

AG-informatik A/S

Agern Alle 24 st., 2970 Hørsholm

CVR-nr. 26 08 51 36

**Årsrapport for perioden
1. januar til 31. december 2020**

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets
ordinære generalforsamling den 11. marts 2021

Jan Steen Ahlberg
dirigent

Indholdsfortegnelse

Side

Påtegninger

Ledelsespåtegning

1

Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang

2

Ledelsesberetning

Selskabsoplysninger

4

Ledelsesberetning

5

Årsregnskab

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

6

Balance 31. december

7

Egenkapitalopgørelse

9

Noter til årsrapporten

10

Anvendt regnskabspraksis

13

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2020 for AG-informatik 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 2020 og resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2020.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Lyngby, den 8. marts 2021

Direktion

Jan Steen Ahlberg

Bestyrelse

Peter Dinesen Larsen
formand

Peter Henrik Priergaard Nielsen

Jan Steen Ahlberg

Peter Ott

Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang

Til kapitalejerne i AG-informatik A/S

Konklusion

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for AG-informatik A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2020, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2020 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2020 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores udvidede gennemgang i overensstemmelse med Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard for små virksomheder og FSR - danske revisors standard om udvidet gennemgang af årsregnskaber, der udarbejdes efter årsregnskabsloven. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i afsnittet "Revisors ansvar for den udvidede gennemgang af årsregnskabet". Vi er uafhængige af selskabet i overensstemmelse med internationale etiske regler for revisorer (IESBA's Etiske regler) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse regler og krav. Det er vores opfattelse, at det opnåede bevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

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.

Ved udarbejdelsen af årsregnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere selskabets evne til at fortsætte driften, at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant, samt at udarbejde årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere selskabet, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for den udvidede gennemgang af årsregnskabet

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet. Dette kræver, at vi planlægger og udfører handlinger med henblik på at opnå begrænset sikkerhed for vores konklusion om årsregnskabet og derudover udfører specifikt krævede supplerende handlinger med henblik på at opnå yderligere sikkerhed for vores konklusion.

En udvidet gennemgang omfatter handlinger, der primært består af forespørgsler til ledelsen og, hvor det er hensigtsmæssigt, andre i virksomheden, analytiske handlinger og de specifikt krævede supplerende handlinger samt vurdering af det opnåede bevis.

Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang

Omfanget af handlinger, der udføres ved en udvidet gennemgang, er mindre end ved en revision, og vi udtrykker derfor ingen revisionskonklusion om årsregnskabet.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vores konklusion om årsregnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores udvidede gennemgang af årsregnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med årsregnskabet eller vores viden opnået ved den udvidede gennemgang eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens krav. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

København, den 8. marts 2021

Baker Tilly Denmark
Godkendt Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 35 25 76 91

Michael Brink Larsen
statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne23256

Selskabsoplysninger

Selskabet	AG-informatik A/S Agern Alle 24 st. 2970 Hørsholm CVR-nr.: 26 08 51 36 Regnskabsperiode: 1. januar - 31. december 2020 Stiftet: 15. juni 2001 Hjemsted: Hørsholm
Bestyrelse	Peter Dinesen Larsen, formand Peter Henrik Priergaard Nielsen Jan Steen Ahlberg Peter Ott
Direktion	Jan Steen Ahlberg
Revisor	Baker Tilly Denmark Godkendt Revisionspartnerselskab Poul Bundgaards Vej 1, 1. 2500 Valby

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets hovedaktivitet består i at udvikle software til den finansielle sektor, og yde service i forbindelse med dette.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets resultatopgørelse for 2020 udviser et underskud på kr. 1.153.665, og selskabets balance pr. 31. december 2020 udviser en egenkapital på kr. 3.683.294.

Datterselskabet Fundmarket A/S har opnået proof-of-concept med en ny model for distribution af investeringsforeninger i Danmark, og har dermed brudt det monopol, som danske pengeinstitutter har haft i mere end 25 år. En væsentlig del af Selskabets aktiviteter, har været at understøtte denne udvikling.

Udbruddet af COVID19 som følge af spredningen af Coronavirus, har ikke præget selskabets økonomi, og det har været forholdsvis nemt at omstille til øget hjemmearbejde.

Betydningsfulde hændelser, som er indtruffet efter regnskabsårets afslutning

Der er efter regnskabsårets afslutning ikke indtruffet begivenheder, som væsentligt vil kunne påvirke selskabets finansielle stilling.

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

	Note	2020	2019
		kr.	kr.
Bruttofortjeneste		3.657.220	3.577.512
Personaleomkostninger	2	-1.153.635	-388.467
Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver		-503.940	-67.603
Resultat før finansielle poster		1.999.645	3.121.442
Indtægter af kapitalandele i tilknyttede virksomheder		-2.767.583	-2.768.083
Finansielle indtægter		64.503	16.838
Finansielle omkostninger		-11.955	-43.254
Resultat før skat		-715.390	326.943
Skat af årets resultat	3	-438.275	-680.894
Årets resultat		-1.153.665	-353.951
Overført til reserve for udviklingsomkostninger		386.927	1.575.366
Overført resultat		-1.540.592	-1.929.317
		-1.153.665	-353.951

Balance 31. december

	Note	2020	2019
		kr.	kr.
Aktiver			
Færdiggjorte udviklingsprojekter		2.515.760	0
Udviklingsprojekter under udførelse		0	2.019.700
Immaterielle anlægsaktiver	4	2.515.760	2.019.700
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	5	1.813.498	1.981.081
Andre værdipapirer og kapitalandele		0	1.532
Deposita		41.000	40.771
Finansielle anlægsaktiver		1.854.498	2.023.384
Anlægsaktiver i alt		4.370.258	4.043.084
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		909.409	712.545
Periodeafgrænsningsposter		3.805	3.165
Tilgodehavender		913.214	715.710
Likvide beholdninger		879.811	384.826
Omsætningsaktiver i alt		1.793.025	1.100.536
Aktiver i alt		6.163.283	5.143.620

Balance 31. december

	Note	2020	2019
		kr.	kr.
Passiver			
Selskabskapital		854.000	795.000
Reserve for udviklingsomkostninger		1.962.293	1.575.366
Overført resultat		867.001	1.249.957
Egenkapital	1	3.683.294	3.620.323
Hensættelse til udskudt skat		553.467	444.334
Hensatte forpligtelser i alt		553.467	444.334
Anden gæld		198.008	0
Langfristede gældsforpligtelser		198.008	0
Banker		0	5.649
Gæld til tilknyttede virksomheder		260.348	49.125
Selskabsskat		329.142	247.896
Anden gæld		1.139.024	776.293
Kortfristede gældsforpligtelser		1.728.514	1.078.963
Gældsforpligtelser i alt		1.926.522	1.078.963
Passiver i alt		6.163.283	5.143.620
Eventualforpligtelser	6		

Egenkapitalopgørelse

	Selskabs- kapital	Overkurs ved emission	Reserve for udviklingsom kostninger	Overført resultat	I alt
	kr.	kr.	kr.	kr.	kr.
Egenkapital 1. januar	795.000	0	1.575.366	1.249.957	3.620.323
Kontant kapitalforhøjelse	59.000	868.481	0	0	927.481
Køb af egne kapitalandele	0	0	0	-235.845	-235.845
Overførsler, reserver	0	-868.481	0	868.481	0
Årets resultat	0	0	386.927	-1.540.592	-1.153.665
Tilskud fra koncern	0	0	0	525.000	525.000
Egenkapital 31. december	854.000	0	1.962.293	867.001	3.683.294

Noter

1 Egenkapital

Selskabet har pr. 9. september 2020 erhvervet egne anpart norminelt 15. Værdien af egne anparter udgjorde TDKK 236 som det fremgår af "overført resultat" under egenkapitalen. Disse anparter er ikke annulleret og besiddes derfor som egne anparter.

	2020	2019
	kr.	kr.
2 Personaleomkostninger		
Lønninger	2.130.749	2.075.658
Andre omkostninger til social sikring	17.824	30.031
Andre personaleomkostninger	5.062	7.778
	2.153.635	2.113.467
Aktiverede lønninger	-1.000.000	-1.725.000
	1.153.635	388.467
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	4	4
3 Skat af årets resultat		
Årets aktuelle skat	329.142	247.896
Årets udskudte skat	109.133	432.998
	438.275	680.894

Noter

4 Immaterielle anlægsaktiver

	Færdiggjorte udviklingsproje kter kr.	Udviklingsproje kter under udførelse kr.
Kostpris 1. januar	0	2.019.700
Tilgang i årets løb	1.000.000	0
Overførsler i årets løb	2.019.700	-2.019.700
Kostpris 31. december	<u>3.019.700</u>	<u>0</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar	0	0
Årets afskrivninger	503.940	0
Af- og nedskrivninger 31. december	<u>503.940</u>	<u>0</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december	<u>2.515.760</u>	<u>0</u>

Udviklingsprojekter vedrører udvikling af software til brug for kontoførende investeringsforeninger. Der er tale om software, der skal anvendes og understøtte den unikke forrentingsmodel i datterselskabet der servicere kontoførende investeringsforeninger. Herudover forventes softwaren at kunne sælges til eksterne parter. Hermed sikres både eksisterende og fremtidige pengestrømme til virksomheden.

	2020 kr.	2019 kr.
5 Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		
Kostpris 1. januar	7.200.000	3.550.000
Tilgang i årets løb	2.600.000	3.650.000
Kostpris 31. december	<u>9.800.000</u>	<u>7.200.000</u>
Værdireguleringer 1. januar	-5.218.919	-2.450.836
Årets resultat	-2.767.583	-2.768.083
Værdireguleringer 31. december	<u>-7.986.502</u>	<u>-5.218.919</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december	<u>1.813.498</u>	<u>1.981.081</u>

Noter

6 Eventualforpligtelser

Selskabet er sambeskattet med Ahlberg Holding ApS (Administrationsselskab) og hæfter solidarisk med øvrige sambeskattede selskaber for betaling af selskabsskat samt for kildeskat på udbytter, renter og royalties.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for AG-informatik A/S for 2020 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af regler fra regnskabsklasse C.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes. Herudover indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser. I resultatopgørelsen indregnes ligeledes alle omkostninger, herunder afskrivninger og nedskrivninger.

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.

Visse finansielle aktiver og forpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvorved der indregnes en konstant effektiv rente over løbetiden. Amortiseret kostpris opgøres som oprindelig kostpris med fradrag af eventuelle afdrag samt tillæg/fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostpris og nominelt beløb.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige tab og risici, der fremkommer, inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste

Selskabet anvender bestemmelsen i årsregnskabslovens § 32, hvorefter selskabets omsætning ikke er oplyst.

Bruttofortjeneste er et sammendrag af nettoomsætning, ændring i lagre af færdigvarer og varer under fremstilling samt andre driftsindtægter med fradrag af omkostninger til råvarer og hjælpematerialer og andre eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

Nettoomsætningen måles til dagsværdien af det aftalte vederlag ekskl. moms og afgifter. Alle former for afgivne rabatter er fratrukket i nettoomsætningen.

Anvendt regnskabspraksis

Andre eksterne omkostninger

Heri indregnes omkostninger til salg, reklame, administration, lokaler mv.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn, gager samt øvrige personalerelaterede omkostninger.

Af- og nedskrivninger

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

Finansielle poster

Under finansielle poster indregnes renteindtægter og renteomkostninger mv.

Skat af årets resultat

Virksomheden er omfattet af de danske regler om tvungen sambeskatning.

Årets skat, som består af årets aktuelle selskabsskat og ændring i udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte i egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte i egenkapitalen.

Balancen

Immaterielle anlægsaktiver

Udviklingsomkostninger omfatter omkostninger, gager og afskrivninger, der direkte og indirekte kan henføres til udviklingsaktiviteter.

Efter færdiggørelsen af udviklingsarbejdet afskrives udviklingsomkostninger lineært over den vurderede økonomiske brugstid. Afskrivningsperioden udgør 5 år.

Kapitalandele i dattervirksomheder

Kapitalandele i dattervirksomheder måles til den forholdsmæssige andel af virksomhedernes indre værdi opgjort efter koncernens regnskabspraksis med tillæg eller fradrag af urealiserede koncerninterne avancer og tab og med tillæg eller fradrag af resterende værdi af positiv eller negativ goodwill opgjort efter overtagelsesmetoden.

Anvendt regnskabspraksis

Kapitalandele i dattervirksomheder med regnskabsmæssig negativ indre værdi måles til kr. 0, og et eventuelt tilgodehavende hos disse virksomheder nedskrives, i det omfang tilgodehavendet er uerholdeligt. I det omfang modervirksomheden har en retlig eller faktisk forpligtelse til at dække en underbalance, der overstiger tilgodehavendet, indregnes det resterende beløb under hensatte forpligtelser.

Nettoopskrivning af kapitalandele i dattervirksomheder bindes som reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode under egenkapitalen, i det omfang den regnskabsmæssige værdi overstiger kostprisen. Udbytter fra dattervirksomheder, der forventes vedtaget inden godkendelsen af årsrapporten for AG-informatik A/S, bindes ikke på opskrivningsreserven.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, indregnet under omsætningsaktiver, omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Selskabsskat og udskudt skat

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster samt for betalte acontoskatter.

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. Udskudt skat måles til nettorealiseringsværdi.

Gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser, som omfatter gæld til leverandører, tilknyttede virksomheder samt anden gæld, måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.