

Præmiegaranti A/S
CVR-nr. 29142319

Årsrapport 2012

Godkendt på selskabets generalforsamling den 15.07.2013.

Dirigent

Navn: Mads Busekist

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Virksomhedsoplysninger	1
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	5
Anvendt regnskabspraksis	6
Resultatopgørelse for 2012	10
Balance pr. 31.12.2012	11
Egenkapitalopgørelse for 2012	13
Noter	14

Virksomhedsoplysninger

Virksomhed

Præmiegaranti A/S
Svanemøllevej 77
2900 Hellerup

CVR-nr.: 29142319
Hjemsted: Gentofte
Regnskabsår: 01.01.2012 - 31.12.2012

Bestyrelse

Allan Brinck Duus
Michael Schack Linnemann
Camilla Karina van den Tempel

Direktion

Michael Schack Linnemann, direktør

Revisor

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Weidekampsgade 6
0900 København C

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01.01.2012 - 31.12.2012 for Præmiegaranti 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. 31.12.2012 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2012 - 31.12.2012.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Hellerup, den 12.07.2013

Direktion

Michael Schack Linnemann
direktør

Bestyrelse

Allan Brinck Duus

Michael Schack Linnemann

Camilla Karina van den Tempel

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i Præmiegaranti A/S

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Præmiegaranti A/S for regnskabsåret 01.01.2012 - 31.12.2012, 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.

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. 31.12.2012 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2012 - 31.12.2012 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Den uafhængige revisors erklæringer

Erklæring i henhold til anden lovgivning og øvrig regulering

Supplerende oplysninger vedrørende andre forhold

Uden at tage forbehold skal vi oplyse, at selskabet i strid med selskabsloven har ydet lån til hovedaktionær, hvorved ledelsen kan ifalde ansvar. Der henvises til omtale i note 8

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.

København, den 12.07.2013

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Jesper Blom
statsautoriseret revisor

Chris Dyhr
statsautoriseret revisor

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Selskabets aktiviteter er salg og markedsføring af præmieobligationer og beslægtet virksomhed.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat udviser et underskud på 3 t.kr. mod et overskud på 12 t.kr sidste år. Aktiverne udgør 9.311 t.kr mod 9.953 t.kr sidste år. Selskabets egenkapital udgør 1.392 t.kr mod 1.395 t.kr sidste år.

Selskabets ledelse vurderer årets resultat som utilfredsstillende, og forventer et forbedret resultat 2013.

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.

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.

Omregning af fremmed valuta

Transaktioner i fremmed valuta omregnes ved første indregning til transaktionsdagens kurs. Tilgodehavender, gældsforpligtelser og andre monetære poster i fremmed valuta, som ikke er afregnet på balancedagen, omregnes til balancedagens valutakurs. Valutakursdifferencer, der opstår mellem transaktionsdagens kurs og kursen på henholdsvis betalingsdagen og balancedagen, indregnes i resultatopgørelsen som finansielle poster. Materielle og immaterielle anlægsaktiver, varebeholdninger og andre ikke-monetære aktiver, der er købt i fremmed valuta, omregnes til historiske kurser.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste eller -tab

Bruttofortjeneste omfatter nettoomsætning og eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

Nettoomsætning ved salg af tjenesteydelser indregnes i resultatopgørelsen, når risikoovergang til køber har fundet sted. Nettoomsætning indregnes eksklusive, afgifter og rabatter i forbindelse med salget og måles til dagsværdien af det fastsatte vederlag.

Anvendt regnskabspraksis

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger, der vedrører virksomhedens primære aktiviteter, herunder 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 og immaterielle 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 og immaterielle anlægsaktiver.

Andre finansielle indtægter

Andre finansielle indtægter består af renteindtægter, herunder renteindtægter fra tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder, nettokursgevinster vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta samt godtgørelser under acontoskatteordningen mv.

Andre finansielle omkostninger

Andre finansielle omkostninger består af renteomkostninger, herunder renteomkostninger fra nettokurstab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta 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 alle danske dattervirksomheder. Den aktuelle danske selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster (fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud).

Balancen

Immaterielle rettigheder mv.

Immaterielle rettigheder mv. omfatter erhvervede immaterielle rettigheder.

Erhvervede immaterielle rettigheder måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Rettighederne afskrives lineært over den forventede brugstid. Afskrivningsperioden udgør 2 år, dog maksimalt restløbetiden for de pågældende rettigheder.

Anvendt regnskabspraksis

Immaterielle rettigheder mv. nedskrives til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Materielle anlægsaktiver

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Der afskrives ikke på grunde.

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.

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	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.

Andre værdipapirer og kapitalandele

Andre værdipapirer og kapitalandele indregnet under omsætningsaktiver omfatter børsnoterede værdipapir, der måles til dagsværdi (børskurs) på balancedagen.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter kontante beholdninger og 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.

Anvendt regnskabspraksis

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.

Periodeafgrænsningsposter

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

Resultatopgørelse for 2012

	<u>Note</u>	<u>2012 kr.</u>	<u>2011 t.kr.</u>
Bruttofortjeneste		1.128.354	1.782
Personaleomkostninger	1	(656.696)	(1.175)
Af- og nedskrivninger	2	<u>(137.844)</u>	<u>(147)</u>
Driftsresultat		333.814	460
Andre finansielle indtægter	3	457.311	140
Andre finansielle omkostninger	4	<u>(783.113)</u>	<u>(554)</u>
Resultat af ordinære aktiviteter før skat		8.012	46
Skat af ordinært resultat	5	<u>(10.904)</u>	<u>(34)</u>
Årets resultat		<u>(2.892)</u>	<u>12</u>
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		<u>(2.892)</u>	<u>12</u>
		<u>(2.892)</u>	<u>12</u>

Balance pr. 31.12.2012

	<u>Note</u>	<u>2012 kr.</u>	<u>2011 t.kr.</u>
Erhvervede licenser		11.096	110
Immaterielle anlægsaktiver	6	11.096	110
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		80.779	120
Materielle anlægsaktiver	7	80.779	120
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		600.000	600
Finansielle anlægsaktiver		600.000	600
Anlægsaktiver		691.875	830
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		2.500	31
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		683.308	637
Tilgodehavender hos associerede virksomheder		0	38
Tilgodehavender hos virksomhedsdeltagere og ledelse	8	139.738	19
Periodeafgrænsningsposter		0	163
Tilgodehavender		825.546	888
Andre værdipapirer og kapitalandele		3.128.622	7.369
Værdipapirer og kapitalandele		3.128.622	7.369
Likvide beholdninger		4.665.258	868
Omsætningsaktiver		8.619.426	9.125
Aktiver		9.311.301	9.955

Balance pr. 31.12.2012

	<u>Note</u>	<u>2012 kr.</u>	<u>2011 t.kr.</u>
Virksomhedskapital	9	500.000	500
Overført overskud eller underskud		<u>891.611</u>	<u>895</u>
Egenkapital		<u>1.391.611</u>	<u>1.395</u>
Udskudt skat	10	<u>1.781</u>	<u>29</u>
Hensatte forpligtelser		<u>1.781</u>	<u>29</u>
Bankgæld		6.792.834	7.416
Leverandører af varer og tjenesteydelser		399.363	61
Skyldig selskabsskat		33.029	414
Anden gæld		681.247	629
Periodeafgrænsningsposter		<u>11.436</u>	<u>11</u>
Kortfristede gældsforpligtelser		<u>7.917.909</u>	<u>8.531</u>
Gældsforpligtelser		<u>7.917.909</u>	<u>8.531</u>
Passiver		<u>9.311.301</u>	<u>9.955</u>
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	11		
Nærtstående parter med bestemmende indflydelse	12		

Egenkapitalopgørelse for 2012

	Virksomheds- kapital kr.	Overført overskud eller underskud kr.	I alt kr.
Egenkapital primo	500.000	894.503	1.394.503
Årets resultat	0	(2.892)	(2.892)
Egenkapital ultimo	500.000	891.611	1.391.611

Noter

	2012	2011
	kr.	t.kr.
1. Personaleomkostninger		
Gager og løn	598.099	1.047
Pensioner	14.883	26
Andre omkostninger til social sikring	11.545	4
Andre personaleomkostninger	32.169	98
	656.696	1.175
	2012	2011
	kr.	t.kr.
2. Af- og nedskrivninger		
Afskrivninger på immaterielle anlægsaktiver	98.997	113
Afskrivninger på materielle anlægsaktiver	38.847	34
	137.844	147
	2012	2011
	kr.	t.kr.
3. Andre finansielle indtægter		
Renteindtægter i øvrigt	36.651	95
Valutakursreguleringer	210.061	45
Dagsværdireguleringer	210.599	0
	457.311	140
	2012	2011
	kr.	t.kr.
4. Andre finansielle omkostninger		
Renteomkostninger i øvrigt	783.113	426
Valutakursreguleringer	0	128
	783.113	554
	2012	2011
	kr.	t.kr.
5. Skat af ordinært resultat		
Aktuel skat	33.029	36
Ændring af udskudt skat	(27.399)	(2)
Regulering vedrørende tidligere år	5.274	0
	10.904	34

Noter

	<u>Erhvervede licenser kr.</u>
6. Immaterielle anlægsaktiver	
Kostpris primo	834.014
Kostpris ultimo	834.014
Af- og nedskrivninger primo	(723.921)
Årets afskrivninger	(98.997)
Af- og nedskrivninger ultimo	(822.918)
Regnskabsmæssig værdi ultimo	11.096
	<u>Andre anlæg, driftsmateri- el og inven- tar kr.</u>
7. Materielle anlægsaktiver	
Kostpris primo	173.890
Kostpris ultimo	173.890
Af- og nedskrivninger primo	(54.264)
Årets afskrivninger	(38.847)
Af- og nedskrivninger ultimo	(93.111)
Regnskabsmæssig værdi ultimo	80.779

8. Tilgodehavender hos virksomhedsdeltagere og ledelse

Der er i strid med selskabsloven ydet lån til selskabets ultimative ejer. Der er ikke indgået aftale om afdragsvilkår, men lånet er forrentet efter gældnede lovgivning.

	<u>Antal</u>	<u>Pålydende værdi kr.</u>	<u>Nominel værdi kr.</u>
9. Virksomhedskapital			
Aktier	500.000	100,00	500.000
	500.000		500.000

Noter

	2012	2011
	kr.	t.kr.
10. Udskudt skat		
Immaterielle anlægsaktiver	2.774	28
Materielle anlægsaktiver	(993)	1
	1.781	29

11. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Selskabet har over for kreditinstituttet stillet sikkerhed sin bankgæld på 6.753 t.kr, med likvider for 4.665 t.kr. og værdipapirer for 3.129 t.kr.

12. Nærtstående parter med bestemmende indflydelse

Nærtstående parter med bestemmende indflydelse

Præmie Holding ApS, 2840 Holte.