

# **CBL Insurance Services ApS**

**CVR-nr. 32 30 30 80**

**Årsrapport for 2015**

**(5. regnskabsår)**

Årsrapporten er fremlagt og godkendt  
på selskabets ordinære generalforsam-  
ling den 6. juli 2016

---

Søren Lolk  
Dirigent

## Indholdsfortegnelse

	<b>Side</b>
<b>Påtegninger</b>	
Ledespåtegning	1
Den uafhængige revisors erklæringer	2
<b>Ledelsesberetning</b>	
Selskabsoplysninger	4
Ledelsesberetning	5
<b>Årsregnskab</b>	
Anvendt regnskabspraksis	6
Resultatopgørelse 1. januar - 31. december 2015	9
Balance pr. 31. december 2015	10
Noter til årsrapporten	12

## **Ledelsespåtegning**

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 for CBL Insurance Services ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

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

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København, den 5. juli 2016

**Direktion**

Søren Lolk

## **Den uafhængige revisors erklæringer**

### ***Til kapitalejeren i CBL Insurance Services ApS***

#### **Erklæring om udvidet gennemgang af årsregnskabet**

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for CBL Insurance Services ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015. Årsregnskabet, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter, 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 fejl-information, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

#### **Revisors ansvar**

Vort ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet. Vi har udført vor udvidede gennemgang i overensstemmelse med Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard for små virksomheder og FSR - danske revisorers standard om udvidet gennemgang af årsregnskaber, der udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Dette kræver, at vi overholder revisorloven og FSR - danske revisorers Etiske regler samt planlægger og udfører handlinger med henblik på at opnå begrænset sikkerhed for vor konklusion om årsregnskabet og derudover udfører specifikt krævede supplerende handlinger med henblik på at opnå yderligere sikkerhed for vor konklusion.

En udvidet gennemgang omfatter handlinger, der primært består af forespørgsler til ledelsen og, hvor det er hensigtsmæssigt, andre i virksomheden, analytiske handlinger og de specifikt krævede supplerende handlinger samt vurdering af det opnåede bevis.

Omfanget af handlinger, der udføres ved en udvidet gennemgang, er mindre end ved en revision, og vi udtrykker derfor ingen revisionskonklusion om årsregnskabet.

Den udvidede gennemgang har ikke givet anledning til forbehold.

## **Den uafhængige revisors erklæringer**

### **Konklusion**

Baseret på det udførte arbejde er det 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.

### **Erklæring i henhold til anden lovgivning, aftale og øvrig regulering**

#### **Supplerende oplysninger vedrørende andre forhold**

Selskabet har i strid med selskabslovens § 210, stk. 1, haft ydet et lån til selskabets ledelse. Selskabets ledelse kan ifalde ansvar herfor.

Selskabet har indberettet og afregnet A-skat m.v. for sent i 2015. Forholdet kan være ansvarspådragende for ledelsen.

#### **Udtalelse om ledelsesberetningen**

Vi har i henhold til årsregnskabsloven gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i tillæg til den udførte udvidede gennemgang af årsregnskabet. Det er på denne baggrund vor opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

København, den 5. juli 2016

Holberg Revision  
Registreret Revisionsanpartsselskab  
CVR-nr. 35 63 82 88

Poul Mikkelsen Holberg  
Registreret Revisor

## Selskabsoplysninger

### Selskabet

CBL Insurance Services ApS  
Sundkrogsgade 21  
2100 København Ø

CVR-nr.: 32 30 30 80  
Regnskabsår: 1. januar - 31. december  
Stiftet: 28. september 2010  
Regnskabsår: 5. regnskabsår  
Hjemsted: København

### Direktion

Søren Lolk

### Revisor

Holberg Revision  
Registreret Revisionsanpartsselskab  
Lyngbyvej 14-16  
2100 København Ø

### Pengeinstitut

Handelsbanken A/S  
Chrst. Boecksvej 4  
3480 Fredensborg

## **Ledelsesberetning**

### **Selskabets væsentligste aktiviteter**

Selskabets formål er at fungere som administrationselskab.

### **Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold**

Selskabets resultatopgørelse for 2015 udviser et overskud på kr. 3.468, og selskabets balance pr. 31. december 2015 udviser en egenkapital på kr. 112.397.

### **Begivenheder efter regnskabsårets afslutning**

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

## **Anvendt regnskabspraksis**

Årsrapporten for CBL Insurance Services ApS for 2015 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg fra højere klasser.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Årsrapporten for 2015 er aflagt i dkr.

### **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**

### **Bruttofortjeneste**

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

Bruttofortjeneste er et sammendrag af nettoomsætning, ændring i lagre af færdigvarer og varer under fremstilling samt andre driftsindtægter med fradrag af omkostninger til råvarer og hjælpematerialer og andre eksterne omkostninger.



## **Anvendt regnskabspraksis**

### **Personaleomkostninger**

Personaleomkostninger omfatter gager samt lønafhængige omkostninger.

### **Andre eksterne omkostninger**

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til salg, administration, lokaler m.v

### **Af- og nedskrivninger**

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

### **Finansielle indtægter og omkostninger**

Finansielle indtægter og omkostninger indeholder renter.

### **Skat af årets resultat**

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

## **Balancen**

### **Materielle anlægsaktiver**

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

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid.

Kostpris omfatter anskaffelsesprisen og omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til brug. For egne fremstillede aktiver omfatter kostprisen direkte og indirekte omkostninger til materialer, komponenter, underleverandører og løn.

Kostprisen på et samlet aktiv opdeles i separate bestanddele, der afskrives hver for sig, hvis brugstiden på de enkelte bestanddele er forskellig.

Der foretages lineære afskrivninger over den forventede brugstid, baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

	Brugstid
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	5 år
Indretning af lejede lokaler	5 år

## **Anvendt regnskabspraksis**

Aktiver med en kostpris på under kr. 12.800 omkostningsføres i anskaffelsesåret.

Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen under andre driftsindtægter henholdsvis andre driftsomkostninger.

### **Tilgodehavender**

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris.

### **Periodeafgrænsningsposter**

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

### **Likvider**

Likvider omfatter likvide beholdninger, der består af bankindestående.

### **Skyldig 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 og for betalte acontoskatter.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gældsmetode af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser.

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.

### **Gældsforpligtelser**

Gældsforpligtelser måles til nettorealiseringsværdi.

## Resultatopgørelse 1. januar - 31. december 2015

	<u>Note</u>	<u>2015</u> kr.	<u>2014</u> kr.
<b>Bruttofortjeneste</b>		<b>1.201.517</b>	<b>871.357</b>
Personaleomkostninger	1	<u>-1.011.487</u>	<u>-1.145.049</u>
<b>Resultat før af- og nedskrivninger (EBITDA)</b>		<b>190.030</b>	<b>-273.692</b>
Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver		<u>-110.017</u>	<u>-110.045</u>
<b>Resultat før finansielle poster</b>		<b>80.013</b>	<b>-383.737</b>
Finansielle omkostninger		<u>-38.238</u>	<u>-14.844</u>
<b>Resultat før skat</b>		<b>41.775</b>	<b>-398.581</b>
Skat af årets resultat	2	<u>-38.307</u>	<u>88.705</u>
<b>Årets resultat</b>		<b><u>3.468</u></b>	<b><u>-309.876</u></b>

## Resultatdisponering

### Forslag til resultatdisponering

Overført overskud		<u>3.468</u>	<u>-309.876</u>
		<b><u>3.468</u></b>	<b><u>-309.876</u></b>

## Balance pr. 31. december 2015

	<u>Note</u>	<u>2015</u> kr.	<u>2014</u> kr.
<b>Aktiver</b>			
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		66.942	106.278
Indretning af lejede lokaler		0	20.430
<b>Materielle anlægsaktiver</b>	3	<u>66.942</u>	<u>126.708</u>
<b>Anlægsaktiver i alt</b>		<u>66.942</u>	<u>126.708</u>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		815.928	0
Andre tilgodehavender		0	1.045.000
Udskudt skatteaktiv		49.860	88.199
Selskabsskat		32.032	46.506
Periodeafgrænsningsposter		60.582	58.809
<b>Tilgodehavender</b>		<u>958.402</u>	<u>1.238.514</u>
<b>Likvide beholdninger</b>		<u>1.125.489</u>	<u>1.264.064</u>
<b>Omsætningsaktiver i alt</b>		<u>2.083.891</u>	<u>2.502.578</u>
<b>Aktiver i alt</b>		<u>2.150.833</u>	<u>2.629.286</u>

## Balance pr. 31. december 2015

	<u>Note</u>	<u>2015</u> kr.	<u>2014</u> kr.
<b>Passiver</b>			
Selskabskapital		80.000	80.000
Overført resultat		32.397	28.929
<b>Egenkapital</b>	4	<b><u>112.397</u></b>	<b><u>108.929</u></b>
Kreditinstitutter		23.329	21.080
Leverandører af varer og tjenesteydelser		1.796.661	765.648
Gæld til selskabsdeltagere og ledelse		31.500	42.409
Selskabsskat		0	23.000
Anden gæld		186.946	1.668.220
<b>Kortfristede gældsforpligtelser</b>		<b><u>2.038.436</u></b>	<b><u>2.520.357</u></b>
<b>Gældsforpligtelser i alt</b>		<b><u>2.038.436</u></b>	<b><u>2.520.357</u></b>
<b>Passiver i alt</b>		<b><u>2.150.833</u></b>	<b><u>2.629.286</u></b>
Eventualposter mv.	5		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	6		
Nærtstående parter og ejerforhold	7		



## Noter til årsrapporten

### 4 Egenkapital

	Selskabs- kapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2015	80.000	28.929	108.929
Årets resultat	0	3.468	3.468
<b>Egenkapital 31. december 2015</b>	<b>80.000</b>	<b>32.397</b>	<b>112.397</b>

Selskabskapitalen består af 80 kapitalandele a nominelt kr. 1.000. Ingen kapitalandele er tillagt særlige rettigheder.

Der har ikke været ændringer i selskabskapitalen i de seneste 5 år.

### 5 Eventualposter mv.

Selskabet har ingen kendte eventualposter.

### 6 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Selskabet har ikke pantsat eller stillet anden form for sikkerhed.

### 7 Nærtstående parter og ejerforhold

#### Ejerforhold

Følgende kapitalejer er noteret i selskabets ejerbog som ejende minimum 5% af stemmerne eller minimum 5% af selskabskapitalen:

CBL Insurance Limited.  
Tower One, Shortland Centre, 51 Shortland Street  
PO Box 3772, Auckland 1010, New Zealand