

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

Årsrapport 2018

Godkendt på selskabets generalforsamling, den 16.05.2019

Dirigent

Navn: Mogens Pedersen

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Virksomhedsoplysninger	1
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang	3
Ledelsesberetning	5
Resultatopgørelse for 2018	6
Balance pr. 31.12.2018	7
Egenkapitalopgørelse for 2018	9
Noter	10
Anvendt regnskabspraksis	12

Virksomhedsoplysninger

Virksomhed

Søassurancen Danmark A/S
Skolegade 1
5960 Marstal

CVR-nr.: 34209448
Stiftet: 12.01.2012
Hjemsted: Ærø
Regnskabsår: 01.01.2018 - 31.12.2018

Telefon: 62531072
Telefax: 62531062
Hjemmeside: www.lystbaade.com
E-mail: mail@soassurancen.dk

Bestyrelse

Mogens Pedersen
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 01.01.2018 - 31.12.2018 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. 31.12.2018 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2018 - 31.12.2018.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Marstal, den 16.05.2019

Direktion

Peter Lund

Bestyrelse

Mogens Pedersen

Peter Lund

Jesper Anders Bretz

Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang

Til kapitalejerne i Søassurancen Danmark A/S

Konklusion med forbehold

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for Søassurancen Danmark A/S for regnskabsåret 01.01.2018 - 31.12.2018, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at årsregnskabet bortset fra de mulige indvirkninger af det forhold, der er beskrevet i "Grundlag for konklusion med forbehold", giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2018 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2018 - 31.12.2018 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion med forbehold

Nettoomsætning er indregnet 54 t.kr. for højt, idet der er indtægtsført provisioner af indgåede forsikringspræmier, hvor forsikringsperioden går ind i 2019. Årets resultat er således forbedret med 42 t.kr., og egenkapitalen er forøget med 1.243 t.kr. Dette er ikke i overensstemmelse med årsregnskabsloven, hvorfor vi må tage forbehold herfor.

Vi har udført vores udvidede gennemgang i overensstemmelse med Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard for små virksomheder og FSR – danske revisorer standard om udvidet gennemgang af årsregnskaber, der udarbejdes efter årsregnskabsloven. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i afsnittet "Revisors ansvar for den udvidede gennemgang af årsregnskabet". Vi er uafhængige af selskabet i overensstemmelse med internationale etiske regler for revisorer (IESBA's etiske regler) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse regler og krav. Det er vores opfattelse, at det opnåede bevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion med forbehold.

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.

Ved udarbejdelsen af årsregnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere selskabets evne til at fortsætte driften, at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant, samt at udarbejde årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere selskabet, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for den udvidede gennemgang af årsregnskabet

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet. Dette kræver, at vi 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.

Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang

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.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

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 16.05.2019

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 2018 for tilfredsstillende, ligesom ledelsen forventer et tilfredsstillende resultat for 2019.

Begivenheder efter balancedagen

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

Resultatopgørelse for 2018

	<u>Note</u>	<u>2018</u> <u>kr.</u>	<u>2017</u> <u>kr.</u>
Bruttofortjeneste	1	7.693.163	6.863.794
Personaleomkostninger	2	(7.229.731)	(6.316.257)
Af- og nedskrivninger	3	<u>(170.419)</u>	<u>(119.042)</u>
Driftsresultat		293.013	428.495
Andre finansielle omkostninger		<u>(7.220)</u>	<u>(4.857)</u>
Resultat før skat		285.793	423.638
Skat af årets resultat	4	<u>(69.062)</u>	<u>(103.276)</u>
Årets resultat		<u>216.731</u>	<u>320.362</u>
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		<u>216.731</u>	<u>320.362</u>
		<u>216.731</u>	<u>320.362</u>

Balance pr. 31.12.2018

	<u>Note</u>	<u>2018</u> <u>kr.</u>	<u>2017</u> <u>kr.</u>
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		89.720	138.356
Indretning af lejede lokaler		<u>1.024.025</u>	<u>1.145.808</u>
Materielle anlægsaktiver	5	<u>1.113.745</u>	<u>1.284.164</u>
Anlægsaktiver		<u>1.113.745</u>	<u>1.284.164</u>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		1.018.720	1.150.057
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		876	876
Udskudt skat		25.913	2.443
Andre tilgodehavender		1.810.367	1.456.998
Periodeafgrænsningsposter		<u>60.000</u>	<u>60.000</u>
Tilgodehavender		<u>2.915.876</u>	<u>2.670.374</u>
Likvide beholdninger		<u>20.285.696</u>	<u>23.444.001</u>
Omsætningsaktiver		<u>23.201.572</u>	<u>26.114.375</u>
Aktiver		<u>24.315.317</u>	<u>27.398.539</u>

Balance pr. 31.12.2018

	<u>Note</u>	<u>2018</u> <u>kr.</u>	<u>2017</u> <u>kr.</u>
Virksomhedskapital	6	500.000	500.000
Overført overskud eller underskud		<u>1.124.206</u>	<u>907.475</u>
Egenkapital		<u>1.624.206</u>	<u>1.407.475</u>
Periodeafgrænsningsposter		<u>370.861</u>	<u>420.309</u>
Langfristede gældsforpligtelser	7	<u>370.861</u>	<u>420.309</u>
Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser	7	49.448	49.448
Bankgæld		0	52.435
Leverandører af varer og tjenesteydelser		21.565.578	24.663.252
Skyldige sambeskatningsbidrag		95.123	123.908
Anden gæld		<u>610.101</u>	<u>681.712</u>
Kortfristede gældsforpligtelser		<u>22.320.250</u>	<u>25.570.755</u>
Gældsforpligtelser		<u>22.691.111</u>	<u>25.991.064</u>
Passiver		<u>24.315.317</u>	<u>27.398.539</u>
Eventualforpligtelser	8		

Egenkapitalopgørelse for 2018

	Virksom- hedskapital kr.	Overført overskud eller underskud kr.	I alt kr.
Egenkapital primo	500.000	907.475	1.407.475
Årets resultat	0	216.731	216.731
Egenkapital ultimo	500.000	1.124.206	1.624.206

Noter

1. Bruttofortjeneste

I henhold til årsregnskabsloven skal indtægter periodiseres.

Selskabets kontrakt med Lloyds indebærer, at provisionsindtægter afregnes af indbetalt præmie uanset forfaldstidspunkt.

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.

	2018	2017
	kr.	kr.
2. Personaleomkostninger		
Gager og lønninger	5.002.380	4.311.559
Pensioner	1.125.653	1.009.458
Andre omkostninger til social sikring	84.500	72.887
Andre personaleomkostninger	<u>1.017.198</u>	<u>922.353</u>
	<u>7.229.731</u>	<u>6.316.257</u>
Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte medarbejdere	<u>10</u>	<u>10</u>

	2018	2017
	kr.	kr.
3. Af- og nedskrivninger		
Afskrivninger på materielle anlægsaktiver	<u>170.419</u>	<u>119.042</u>
	<u>170.419</u>	<u>119.042</u>

	2018	2017
	kr.	kr.
4. Skat af årets resultat		
Aktuel skat	92.532	119.834
Ændring af udskudt skat	<u>(23.470)</u>	<u>(16.558)</u>
	<u>69.062</u>	<u>103.276</u>

Noter

	Andre anlæg, drifts- materiel og inventar kr.	Indretning af lejede lokaler kr.
5. Materielle anlægsaktiver		
Kostpris primo	408.781	1.217.834
Kostpris ultimo	408.781	1.217.834
Af- og nedskrivninger primo	(270.425)	(72.026)
Årets afskrivninger	(48.636)	(121.783)
Af- og nedskrivninger ultimo	(319.061)	(193.809)
Regnskabsmæssig værdi ultimo	89.720	1.024.025

6. Virksomhedskapital

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

	Forfald inden for 12 måneder 2018 kr.	Forfald inden for 12 måneder 2017 kr.	Forfald efter 12 måneder 2018 kr.	Restgæld efter 5 år kr.
7. Langfristede gældsforpligtelser				
Periodeafgrænsningsposter	49.448	49.448	370.861	173.069
	49.448	49.448	370.861	173.069

8. Eventualforpligtelser

Selskabet indgår i en dansk sambeskatning med Ripe Lund Holding ApS som administrationselskab. Selskabet hæfter derfor i henhold til selskabsskattelovens regler herom for indkomstskatter mv. 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 eksklusive 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 lokaleomkostninger, 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 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 klarlægning 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

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

Tilgodehavender

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

Anvendt regnskabspraksis

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 sambeskatningsbidrag

Aktuelle skyldige sambeskatningsbidrag eller tilgodehavende sambeskatningsbidrag indregnes i balancen opgjort som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for betalt acontoskat.

Periodeafgrænsningsposter

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