

EADK ApS

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

Årsrapport
1. januar 2019 - 31. december 2019

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling den 18. marts 2020

Louise Foldager
Dirigent

Indholdsfortegnelse

Ledelsesberetning

Side 3: Selskabsoplysninger

Side 4: Ledelsesberetning

Påtegninger

Side 5: Ledespåtegning

Side 6: Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Årsregnskabet

Side 8: Resultatopgørelse

Side 9: Balance

Side 10: Egenkapitalopgørelse

Side 11: Noter

Selskabsoplysninger

EADK ApS

c/o Købstædernes Forsikring

Strandgade 27A

1401 København K

Telefon 33 14 37 48

CVR- nr. 16 43 55 70

Stiftet 15. september 1992

Hjemsted Københavns Kommune

Regnskabsperiode 1. januar 2019 - 31. december 2019

Ejerforhold

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

Direktion

Direktør Sune Stürup Mikkelsen

Revision

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Weidekampsgade 6

2300 København S

Generalforsamling

Ordinær generalforsamling afholdes 18. marts 2020 på selskabets adresse.

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets hovedaktivitet består i at drive agenturvirksomhed samt virksomhed i forbindelse hermed.

Usædvanlige forhold

Selskabet blev med virkning fra 1. januar 2019 fusioneret med Assura Alliance ApS, med EADK ApS som det fortsættende selskab. Ved fusionen blev det ophørende selskab opløst uden likvidation, ved overdragelse af det ophørende selskabs samlede aktiver og forpligtelser til det fortsættende selskab.

I året er der indgået aftale om overdragelse af samtlige anparter i selskabet, samt dets helejede datterselskaber Forsikringsagenturet Danmark P/S og FD Komplementarselskab ApS, til Købstædernes Forsikring med virkning pr. 1. januar 2019. I forbindelse med købet afregnes der ikke fremadrettet provision til selskabet fra Købstædernes Forsikring.

Datterselskaberne FD Komplementarselskab ApS og Forsikringsagenturet Danmark P/S er med virkning fra 1. januar 2019 opløst ved erklæring jævnfør selskabslovens § 216, og indgår herefter i selskabet.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets resultat for 2019 udviser et underskud på -50 t.kr. og selskabets balance pr. 31. december 2019 viser en egenkapital på 1.199 t.kr.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

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

Ledespåtegning

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2019 for EADK 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 2019 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2019 - 31. december 2019.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København, den 11. marts 2020

Direktion

Sune Stürup Mikkelsen

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i EADK ApS

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for EADK ApS for regnskabsåret 01.01.2019 - 31.12.2019, 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. 31.12.2019 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2019 - 31.12.2019 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 11. marts 2020

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

| Kr. | Note | 2019 | 2018 |
|---|------|-----------------------|-----------------------|
| Bruttoresultat | | <u>-119.946</u> | <u>4.047.125</u> |
| Personaleomkostninger | 2 | -102.869 | -2.443.687 |
| Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver | | 0 | -121.067 |
| Resultat før finansielle poster | | <u>-222.815</u> | <u>1.482.371</u> |
| Finansielle indtægter | 3 | 176.236 | 33.408 |
| Finansielle omkostninger | 4 | -52.446 | -170.623 |
| Resultat før skat | | <u>-99.025</u> | <u>1.345.156</u> |
| Skat af årets resultat | 5 | 49.018 | -425.859 |
| Årets resultat | | <u><u>-50.007</u></u> | <u><u>919.297</u></u> |
| Forslag til resultatdisponering | | | |
| Overført resultat | | -50.007 | 919.297 |
| I alt | | <u><u>-50.007</u></u> | <u><u>919.297</u></u> |

Balance

| Kr. | Note | 2019 | 2018 |
|---|------|-------------------------|-------------------------|
| AKTIVER | | | |
| Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser | | 258.268 | 1.026.661 |
| Tilgodehavende skat | | 113.016 | 1.472 |
| Periodeafgrænsningsposter | | 0 | 1.655 |
| Tilgodehavender i alt | | <u>371.284</u> | <u>1.029.788</u> |
| Likvide beholdninger | | 1.512.834 | 2.142.834 |
| Omsætningsaktiver i alt | | <u>1.884.118</u> | <u>3.172.622</u> |
| Aktiver i alt | | <u>1.884.118</u> | <u>3.172.622</u> |
| PASSIVER | | | |
| Anpartsskapital | 6 | 500.000 | 500.000 |
| Overført resultat | | 699.101 | 749.106 |
| Egenkapital i alt | | <u>1.199.101</u> | <u>1.249.106</u> |
| Leverandører af varer og tjenesteydelser | | 28.753 | 428.043 |
| Gældsforpligtelser til tilknyttede virksomheder | | 495.887 | 739.720 |
| Selskabsskat | | 0 | 443.234 |
| Anden gæld | | 160.377 | 312.519 |
| Kortfristede gældsforpligtelser i alt | | <u>685.017</u> | <u>1.923.516</u> |
| Gældsforpligtelser i alt | | <u>685.017</u> | <u>1.923.516</u> |
| Passiver i alt | | <u>1.884.118</u> | <u>3.172.622</u> |
| Anvendt regnskabspraksis | 1 | | |
| Oplysninger om eventualforpligtelser | 7 | | |

Egenkapitalopgørelse

| Kr. | Anparts- kapital | Reserve for nettoopskriv- ning efter den indre | | I alt |
|---|---------------------|---|----------------------|-----------|
| | | værdi- metode | Overført resultat | |
| Egenkapital 31. december 2018 | 500.000 | 262.071 | 1.019.303 | 1.781.374 |
| Ændring som følge af likvidation af døtre | 0 | -262.071 | 262.071 | 0 |
| Ændring som følge af fusion med Assura Alliance ApS | 0 | 0 | -532.266 | -532.266 |
| Reguleret egenkapital 31. december 2018 | 500.000 | 0 | 749.108 | 1.249.108 |
| Årets resultat | 0 | 0 | -50.007 | -50.007 |
| Egenkapital 31. december 2019 | 500.000 | 0 | 699.101 | 1.199.101 |

Note 1 Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for EADK ApS for 2019 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse B, med tilvalg af regnskabsklasse C.

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

I forbindelse med fusion af Assura Alliance ApS og opløsning af datterselskaberne FD Komplementarselskab ApS og Forsikringsagenturet Danmark P/S er sammenligningstal for 2018 ændret i overensstemmelse hermed.

Generelt om indregning og måling:

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen 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.

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 samt tillæg/fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostpris og nominelt beløb.

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

Selskabet anvender bestemmelsen i årsregnskabslovens § 32, hvorefter selskabets omsætning ikke er oplyst.

Bruttofortjeneste er et sammendrag af nettoomsætningen, samt andre driftsindtægter med fradrag af eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

Indtægter vedrørende tjenesteydelser, der omfatter servicepakker og forlængede garantier vedrørende solgte produkter og entrepriser, indregnes lineært i takt med, at serviceydelsen leveres.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til distribution, salg, reklame, administration, lokaler, tab på debitorer, operationelle leasingomkostninger m.v.

Personaleomkostninger

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

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger indeholder årets af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, gæld og transaktions i fremmed valuta, samt tillæg og godtgørelser under acontoskatteordningen m.v.

Skat af årets resultat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og ændring i udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte i egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte i egenkapital.

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 m.v. til de danske skattemyndigheder.

Balancen

Tilgodehavender

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

Selskabsskat 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.

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.

Gældsforpligtelser

Øvrige gældsforpligtelser, som omfatter gæld til leverandører, tilknyttede virksomheder samt anden gæld måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.

| Kr. | 2019 | 2018 |
|--|----------------|------------------|
| 2. Personalemkostninger | | |
| Lønninger | 94.022 | 2.019.586 |
| Pensioner | 4.500 | 72.225 |
| Andre omkostninger til social sikring | 792 | 8.236 |
| Andre personalemkostninger | 3.555 | 343.640 |
| | <u>102.869</u> | <u>2.443.687</u> |
| Gennemsnitlig antal fuldtidsbeskæftigede | 0 | 3 |
| 3. Finansielle indtægter | | |
| Administrationsgebyrer | 36.090 | 23.058 |
| Rykkergebyrer | 4.700 | 10.350 |
| Øvrige renteindtægter | 135.446 | - |
| | <u>176.236</u> | <u>33.408</u> |
| 4. Finansielle omkostninger | | |
| Renteomkostninger til kreditinstitutter | 12.601 | 4.989 |
| Renteomkostninger til tilknyttede virksomheder | - | 13.961 |
| Bankgebyrer | 11.956 | 4.295 |
| Øvrige renteomkostninger | 27.889 | 147.378 |
| | <u>52.446</u> | <u>170.623</u> |
| 5. Skat af årets resultat | | |
| Årets aktuelle skat | 49.016 | 440.861 |
| Årets udskudte skat | - | -15.002 |
| Regulering af skat tidligere år | 2 | - |
| | <u>49.018</u> | <u>425.859</u> |
| 6. Anpartskapital | | |
| Anpartskapitalen er fordelt således: | | |
| 500 stk. a nom. 1.000 kr. | 500.000 | 500.000 |
| | <u>500.000</u> | <u>500.000</u> |

7. 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 2019 udgør 2.270 t.kr. (2018: 314 t.kr.)