
Høgsberg Assurance Service A/S

Årsrapport for 2012

CVR-nr. 25 26 08 48

Årsrapporten er fremlagt og
godkendt på selskabets
ordinære generalforsamling
den 20/3 2013

Lars Neumann
Dirigent



Indholdsfortegnelse

Side

Påtegninger

Ledelsespåtegning 1

Den uafhængige revisors påtegning på årsregnskabet 2

Selskabsoplysninger

Selskabsoplysninger 3

Årsregnskab

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december 4

Balance 31. december 5

Noter til årsrapporten 7

Regnskabspraksis 12

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2012 for Høgsberg Assurance Service A/S.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Årsregnskabet giver efter vores opfattelse et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2012 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for 2012.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Hørsholm, den 20. marts 2013

Direktion

Lars Neumann

Bestyrelse

John Lundsgaard
formand

Bent Jensen

Peter Søndergaard Christiansen

Den uafhængige revisors påtegning på årsregnskabet

Til kapitalejerne i Høgsberg Assurance Service A/S

Vi har revideret årsregnskabet for Høgsberg Assurance Service A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2012, der omfatter resultatopgørelse, balance, noter og anvendt regnskabspraksis. 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 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, og om ledelsens regnskabsmæssige skøn er rimelige, samt en vurdering af den samlede præsentation af årsregnskabet.

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

Revisionen har ikke givet anledning til forbehold.

Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2012 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2012 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Hillerød, den 20. marts 2013

PricewaterhouseCoopers

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Søren Petersen
statsautoriseret revisor

Morten Munk
statsautoriseret revisor

Selskabsoplysninger

Selskabet

Høgsberg Assurance Service A/S
Slotsmarken 11, 2. tv.
2970 Hørsholm

Telefon: 86214942

Telefax: 86217242

CVR-nr.: 25 26 08 48

Regnskabsperiode: 1. januar - 31. december

Stiftet: 1. januar 2000

Regnskabsår: 13. regnskabsår

Hjemstedskommune: Hørsholm

Hovedaktivitet

Selskabets formål er at drive virksomhed med rådgivning om og formidling af danske og internationale forsikringsydelser.

Bestyrelse

John Lundsgaard, formand

Bent Jensen

Peter Søndergaard Christiansen

Direktion

Lars Neumann

Revision

PricewaterhouseCoopers

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Milnersvej 43

3400 Hillerød

Pengeinstitut

Sparekassen Kronjylland

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

	Note	2012 DKK	2011 TDKK
Bruttofortjeneste		3.388.001	2.830
Personaleomkostninger	1	-2.787.171	-2.652
Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver	2	-175.948	-207
Resultat før finansielle poster		424.882	-29
Indtægter af kapitalandele i dattervirksomheder		109.536	-3.150
Finansielle indtægter	3	34.516	89
Finansielle omkostninger		-60	0
Resultat før skat		568.874	-3.090
Skat af årets resultat	4	-106.098	-73
Årets resultat		462.776	-3.163

Resultatdisponering

Forslag til resultatdisponering

Foreslået udbytte for regnskabsåret		0	0
Overført resultat		462.776	-3.163
		462.776	-3.163

Balance 31. december

Aktiver

	Note	2012 DKK	2011 TDKK
Erhvervet software		0	12
Goodwill		516.250	590
Immaterielle anlægsaktiver	5	516.250	602
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		142.871	232
Materielle anlægsaktiver	6	142.871	232
Kapitalandele i dattervirksomheder	7	2.285.971	2.177
Andre værdipapirer og kapitalandele	8	38.470	38
Andre tilgodehavender	8	19.971	19
Finansielle anlægsaktiver		2.344.412	2.234
Anlægsaktiver		3.003.533	3.068
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		160.999	428
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		157.371	0
Andre tilgodehavender		186	0
Udskudt skatteaktiv		537.097	643
Periodeafgrænsningsposter		135.967	127
Tilgodehavender		991.620	1.198
Likvide beholdninger		2.695.791	2.183
Omsætningsaktiver		3.687.411	3.381
Aktiver		6.690.944	6.449

Balance 31. december

Passiver

	Note	2012 DKK	2011 TDKK
Selskabskapital		2.400.000	2.400
Overført resultat		3.716.400	3.540
Egenkapital	9	6.116.400	5.940
Leverandører af varer og tjenesteydelser		55.529	63
Anden gæld		519.015	446
Kortfristede gældsforpligtelser		574.544	509
Gældsforpligtelser		574.544	509
Passiver		6.690.944	6.449
Eventualposter og øvrige økonomiske forpligtelser	10		
Nærtstående parter og ejerforhold	11		

Noter til årsrapporten

	2012	2011
	DKK	TDKK
1 Personaleomkostninger		
Lønninger	2.644.921	2.513
Pensioner	88.736	92
Andre omkostninger til social sikring	31.535	28
Andre personaleomkostninger	21.979	19
	<u>2.787.171</u>	<u>2.652</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>2</u>	<u>2</u>
2 Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver		
Afskrivninger af immaterielle anlægsaktiver	85.795	117
Afskrivninger af materielle anlægsaktiver	90.153	90
	<u>175.948</u>	<u>207</u>
3 Finansielle indtægter		
Renteindtægter tilknyttede virksomheder	7.186	45
Andre finansielle indtægter	27.330	44
	<u>34.516</u>	<u>89</u>
4 Skat af årets resultat		
Årets aktuelle skat	0	0
Årets udskudte skat	106.098	73
	<u>106.098</u>	<u>73</u>

Noter til årsrapporten

5 Immaterielle anlægsaktiver

	Erhvervet software DKK	Goodwill DKK	I alt DKK
Kostpris 1. januar	209.117	1.475.000	1.684.117
Kostpris 31. december	209.117	1.475.000	1.684.117
Ned- og afskrivninger 1. januar	197.072	885.000	1.082.072
Årets afskrivninger	12.045	73.750	85.795
	209.117	958.750	1.167.867
Regnskabsmæssig værdi 31. december	0	516.250	516.250
Afskrives over	3 år	20 år	

6 Materielle anlægsaktiver

	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar DKK
Kostpris 1. januar	844.703
Kostpris 31. december	844.703
Ned- og afskrivninger 1. januar	611.679
Årets afskrivninger	90.153
Ned- og afskrivninger 31. december	701.832
Regnskabsmæssig værdi 31. december	142.871
Afskrives over	5 år

Noter til årsrapporten

	2012 DKK	2011 TDKK
7 Kapitalandele i dattervirksomheder		
Kostpris 1. januar	12.578.511	12.579
Tilgang i årets løb	0	1.286
Kostpris 31. december	12.578.511	13.865
Værdireguleringer 1. januar	-10.402.879	-8.538
Årets resultat	110.339	-3.150
Værdireguleringer 31. december	-10.292.540	-11.688
Regnskabsmæssig værdi 31. december	2.285.971	2.177

Kapitalandele i dattervirksomheder specificeres således:

Navn	Hjemsted	Selskabskapital	Stemme- og ejerandel	Egenkapital	Årets resultat
Factor Insurance					
Brokers A/S	Hørsholm	2.000.000	100%	2.285.971	109.536

8 Øvrige finansielle anlægsaktiver

	Andre værdipa- piper og kapital- andele DKK	Andre tilgodeha- vender DKK
Kostpris 1. januar	38.470	19.971
Kostpris 31. december	38.470	19.971
Regnskabsmæssig værdi 31. december	38.470	19.971

Noter til årsrapporten

9 Egenkapital

	Selskabskapital	Overført resultat	I alt
	DKK	DKK	DKK
Egenkapital 1. januar	2.400.000	3.543.389	5.943.389
Køb af egne kapitalandele	0	-289.765	-289.765
Årets resultat	0	462.776	462.776
Egenkapital 31. december	2.400.000	3.716.400	6.116.400

Selskabskapitalen består af 2.400.000 aktier à nominelt DKK 1. Ingen aktier er tillagt særlige rettigheder.

Den 30. april 2012 erhvervede virksomheden nominelt kr. 117.010 af sine egne aktier, svarende til 4,875%. Den samlede betaling for aktierne udgjorde kr. 289.765, som er trukket fra overført resultat under egenkapitalen. Disse aktier er ikke annulleret og besiddes derfor som egne aktier. Selskabet kan således sælge disse aktier på et senere tidspunkt. Aktierne er erhvervet i forbindelse med en aktionærs ønske om udtræden af ejerkredsen.

Selskabskapitalen har udviklet sig således:

	2012	2011	2010	2009	2008
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
Selskabskapital 1. januar	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000	900
Kapitalforhøjelse	0	0	0	0	1.500
Kapitalnedsættelse	0	0	0	0	0
Selskabskapital 31. december	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400.000	2.400

10 Eventualposter og øvrige økonomiske forpligtelser

Eventualforpligtelser

Kautionsforpligtelse for bankengagement i tilknyttet virksomhed på kr. 2.500.000. Bankgælden udgør pr. 31/12 2012 kr. 2.363.032

Der er ikke sikkerhedsstillelser og eventualforpligtelser pr. 31. december 2012.

Noter til årsrapporten

11 Nærtstående parter og ejerforhold

Følgende kapitalejere er noteret i selskabets ejerbog som ejende minimum 5% af stemmerne eller minimum 5% af selskabskapitalen:

Sparekassen Kronjylland, Tronholmen 1, 8960 Randers SØ

Sparekassen Hobro, c/o Store Torv, Adelgade 27, 9500 Hobro

Den Jyske Sparekasse, Borgergade 3, 7200 Grindsted

Middelfart Sparekasse, Havnegade 21, 5500 Middelfart

Spar Nord Bank A/S, Skelagervej 15, 9000 Aalborg

Arbejdernes Landsbank A/S, Vesterbrogade 5, 1620 København V

Vestjysk Bank A/S, Torvet 4, 7620 Lemvig

Regnskabspraksis

Regnskabsgrundlag

Årsrapporten for Høgsberg Assurance Service A/S for 2012 er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte regler i klasse C.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Generelt om indregning og måling

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de indtjenes. Herudover indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser, der måles til dagsværdi eller amortiseret kostpris. Endvidere indregnes i resultatopgørelsen alle omkostninger, der er afholdt for at opnå årets indtjening, 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 for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste

Med henvisning til årsregnskabslovens § 32 er nettoomsætningen ikke oplyst i årsrapporten.

Nettoomsætning

Indtægter ved levering af serviceydelser indregnes som omsætning i takt med leveringen af ydelsen.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger indeholder omkostninger til lokaler, salg og distribution samt kontorhold mv.

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger indeholder årets af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

Regnskabspraksis

Resultat af kapitalandele i tilknyttede virksomheder

I resultatopgørelsen indregnes den forholdsmæssige andel af resultat for året under posterne ”Indtægter af kapitalandele i dattervirksomheder”.

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Skat af årets resultat

Skat af årets resultat, som består af årets aktuelle skat og forskydning i 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 100% ejede danske dattervirksomheder. Den danske selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede danske selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomster.

Balancen

Immaterielle anlægsaktiver

Erhvervet goodwill måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Goodwill afskrives lineært over den økonomiske brugstid, der er vurderet til 20 år.

Software måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger eller til genindvindingsværdien, hvor denne er lavere. Software afskrives over 3 år.

Materielle anlægsaktiver

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

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

Afskrivningsgrundlaget, der opgøres som kostpris reduceret med eventuel restværdi, fordeles lineært over aktivernes forventede brugstid, der udgør:

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar 5 år

Kapitalandele i dattervirksomhederne

Kapitalandele i dattervirksomheder virksomheder indregnes og måles efter den indre værdis metode.

Regnskabspraksis

I balancen indregnes under posten ”Kapitalandele i dattervirksomheder” den forholdsmæssige ejerandel af virksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi opgjort med udgangspunkt i dagsværdien af de identificerbare nettoaktiver på anskaffelsestidspunktet.

Den samlede nettoopskrivning af kapitalandele i dattervirksomheder virksomheder henlægges via overskudsdisponeringen til ”Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode” under egenkapitalen. Reserven reduceres med udbytteudlodninger til moderselskabet og reguleres med andre egenkapitalbevægelser i dattervirksomhederne.

Tilgodehavender

Tilgodehavender indregnes i balancen til amortiseret kostpris, hvilket i al væsentlighed svarer til pålydende værdi. Der nedskrives til imødegåelse af forventede tab.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter opført som aktiver omfatter afholdte forudbetalte omkostninger vedrørende husleje, forsikringspræmier, abonnementer og renter.

Egne kapitalandele

Købs- og salgssummer for egne aktier indregnes direkte i egenkapitalen. Kapitalnedsættelse ved annullering af egne aktier reducerer selskabskapitalen med et beløb svarende til aktiernes nominelle værdi og forøger overført resultat. Udbytte af egne aktier indregnes direkte i egenkapitalen under overført resultat.

Udskudte skatteaktiver og -forpligtelser

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser, opgjort på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet, henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

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.

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. Ændring i udskudt skat, som følge af ændringer i skattesatser, indregnes i resultatopgørelsen.