

**Søassurancen Danmark
A/S**
Skolegade 1
5960 Marstal
CVR-nr. 34209448

Årsrapport 2017

Godkendt på selskabets generalforsamling, den 01.06.2018

Dirigent

Navn: Mogens Pedersen

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Virksomhedsoplysninger	1
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	5
Resultatopgørelse for 2017	6
Balance pr. 31.12.2017	7
Egenkapitalopgørelse for 2017	9
Noter	10
Anvendt regnskabspraksis	12

Virksomhedsoplysninger

Virksomhed

Søassurancen Danmark A/S
Skolegade 1
5960 Marstal

CVR-nr.: 34209448

Stiftet: 12.01.2012

Hjemsted: Registreret i Ærø Kommune

Regnskabsår: 01.01.2017 - 31.12.2017

Telefon: 62531072

Telefax: 62531062

Hjemmeside: www.lystbaade.com

E-mail: mail@soassurancen.dk

Bestyrelse

Mogens Pedersen, Formand

Peter Lund

Jesper Anders Bretz

Direktion

Peter Lund

Revisor

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Tværkajen 5

Postboks 10

5100 Odense C

Ledespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01.01.2017 - 31.12.2017 for Søassurancen Danmark A/S.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2017 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2017 - 31.12.2017.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Marstal, den 31.05.2018

Direktion

Peter Lund

Bestyrelse

Mogens Pedersen
Formand

Peter Lund

Jesper Anders Bretz

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i Søassurancen Danmark A/S

Erklæring om udvidet gennemgang af årsregnskabet

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for Søassurancen Danmark A/S for regnskabsåret 01.01.2017 - 31.12.2017. Årsregnskabet, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse, noter samt anvendt regnskabspraksis, 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 for 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 udvidede gennemgang i overensstemmelse med Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard for små virksomheder og FSR – danske revisors standard om udvidet gennemgang af årsregnskaber, der udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Dette kræver, at vi overholder revisorloven og FSR – danske revisors etiske regler samt planlægger og udfører handlinger med henblik på at opnå begrænset sikkerhed for vores konklusion om årsregnskabet og derudover udfører specifikt krævede supplerende handlinger med henblik på at opnå yderligere sikkerhed for vores 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.

Grundlag for konklusion med forbehold

Nettoomsætning er indregnet 24 t.kr. for højt, idet der er indtægtsført provisioner af indgåede forsikringspræmier hvor forsikringsperioden går ind i 2018. Årets resultat er således forbedret med 19 t.kr. og egenkapitalen er forøget med 1.201 t.kr. Dette er ikke i overensstemmelse med årsregnskabsloven, hvorfor vi må tage forbehold herfor.

Konklusion med forbehold

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at årsregnskabet, bortset fra **▼**indvirkningen/den mulige indvirkning af det forhold, der er beskrevet i grundlag for konklusion med forbehold, giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2017 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2017 - 31.12.2017 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Den uafhængige revisors erklæringer

Vores konklusion om årsregnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores udvidede gennemgang 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 den udvidede gennemgang 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.

Odense, den 31.05.2018

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr.: 33963556

Peder Boris Pedersen

statsautoriseret revisor

MNE-nr. mne9713

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Selskabets hovedaktivitet består i agentvirksomhed indenfor Søforsikring.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Antallet af policer har udviklet sig tilfredsstillende. Det skyldes fortsat en kombination af et meget konkurrencedygtigt produkt og en markant markedsføringsindsats såvel lokalt og sammen med Søassurancens samarbejdspartnere.

Jacob Henrik Lund og Leif Nielsen er tilknyttet selskabets bestyrelse som kommitterede medlemmer.

Under hensynstagen til ovenstående anses resultatet for 2017 for tilfredsstillende, ligesom ledelsen forventer et tilfredsstillende resultat for 2018.

Begivenheder efter balancedagen

Der er fra balancedagen og frem til i dag ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af årsrapporten.

Resultatopgørelse for 2017

	<u>Note</u>	<u>2017</u> <u>kr.</u>	<u>2016</u> <u>kr.</u>
Bruttofortjeneste	1	6.863.795	6.191.085
Personaleomkostninger	2	(6.316.258)	(6.090.157)
Af- og nedskrivninger	3	<u>(119.042)</u>	<u>(75.984)</u>
Driftsresultat		428.495	24.944
Andre finansielle indtægter fra tilknyttede virksomheder		0	986
Andre finansielle indtægter		0	70.004
Andre finansielle omkostninger		<u>(4.857)</u>	<u>(70.196)</u>
Resultat før skat		423.638	25.738
Skat af årets resultat	4	<u>(103.276)</u>	<u>(8.054)</u>
Årets resultat		<u>320.362</u>	<u>17.684</u>
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		<u>320.362</u>	<u>17.684</u>
		<u>320.362</u>	<u>17.684</u>

Balance pr. 31.12.2017

	<u>Note</u>	<u>2017</u> <u>kr.</u>	<u>2016</u> <u>kr.</u>
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		138.357	191.368
Indretning af lejede lokaler		1.145.808	96.787
Materielle anlægsaktiver	5	1.284.165	288.155
Anlægsaktiver		1.284.165	288.155
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		1.150.057	32.882
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		876	986
Udskudt skat		2.443	0
Andre tilgodehavender		1.456.997	519.211
Periodeafgrænsningsposter		60.000	60.000
Tilgodehavender		2.670.373	613.079
Likvide beholdninger		23.444.001	15.723.813
Omsætningsaktiver		26.114.374	16.336.892
Aktiver		27.398.539	16.625.047

Balance pr. 31.12.2017

	<u>Note</u>	<u>2017</u> <u>kr.</u>	<u>2016</u> <u>kr.</u>
Virksomhedskapital	6	500.000	500.000
Overført overskud eller underskud		907.475	587.113
Egenkapital		1.407.475	1.087.113
Udskudt skat		0	14.115
Hensatte forpligtelser		0	14.115
Periodeafgrænsningsposter		420.309	0
Langfristede gældsforpligtelser	7	420.309	0
Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser	7	49.448	0
Bankgæld		52.435	20.473
Leverandører af varer og tjenesteydelser		24.663.252	14.929.642
Skyldig selskabsskat		123.908	110
Anden gæld		681.712	573.594
Kortfristede gældsforpligtelser		25.570.755	15.523.819
Gældsforpligtelser		25.991.064	15.523.819
Passiver		27.398.539	16.625.047
Eventualforpligtelser	8		

Egenkapitalopgørelse for 2017

	Virksom- hedskapital kr.	Overført overskud eller underskud kr.	I alt kr.
Egenkapital primo	500.000	587.113	1.087.113
Årets resultat	0	320.362	320.362
Egenkapital ultimo	500.000	907.475	1.407.475

Noter

1. Bruttofortjeneste

I henhold til årsregnskabsloven skal indtægter periodiseres.

Selskabets kontrakt med Lloyd´s indebærer at provisionsindtægter afregnes af indbetalt præmie uanset faldstidspunkt.

Selskabet er ligeledes kontraktligt forpligtet til at aflønne samarbejdspartnere og agenter med provision beregnet ultimo regnskabsåret uden periodisering.

Ristorno- og/eller forøgede indtægter vedr. regnskabsåret reguleres ved hovedforfald det efterfølgende regnskabsår.

Selskabet har derfor valgt at fravige årsregnskabslovens krav om periodisering af provisionsindtægter.

	2017	2016
	kr.	kr.
2. Personaleomkostninger		
Gager og lønninger	4.311.560	4.176.790
Pensioner	1.009.458	986.505
Andre omkostninger til social sikring	72.887	66.404
Andre personaleomkostninger	922.353	860.458
	6.316.258	6.090.157
Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte medarbejdere	10	9

	2017	2016
	kr.	kr.
3. Af- og nedskrivninger		
Afskrivninger på materielle anlægsaktiver	119.042	75.984
	119.042	75.984

	2017	2016
	kr.	kr.
4. Skat af årets resultat		
Aktuel skat	119.834	110
Ændring af udskudt skat	(16.558)	7.944
	103.276	8.054

Noter

	Andre anlæg, drifts- materiel og inventar kr.	Indretning af lejede lokaler kr.
5. Materielle anlægsaktiver		
Kostpris primo	408.782	102.782
Tilgange	0	1.115.052
Kostpris ultimo	408.782	1.217.834
Af- og nedskrivninger primo	(217.414)	(5.995)
Årets afskrivninger	(53.011)	(66.031)
Af- og nedskrivninger ultimo	(270.425)	(72.026)
Regnskabsmæssig værdi ultimo	138.357	1.145.808

6. Virksomhedskapital

Virksomhedskapitalen der udgør 500.000 kr. er fordelt i aktier á 1.000 kr. eller multipla heraf. Ingen aktier er tildelt særlige rettigheder.

	Forfald inden for 12 måneder 2017 kr.	Forfald efter 12 måneder 2017 kr.	Restgæld efter 5 år kr.
7. Langfristede gældsforpligtelser			
Periodeafgrænsningsposter	49.448	420.309	222.517
	49.448	420.309	222.517

8. Eventualforpligtelser

Selskabet indgår i en dansk sambeskatning med Ripe Lund Holding ApS som administrationselskab. Selskabet hæfter derfor i henhold til selskabsskattelovens regler herom fra og med regnskabsåret 2013 for indkomstskatter mv. for de sambeskattede selskaber og fra og med 1. juli 2012 ligeledes for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for de sambeskattede selskaber.

Anvendt regnskabspraksis

Regnskabsklasse

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse B, med undtagelse af indregning af omsætning, der ikke er i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Generelt om indregning og måling

Aktiver indregnes i balancen, når det som følge af en tidligere begivenhed er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde virksomheden, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når virksomheden som følge af en tidligere begivenhed har en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå virksomheden, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Måling efter første indregning sker som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

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

I resultatopgørelsen indregnes indtægter, i takt med at de indtjenes, mens omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste eller -tab

Bruttofortjeneste eller -tab omfatter nettoomsætning, andre driftsindtægter, omkostninger direkte henført til nettoomsætning og eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

Nettoomsætning i form af provisionsindtægt af forsikringspræmier indregnes i resultatopgørelsen, når forsikringspræmien er indgået. Nettoomsætning indregnes eksklusiv moms, afgifter og rabatter i forbindelse med salget og måles til dagsværdien af det fastsatte vederlag.

Andre driftsindtægter

Andre driftsindtægter omfatter indtægter af sekundær karakter set i forhold til virksomhedens hovedaktivitet.

Vareforbrug

Vareforbrug omfatter regnskabsårets omkostninger der direkte kan henføres til nettoomsætningen.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger, der vedrører virksomhedens primære aktiviteter, herunder lokale omkostninger, kontorholdsomkostninger, salgsfremmende omkostninger mv. I posten indgår endvidere nedskrivninger af tilgodehavender indregnet under omsætningsaktiver.

Anvendt regnskabspraksis

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager såvel som omkostninger til social sikring, pensioner o.l. for virksomhedens medarbejdere.

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver består af regnskabsårets af- og nedskrivninger opgjort ud fra henholdsvis de fastsatte restværdier og brugstider for de enkelte aktiver og gennemførte nedskrivningstest og af gevinster og tab ved salg af materielle anlægsaktiver.

Andre finansielle indtægter fra tilknyttede virksomheder

Andre finansielle indtægter fra tilknyttede virksomheder består af renteindtægter mv. fra tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder.

Andre finansielle indtægter

Andre finansielle indtægter består af renteindtægter og tilgodehavender.

Andre finansielle omkostninger

Andre finansielle omkostninger består af renteomkostninger herunder amortisering af finansielle forpligtelser samt tillæg under acontoskatteordningen mv.

Skat

Årets skat, der består af årets aktuelle skat og ændring af 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 moderselskabet. Den aktuelle danske selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster (fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud).

Balancen

Materielle anlægsaktiver

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar samt indretning lejede lokaler måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen, omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen og omkostninger til klargøring af aktivet indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug. For egenfremstillede aktiver omfatter kostprisen direkte og indirekte omkostninger til materialer, komponenter, underleverandører og lønninger.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3-5 år
Indretning lejede lokaler	10 år

Anvendt regnskabspraksis

Materielle anlægsaktiver nedskrives til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi, med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

Udskudt skat

Udskudt skat indregnes af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser, hvor den skattemæssige værdi af aktiverne opgøres med udgangspunkt i den planlagte anvendelse af det enkelte aktiv.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede, skattemæssige underskud, indregnes i balancen med den værdi, aktivet forventes at kunne realiseres til, enten ved modregning i udskudte skatteforpligtelser eller som nettoskatteaktiver.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger, der vedrører efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter bankindeståender.

Andre finansielle forpligtelser

Andre finansielle forpligtelser måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Skyldig og tilgodehavende selskabsskat

Aktuelle skatteforpligtelser eller tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen opgjort som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, der er reguleret for betalt acontoskat

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under forpligtelser omfatter modtagne indtægter til resultatføring i efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.