



IF Forsikringscenter Roskilde ApS

Himmelev Bygade 68 A, 4000 Roskilde

CVR-nr. 32 30 53 77

Årsrapport

2017

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 6. april 2018.

Palle Thaisen
Dirigent

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Påtegning	
Den uafhængige revisors erklæring om review af årsregnskabet	1
Selskabsoplysninger	
Selskabsoplysninger	2
Årsregnskab 1. januar - 31. december 2017	
Resultatopgørelse	3
Balance	4
Noter	6
Anvendt regnskabspraksis	8

Den uafhængige revisors erklæring om review af årsregnskabet

Til kapitalejeren i IF Forsikringscenter Roskilde ApS

Vi har udført review af årsregnskabet for IF Forsikringscenter Roskilde ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2017, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter.

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. Vi har udført vores review i overensstemmelse med den internationale standard vedrørende opgaver om review af historiske regnskaber og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning. Dette kræver, at vi udtrykker en konklusion om, hvorvidt vi er blevet bekendt med forhold, der giver os grund til at mene, at regnskabet som helhed ikke i alle væsentlige henseender er udarbejdet i overensstemmelse med den relevante regnskabsmæssige begrebsramme. Dette kræver også, at vi overholder etiske krav.

Et review af et regnskab udført efter den internationale standard vedrørende opgaver om review af historiske regnskaber er en erklæringsopgave med begrænset sikkerhed. Revisor udfører handlinger, der primært består af forespørgsler til ledelsen og, hvor det er hensigtsmæssigt, andre i virksomheden, samt anvendelse af analytiske handlinger og vurdering af det opnåede bevis.

Omfanget af de handlinger, der udføres ved et review, er betydeligt mindre end ved en revision udført efter de internationale standarder om revision. Vi udtrykker derfor ingen revisionskonklusion om årsregnskabet.

Konklusion

Ved det udførte review er vi ikke blevet bekendt med forhold, der giver os grund til at mene, at årsregnskabet ikke giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2017 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2017 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Roskilde, den 26. marts 2018

RIR REVISION

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33 78 05 24

Palle Thaisen
statsautoriseret revisor

Selskabsoplysninger

Selskabet	IF Forsikringscenter Roskilde ApS Himmelev Bygade 68 A 4000 Roskilde
	CVR-nr.: 32 30 53 77
	Stiftet: 17. november 2011
	Hjemsted: Roskilde
	Regnskabsår: 1. januar - 31. december 6. regnskabsår
Direktion	Leon Skaaning, Gammeltoftsgade 10, 2. tv., 1355 København K
Revisor	RIR REVISION Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Modervirksomhed	Skaaning Invest af 2015 ApS

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

<u>Note</u>	2017 kr.	2016 t.kr.
Bruttofortjeneste	3.035.437	2.743
1 Personaleomkostninger	-2.762.602	-2.612
Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver	-1.788	-8
Driftsresultat	271.047	123
Andre finansielle indtægter fra tilknyttede virksomheder	11.800	10
2 Øvrige finansielle omkostninger	-657	-5
Resultat før skat	282.190	128
Skat af årets resultat	-67.620	-29
Årets resultat	214.570	99
Forslag til resultatdisponering:		
Udbytte for regnskabsåret	200.000	100
Overføres til overført resultat	14.570	0
Disponeret fra overført resultat	0	-1
Disponeret i alt	214.570	99

Balance 31. december

<u>Note</u>	2017 kr.	2016 t.kr.
Aktiver		
Anlægsaktiver		
3 Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	0	2
Materielle anlægsaktiver i alt	0	2
Anlægsaktiver i alt	0	2
Omsætningsaktiver		
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder	276.411	325
Udsudte skatteaktiver	0	2
Andre tilgodehavender	169.177	296
Periodeafgrænsningsposter	49.583	18
Tilgodehavender i alt	495.171	641
Likvide beholdninger	336.455	69
Omsætningsaktiver i alt	831.626	710
Aktiver i alt	831.626	712

Balance 31. december

<u>Note</u>	2017 kr.	2016 t.kr.
Passiver		
Egenkapital		
4 Virksomhedskapital	80.000	80
5 Overført resultat	152.030	137
6 Foreslået udbytte for regnskabsåret	200.000	100
Egenkapital i alt	432.030	317
Gældsforpligtelser		
Leverandører af varer og tjenesteydelser	71.984	39
Anden gæld	327.612	356
Kortfristede gældsforpligtelser i alt	399.596	395
Gældsforpligtelser i alt	399.596	395
Passiver i alt	831.626	712
7 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser		
8 Eventualposter		

Noter

	2017 kr.	2016 t.kr.
1. Personaleomkostninger		
Lønninger og gager	1.952.910	1.856
Pensioner	108.768	97
Andre omkostninger til social sikring	19.597	16
Personaleomkostninger i øvrigt	681.327	643
	<u>2.762.602</u>	<u>2.612</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>6</u>	<u>5</u>
2. Øvrige finansielle omkostninger		
Andre finansielle omkostninger	<u>657</u>	<u>5</u>
	<u>657</u>	<u>5</u>
	31/12 2017 kr.	31/12 2016 t.kr.
3. Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		
Kostpris primo	31.097	31
Afgang i årets løb	-15.000	0
Kostpris ultimo	<u>16.097</u>	<u>31</u>
Af- og nedskrivninger primo	-29.309	-21
Årets afskrivninger	-1.788	-8
Af-/nedskrivninger, afhændede aktiver	15.000	0
Af- og nedskrivninger ultimo	<u>-16.097</u>	<u>-29</u>
Regnskabsmæssig værdi ultimo	<u>0</u>	<u>2</u>
4. Virksomhedskapital		
Virksomhedskapital primo	<u>80.000</u>	<u>80</u>
	<u>80.000</u>	<u>80</u>

Noter

	31/12 2017 kr.	31/12 2016 t.kr.
5. Overført resultat		
Overført resultat primo	137.460	138
Årets overførte overskud eller underskud	14.570	-1
	152.030	137
6. Foreslået udbytte for regnskabsåret		
Udbytte primo	100.000	235
Udløddet udbytte	-100.000	-235
Udbytte for regnskabsåret	200.000	100
	200.000	100
7. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser		
Der er ingen pantsætninger eller sikkerhedsstillelser i selskabet.		
8. Eventualposter		
Eventualforpligtelser		
		t.kr.
Leasingforpligtelser		41.755
Eventualforpligtelser i alt		41.755

Sambeskatning

Selskabet indgår i den nationale sambeskatning med Skaaning Invest af 2015 ApS, CVR-nr. 34081999 som administrationsselskab og hæfter ubegrænset og solidarisk med de øvrige sambeskattede selskaber for den samlede selskabsskat.

Selskabet hæfter ubegrænset og solidarisk med de øvrige sambeskattede selskaber for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter.

Den samlede skyldige skat i sambeskatningen fremgår af moderselskabet.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for IF Forsikringscenter Roskilde ApS er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for en klasse B-virksomhed. Herudover har virksomheden valgt at følge enkelte regler for klasse C-virksomheder.

Årsrapporten er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år og aflægges i danske kroner.

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes. Herunder indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser. I resultatopgørelsen indregnes ligeledes alle omkostninger, 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 nedenfor for hver enkelt regnskabspost.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige tab og risici, der fremkommer inden årsrapporten aflægges, og som vedrører forhold, der eksisterede på balancedagen.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste

Bruttofortjeneste indeholder nettoomsætning, ændring i lagre af færdigvarer og varer under fremstilling, arbejde udført for egen regning og opført under aktiver, andre driftsindtægter samt eksterne omkostninger.

Provisionsindtægter og honorarer indregnes i nettoomsætningen i takt med, at der optjenes ret til provisionsudbetalingerne.

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til distribution, salg, reklame, administration, lokaler, tab på debitorer og operationelle leasingomkostninger.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager, inklusive feriepenge og pensioner samt andre omkostninger til social sikring mv. til selskabets medarbejdere. I personaleomkostninger er fratrukket modtagne godtgørelser fra offentlige myndigheder.

Anvendt regnskabspraksis

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger indeholder årets af- og nedskrivninger samt fortjeneste og tab ved salg af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indeholder renter, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende finansielle aktiver og forpligtelser, amortisering af finansielle aktiver og forpligtelser, samt tillæg og godtgørelser under acontoskatteordningen mv. Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Skat af årets resultat

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

Selskabet er omfattet af de danske regler om tvungen sambeskatning med tilknyttede virksomheder.

Den aktuelle danske selskabsskat fordeles ved afregning af sambeskatningsbidrag mellem de sambeskatte virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster. I tilknytning hertil modtager virksomheder med skattemæssigt underskud sambeskatningsbidrag fra virksomheder, der har kunnet anvende dette underskud (fuld fordeling).

Balancen

Materielle anlægsaktiver

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

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af eventuel forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Afskrivningsperioden og restværdien fastsættes på anskaffelsestidspunktet og revurderes årligt. Overstiger restværdien aktivets regnskabsmæssige værdi, ophører afskrivningen.

Ved ændring i afskrivningsperioden eller restværdien indregnes virkningen for afskrivninger fremadrettet som en ændring i regnskabsmæssigt skøn.

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

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

Anvendt regnskabspraksis

Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar 3-5 år

Småaktiver med en forventet levetid under 1 år indregnes i anskaffelsesåret som omkostninger i resultatopgørelsen.

Fortjeneste eller tab ved afhændelse af materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgspris med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen under af- og nedskrivninger.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominal værdi. Der nedskrives til nettorealiseringsværdien med henblik på at imødegå forventede tab.

Periodeafgrænsningsposter

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

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter indeståender i pengeinstitutter og kontantbeholdninger.

Egenkapital

Udbytte

Udbytte, som forventes udbetalt for året, vises som en særskilt post under egenkapitalen. Foreslået udbytte indregnes som en forpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på den ordinære generalforsamling (deklarationstidspunktet).

Selskabsskat og udskudt skat

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 samt for betalte acontoskatter. Skattetilgodehavender og -forpligtelser præsenteres modregnet i det omfang, der er legal modregningsadgang, og posterne forventes afregnet netto eller samtidig.

Efter sambeskatningsreglerne hæfter IF Forsikringscenter Roskilde ApS solidarisk og ubegrænset over for skattemyndighederne for selskabsskatter og kildeskatter på renter, royalties og udbytter opstået inden for sambeskatningskredsen.

Udskudt skat er skatten af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser opgjort på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

Anvendt regnskabspraksis

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 inden for samme juridiske skatteenhed. Eventuelle udskudte nettoskatteaktiver måles til nettorealisationsværdi.

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

Andre gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.