

DLBR Forsikringsmægler A/S

Algade 76. 1

4760 Vordingborg

CVR-nr. 31 88 69 02

Årsrapport 2015

(7. regnskabsår)

Årsrapporten er godkendt på selskabets ordinære
generalforsamling den 12/5 2016

Johannes Elbæk
Dirigent

Beierholm

Indholdsfortegnelse

	Side
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	
Selskabsoplysninger	5
Ledelsesberetning	6
Årsregnskab	
Anvendt regnskabspraksis	7
Resultatopgørelse 1. januar - 31. december	10
Balance pr. 31. december	11
Noter til årsregnskabet	13

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 for DLBR Forsikringsmægler A/S.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Årsregnskabet giver efter vores opfattelse 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 vores opfattelse en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Vordingborg, den 12. maj 2016

Direktion

Peter Quitzau

Bestyrelse

Mads Birk Kristoffersen
formand

Peter Quitzau

Johannes Elbæk

Erik Lydixen

Den uafhængige revisors erklæringer

Til ledelsen i DLBR Forsikringsmægler A/S

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for DLBR Forsikringsmægler A/S 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 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.

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.

Supplerende oplysninger vedrørende forhold i regnskabet

Uden at modificere vores konklusion gør vi opmærksom på, at selskabet har en negativ egenkapital pr. 31. december 2015 på kr. 1.686.683. Selskabets ledelse har aflagt årsregnskabet under forudsætning om fortsat drift. Vi henviser til note 1 "Kapitalberedskab" i regnskabet, hvori ledelsen redegør for forudsætningerne herfor. Vi har ikke fundet anledning til at anlægge en anden vurdering.

Uden at modificere vores konklusion, gør vi opmærksomhed på oplysningerne i note 1, hvori ledelsen redegør for forventningerne til en væsentlig forbedret indtjening, der er en forudsætning for værdien af det i balancen indregnede skatteaktiv på 1.312.441 kr.

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.

København, den 12. maj 2016

Beierholm

statsautoriseret revisionspartnerselskab
CVR-nr. 32 89 54 68

Lise Foss Nielsen
statsautoriseret revisor

Selskabsoplysninger

Selskabet	DLBR Forsikringsmægler A/S Algade 76. 1 4760 Vordingborg CVR-nr.: 31 88 69 02 Regnskabsår: 1. januar - 31. december Stiftet: 28. november 2008 Hjemsted: Vordingborg
Bestyrelse	Mads Birk Kristoffersen, formand Peter Quitzau Johannes Elbæk Erik Lydiksen
Direktion	Peter Quitzau
Revision	Beierholm statsautoriseret revisionspartnerselskab Ellebjergvej 52, 2. 2450 København SV
Pengeinstitut	Jyske Bank

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Selskabets hovedformål er, at drive forsikringsmæglervirksomhed samt at rådgive vedrørende forsikringsmæssige forhold og dermed forbunden virksomhed.

Udvikling i året

Selskabets resultatopgørelse for 2015 udviser et underskud på kr. 401.560, og selskabets balance pr. 31. december 2015 udviser en negativ egenkapital på kr. 1.686.683.

I forhold til 2014 er omsætningen faldet med 5 %. Det skyldes primært personalemæssige forhold, ligesom en flytning af kontoret i Vordingborg har medvirket til det negative resultat.

Kapitalberedskabet

Selskabet har fortsat tabt selskabskapitalen. Ledelsen vurderer, at selskabet ud fra det godkendte budget for 2016 råder over tilstrækkelig likviditet til finansiering af driften for regnskabsåret 2016, og selskabets kapital forventes retableret på baggrund af selskabets fremtidige positive driftsresultater. For at opnå dette, er der gennemført forhøjelse af honorarsatser ud over den indeksering, der er fastlagt i samarbejdsaftalerne med de faste kunder, ligesom der er gennemført tilpasninger på omkostningssiden. Ledelsen har derfor valgt at aflægge årsregnskabet under forudsætning om fortsat drift.

For yderligere beskrivelse af forudsætninger for vurdering af going concern henvises til årsregnskabet note 1.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

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

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for DLBR Forsikringsmægler A/S for 2015 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Årsrapporten for 2015 er aflagt i kr.

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, herudover 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

Nettoomsætning

Nettoomsætningen ved salg af tjenesteydelser indregnes i resultatopgørelsen efter produktionskriteriet. Nettoomsætningen indregnes inklusive udlæg for kunder og eksklusiv moms.

Værdien af igangværende arbejder indregnes i takt med, at arbejdet udføres, hvorved nettoomsætningen indregnes, når de samlede indtægter på balancedagen kan opgøres pålideligt, og det er sandsynligt, at de økonomiske fordele, herunder betalinger, vil tilgå selskabet.

Andre eksterne omkostninger

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

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger indeholder gager og lønninger samt lønafhængige omkostninger.

Af- og nedskrivninger

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

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer og gæld samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen m.v.

Anvendt regnskabspraksis

Skat af årets resultat

Skat af årets resultat, 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.

Balancen

Immaterielle anlægsaktiver

Goodwill

Goodwill afskrives lineært over den vurderede økonomiske levetid, der fastlægges på baggrund af ledelsens erfaringer inden for de enkelte forretningsområder. Goodwill afskrives lineært over afskrivningsperioden, der udgør maksimalt 5 år.

Den regnskabsmæssige værdi af goodwill vurderes løbende og nedskrives til genindvindingsværdi over resultatopgørelsen, såfremt den regnskabsmæssige værdi overstiger de forventede fremtidige nettoindtægter fra den virksomhed eller aktivitet, som goodwill er knyttet til.

Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Kostpris omfatter anskaffelsesprisen og omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

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

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	Brugstid 3-8 år
---	--------------------

Fortjeneste eller tab ved afhændelse af materielle anlægsaktiver indregnes i resultatopgørelsen under andre driftsindtægter eller andre driftsomkostninger.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi. Der nedskrives til imødegåelse af forventede tab.

Igangværende arbejder for fremmed regning

Igangværende arbejder for fremmed regning måles til salgsværdien af det udførte arbejde. Salgsværdien måles på baggrund af færdiggørelsesgraden på balancedagen og de samlede forventede indtægter på det enkelte igangværende arbejde.

Det enkelte igangværende arbejde indregnes i balancen under tilgodehavender eller gældsforpligtelser afhængig af nettoværdien af salgssummen med fradrag af acontofaktureringer og forudbetalinger.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, indregnet under aktiver, omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Værdipapirer

Værdipapirer, indregnet under omsætningsaktiver omfatter ikke børsnoterede aktier, som måles til kostpris. I de tilfælde hvor kostprisen overstiger genindvindingsværdien, nedskrives til denne lavere værdi.

Anvendt regnskabspraksis

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 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.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettiget skattemæssigt 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.

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. I de tilfælde, hvor opgørelse af skatteværdien kan foretages efter alternative beskatningsregler, måles udskudt skat på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet, henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

Ændring i udskudt skat, som følge af ændringer i skattesatser, indregnes i resultatopgørelsen. For indværende år er anvendt en skattesats på 22,0%.

Gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser i øvrigt er målt til amortiseret kostpris.

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Nettoomsætning		6.677.352	7.051.964
Andre eksterne omkostninger		<u>-2.377.967</u>	<u>-2.142.391</u>
Bruttoresultat		4.299.385	4.909.573
Personaleomkostninger	2	<u>-4.741.052</u>	<u>-4.652.524</u>
Resultat før af- og nedskrivninger		-441.667	257.049
Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver	3	<u>-27.133</u>	<u>-82.060</u>
Resultat før finansielle poster		-468.800	174.989
Finansielle indtægter	4	37.099	36.493
Finansielle omkostninger	5	<u>-82.719</u>	<u>-79.168</u>
Resultat før skat		-514.420	132.314
Skat af årets resultat	6	<u>112.860</u>	<u>-29.489</u>
Årets resultat		<u>-401.560</u>	<u>102.825</u>
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		<u>-401.560</u>	<u>102.825</u>
		<u>-401.560</u>	<u>102.825</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
AKTIVER			
ANLÆGSAKTIVER			
Materielle anlægsaktiver	7		
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		<u>38.737</u>	<u>16.536</u>
		<u>38.737</u>	<u>16.536</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>38.737</u>	<u>16.536</u>
OMSÆTNINGSAKTIVER			
Tilgodehavender			
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		1.400.750	1.312.234
Igangværende arbejder for fremmed regning	8	66.887	290.000
Andre tilgodehavender		83.210	73.374
Udskudt skatteaktiv		1.312.441	1.199.581
Periodeafgrænsningsposter		<u>2.185</u>	<u>0</u>
		<u>2.865.473</u>	<u>2.875.189</u>
Værdipapirer			
Værdipapirer		<u>18.470</u>	<u>18.470</u>
		<u>18.470</u>	<u>18.470</u>
Likvide beholdninger		<u>174.919</u>	<u>454.424</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>3.058.862</u>	<u>3.348.083</u>
AKTIVER I ALT		<u>3.097.599</u>	<u>3.364.619</u>

Balance pr. 31. december

	Note	2015 kr.	2014 kr.
PASSIVER			
EGENKAPITAL			
	9		
Selskabskapital		600.000	600.000
Overført resultat		<u>-2.286.683</u>	<u>-1.885.126</u>
Egenkapital i alt		<u>-1.686.683</u>	<u>-1.285.126</u>
GÆLDSFORPLIGTELSE			
Langfristede gældsforpligtelser			
	10		
Ansvarlig lånekapital		1.480.000	1.480.000
Gæld til associerede virksomheder		<u>550.000</u>	<u>550.000</u>
		<u>2.030.000</u>	<u>2.030.000</u>
Kortfristede gældsforpligtelser			
	10		
Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser		120.000	240.000
Kreditinstitutter		1.004.033	755.284
Leverandører af varer og tjenesteydelser		88.027	105.543
Gæld til associerede virksomheder		62.379	100.891
Anden gæld		777.603	732.951
Periodeafgrænsningsposter		<u>702.240</u>	<u>685.076</u>
		<u>2.754.282</u>	<u>2.619.745</u>
Gældsforpligtelser i alt		<u>4.784.282</u>	<u>4.649.745</u>
PASSIVER I ALT			
		<u>3.097.599</u>	<u>3.364.619</u>
Kapitalberedskab	1		

Noter til årsregnskabet

1 Kapitalberedskab

Selskabets ledelse aflægger dette regnskab under forudsætning om fortsat drift (going concern).

Ledelsen vurderer, at selskabet ud fra det godkendte budget for 2016 råder over tilstrækkelig likviditet til finansiering af driften for regnskabsåret 2016, og selskabets kapital forventes retableret på baggrund af selskabets fremtidige positive driftsresultater.

Selskabets aktionærer har ydet lån i form af ansvarlig lånekapital og træder tilbage for andre kreditorer med disse lån.

Ledelsen forventer i øvrigt at selskabet indenfor en overskuelig årrække vil kunne anvende hele selskabets udskudte skatteaktiv.

	2015	2014
	kr.	kr.
2 Personaleomkostninger		
Lønninger	4.305.694	4.194.236
Pensioner	370.799	370.261
Andre omkostninger til social sikring	72.460	76.924
Andre personaleomkostninger	-7.901	11.103
	<u>4.741.052</u>	<u>4.652.524</u>
 Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>9</u>	<u>9</u>
 3 Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver		
Afskrivninger materielle anlægsaktiver	<u>27.133</u>	<u>82.060</u>
	<u>27.133</u>	<u>82.060</u>
 der fordeler sig således:		
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	<u>27.133</u>	<u>82.060</u>
	<u>27.133</u>	<u>82.060</u>
 4 Finansielle indtægter		
Andre finansielle indtægter	<u>37.099</u>	<u>36.493</u>
	<u>37.099</u>	<u>36.493</u>

Noter til årsregnskabet

	2015	2014
	kr.	kr.
5 Finansielle omkostninger		
Finansielle omkostninger associerede virksomheder	57.507	56.258
Andre finansielle omkostninger	<u>25.212</u>	<u>22.910</u>
	<u>82.719</u>	<u>79.168</u>
6 Skat af årets resultat		
Årets udskudte skat	<u>-112.860</u>	<u>29.489</u>
	<u>-112.860</u>	<u>29.489</u>
7 Materielle anlægsaktiver		
		Andre anlæg, drifts- materiel og inventar
Kostpris 1. januar 2015		637.500
Tilgang i årets løb		<u>49.334</u>
Kostpris 31. december 2015		<u>686.834</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar 2015		620.964
Årets afskrivninger		<u>27.133</u>
Af- og nedskrivninger 31. december 2015		<u>648.097</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2015		<u>38.737</u>
	2015	2014
	kr.	kr.
8 Igangværende arbejder for fremmed regning		
Salgsværdi af periodens produktion	<u>66.887</u>	<u>290.000</u>
	<u>66.887</u>	<u>290.000</u>

Noter til årsregnskabet

9 Egenkapital

	Selskabskapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2015	600.000	-1.885.123	-1.285.123
Årets resultat	<u>0</u>	<u>-401.560</u>	<u>-401.560</u>
Egenkapital 31. december 2015	<u>600.000</u>	<u>-2.286.683</u>	<u>-1.686.683</u>

Selskabskapitalen består af 600 aktier à nominelt kr. 1.000. Ingen aktier er tillagt særlige rettigheder.

10 Langfristede gældsforpligtelser

	Gæld 1. januar 2015	Gæld 31. december 2015	Afdrag næste år	Restgæld efter 5 år
Ansvarlig lånekapital	1.480.000	1.480.000	0	1.480.000
Gæld til associerede virksomheder	<u>790.000</u>	<u>670.000</u>	<u>120.000</u>	<u>550.000</u>
	<u>2.270.000</u>	<u>2.150.000</u>	<u>120.000</u>	<u>2.030.000</u>