

DFA FORSIKRINGSAGENTUR ApS

John Tranums Vej 23
6705 Esbjerg Ø

Årsrapport
1. januar 2015 - 31. december 2015

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling den

26/04/2016

Kasper Andersen
Dirigent

Indhold**Virksomhedsoplysninger**

Virksomhedsoplysninger	3
------------------------------	---

Påtegninger

Ledelsespåtegning	4
-------------------------	---

Erklæringer

Den uafhængige revisors erklæringer	5
---	---

Ledelsesberetning

Ledelsesberetning	7
-------------------------	---

Årsregnskab

Anvendt regnskabspraksis	8
Resultatopgørelse	11
Balance	12
Noter	14

Virksomhedsoplysninger

Virksomheden

DFA FORSIKRINGSAGENTUR ApS
John Tranums Vej 23
6705 Esbjerg Ø

Telefonnummer: 73404149

CVR-nr: 29806691

Regnskabsår: 01/01/2015 - 31/12/2015

Revisor

PricewaterhouseCoopers Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Stormgade 50
6700 Esbjerg
DK Danmark
CVR-nr: 33771231
P-enhed: 1016976012

Ledespåtegning

Bestyrelsen har dags dato aflagt årsrapporten for 2015 for DFA Forsikringsagentur ApS.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig. Årsrapporten giver efter vor opfattelse et retvisende billede af selskabets aktiver og passiver, den finansielle stilling samt resultat.

Esbjerg, den 26/04/2016

Direktion

Søren Velling
COO

Claus Vang Madsen
CEO

Bestyrelse

Johnny Nim
Formand

Brian Elsted Hansen

Lillian Palisz Jaszczak

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i DFA FORSIKRINGSAGENTUR ApS

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for DFA FORSIKRINGSAGENTUR ApS for regnskabsåret 1. januar 2015 - 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 handlinger 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 2015 - 31. december 2015 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Erklæringer i henhold til anden lovgivning og øvrig regulering

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.

Esbjerg, 26/04/2016

Henning Tønder Olesen
statsautoriseret revisor
PricewaterhouseCoopers Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR: 33771231

Ledelsesberetning

Årsrapporten

Det er ledelsens opfattelse, at alle væsentlige oplysninger til bedømmelse af selskabets økonomiske stilling, årets resultat og den finansielle udvikling fremgår af årsrapporten.

Hovedaktivitet

Selskabets formål er ifølge vedtægterne at udøve virksomhed med handel, finansiering, rådgivning, formidling af forsikringer, forsikringservice samt aktiviteter i tilknytning hertil.

Udvikling i regnskabsåret

I 2015 kunne DFA Forsikringsagentur byde velkommen til et betragteligt antal nye kunder – hvilket betød en vækst på 20 %. Dette anses af ledelsen i DFA som meget tilfredsstillende.

2015 var også et år hvor DFA foretog ændringer i vores prissætning – dette har betydet, at vi har haft mulighed for, at give vore gode kunder det samme gode produkt til en bedre pris, samt at vores samlede portefølje er blevet mere lønsom – dette ses som en investering i fremtiden, da det på den kortebane har betydet et fald i omsætning.

Ultimo 2015 kunne DFA ligeledes offentliggøre et nyt samarbejde med Lloyds. Dette betyder, at vi fortsat vil kunne tilbyde vore kunder favorable forsikringer med solide dækninger, samt en oplevelse af fairplay – vi dækker det, som vore kunder har brug for.

Årsrapporten for 2015 udviser et overskud på TDKK 392 mod sidste års overskud på TDKK 1.674. Egenkapitalen udgør pr. 31.12.2015 TDKK – 3.999.

Regnskabsårets resultat anses for tilfredsstillende.

Selskabet har mistet sin selskabskapital. Det forventes, at selskabskapitalen reetableres via fremtidig indtjening i de kommende regnskabsår.

Forventninger til kommende år

Ledelsen vil i det kommende år forsætte arbejdet med, at fastholde væksten i porteføljen samt have fortsat fokus på lønsomhed og gode kundeoplevelser.

Selskabet forventer i det kommende år, at kunne realisere et positivt resultat.

Efterfølgende begivenheder

Der er ikke efter balancedagen indtruffet forhold, som har væsentlig indflydelse på bedømmelse af årsrapporten.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for Regnskabsklasse B.

Regnskabsgrundlag

Årsrapporten aflægges efter årsregnskabslovens regnskabsklasse B.

Selskabet havde sidste år et regnskabsår på 15 måneder, som følge af omlægning af regnskabsår.

Selskabets anvendte regnskabspraksis uændret i forhold til sidste år.

Årsregnskabslovens undtagelsesbestemmelser

Selskabet har i henhold til årsregnskabslovens § 32 undladt at oplyse omsætningen i den officielle årsrapport.

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 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.

Resultatopgørelsen

Nettoomsætning

Nettoomsætningen udgør provisionsindtægter. Provisionsindtægter relateret til forsikringsformidling indregnes med det optjente provisionsbeløb i forbindelse med indtegning.

Bruttofortjeneste

Nettoomsætningen fratrukket andre eksterne omkostninger er sammendraget i posten "Bruttofortjeneste".

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger indeholder gager og lønninger samt lønafhængige omkostninger.

Salgsomkostninger

Salgsomkostninger indeholder annonce- og reklameomkostninger.

Administrationsomkostninger

Administrationsomkostninger indeholder omkostninger til kontorartikler, forsikringer, mødeudgifter m.v..

Lokaleomkostninger

Lokaleomkostninger indeholder omkostninger til drift af lokalerne.

Afskrivninger

Afskrivninger indeholder årets af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiverne samt avance og tab ved løbende udskiftning af anlægsaktiver.

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indeholder renter m.v..

Skat af årets resultat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og årets 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.

Balancen**Immaterielle anlægsaktiver**

Immaterielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Afskrivninger foretages lineært over den forventede økonomiske brugstid, der udgør

Goodwill 5 år

Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Der foretages lineære afskrivninger baseret på en vurdering af de enkelte aktivers forventede brugstider og restværdi.

Afskrivningsgrundlaget, der opgøres som kostpris reduceret med eventuel restværdi og nedskrivninger, fordeles lineært over aktivernes forventede brugstid, der udgør

Indretning af lejede lokaler 5 - 10 år

Driftsmidler 3 – 8 år

Afskrivning på et anlægsaktiv påbegyndes, når det tages i brug.

Nyanskaffelser med en kostpris under DKK 12.800 afskrives fuldt ud i regnskabsåret.

Avance og tab ved løbende udskiftning af materielle anlægsaktiver indtægtsføres henholdsvis omkostningsføres under "Afskrivninger".

Finansielle anlægsaktiver

Deposita indregnes til dagsværdi.

Tilgodehavender

Tilgodehavender værdiansættes i balancen til pålydende værdi med fradrag af nedskrivning til imødegåelse af tab. Nedskrivninger til tab opgøres på grundlag af en individuel vurdering af de enkelte tilgodehavender.

Gældsforpligtelser

Gæld i øvrigt er målt til amortiseret kostpris svarende til nominel værdi.

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 a conto skatter.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser. Udskudt skat måles på baggrund af de skatteregler og skattesatser, der med balancedagens lovgivning vil være gældende, når den udskudte skat forventes udløst som aktuel skat. Ændringer i udskudt skat som følge af ændringer i skattesatser indregnes i resultatopgørelsen

Resultatopgørelse 1. jan 2015 - 31. dec 2015

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Bruttoresultat		9.553.550	9.793.487
Personaleomkostninger	1	-6.703.140	-8.215.789
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver	2	-2.538.993	-212.503
Resultat af ordinær primær drift		311.417	1.365.195
Andre finansielle indtægter		462.843	444.474
Øvrige finansielle omkostninger		-665.769	-514.117
Ordinært resultat før skat		108.491	1.295.552
Ekstraordinære indtægter		500.000	1.000.000
Ekstraordinært resultat før skat		608.491	2.295.552
Skat af årets resultat	3	-216.701	-621.149
Årets resultat		391.790	1.674.403
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		391.790	1.674.403
I alt		391.790	1.674.403

Balance 31. december 2015

Aktiver

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Goodwill		4.772.292	6.973.039
Immaterielle anlægsaktiver i alt	4	4.772.292	6.973.039
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		168.050	438.995
Materielle anlægsaktiver i alt	5	168.050	438.995
Andre tilgodehavender		0	15.000
Udskudte skatteaktiver		1.080.597	1.297.298
Finansielle anlægsaktiver i alt		1.080.597	1.312.298
Anlægsaktiver i alt		6.020.939	8.724.332
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		16.350.034	15.161.555
Andre tilgodehavender		7.011.089	141.925
Periodeafgrænsningsposter		252.540	260.054
Tilgodehavender i alt		23.613.663	15.563.534
Likvide beholdninger		107.693	2.174.839
Omsætningsaktiver i alt		23.721.356	17.738.373
Aktiver i alt		29.742.295	26.462.705

Balance 31. december 2015

Passiver

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Registreret kapital mv.		125.000	125.000
Overført resultat		-4.123.675	-4.515.465
Egenkapital i alt	6	-3.998.675	-4.390.465
Gæld til banker			0
Langfristede gældsforpligtelser i alt			0
Gæld til banker		19.297.964	12.948.878
Leverandører af varer og tjenesteydelser		3.757.063	5.570.774
Gældsforpligtelser til tilknyttede virksomheder		5.920.208	5.920.315
Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring		4.765.735	6.413.203
Kortfristede gældsforpligtelser i alt		33.740.970	30.853.170
Gældsforpligtelser i alt		33.740.970	30.853.170
Passiver i alt		29.742.295	26.462.705

Noter

1. Personaleomkostninger

	2015	2014
	kr.	kr.
Løn og gager	5.782.719	7.374.873
Pensionsbidrag	791.661	733.549
Andre omkostninger til social sikring	128.760	107.367
	<u>6.703.140</u>	<u>8.215.789</u>

2. Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver

	2015	2014
	kr.	kr.
Goodwill	2.430.442	134.174
Indretning af lejede lokaler	0	0
Driftsmidler	121.877	78.329
Driftsmæssig tab/fortjeneste ved salg af anlægsaktiver	-13.326	0
	<u>2.538.993</u>	<u>212.503</u>

3. Skat af årets resultat

	2015	2014
	kr.	kr.
Ændring af udskudt skat	-216.701	-621.149
	<u>-216.701</u>	<u>-621.149</u>

4. Immaterielle anlægsaktiver i alt

	Goodwill. kr.
Kostpris primo	9.757.213
Tilgang	229.695
Afgang	0
Kostpris ultimo	9.986.908
Af- og nedskrivning primo	-2.784.174
Årets afskrivning	-2.430.442
Af- og nedskrivning ultimo	-5.214.616
Regnskabsmæssig værdi ultimo	4.772.292

5. Materielle anlægsaktiver i alt

	Indretning af lejede lokaler kr.	Andre Anlæg mv. kr.
Kostpris primo	252.347	558.155
Tilgang	0	37.606
Afgang	0	-350.000
Kostpris ultimo	252.347	245.761
Af- og nedskrivning primo	-252.347	-119.160
Årets afskrivning	0	-121.877
Tilbageførsel ved afgang	0	163.326
Af- og nedskrivning ultimo	-252.347	-77.711
Regnskabsmæssig værdi ultimo	0	168.050

6. Egenkapital i alt

	Virksomheds-kapital kr.	Overført resultat kr.	Foreslået udbytte kr.	Ialt kr.
Saldo primo	125.000	-4.515.465	0	-4.390.465
Udloddet ordinært udbytte	0	0	0	0
Årets resultat	0	391.790	0	391.790
Egenkapital ultimo	125.000	-4.123.675	0	-3.998.675

7. Oplysning om usikkerhed om going concern

Selskabet har tabt selskabskapitalen og den fortsatte drift er afhængig af positiv fremtidig indtjening. Selskabet forventer at selskabskapitalen reetableres ved fremtidig positiv indtjening. Udskudt skat er aktiveret under forudsætning af forventning om fremtidig positiv indtjening.

Selskabets ledelse forventer, at likviditetsberedskabet er tilfredsstillende for den kommende periode og tilstrækkelig for at gennemføre driften. Som følge heraf er årsrapporten 2015 udarbejdet under forudsætning af fremtidig drift.

Der er fra Fagforeningen FK/TS lavet støtteerklæring gældende for det kommende regnskabsår.

8. Oplysning om pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Selskabet har lavet krydsvirksomhedspant på TDKK 12.950 som også vedr. DFA Salg A/S.

Huslejeforpligtelse:

Selskabet har en opsigelsesforpligtelse på 3 måneders husleje på lejemål i Sønderborg og Randers.

Opsigelsesforpligtelsen på lejemålet i Esbjerg er 12 måneder, og kan tidligst opsiges den 30/6 2016.

9. Oplysning om ejerskab

Ejerforhold

Selskabet har registreret følgende aktionærer med mere end 5% af aktiekapitalens stemmerettigheder eller pålydende værdi:

FunktionærTekniker/Sammenslutningen, John Tranums Vej 23, 6705 Esbjerg Ø
JN Holdingselskab ApS, Hjerting Strandvej 175, 6710 Esbjerg V