

DFA FORSIKRINGSAGENTUR ApS

John Tranums Vej 23
6705 Esbjerg Ø

Årsrapport
1. januar 2016 - 31. december 2016

**Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling den**

24/04/2017

Kasper Andersen
Dirigent

Indhold**Virksomhedsoplysninger**

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

Påtegninger

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

Erklæringer

Den uafhængige revisors revisionspåtegning	5
--	---

Ledelsesberetning

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

Årsregnskab

Anvendt regnskabspraksis	8
--------------------------------	---

Resultatopgørelse	11
-------------------------	----

Balance	12
---------------	----

Egenkapitalopgørelse	14
----------------------------	----

Noter	15
-------------	----

Virksomhedsoplysninger

Virksomheden

DFA FORSIKRINGSAGENTUR ApS
John Tranums Vej 23
6705 Esbjerg Ø

Telefonnummer: 73404149

CVR-nr: 29806691

Regnskabsår: 01/01/2016 - 31/12/2016

Revisor

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

Ledespåtegning

Bestyrelsen har dags dato aflagt årsrapporten for 2016 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.

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

Esbjerg, den 21/04/2017

Direktion

Søren Velling

Claus Vang Madsen

Bestyrelse

Johnny Nim
Formand

Brian Elsted Hansen

Lillian Jaszczak

Den uafhængige revisors påtegning på årsregnskabet

Til kapitalejerne i DFA FORSIKRINGSAGENTUR ApS

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for DFA FORSIKRINGSAGENTUR ApS for regnskabsåret 1. januar 2016 - 31. december 2016, 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 2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2016 - 31. december 2016 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 regnskabet

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 regnskabet

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. Fejlinformationer 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 regnskabsbrugere 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 blandt andet 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.

Esbjerg, 21/04/2017

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.

Årsrapporten er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

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 2016 kunne DFA Forsikringsagentur byde velkommen til et betragteligt antal nye kunder - hvilket anses af ledelsen i DFA som meget tilfredsstillende.

2016 var også et år hvor DFA foretog ændringer i vores salgsorganisation - dette har betydet, at vi løbende har kunnet forbedre den uddannelsesmæssige indsat, inden vore nye forsikringsrådgivere er sendt på landevejene. I forlængelse heraf er vi sideløbende med vores interne salgsorganisation påbegyndt rekruttering af eksterne selvstændige agenter, således at vi også bliver attraktive for salgsgenter, der ønsker at blive en del af succesen og opbygge egen forretning med de fordele og det potentiale, der følger af et samarbejde med såvel DFA som Det Faglige Hus.

Vi fik i 2016 færdiggjort tilretningen af produktet og salgssættet, således at vi med det nuværende produkt har fremtidssikret en attraktiv balance mellem lønsomhed, pris og vilkårene for vores salgsled.

Årsrapporten for 2016 udviser et overskud på TDKK 616 mod sidste års overskud på TDKK 392. Egenkapitalen udgør pr. 31.12.2016 TDKK-3.383.

Regnskabsårets resultat anses for tilfredsstillende.

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

Der er fra Fagforeningen FK/TS udarbejdet støtteerklæring for det 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. Der er foretaget tilvalg af enkelte regler i regnskabsklasse C.

Koncernregnskab

Med henvisning til årsregnskabslovens § 110 udarbejdes der ikke koncernregnskab.

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 indtegnings.

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.

Selskabet er sambeskattet med danske dattervirksomheder. Selskabsskatten fordeles mellem de sambeskattede selskabet i forhold til disses skattepligtige indkomster.

Balancen

Immaterielle anlægsaktiver

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

Goodwill 3 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

Driftsmidler 3-8 år

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

Nyanskaffelser med en kostpris under DKK 12.900 afskrives fuldt ud i regnskabsåret.

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

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder indregnes og måles efter den indre værdis metode.

I resultatopgørelsen indregnes den forholdsmæssige andel af resultat før skat for året under posten "Kapitalandele i tilknyttede virksomheder".

I balancen indregnes under posten "Kapitalandele i tilknyttede virksomheder" den forholdsmæssige ejerandel af virksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi.

Den samlede nettoopskrivning af kapitalandele i tilknyttede virksomheder henlægges ved

overskudsdisponeringen til en "Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode" under egenkapitalen.

Fortjeneste eller tab ved afhændelse eller afvikling af tilknyttede virksomheder opgøres som forskellen mellem salgssummen eller afviklingssummen og den regnskabsmæssige værdi af nettoaktivet på salgstidspunktet, samt forventede omkostninger til salg eller afvikling. Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen.

Dattervirksomheder med negativ regnskabsmæssig indre værdi indregnes til DKK 0. Har moderselskabet en retslig eller en faktisk forpligtelse til at dække virksomhedens underbalance, indregnes en hensat forpligtelse hertil.

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 gældsmetode 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 2016 - 31. dec 2016

	Note	2016 kr.	2015 kr.
Bruttoresultat		10.574.583	9.553.550
Personaleomkostninger	1	-6.993.260	-6.703.140
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver	2	-2.525.100	-2.538.993
Resultat af ordinær primær drift		1.056.223	311.417
Andre finansielle indtægter		244.540	462.843
Øvrige finansielle omkostninger		-511.410	-665.769
Ordinært resultat før skat		789.353	108.491
Skat af årets resultat	3	-173.241	-216.701
Årets resultat		616.112	391.790
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		616.112	391.790
I alt		616.112	391.790

Balance 31. december 2016

Aktiver

	Note	2016 kr.	2015 kr.
Goodwill		2.329.104	4.772.292
Immaterielle anlægsaktiver i alt	4	2.329.104	4.772.292
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		86.138	168.050
Materielle anlægsaktiver i alt	5	86.138	168.050
Udskudte skatteaktiver		907.356	1.080.597
Finansielle anlægsaktiver i alt	6	907.356	1.080.597
Anlægsaktiver i alt		3.322.598	6.020.939
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		18.100.493	16.350.034
Andre tilgodehavender		10.169.125	7.011.089
Periodeafgrænsningsposter		277.928	252.540
Tilgodehavender i alt		28.547.546	23.613.663
Likvide beholdninger		327.537	107.693
Omsætningsaktiver i alt		28.875.083	23.721.356
Aktiver i alt		32.197.681	29.742.295

Balance 31. december 2016

Passiver

	Note	2016 kr.	2015 kr.
Registreret kapital mv.		125.000	125.000
Overført resultat		-3.507.563	-4.123.675
Egenkapital i alt		-3.382.563	-3.998.675
Gæld til banker		10.808.428	19.297.964
Leverandører af varer og tjenesteydelser		464.140	3.757.063
Gældsforpligtelser til tilknyttede virksomheder		20.140.596	5.920.208
Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring		4.167.080	4.765.735
Kortfristede gældsforpligtelser i alt		35.580.244	33.740.970
Gældsforpligtelser i alt		35.580.244	33.740.970
Passiver i alt		32.197.681	29.742.295

Egenkapitalopgørelse 1. jan 2016 - 31. dec 2016

	Registreret kapital mv. kr.	Overført resultat kr.	I alt kr.
Egenkapital, primo	125.000	-4.123.675	-3.998.675
Betalt udbytte	0		0
Årets resultat	0	616.112	616.112
Egenkapital, ultimo	125.000	-3.507.563	-3.382.563

Noter

1. Personaleomkostninger

	2016 kr.	2015 kr.
Løn og gager	6.212.730	5.782.719
Pensionsbidrag	709.595	791.661
Andre omkostninger til social sikring	70.935	128.760
	<u>6.993.260</u>	<u>6.703.140</u>

2. Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver

	2016 kr.	2015 kr.
Goodwill	2.443.188	2.430.442
Driftsmidler	81.912	121.877
Driftsmæssig tab/fortjeneste ved salg af anlægsaktiver	0	-13.326
	<u>2.525.100</u>	<u>2.538.993</u>

3. Skat af årets resultat

	2016 kr.	2015 kr.
Ændring af udskudt skat	-173.241	-216.701
	<u>-173.241</u>	<u>-216.701</u>

4. Immaterielle anlægsaktiver i alt

	Goodwill. kr.
Kostpris primo	9.986.908
Tilgang	0
Afgang	0
Kostpris ultimo	<u>9.986.908</u>
Af- og nedskrivning primo	-5.214.616
Årets afskrivning	-2.443.188
Af- og nedskrivning ultimo	<u>-7.657.804</u>
Regnskabsmæssig værdi ultimo	<u>2.329.104</u>

5. Materielle anlægsaktiver i alt

	Andre Anlæg mv. kr.
Kostpris primo	245.761
Tilgang	0
Afgang	0
Kostpris ultimo	245.761
Af- og nedskrivning primo	-77.711
Årets afskrivning	-81.912
Tilbageførsel ved afgang	0
Af- og nedskrivning ultimo	-159.623
Regnskabsmæssig værdi ultimo	86.138

6. Finansielle anlægsaktiver i alt

	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder kr.
Kostpris primo	0
Tilgang	2
Afgang	0
Kostpris ultimo	2
Nettoopskrivninger primo	0
Andel i årets resultat jf. note	-2
Udloddet udbytte	0
Nettoopskrivninger ultimo	-2
Regnskabsmæssig værdi ultimo	0

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder omfatter:

Navn, retsform og hjemsted	Ejerandel	Egenkapital
DFA Salg A/S, Esbjerg, Danmark	100	TDKK 500

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 dog, at likviditetsberedskabet er tilfredsstillende for den kommende periode og tilstrækkelig for af gennemføre driften. Som følge heraf er årsrapporten 2016 udarbejdet under forudsætning af fremtidig drift.

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

8. Oplysning om eventualforpligtelser

Koncernens danske selskabet hæfter solidarisk for skat af koncernens sambeskattede indkomst mv.

Det Sambeskattede beløb i koncernen udgår DKK 0. Koncernens danske selskaber hæfter endvidere solidarisk for danske kildeskatter i form af udbytteskat, royaltyskat og renteskat. Eventuelle senere korrektioner til selskabsskatter og kildeskatter kan medføre, at koncernens hæftelse udgør et større beløb.

Erklæringer:

Afgivet støtteerklæring for DFA Salg A/S

9. Oplysning om pantsætninger og sikkerhedsstillelser

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

Huslejeoplysnelse:

Opsigelsesforpligtelsen på lejemålet i Esbjerg er 12 måneder.