

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

Årsrapport 2015

Godkendt på selskabets generalforsamling, den 20.05.2016

Dirigent

Navn: Mogens Pedersen

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Virksomhedsoplysninger	1
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	5
Anvendt regnskabspraksis	6
Resultatopgørelse for 2015	10
Balance pr. 31.12.2015	11
Egenkapitalopgørelse for 2015	13
Noter	14

Virksomhedsoplysninger

Virksomhed

Søassurancen Danmark A/S
Skolegade 1
5960 Marstal

CVR-nr.: 34209448

Stiftet: 12.01.2012

Hjemsted: Registreret i Ærø Kommune

Regnskabsår: 01.01.2015 - 31.12.2015

Telefon: 62531072

Telefax: 62531062

Hjemmeside: www.lystbaade.com

E-mail: mail@soassurancen.dk

Bestyrelse

Mogens Pedersen, Formand

Peter Lund

Jesper Anders Bretz

Poul Erik 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 01.01.2015 - 31.12.2015 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. 31.12.2015 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2015 - 31.12.2015.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Marstal, den 20.05.2016

Direktion

Peter Lund

Bestyrelse

Mogens Pedersen
Formand

Peter Lund

Jesper Anders Bretz

Poul Erik Jakobsen

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i Søassurancen Danmark A/S

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Søassurancen Danmark A/S for regnskabsåret 01.01.2015 - 31.12.2015, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter. Årsregnskabet 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 på grundlag af vores revision. Vi har udført revisionen i overensstemmelse med internationale standarder om revision og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning. Dette kræver, at vi overholder etiske krav samt planlægger og udfører revisionen for at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet er uden væsentlig fejlinformation.

En revision omfatter udførelse af revisionshandlinger for at opnå revisionsbevis for beløb og oplysninger i årsregnskabet. De valgte revisionshandlinger afhænger af revisors vurdering, herunder vurdering af risici for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl. Ved risikovurderingen overvejer revisor intern kontrol, der er relevant for virksomhedens udarbejdelse af et årsregnskab, der giver et retvisende billede. Formålet hermed er at udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke at udtrykke en konklusion om effektiviteten af virksomhedens interne kontrol. En revision omfatter endvidere vurdering af, om ledelsens valg af regnskabspraksis er passende, om ledelsens regnskabsmæssige skøn er rimelige samt den samlede præsentation af årsregnskabet.

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion med forbehold.

Forbehold

Grundlag for konklusion med forbehold

Nettoomsætning er indregnet 486 t.kr. for højt, idet der er indtægtsført provisioner af indgåede forsikringspræmier, hvor forsikringsperioden endnu ikke er påbegyndt. Årets resultat og egenkapitalen er således forøget med 372 t.kr. Dette er ikke i overensstemmelse med hverken tidligere anvendt regnskabspraksis eller årsregnskabsloven, hvorfor vi må tage forbehold herfor.

Konklusion med forbehold

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet, bortset fra indvirkningen af det forhold, der er beskrevet i grundlaget for konklusion med forbehold, giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2015 - 31.12.2015 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Den uafhængige revisors erklæringer

Udtalelse om ledelsesberetningen

Vi har i henhold til årsregnskabsloven gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i til-læg til den udførte revision af årsregnskabet.

Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnska-bet.

Svendborg, den 20.05.2016

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Peder Pedersen
statsautoriseret revisor

CVR-nr. 33963556

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Selskabets hovedaktivitet består i agentvirksomhed indenfor Søforsikring.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Provisionsindtægter i forbindelse med skadesudvikling for både lystbåde og brown water har udviklet sig tilfredsstillende og er på niveau med tidligere år.

Til styrkelse af indtjeningen har selskabet indgået aftaler med søsterorganisationer til Træskibssammenslutningen i Norge og Sverige. Disse organisationer vil modtage en provision for tegnede forsikringer til anvendelse i deres administration.

Antallet af tegnede policer har således udviklet sig tilfredsstillende. Dette skyldes fortsat en kombination af et meget konkurrencedygtigt produkt og god markedsføring.

Ledelsen har valgt at ændre princip for indregning af provisionsindtægter, idet disse nu indregnes på tidspunktet for forsikringspræmiens indbetaling, uanset hvilken periode forsikringspræmien dækker. Der er således indtægtsført provision på 486 t.kr. ultimo året på forudbetalte forsikringspræmier vedr. 2016.

Årets resultat er herudover påvirket af tab på debitorer med 447 t.kr. blandt andet i forbindelse med konkurs af lokalt dansk rederi.

Resultatet for 2015 anses for tilfredsstillende. Ledelsen forventer et resultat for 2016 på niveau med foregående år.

Begivenheder efter balancedagen

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

Anvendt regnskabspraksis

Regnskabsklasse

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse B.

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Ændringer i anvendt regnskabspraksis

Ledelsen har valgt at ændre regnskabspraksis for indregning af omsætning, idet ledelsen har valgt at indregne provisionsindtægter på forudbetalte præmieindtægter, hvor forsikringsperioden ikke er påbegyndt. Der er således i indeværende regnskabsår medtaget 486 t.kr. i provisionsindtægt på forudbetalte præmier. Årets resultat er således forøget med 372 tkr. med indvirkning på leverandører af varer og tjenesteydelser der er formindsket med 486 t.kr., skyldig selskabsskat der er forøget med 114 t.kr. og egenkapitalen der er forøget med 372 t.kr. Såfremt dette princip havde været anvendt vedr. 2014, ville omsætningen have været yderligere 259 tkr. og nettoresultatet således været 196 t.kr. større. I 2015 ville årets resultat således kun have været påvirket med 176 t.kr. Sammenligningstal er ikke korrigeret herfor.

Ud over ovenstående er der ikke sket ændringer i anvendt regnskabspraksis.

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.

Anvendt regnskabspraksis

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.

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.

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

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).

Anvendt regnskabspraksis

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 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
---	--------

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.

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.

Anvendt regnskabspraksis

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

Resultatopgørelse for 2015

	<u>Note</u>	<u>2015 kr.</u>	<u>2014 kr.</u>
Bruttofortjeneste		5.918.270	5.931.188
Personaleomkostninger		(5.472.116)	(5.549.356)
Af- og nedskrivninger	1	<u>(45.210)</u>	<u>(44.167)</u>
Driftsresultat		400.944	337.665
Andre finansielle indtægter		18.992	9
Andre finansielle omkostninger		<u>(22.983)</u>	<u>(4.659)</u>
Resultat af ordinære aktiviteter før skat		396.953	333.015
Skat af ordinært resultat	2	<u>(99.719)</u>	<u>(91.074)</u>
Årets resultat		<u>297.234</u>	<u>241.941</u>
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		<u>297.234</u>	<u>241.941</u>
		<u>297.234</u>	<u>241.941</u>

Balance pr. 31.12.2015

	<u>Note</u>	<u>2015 kr.</u>	<u>2014 kr.</u>
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		129.884	135.094
Materielle anlægsaktiver	3	<u>129.884</u>	<u>135.094</u>
 Anlægsaktiver		<u>129.884</u>	<u>135.094</u>
 Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		32.498	1.462.409
Andre tilgodehavender		156.673	6.063
Periodeafgrænsningsposter		42.000	42.000
Tilgodehavender		<u>231.171</u>	<u>1.510.472</u>
 Likvide beholdninger		<u>9.708.120</u>	<u>5.480.449</u>
 Omsætningsaktiver		<u>9.939.291</u>	<u>6.990.921</u>
 Aktiver		<u>10.069.175</u>	<u>7.126.015</u>

Balance pr. 31.12.2015

	<u>Note</u>	<u>2015 kr.</u>	<u>2014 kr.</u>
Virksomhedskapital	4	500.000	500.000
Overført overskud eller underskud		<u>569.429</u>	<u>272.195</u>
Egenkapital		<u>1.069.429</u>	<u>772.195</u>
Udskudt skat		<u>6.171</u>	<u>12.763</u>
Hensatte forpligtelser		<u>6.171</u>	<u>12.763</u>
Leverandører af varer og tjenesteydelser		7.793.474	5.047.746
Gæld til tilknyttede virksomheder		88.264	250.000
Skyldig selskabsskat		110.138	104.094
Anden gæld		<u>1.001.699</u>	<u>939.217</u>
Kortfristede gældsforpligtelser		<u>8.993.575</u>	<u>6.341.057</u>
Gældsforpligtelser		<u>8.993.575</u>	<u>6.341.057</u>
Passiver		<u>10.069.175</u>	<u>7.126.015</u>
Eventualforpligtelser	5		
Ejerforhold	6		

Egenkapitalopgørelse for 2015

	Virksomheds- kapital kr.	Overført overskud eller underskud kr.	I alt kr.
Egenkapital primo	500.000	272.195	772.195
Årets resultat	0	297.234	297.234
Egenkapital ultimo	500.000	569.429	1.069.429

Noter

	<u>2015</u> kr.	<u>2014</u> kr.
1. Af- og nedskrivninger		
Afskrivninger på materielle anlægsaktiver	45.210	44.167
	<u>45.210</u>	<u>44.167</u>
	<u>2015</u> kr.	<u>2014</u> kr.
2. Skat af ordinært resultat		
Aktuel skat	106.311	99.516
Ændring af udskudt skat	(6.592)	(8.442)
	<u>99.719</u>	<u>91.074</u>
		<u>Andre anlæg, driftsmateri- el og inven- tar kr.</u>
3. Materielle anlægsaktiver		
Kostpris primo		237.309
Tilgange		40.000
Kostpris ultimo		<u>277.309</u>
Af- og nedskrivninger primo		(102.215)
Årets afskrivninger		(45.210)
Af- og nedskrivninger ultimo		<u>(147.425)</u>
Regnskabsmæssig værdi ultimo		<u>129.884</u>
4. Virksomhedskapital		
Virksomhedskapitalen der udgør 500.000 kr. er fordelt i aktier á 1.000 kr. eller multipla heraf. Ingen aktier er tildelt særlige rettigheder.		

Noter

5. 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.

6. Ejerforhold

Selskabet har registreret følgende aktionærer med 5% eller mere af aktiekapitalens stemmerettigheder eller pålydende værdi:

Ripe Lund Holding ApS, Skolegade 1, 5960 Marstal

Howden Insurance Brokers AB, Stockholm, Sverige

Danske Tursejlere 2010 ApS, Odensevej 197A, 5600 Faaborg