægter og -omkostninger, gæld og transaktioner i fremmed valuta samt tillæg og godtgørelse under a'conto-skatteordningen mv.

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 posteringer direkte på egenkapitalen.

Moderselskabet og de danske koncernvirksomheder er sambeskattede. Den aktuelle danske selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede danske selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomster (fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud). De sambeskattede selskaber indgår i

acontoskatteordningen. Moderselskabet fungerer som administrationselskab for sambeskatningskredsen, således at moderselskabet forestår afregningen af skatter mv. til de danske skattemyndigheder.

BALANCEN

Materielle anlægsaktiver

Materielle aktiver måles ved første indregning til kostpris.

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

Afskrivningsgrundlaget opgøres under hensyntagen til aktivets restværdi efter afsluttet brugstid og reduceres med eventuelle nedskrivninger. Afskrivningsperioden og restværdien fastsættes på anskaffelsestidspunktet og revurderes årligt. Overstiger restværdien aktivets regnskabsmæssige værdi, ophører afskrivning.

Ved ændring af i afskrivningsperioden eller restværdien indregnes virkningen for afskrivninger fremadrettet som en ændring i regnskabsmæssigt skøn.

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:

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	5 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 afskrivninger.

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.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Skyldig skat 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. Den aktuelle skat afsættes med den for indkomståret aktuelle skattesats.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode 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, som omfatter gæld til leverandører, tilknyttede virksomheder samt anden gæld måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominal værdi.