

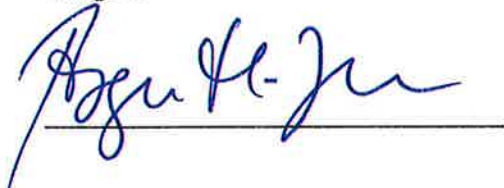
TOTAL inkasso A/S

CVR-nr. 34457646

Årsrapport 12. marts - 31. december 2012

Godkendt på selskabets generalforsamling den

Dirigent

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Bjørn H. Ju', is written over a horizontal line.

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Selskabsoplysninger	1
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	5
Anvendt regnskabspraksis	7
Resultatopgørelse	9
Balance	10
Noter	12

Selskabsoplysninger

Selskab

TOTAL inkasso A/S
Sønderlandsgade 36
7500 Holstebro
CVR-nr. 34457646
Hjemstedskommune: Holstebro
1. regnskabsår:

Selskabets modervirksomhed:

Total Inkasso Holding ApS

Bestyrelse:

Advokat Asgar Jensen, formand
Direktør for Shared Services Annemarie Rasmussen
Direktør Thomas Jensen

Direktion:

Direktør Thomas Jensen

Revision:

Partner Revision

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 12. marts - 31. december 2012 for TOTAL inkasso A/S.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

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 12. marts - 31. december 2012.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Holstebro, den 12. april 2013

Direktion

Thomas Jensen

Bestyrelse

Asger Jensen
Formand

Annemarie Rasmussen

Thomas Jensen

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejeren i TOTAL inkasso A/S

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for TOTAL inkasso A/S for regnskabsåret 12. marts - 31. december 2012, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance 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. december 2012 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 12. marts - 31. december 2012 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 tillæg til den udførte revision af årsregnskabet.

Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

Silkeborg, den 12. april 2013

Partner Revision

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab



Tom Østergaard
statsautoriseret revisor

Ledelsesberetning

Aktivitet

TOTAL Inkasso hovedaktivitet er at drive autoriseret inkassovirksomhed. Det består af alle former for debitorhåndtering, lige fra rykkerservice til retlig inkasso. Den retlige inkasso udføres af Advokatpartnerskabet Delacour Dania. Samarbejdet med Delacour Dania medfører, at der kan tilbydes en lang række af advokatydelse.

TOTAL Inkasso foretager også opkøb af fordringer.

Sammen med Delacour Dania kan der leveres et full service koncept, som er konkurrencedygtig på både kvalitet, effektivitet og pris.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

TOTAL Inkasso blev stiftet den 12. marts 2012. Selskabets første 9 måneder er i vid udstrækning blevet brugt på at opbygge og sikre et optimalt inddrivelseskoncept.

Der er blevet arbejdet intensivt med opbygning og udvikling af IT-plattform, således at der kan tilbydes et produkt af meget høj kvalitet til vores kunder. Der er blevet egenudviklet en web-portal, hvor kunderne kan følge inddrivelsen af deres fordringer mv.

Der er skabt en integration af relevante kreditvurderings- og debitoroplysninger, som sikrer en effektiv inddrivelse og højt provenu til vores kunder.

Set ud fra, at 2012 er et opstartsår, anses resultatet på -962 tkr. for tilfredsstillende.

Udvidelse af medejerkredsen

Advokatpartnerselskabet Delacour Dania købte sig pr. 31. juli 2012 til aktiemajoriteten. Dette er sket som et naturligt led i at kunne tilbyde kunderne et full service koncept på debitorhåndtering med højt juridisk faglighed.

Usikkerhed vedrørende indregning og måling

Der er ikke vurderet at være nogen usikkerhed ved indregning og måling.

Begivenheder efter regnskabsårets udløb

Der er fra balancedagen og frem til underskrivelsen af årsrapporten ikke indtruffet hændelser, som ændrer på vurderingen af årsrapporten.

Ledelsesberetning

Forventet udvikling

På baggrund af allerede indgåede kontrakter og en god pipeline forventes en klar positiv udvikling i både aktivitetsniveau og resultat.

For at kunne imødekomme kundernes ønsker omkring outsourcing af debitorhåndtering, er det vigtigt at der fortsat investeres i optimering af IT-løsningerne.

Vi ser derfor positivt frem til nogle spændende år, hvor fastholdelse af både medarbejdere og kunder er i højsædet tillige med fokus på et højt inddrivelsesprovenu til gavn for både TOTAL Inkasso og vores kunder. Vi går målrettet efter at bevare kunden i centrum og udvikle nye muligheder til fordel for alle parter.

Anvendt regnskabspraksis

Generelt

TOTAL inkasso A/S' årsrapport er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse B.

Generelt om indregning og måling

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 selskabet - som følge af en tidligere begivenhed - har en retlig eller faktisk forpligtelse, og 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. Måling efter første indregning sker som beskrevet for hver enkelt regskabspost 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. Værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser indregnes i resultatopgørelsen som finansielle indtægter eller finansielle omkostninger.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste

Bruttofortjenesten omfatter årets nettoomsætning med fradrag af afholdte eksterne udgifter. Eksterne omkostninger omfatter omkostninger til administration, herunder omkostninger til møder og rejser, annoncer, advokat, revisor, telefon, edb-udgifter samt omkostninger til lokaler m.v.

Nettoomsætningen indregnes i takt med fakturering.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter gager til personale, regulering af feriepengeforpligtelse, bidrag til pension samt sociale omkostninger for regnskabsåret.

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab på værdipapirer og gældsforpligtelser.

Selskabsskat

Årets skat, som 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.

Aktuelle skatteforpligtelser, henholdsvis tilgodehavende aktuel skat, indregnes i balancen, opgjort som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for betalt acontoskat.

Anvendt regnskabspraksis

Udskudt skat indregnes og måles efter den balanceorienterede gældsmetode af alle midlertidige forskelle mellem regnskabs- og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser. 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, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved modregning i udskudte skatteforpligtelser eller som nettoskatteaktiver.

Moderselskabets danske dattervirksomheder er sambeskattet. Den aktuelle danske selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede danske selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomster (fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud).

Balancen

Finansielle anlægsaktiver

Opkøbte fordringsporteføljer indregnes og måles til amortiseret kostpris, som beregnes ud fra et procentvis forhold mellem de forventede fremtidige indbetalinger og anskaffelsessummen på den enkelte portefølje. Såfremt den enkelte portefølje vurderes at have en lavere værdi foretages nedskrivning efter individuel vurdering. Indbetalinger fratrukket afskrivninger på opkøbte fordringsporteføljer, svarende til kursgevinst/-tab indregnes under bruttofortjenesten.

Huslejedeposita optages til kostpris der sædvanligvis svarer til nominel 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 amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Andre hensatte forpligtelser

Andre hensatte forpligtelser indregnes og måles som det bedste skøn over de udgifter, der er nødvendige for på balancedagen at afvikle forpligtelserne.

Øvrige gældsforpligtelser

Øvrige gældsforpligtelser måles til nettorealisationsværdi.

Foreslået udbytte for regnskabsåret

Udbytte indregnes som en gældsforpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på generalforsamlingen. Det foreslåede udbytte for regnskabsåret vises som en særskilt post under egenkapitalen.

Resultatopgørelse

	Note	12. marts - 31. december 2012
Bruttofortjeneste		-189.844
Personaleomkostninger	1	-1.094.245
Resultat af primær drift		-1.284.090
Finansielle indtægter		1.186
Resultat før skat		-1.282.903
Skat af årets resultat	2	320.702
Årets resultat		-962.201
Forslag til resultatdisponering:		
Overført til overført resultat		-962.201
Foreslået udbytte for regnskabsåret		0
		-962.201

Balance

	<u>Note</u>	<u>2012</u>
Aktiver		
Opkøbte fordringer		75.000
Depositum		2.200
Finansielle anlægsaktiver	3	<u>77.200</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>77.200</u>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		30.375
Andre tilgodehavender		34.056
Periodeafgrænsningsposter		40.433
Udskudt skatteaktiv		320.702
Tilgodehavender		<u>425.566</u>
Likvide beholdninger		<u>1.161.472</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>1.587.039</u>
Aktiver i alt		<u>1.664.239</u>

Balance

	<u>Note</u>	<u>2012</u>
Passiver		
Aktiekapital		2.000.000
Årets resultat		-962.201
Egenkapital i alt	4	1.037.799
Leverandører af vare- og tjenesteydelser		50.295
Anden gæld	5	576.144
Kortfristede gældsforpligtelser i alt		626.439
Gældsforpligtelser i alt		626.439
Passiver i alt		1.664.239
Pantsætninger og eventualforpligtelser	6	
Ejerforhold	7	

Noter

**12. marts - 31.
december 2012**

1 Personaleomkostninger

Lønninger og gager m.v.	1.031.498
Pensionsbidrag	48.927
Andre omkostninger til social sikring	13.820
	1.094.245

2 Skat af årets resultat

Regulering af udskudt skat	-320.702
Skat af årets resultat	-320.702
Betalt skat i året	0

Noter

2012

3 Finansielle anlægsaktiver

Opkøbte fordringer

Saldo primo	0
Tilgang	75.000
Afgang	0
Kostpris ultimo	75.000

Der er knyttet væsentlig usikkerhed til indregning og måling af fordringer. Vi har i overensstemmelse med anvendt regnskabspraksis gennemført nedskrivningstest og beregnet værdier ved tilbagediskontering af fremtidige pengestrømme. Der er foretaget stresstests af disse værdier. Vi vurderer, at usikkerheden er på et forsvarligt niveau, da målingerne er baseret på forudsætninger, som vi anser for at være forsvarlige og realistiske.

Depositum

Kostpris	0
Tilgang	2.200
Afgang	0
Kostpris	2.200

4 Egenkapital

	Aktiekapital	Overført resultat	Foreslået udbytte for regnskabsåret	I alt
Saldo primo	2.000.000	0	0	2.000.000
Betalt udbytte	0	0	0	0
Årets resultat	0	-962.201	0	-962.201
Saldo ultimo	2.000.000	-962.201	0	1.037.799

Seneste 5 års bevægelser på aktiekapitalen:

Kontant 12/3 2012	900.000
Kontant kapitalforhøjelse 31/7 2012	1.100.000
	2.000.000

Noter

	<u>2012</u>
5 Anden gæld	
Merværdiafgift	21.089
A-skat, AM-bidrag og ATP mv.	48.685
Feriepengeforpligtelser	114.368
Mellemregninger	351.436
Anden gæld i øvrigt	40.566
	<u>576.144</u>

6 Pantsætninger og eventualforpligtelser

Pantsætninger

Ingen

Kautions-, garanti- og eventualforpligtelser

Selskabet har indgået operationelle leasingkontrakter med en gennemsnitlig årlig leasingydelse på 116 tkr.

Leasingkontrakten har en restløbetid på 38 måneder og en samlet restleasing ydelse på 362 tkr.

Huslejeforpligtelse på 3 mdr. udgør 21 tkr.

Af likvide midler har selskabet deponeret 150 tkr. i sikkerhedsstillelse overfor Rigspolitiet i forbindelse med autorisationen til at drive inkassovirksomhed.

7 Ejerforhold

Følgende aktionærer ejer over 5%:

Total Inkasso Holding ApS
LOTS Jensen Holding ApS
Andsbjerg Holding ApS