

Bank | Forsikring | Pension

Alm
Brand

ALM. BRAND PRÆMIESERVICE

Årsrapport 2017

INDHOLD

2	Selskabsoplysninger
3	Ledelsesberetning
3	Aktivitet
4	Ledelsespåtegning
5	Revisionspåtegninger
8	Balance
9	Resultatopgørelse
10	Noter

LEDELSESBERETNING

Bestyrelse

Søren Boe Mortensen, formand

Rasmus Werner Nielsen

Claude Emile Frigout Reffs

Kim Bai Wadstrøm

Direktion

Claude Emile Frigout Reffs, adm. direktør

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: 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

Ordinært resultatet før skat udgør et overskud på 4 t.kr. mod et overskud på 3 t.kr. i 2016.

Der ses et fald i årets renteindtægter på 33 t.kr., hvilket skyldes et mindre omfang af udlån. Samtidig er selskabets administrationshonorar faldet med 23 t.kr.

Det samlede udlån ultimo året er 2.102 t.kr. hvilket er et fald på 197 t.kr. i forhold til 2016. Den underliggende præmieportefølje androg ultimo året 2.524 t.kr. mod 2.728 t.kr. i 2016.

Antallet af ordninger ultimo året udgør 167.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

I perioden fra 1. januar 2018 til regnskabsets underskrivelse er der ikke indtrådt forhold, som vil kunne forrykke vurderingen af årsrapporten.

Forventede udvikling

For 2018 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 2017 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 2017 samt resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2017.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

DIREKTION

København, den 23. februar 2018

Claude Emile Frigout Reffs
Adm. direktør

BESTYRELSE

København, den 23. februar 2018

Søren Boe Mortensen
Formand

Rasmus Werner Nielsen

Claude Emile Frigout Reffs

Kim Bai Wadstrøm

REVISIONSPÅTEGNINGER

Intern revisions påtegning på årsregnskabet

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Alm. Brand Præmieservice A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2017, 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. december 2017 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2017 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Den udførte revision

Revisionen er udført på grundlag af Finanstilsynets bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder mv. samt finansielle koncerner og efter internationale standarder om revision vedrørende planlægning og udførelse af revisionsarbejdet.

Vi har planlagt og udført revisionen for at opnå høj grad af sikkerhed for, at årsregnskabet som helhed ikke indeholder væsentlig fejlinformation. Vi har deltaget i revisionen af alle væsentlige og risikofyldte områder.

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Udtalelse om 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 23. februar 2018

Poul-Erik Winther
Koncernrevisionschef

REVISIONSPÅTEGNINGER

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejeren i Alm. Brand Præmieservice A/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Alm. Brand Præmieservice A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2017, 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. december 2017 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2017 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 revisionshandling 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 revisionshandling, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af selskabets interne kontrol.

REVISIONSPÅTEGNINGER

- 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 23. februar 2018

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 33 96 35 56

Brian Schmit Jensen
statsautoriseret revisor
MNE-nr. 40050

BALANCE

1.000 kr.	Note	2017	2016
AKTIVER			
Omsætningsaktiver			
Udlån		2.102	2.299
Likvide beholdninger		1.484	1.705
Aktiver i alt		3.586	4.004
PASSIVER			
Egenkapital			
Aktiekapital	1	600	600
Overført overskud		510	507
Egenkapital i alt		1.110	1.107
Kortfristede gældsforpligtelser			
Gæld til tilknyttede virksomheder	2	2.465	2.886
Selskabsskat	3	1	1
Anden gæld		10	10
Gældsforpligtelser i alt		2.476	2.897
Passiver i alt		3.586	4.004
Eventualforpligtelser og sikkerhedsstillelser	4		

RESULTATOPGØRELSE

1.000 kr.	Note	2017	2016
Indtægter			
Renteindtægter, i alt	5	147	180
Udgifter			
Renteudgifter	6	-16	-27
Eksterne udgifter	7	-127	-150
Udgifter i alt		-143	-177
Ordinært resultat før skat		4	3
Skat af årets resultat	8	-1	-1
Årets resultat		3	2
Årets resultat foreslås disponeret således:			
Overført resultat primo		507	505
Årets resultat		3	2
Overført resultat ultimo		510	507

NOTER

1.000 kr. 2017 2016

NOTE 1 Egenkapital

Aktiekapital	600	600
--------------	-----	-----

Overført resultat:

Overførsel primo	507	505
------------------	-----	-----

Årets resultat	3	2
----------------	---	---

Resultat i alt	510	507
----------------	-----	-----

Egenkapital ultimo	1.110	1.107
--------------------	-------	-------

Årets egenkapitalbevægelser:

Egenkapital primo	1.107	1.105
-------------------	-------	-------

Årets resultat	3	2
----------------	---	---

Egenkapital ultimo	1.110	1.107
--------------------	-------	-------

Selskabets aktiekapital består af 600 stk. aktier a 1.000 kr., som er fuldt indbetalt. Selskabets aktiekapital er ikke opdelt i klasser. Der har ikke været bevægelser på aktiekapitalen de seneste 5 år.

NOTE 2 Gæld til tilknyttede virksomheder

Gæld til Alm. Brand Forsikring A/S	2.465	2.886
------------------------------------	-------	-------

Gæld til tilknyttede virksomheder ultimo	2.465	2.886
--	-------	-------

NOTE 3 Selskabsskat

Skyldig selskabsskat primo	1	-2
----------------------------	---	----

Afregnet skat	-1	2
---------------	----	---

Beregnet skat af årets indkomst	1	1
---------------------------------	---	---

Skyldig selskabsskat ultimo	1	1
-----------------------------	---	---

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 i henhold til selskabsskattelovens regler herom fra og med regnskabsåret 2013 for indkomstskatter mv. for de sambeskattede selskaber og fra og med 1. juli 2012 ligeledes for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for disse selskaber.

NOTE 5 Renteindtægter

Renteindtægter fra præmiefinansiering	147	179
---------------------------------------	-----	-----

Renteindtægter, Alm. Brand Bank	0	1
---------------------------------	---	---

Renteindtægter i alt	147	180
----------------------	-----	-----

NOTE 6 Renteudgifter

Renteudgifter, tilknyttede selskaber	-16	-27
--------------------------------------	-----	-----

Renteudgifter i alt	-16	-27
---------------------	-----	-----

NOTER

1.000 kr.

2017

2016

NOTE 7 Eksterne udgifter

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

Selskabet har i 2017 ud over direktionen ikke haft ansatte.

Der har ikke været udbetalt vederlag til direktion eller bestyrelse.

NOTE 8 Skat

Beregnet skat af årets indkomst

-1

-1

Skat i alt

-1

-1

Effektiv skatteprocent

22,0%

22,0%

Effektiv skatteprocent i alt

22,0%

22,0%

NOTER

NOTE 9

Generelt

Arsregnskabet 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, mens 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.

Gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser indregnes til amortiseret kostpris, der i al væsentlighed svarer til nominal værdi.