

Årsrapport

Alm Brand PRÆMIESERVICE

2015

INDHOLD

2	Selskabsoplysninger
3	Ledelsesberetning
3	Selskabets aktiviteter
4	Ledelsespåtegning
5	Revisionspåtegninger
7	Balance
8	Resultatopgørelse
9	Noter

SELSKABSOPLYSNINGER

Bestyrelse

Søren Boe Mortensen

Anne Mette Barfod

Mikael Sundby

Direktion

Mikael Sundby

Intern revision

Koncernrevisionschef Poul-Erik Winther

Revision

Deloitte, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Adresse

Alm. Brand Præmieservice A/S

Midtermolen 7

2100 København Ø

Telefon 35 47 35 47, Telefax 35 47 88 40

Internet homepage: www.almbrand.dk

E-mail: almbrand@almbrand.dk

LEDELSESBERETNING

Aktivitet

Selskabet har i regnskabsåret beskæftiget sig med finansiering af livsforsikringskunders præmiebetalinger til Alm. Brand koncernens livsforsikringsområde.

Økonomiske forhold

Resultatet før skat udgør et underskud på 11 t.kr. mod et underskud på 26 t.kr. i 2014.

Der ses et fald i årets nettorenteindtægter på 31 t.kr., hvilket skyldes et mindre omfang af udlån. Samtidig er selskabets administrationshonorar faldet med 46 t.kr.

Det samlede udlån ultimo året er 2.843 t.kr. hvilket er et fald på 642 t.kr. i forhold til 2014. Den underliggende præmieportefølje androg ultimo året 3.409 t.kr. mod 4.140 t.kr. i 2014.

Antallet af ordninger ultimo året udgør 219.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

I perioden fra 1. januar 2016 til regnskabets underskrivelse er der ikke indtrådt forhold, som vil kunne forrykke vurderingen af årsrapporten væsentligt.

Forventede udvikling

For 2016 forventes et resultat før skat på nul kr.

Koncernforhold

Selskabet er et 100 % ejet datterselskab af Alm. Brand Forsikring A/S, København, og indgår i koncernregnskabet for Alm. Brand A/S.

Forsikringsselskabet Alm. Brand Forsikring A/S er en del af Alm. Brand af 1792 fmba-Koncernen, København, og årsrapporten indgår således i koncernregnskabet for denne koncern.

LEDELSESPÅTEGNING

Vi har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 for Alm. Brand Præmieservice A/S.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

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

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

DIREKTION

København, den 26. februar 2016

Mikael Sundby
Adm. direktør

BESTYRELSE

København, den 26. februar 2016

Søren Boe Mortensen
Formand

Anne Mette Barfod

Mikael Sundby

REVISIONSPÅTEGNINGER

Intern revisions erklæringer

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Alm. Brand Præmieservice A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015, der omfatter resultatopgørelse, balance, og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Ledelsen har ansvaret for årsregnskabet. Vores ansvar er på grundlag af vores revision at udtrykke en konklusion om årsregnskabet.

Den udførte revision

Revisionen er udført på grundlag af Finanstilsynets bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder mv. og finansielle koncerner og i overensstemmelse med internationale revisionsstandarder. Dette kræver, at vi planlægger og udfører revisionen for at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet er uden væsentlig fejlinformation.

Vi har deltaget i revisionen af de væsentlige og risikofyldte områder.

En revision omfatter udførelse af revisionshandlinger for at opnå revisionsbevis for beløb og oplysninger i årsregnskabet. De valgte revisionshandlinger afhænger af revisors vurdering, herunder vurdering af risici for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl. Ved risikovurderingen overvejer revisor intern kontrol, der er relevant 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.

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 lov om finansiell virksomhed 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.

København, den 26. februar 2016

Poul-Erik Winther
Koncernrevisionschef

REVISIONSPÅTEGNINGER

Til aktionæren i Alm. Brand Præmieservice A/S

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Alm. Brand Præmieservice A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015, der omfatter resultatopgørelse, balance og noter, og herunder anvendt regnskabspraksis. 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 for 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 vurdering af risici for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl. Ved risikovurderingen overvejer revisor intern kontrol, der er relevant 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.

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.

København, den 26. februar 2016

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33 96 35 56

Henrik Wellejus
Statsautoriseret revisor

Kasper Bruhn Udam
Statsautoriseret revisor

BALANCE

1.000 kr.	Note	2015	2014
AKTIVER			
Omsætningsaktiver			
Udlån		2.843	3.485
Tilgodehavende selskabsskat	3	2	7
Likvide beholdninger		2.296	1.351
Aktiver i alt		5.141	4.843
PASSIVER			
Egenkapital			
Aktiekapital	1	600	600
Overført overskud		505	514
Egenkapital i alt		1.105	1.114
Kortfristede gældsforpligtelser			
Gæld til tilknyttede virksomheder	2	4.026	3.719
Anden gæld		10	10
Gældsforpligtelser i alt		4.036	3.729
Passiver i alt		5.141	4.843
Eventualforpligtelser og sikkerhedsstillelser	4		

RESULTATOPGØRELSE

1.000 kr.	Note	2015	2014
Indtægter			
Renteindtægter	5	215	260
Udgifter			
Renteudgifter	6	-27	-41
Eksterne udgifter	7	-199	-245
Udgifter i alt		-226	-286
Ordinært resultat før skat		-11	-26
Skat	8	2	7
Årets resultat		-9	-19

Årets resultat foreslås disponeret således:

Overført resultat primo		514	533
Årets resultat		-9	-19
Overført resultat ultimo		505	514

Anvendt regnskabspraksis 9

NOTER

1.000 kr.	2015	2014
NOTE 1 Egenkapital		
Aktiekapital	600	600
Aktiekapitalen sammensætter sig således: 600 aktier à 1 t.kr.		
Overført resultat:		
Overførsel primo	514	533
Årets resultat	-9	-19
Resultat i alt	505	514
Egenkapital ultimo	1.105	1.114
Årets egenkapitalbevægelser:		
Egenkapital primo	1.114	1.133
Årets resultat	-9	-19
Egenkapital ultimo	1.105	1.114
Selskabskapital: Der har ikke været bevægelser på selskabskapitalen de seneste 5 år.		
NOTE 2 Gæld til tilknyttede virksomheder		
Gæld til Alm. Brand Forsikring A/S	4.026	3.719
Gæld til tilknyttede virksomheder ultimo	4.026	3.719
NOTE 3 Selskabsskat		
Tilgodehavende selskabsskat primo	7	16
Afregnet skat	-7	-16
Beregnet skat af årets indkomst	2	7
Tilgodehavende selskabsskat ultimo	2	7
NOTE 4 Eventualforpligtelser og sikkerhedsstillelser		
Selskabet har ingen eventualforpligtelser eller sikkerhedsstillelser.		
Selskabet hæfter solidarisk sammen med de øvrige samregistrerede koncernselskaber for disse selskabers samlede afgiftstilsvær.		
Selskabet indgår i en dansk sambeskatning med Alm. Brand A/S som administrationselskab.		
Selskabet hæfter derfor solidarisk med de øvrige sambeskattede selskaber for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for de sambeskattede selskaber		
NOTE 5 Renteindtægter		
Renteindtægter fra præmiefinansiering	215	259
Renteindtægter, Alm. Brand Bank	0	1
Renteindtægter i alt	215	260
NOTE 6 Renteudgifter		
Renteudgifter, tilknyttede selskaber	-27	-41
Renteudgifter i alt	-27	-41

NOTER

1.000 kr.

2015

2014

NOTE 7 Eksterne udgifter

Selskabet administreres af Forsikringselskabet Alm. Brand Liv & Pension A/S

Selskabet har i 2015 ud over direktionen ikke haft ansatte.

Der har ikke været udbetalt vederlag til direktion eller bestyrelse.

NOTE 8 Skat

Beregnet skat af årets indkomst

2

7

Skat i alt

2

7

Effektiv skatteprocent

23,5%

24,5%

Effektiv skatteprocent i alt

23,5%

24,5%

NOTER

NOTE 9

Generelt

Årsregnskabet aflægges i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse B.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

GENERELLE PRINCIPPER FOR INDREGNING OG MÅLING

Aktiver indregnes i balancen, når det som følge af en tidligere begivenhed er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilfalde selskabet, og aktivets værdi kan måles pålideligt. Forpligtelser indregnes i balancen, når det som følge af en tidligere begivenhed 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 i det efterfølgende.

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen, i takt med at de indtjenes, medens omkostninger indregnes med de beløb, der kan henføres til regnskabsåret.

Værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser indregnes i resultatopgørelsen, med mindre andet er anført i anvendt regnskabspraksis.

Aktuel og udskudt skat

Samtlige selskaber i Alm. Brand A/S koncernen er sambeskattede. Skat indeholder årets skat, der består af årets aktuelle skat, forskydning i udskudt skat samt regulering vedrørende tidligere år. Ændring i udskudt skat som følge af ændringer i skattesats indregnes ligeledes i posten.

Aktuelle skatteaktiver og -forpligtelser indregnes i balancen med det beløb, der kan beregnes på grundlag af årets forventede skattepligtige indkomst reguleret for tidligere års fremførte skattemæssige underskud.

Der indregnes udskudt skat efter den balanceorienterede gældsmetode af alle midlertidige forskelle mellem regnskabs- og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser. 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, 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. Det revurderes på hver balancedag, hvorvidt det er sandsynligt, at der i fremtiden vil blive frembragt tilstrækkelig skattepligtig indkomst til at det udskudte skatteaktiv vil kunne udnyttes.

Balance

Udlån

Øvrige udlån måles til amortiseret kostpris. Der foretages en løbende vurdering af, om der er en objektiv indikation for, at virksomhedens udlån og andre tilgodehavender opgjort til amortiseret kost er værdiforringede. Hvis der er indtruffen en objektiv indikation for værdiforringelse, er behovet for nedskrivning på udlånet eller tilgodehavendet vurderet. En eventuel nedskrivning er beregnet ud fra forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi før nedskrivningen og nutidsværdien af de forventede fremtidige betalinger fra udlånet eller tilgodehavendet.

Gæld

Gæld måles til amortiseret kostpris.