

Nordisk Forsikrings Agentur ApS
CVR-nr. 33386079

Årsrapport 2011/12

Godkendt på selskabets generalforsamling den 21.12.2012.

Dirigent

Navn: John Serritzlev

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Virksomhedsoplysninger	1
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	5
Anvendt regnskabspraksis	6
Resultatopgørelse for 2011/12	8
Balance pr. 30.06.2012	9
Egenkapitalopgørelse for 2011/12	11
Noter	12

Virksomhedsoplysninger

Virksomhed

Nordisk Forsikrings Agentur ApS
Korskildeeng 5
2670 Greve

CVR-nr.: 33386079
Stiftet: 07.01.2011
Hjemsted: Greve
Regnskabsår: 07.01.2011 - 30.06.2012

Bestyrelse

Søren Bay
John Serritzlev

Bank

Nordea

Revisor

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Weidekampsgade 6
0900 København C

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 07.01.2011 - 30.06.2012 for Nordisk Forsikrings Agentur ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30.06.2012 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 07.01.2011 - 30.06.2012.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Greve, den 21.12.2012

Bestyrelse

Søren Bay

John Serritzlev

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i Nordisk Forsikrings Agentur ApS

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Nordisk Forsikrings Agentur ApS for regnskabsåret 07.01.2011 - 30.06.2012, 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 afkræftende konklusion.

Forbehold

Grundlag for afkræftende konklusion

Årsregnskabet er aflagt under forudsætning af fortsat drift. Som anført i noten i årsregnskabet er det en forudsætning for selskabets fortsatte drift, at selskabets nuværende kreditfaciliteter udvides i takt med finansieringsbehovet. En udvidelse af selskabets kreditfaciliteter er efter vores opfattelse ikke sandsynlig. Vi tager derfor forbehold for, at årsregnskabet er aflagt under forudsætning af fortsat drift.

Afkræftende konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet, som følge af betydeligheden af det forhold, der er beskrevet i grundlaget for afkræftende konklusion, ikke giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30.06.2012 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 07.01.2011 - 30.06.2012 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Erklæring i henhold til anden lovgivning og øvrig regulering

Supplerende oplysninger vedrørende andre forhold

Selskabet har i strid med selskabsloven ydet lån til en aktionær, hvorved ledelsen kan ifalde ansvar.

Selskabet har i årets løb udarbejdet urigtig indberetning af skat og afgifter, hvilket er i strid med kildeskatteloven, hvorved ledelsen kan ifalde ansvar.

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, som følge af betydeligheden af det forhold, der er beskrevet som grundlag for afkræftende konklusion, ikke er i overensstemmelse med årsregnskabet.

København, den 20.12.2012

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Lars T. Skovsende
statsautoriseret revisor

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Selskabets aktiviteter består i at tegne forsikringer til detailmarkedet i Danmark.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Nordisk Forsikrings Agentur ApS startede sit virke i januar 2011. Selskabet har kalenderåret som regnskabsår, men har i 1. regnskabsår valgt at benytte sig af muligheden for forlænget regnskabsperiode, hvorfor regnskabsåret løber fra stiftelsen i januar 2011 til 30. juni 2012.

Nordisk Forsikrings Agentur ApS har haft en travl opstart. Selskabet startede med kontor på Frederiksberg, men flyttede i oktober 2011 til andre lokaler i Søborg.

Der blev anskaffet et forsikrings it-system, som i løbet af 2012 blev erstattet af et mere tidssvarende system.

Nordisk Forsikrings Agentur ApS tegner forsikringer under brandet ”Selandia”. Der er opbygget en salgsorganisation, som servicerer kunder i hele landet. Selandia kan servicere kunder med alle relevante forsikringer til private husstande, herunder også specielle dækninger som rejseforsikring og vejhjælp.

Årets resultat udgør et underskud på kr. 1.522.216 og anses af ledelsen for at være utilfredsstillende, men i betragtning af at det er selskabets 1. regnskabsår er resultatet forventeligt. Selskabet har som følge af opstartsomkostningerne en negativ egenkapital pr. 30. juni 2012. På selskabets generalforsamling 21. december 2012 forhøjes selskabets egenkapital med 400 t.kr. Derudover forventer ledelsen, at anpartskapitalen over en årrække bliver reetableret via selskabets egen drift. Endeligt forventer ledelsen, at der kommer yderligere partnere med i ejerkredsen og dermed en styrkelse af kapitalgrundlaget.

Ejerkredsen udvides i løbet af det kommende regnskabsår, således at ejerkredsen repræsenterer stor bredde og dybde omkring forsikringskompetencer og administration.

Nordisk Forsikrings Agentur ApS er ved udgangen af 1. regnskabsår et selskab, som er gearret til vækst i porteføljen, som har et moderne og fremtidssikret it-system samt en salgsorganisation, som kan sikre selskabet en stabil kundetilgang og en god rentabilitet i porteføljen.

Ledelsen forventer for regnskabsåret 1. juli - 31. december 2012 en væsentlig fremgang i antal kunder og præmieindbetalinger samt et væsentligt forbedret resultat.

Begivenheder efter balancedagen

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

Anvendt regnskabspraksis

Regnskabsklasse

Årsrapporten for Nordisk Forsikrings Agentur ApS for regnskabsåret 7. januar 2011 – 30. juni 2012 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder.

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 og eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

Nettoomsætning (provision) ved formidling af forsikringskontrakter indregnes i resultatopgørelsen, når forsikringstager har afregnet præmie til forsikringsselskabet. Nettoomsætning indregnes eksklusive moms, afgifter og rabatter i forbindelse med salget og måles til dagsværdien af det fastsatte vederlag.

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.

Anvendt regnskabspraksis

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 driftsomkostninger

Andre driftsomkostninger omfatter omkostninger af sekundær karakter set i forhold til virksomhedens hovedaktivitet.

Andre finansielle indtægter

Andre finansielle indtægter består af renteindtægter.

Andre finansielle omkostninger

Andre finansielle omkostninger består af renter samt tillæg under acontoskatteordningen mv.

Balancen

Immaterielle rettigheder mv.

Immaterielle rettigheder mv. omfatter immaterielle anlægsaktiver.

Erhvervede immaterielle rettigheder måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Rettighederne afskrives lineært over den forventede brugstid. Afskrivningsperioden udgør 5 år, dog maksimalt restløbetiden for de pågældende rettigheder.

Tilgodehavender

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

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter bankindeståender.

Andre finansielle forpligtelser

Andre finansielle forpligtelser måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Resultatopgørelse for 2011/12

	<u>Note</u>	<u>2011/12</u> <u>kr.</u>
Bruttotab		(889.935)
Personaleomkostninger	2	(188.797)
Af- og nedskrivninger		(11.452)
Andre driftsomkostninger		<u>(412.720)</u>
Driftsresultat		(1.502.904)
Andre finansielle indtægter		13
Andre finansielle omkostninger		<u>(19.325)</u>
Årets resultat		<u>(1.522.216)</u>
Forslag til resultatdisponering		
Overført resultat		<u>(1.522.216)</u>
		<u>(1.522.216)</u>

Balance pr. 30.06.2012

	<u>Note</u>	<u>2011/12</u> <u>kr.</u>
Erhvervede immaterielle anlægsaktiver		675.642
Immaterielle anlægsaktiver	3	<u>675.642</u>
Tilgodehavender hos virksomhedsdeltagere og ledelse		214.613
Finansielle anlægsaktiver	4	<u>214.613</u>
Anlægsaktiver		<u>890.255</u>
Andre tilgodehavender	5	304.380
Tilgodehavender		<u>304.380</u>
Likvide beholdninger		<u>189.100</u>
Omsætningsaktiver		<u>493.480</u>
Aktiver		<u><u>1.383.735</u></u>

Balance pr. 30.06.2012

	<u>Note</u>	<u>2011/12</u> <u>kr.</u>
Virksomhedskapital		151.000
Overført overskud eller underskud		<u>(723.216)</u>
Egenkapital		<u>(572.216)</u>
Leverandører af varer og tjenesteydelser		1.231.238
Anden gæld	6	<u>724.713</u>
Kortfristede gældsforpligtelser		<u>1.955.951</u>
Gældsforpligtelser		<u>1.955.951</u>
Passiver		<u><u>1.383.735</u></u>
Going concern	1	

Egenkapitalopgørelse for 2011/12

	Virksomheds- kapital kr.	Overført overskud eller underskud kr.	I alt kr.
Egenkapital primo	150.000	0	150.000
Kapitalforhøjelse	1.000	799.000	800.000
Årets resultat	0	(1.522.216)	(1.522.216)
Egenkapital ultimo	151.000	(723.216)	(572.216)

Noter

1. Going concern

Årsrapporten er aflagt under forudsætning af, at selskabet fortsætter som going concern. Der er dermed ikke i regnskabet medtaget justeringer vedrørende genindvindelighehed eller klassifikation af aktiverne indregnede værdier, klassifikation og værdier af forpligtelser eller andre reguleringer, som kan blive nødvendige, såfremt selskabet ikke er i stand til at fortsætte som going concern.

Ledelsen har som grundlag for at aflægge årsregnskabet ud fra en forudsætning om going concern forudsat, at der kan skaffes yderligere investorer samt at der indgås aftaler med selskabets kreditorer om en betalingsplan, der løber ud over en normal kreditperiode. Såfremt dette ikke opnås vil nettoværdien af selskabets aktiver, forpligtelser og ikke-balanceførte poster være væsentligt lavere end de aktuelle regnskabsmæssige værdier.

	2011/12
	kr.
2. Personaleomkostninger	
Gager og løn	179.926
Andre personaleomkostninger	8.871
	188.797
	2011/12
	1
	Erhvervede immaterielle anlægsaktiver kr.
3. Immaterielle anlægsaktiver	
Tilgange	687.094
Kostpris ultimo	687.094
Årets afskrivninger	(11.452)
Af- og nedskrivninger ultimo	(11.452)
Regnskabsmæssig værdi ultimo	675.642

Noter

	Tilgodeha- vender hos virksom- hedsdeltage- re og ledelse kr.
4. Finansielle anlægsaktiver	
Tilgange	214.613
Kostpris ultimo	214.613
Regnskabsmæssig værdi ultimo	214.613
Tilgodehavender hos virksomhedsdeltagere og ledelse	
Tilgodehavendet pr. 31.06.2012 består af et tilgodehavende hos bestyrelsesmedlemmer, 215 t.kr. Der er ikke aftalt rente- og afdragsvilkår for lånene, men lånene forrentes efter gældende lovgivning med 10 % p.a.	
	2011/12 kr.
5. Andre tilgodehavender	
Øvrige tilgodehavender	304.380
	304.380
Øvrige tilgodehavender indeholder udbetalte a conto provisioner	
	2011/12 kr.
6. Anden gæld	
Moms og afgifter	173.407
Skyldig løn, A-skat, sociale bidrag m.m.	86.295
Andre skyldige omkostninger	465.011
	724.713