

Søassurancen Danmark A/S

Skolegade 1
5960 Marstal
CVR-nr. 34209448

Årsrapport 2016

Godkendt på selskabets generalforsamling, den 19.05.2017

Dirigent

Navn: Mogens Pedersen

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Virksomhedsoplysninger	1
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	5
Resultatopgørelse for 2016	6
Balance pr. 31.12.2016	7
Egenkapitalopgørelse for 2016	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: 01.01.2016 - 31.12.2016

Telefon: 62531072

Telefax: 62531062

Hjemmeside: www.lystbaade.com

E-mail: mail@soassurancen.dk

Bestyrelse

Mogens Pedersen, Formand

Peter Lund

Jesper Anders Bretz

Poul Erik Støve Jakobsen

Direktion

Peter Lund

Revisor

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Klosterplads 9

5700 Svendborg

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01.01.2016 - 31.12.2016 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. 31.12.2016 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2016 - 31.12.2016.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Svendborg, den 19.05.2017

Direktion

Peter Lund

Bestyrelse

Mogens Pedersen
Formand

Peter Lund

Jesper Anders Bretz

Poul Erik Støve Jakobsen

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 01.01.2016 - 31.12.2016. Årsregnskabet, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse 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 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 1.030 t.kr. for højt, idet der er indtægtsført provisioner af indgåede forsikringspræmier, hvor forsikringsperioden endnu ikke er påbegyndt samt indtægtsført provisioner af indgåede forsikringspræmier hvor forsikringsperioden går ind i 2017. Årets resultat er således forbedret med 803 t.kr. og egenkapitalen er forøget med 1.175 tkr. 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 af det forhold, der er beskrevet i grundlag for konklusion med forbehold, giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2016 - 31.12.2016 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Vi har i henhold til årsregnskabsloven gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i tillæg til den udvidede gennemgang af årsregnskabet.

Den uafhængige revisors erklæringer

Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

Svendborg, den 19.05.2017

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr.: 33963556

Peder Boris Pedersen

statsautoriseret revisor

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.

For lystbåde og brown water har skadesudviklingen været på niveau med foregående år.

Som forberedelse af generationsskifte er Jacob Lund ansat og indgår i den daglige ledelse af lystbådeafdelingen. Året har ligeledes været præget af udbygning af selskabets kontor i Prinsensgade, således at ejendommen vil være fuldt udnyttet maj 2017, og parat til planlagt udvidelse af skadesafdelingen med ansættelse af egne surveyers.

Under hensynstagen til ovenstående anses resultatet for 2016 for tilfredsstillende, ligesom ledelsen forventer et tilfredsstillende resultat for 2017.

Begivenheder efter balancedagen

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

Resultatopgørelse for 2016

	<u>Note</u>	<u>2016</u> <u>kr.</u>	<u>2015</u> <u>kr.</u>
Bruttofortjeneste		6.191.085	5.918.269
Personaleomkostninger	1	(6.090.157)	(5.472.115)
Af- og nedskrivninger	2	<u>(75.984)</u>	<u>(45.210)</u>
Driftsresultat		24.944	400.944
Andre finansielle indtægter fra tilknyttede virksomheder		986	0
Andre finansielle indtægter		70.004	18.992
Andre finansielle omkostninger		<u>(70.196)</u>	<u>(22.983)</u>
Resultat før skat		25.738	396.953
Skat af årets resultat	3	<u>(8.054)</u>	<u>(99.719)</u>
Årets resultat		<u>17.684</u>	<u>297.234</u>
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		<u>17.684</u>	<u>297.234</u>
		<u>17.684</u>	<u>297.234</u>

Balance pr. 31.12.2016

	<u>Note</u>	<u>2016</u> <u>kr.</u>	<u>2015</u> <u>kr.</u>
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		191.368	129.884
Indretning af lejede lokaler		96.787	0
Materielle anlægsaktiver	4	288.155	129.884
 Anlægsaktiver		288.155	129.884
 Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		32.882	32.498
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		986	0
Andre tilgodehavender		519.211	156.673
Periodeafgrænsningsposter		60.000	42.000
Tilgodehavender		613.079	231.171
 Likvide beholdninger		15.723.813	9.708.120
 Omsætningsaktiver		16.336.892	9.939.291
 Aktiver		16.625.047	10.069.175

Balance pr. 31.12.2016

	<u>Note</u>	<u>2016</u> <u>kr.</u>	<u>2015</u> <u>kr.</u>
Virksomhedskapital	5	500.000	500.000
Overført overskud eller underskud		587.113	569.429
Egenkapital		1.087.113	1.069.429
Udskudt skat		14.115	6.171
Hensatte forpligtelser		14.115	6.171
Bankgæld		20.473	0
Leverandører af varer og tjenesteydelser		14.929.642	8.250.513
Gæld til tilknyttede virksomheder		0	88.264
Skyldig selskabsskat		110	110.138
Anden gæld		573.594	544.660
Kortfristede gældsforpligtelser		15.523.819	8.993.575
Gældsforpligtelser		15.523.819	8.993.575
Passiver		16.625.047	10.069.175
Eventualforpligtelser	6		

Egenkapitalopgørelse for 2016

	Virksomheds- kapital kr.	Overført overskud eller underskud kr.	I alt kr.
Egenkapital primo	500.000	569.429	1.069.429
Årets resultat	0	17.684	17.684
Egenkapital ultimo	500.000	587.113	1.087.113

Noter

	2016	2015
	kr.	kr.
1. Personaleomkostninger		
Gager og lønninger	4.176.790	3.776.996
Pensioner	986.505	936.555
Andre omkostninger til social sikring	66.404	69.168
Andre personaleomkostninger	860.458	689.396
	6.090.157	5.472.115
Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte medarbejdere	9	9
	2016	2015
	kr.	kr.
2. Af- og nedskrivninger		
Afskrivninger på materielle anlægsaktiver	75.984	45.210
	75.984	45.210
	2016	2015
	kr.	kr.
3. Skat af årets resultat		
Aktuel skat	110	106.311
Ændring af udskudt skat	7.944	(6.592)
	8.054	99.719
	Andre	Indretning
	anlæg,	af lejede
	drifts-	lokaler
	materiel og	kr.
	inventar	kr.
	kr.	kr.
4. Materielle anlægsaktiver		
Kostpris primo	277.309	0
Tilgange	131.473	102.782
Kostpris ultimo	408.782	102.782
Af- og nedskrivninger primo	(147.425)	0
Årets afskrivninger	(69.989)	(5.995)
Af- og nedskrivninger ultimo	(217.414)	(5.995)
Regnskabsmæssig værdi ultimo	191.368	96.787

Noter

5. Virksomhedskapital

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

6. 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.

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.

Personaleomkostninger

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

Anvendt regnskabspraksis

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 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

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

Anvendt regnskabspraksis

Tilgodehavender

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

Periodeafgrænsningsposter

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

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter bankindeståender.

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.

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