

# IDL Denmark Assurance Agentur ApS

Bysøstrædet 2C, 1., 4300 Holbæk

(CVR-nr. 27 61 69 41)

## Årsrapport for 2015

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets  
ordinære generalforsamling  
den 4/2 2016

\_\_\_\_\_  
Dirigent

## Indholdsfortegnelse

---

	<b>Side</b>
<b>Selskabsoplysninger</b>	<b>2</b>
<b>Påtegninger</b>	
Ledelsespåtegning	<b>3</b>
Den uafhængige revisors erklæringer	<b>4</b>
<b>Ledelsesberetning</b>	
Beretning	<b>6</b>
<b>Årsregnskab for 1. januar - 31. december 2015</b>	
Anvendt regnskabspraksis	<b>7</b>
Resultatopgørelse	<b>10</b>
Balance	<b>11</b>
Noter	<b>13</b>

## Selskabsoplysninger

---

**Selskabet** IDL Denmark Assurance Agentur ApS  
Bysøstrædet 2C, 1.  
4300 Holbæk

CVR-nr.: 27 61 69 41  
Regnskabsperiode: 1. januar - 31. december 2015

**Direktion** Peter Jensen  
Lykke Susanne Kristensen

**Datterselskab** IDL Holding ApS  
IDL Forsikring Assurance Agentur A/S

**Revisor** BGR statsautoriseret revisionsanpartsselskab  
Korskildeeng 4, 1. th., 2670 Greve  
[www.bgr-revision.dk](http://www.bgr-revision.dk)

## Ledelsespåtegning

---

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 1. januar - 31. december 2015 for IDL Denmark Assurance Agentur ApS.

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.

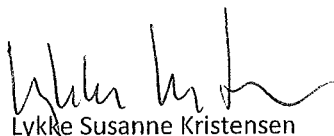
Ledelsesberetningen indeholder efter vor opfattelse en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Holbæk, den 4. marts 2016

Direktion

  
Peter Jensen  
Direktør

  
Lykke Susanne Kristensen  
Direktør

## Den uafhængige revisors erklæringer

---

### Til kapitalejerne i IDL Denmark Assurance Agentur ApS

#### Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for IDL Denmark Assurance Agentur ApS 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

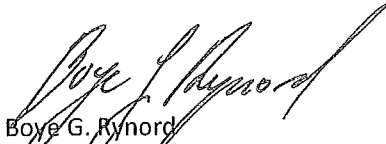
Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

### 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. Rynord  
statsautoriseret revisor

## **Ledelsesberetning**

---

### **Hovedaktiviteter**

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

### **Årets udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold**

Årets resultat er et overskud på kr. 1.475.961. 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 tilfredsstillende.

Som følge af ændring af årsregnskabsloven er foreslået udbytte indregnet under egenkapitalen mod tidligere, hvor foreslået udbytte er indregnet under gældsforpligtelser.

### **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 Denmark Assurance Agentur ApS er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder.

#### Ændring i anvendt regnskabspraksis

Den anvendte regnskabspraksis er ændret på følgende områder:

Som følge af ændring af årsregnskabsloven er foreslået udbytte indregnet under egenkapitalen mod tidligere, hvor foreslået udbytte er indregnet under gældsforpligtelser.

Sammenligningstallene er tilpasset den ændrede regnskabspraksis.

Den akkumulerede virkning af praksisændringerne udgør en forbedring af egenkapitalen som forøges med t.kr. 300.

Bortset fra ovennævnte områder er den anvendte regnskabspraksis uændret i forhold til sidste 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.



## Anvendt regnskabspraksis

---

### RESULTATOPGØRELSEN

#### 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.

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 med danske datterselskaber. Selskabet er administrationsselskab og betaler dermed koncernens samlede selskabsskat til skattemyndighederne. Den del af skatten, der endnu ikke er betalt, indregnes som 'Selskabsskat' under gældsforpligtelser eller tilgodehavender. Administrationsselskabet afregner skat med datterselskaberne. Ikke-afregnede forhold indregnes i balancen som 'Gæld til tilknyttede virksomheder' eller 'Tilgodehavende hos tilknyttede virksomheder'.

### BALANCEN

#### Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

I resultatopgørelsen indregnes den forholdsmæssige andel af tilknyttede virksomheders resultat efter eliminering af intern avance/tab og fradrag af afskrivning på goodwill.

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder måles i balancen til den forholdsmæssige andel af virksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi opgjort efter moderselskabets regnskabspraksis med fradrag eller tillæg af urealiserede koncerninterne avancer og tab og med tillæg eller fradrag af resterende værdi af goodwill eller badwill opgjort efter overtagelsesmetoden.

Nettoopskrivning af kapitalandele i tilknyttede virksomheder overføres under egenkapitalen til reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode i det omfang, den regnskabsmæssige værdi overstiger anskaffelsværdien med fradrag af afskrivninger på goodwill/badwill. Reserven reduceres med udbytteudlodninger til modervirksomheden og reguleres med andre egenkapitalbevægelser i tilknyttede virksomheder.

#### Tilgodehavender

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

## **Anvendt regnskabspraksis**

---

### **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.

### **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**

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

**Resultatopgørelse 1. januar - 31. december**

<u>Note</u>	2015 kr.	2014 kr.
Indtægter kapitalandele i tilknyttede virksomheder	1.505.723	-1.559.174
Andre eksterne omkostninger	-18.750	-25.000
<b>Bruttofortjeneste</b>	<b>1.486.973</b>	<b>-1.584.174</b>
Andre finansielle indtægter fra tilknyttede virksomheder	2.718	20.961
Andre finansielle indtægter	103	394
Andre finansielle omkostninger	-25.894	-25.375
<b>Resultat før skat</b>	<b>1.463.900</b>	<b>-1.588.194</b>
2 Skat af årets resultat	12.061	7.110
<b>ÅRETS RESULTAT</b>	<b>1.475.961</b>	<b>-1.581.084</b>
<b>Forslag til resultatdisponering</b>		
Foreslået udbytte indregnet under egenkapitalen	253.000	300.000
Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode	876.651	-1.044.741
Overført resultat	346.310	-836.343
<b>Anvendelse i alt</b>	<b>1.475.961</b>	<b>-1.581.084</b>

**Balance pr. 31. december****AKTIVER**

<u>Note</u>	2015 kr.	2014 kr.
3 Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	1.496.652	58.737
<b>Finansielle anlægsaktiver i alt</b>	<b>1.496.652</b>	<b>58.737</b>
<b>ANLÆGSAKTIVER I ALT</b>	<b>1.496.652</b>	<b>58.737</b>
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder	116.949	543.500
Udskudt skatteaktiv	0	7.110
<b>Tilgodehavender i alt</b>	<b>116.949</b>	<b>550.610</b>
<b>Likvide beholdninger</b>	<b>311.557</b>	<b>271.549</b>
<b>OMSÆTNINGSAKTIVER I ALT</b>	<b>428.506</b>	<b>822.159</b>
<b>AKTIVER I ALT</b>	<b>1.925.158</b>	<b>880.896</b>

**Balance pr. 31. december****PASSIVER**

<u>Note</u>	2015 kr.	2014 kr.
Selskabskapital	156.250	156.250
Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode	876.651	0
Overført resultat	296.447	17.945
Forslag til udbytte for regnskabsåret	253.000	300.000
<b>4 EGENKAPITAL I ALT</b>	<b>1.582.348</b>	<b>474.195</b>
Anden gæld	0	275.000
<b>Langfristet gæld i alt</b>	<b>0</b>	<b>275.000</b>
Leverandører af varer og tjenesteydelser	18.750	18.750
Gæld til tilknyttede virksomheder	10.410	37.951
Selskabsskat	38.650	0
Anden gæld	275.000	75.000
<b>Kortfristet gæld i alt</b>	<b>342.810</b>	<b>131.701</b>
<b>GÆLD I ALT</b>	<b>342.810</b>	<b>406.701</b>
<b>PASSIVER I ALT</b>	<b>1.925.158</b>	<b>880.896</b>
<b>5 Eventualposter, pantsætninger og sikkerhedsstillelser</b>		

**Noter**

<u>Note</u>	<u>2015</u> kr.	<u>2014</u> kr.
<b>1 Personaleomkostninger</b>		
Der har i regnskabsåret ikke været ansatte.		
<b>2 Skat af årets resultat</b>		
Årets aktuelle skat	-19.171	0
Årets regulering af udskudt skat	7.110	-7.110
	<u>-12.061</u>	<u>-7.110</u>
<b>3 Kapitalandele i tilknyttede virksomheder</b>		
IDL Holding ApS, Høje-Taastrup, ejerandel 90%		
<b>4 Egenkapital</b>		
<b>Selskabskapital</b>		
Selskabskapital	156.250	156.250
	<u>156.250</u>	<u>156.250</u>
<b>Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode</b>		
Saldo primo	0	1.044.741
Henlagt af årets resultat	1.010.723	-1.559.174
Overført til/fra frie reserver	-134.072	514.433
	<u>876.651</u>	<u>0</u>

**Noter**

<u>Note</u>	<u>2015</u> kr.	<u>2014</u> kr.
<b>Overført resultat</b>		
Overført resultat primo	17.945	854.288
Årets resultat	1.475.961	-1.581.084
Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode	-876.651	1.044.741
Regulering på egenkapital i dattervirksomhed	-67.808	0
Foreslået udbytte for regnskabsåret	-253.000	-300.000
	<u>296.447</u>	<u>17.945</u>
<b>Forslag til udbytte for regnskabsåret</b>		
Hensat til udbytte pr. 1. januar 2015	300.000	241.500
Udbetalt udbytte	-300.000	-241.500
Foreslået udbytte for regnskabsåret	253.000	300.000
	<u>253.000</u>	<u>300.000</u>
<b>Egenkapital ultimo</b>	<u>1.582.348</u>	<u>474.195</u>

**5 Eventualposter, pantsætninger og sikkerhedsstillelser****Sambeskatning**

IDL Denmark Assurance Agentur ApS 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.