

Certus Forsikringsagentur ApS

Buen 11
6000 Kolding
CVR-nr. 33883560

Årsrapport 2017

Godkendt på selskabets generalforsamling, den 23.05.2018

Dirigent

Navn: Kenny Ahrenkiel Andersen

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Virksomhedsoplysninger	1
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	5
Resultatopgørelse for 2017	6
Balance pr. 31.12.2017	7
Egenkapitalopgørelse for 2017	9
Noter	10
Anvendt regnskabspraksis	12

Virksomhedsoplysninger

Virksomhed

Certus Forsikringsagentur ApS

Buen 11

6000 Kolding

CVR-nr.: 33883560

Stiftet: 30.08.2011

Hjemsted: Kolding

Regnskabsår: 01.01.2017 - 31.12.2017

Direktion

Kenny Ahrenkiel Andersen, administrerende direktør

Revisor

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Egtved Allé 4

6000 Kolding

Ledespåtegning

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01.01.2017 - 31.12.2017 for Certus Forsikringsagentur ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er min opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2017 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2017 - 31.12.2017.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Kolding, den 23.05.2018

Direktion

Kenny Ahrenkiel Andersen
administrerende direktør

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i Certus Forsikringsagentur ApS

Erklæring om udvidet gennemgang af årsregnskabet

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for Certus Forsikringsagentur ApS for regnskabsåret 01.01.2017 - 31.12.2017. Årsregnskabet, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse, noter samt anvendt regnskabspraksis, 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. 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.

Dette kræver, at vi overholder revisorloven og FSR - danske revisors etiske regler samt 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.

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

Konklusion

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2017 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2017 - 31.12.2017 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

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.

Den uafhængige revisors erklæringer

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.

Kolding, den 23.05.2018

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr.: 33963556

Lars Ørum Nielsen

statsautoriseret revisor

MNE-nr. mne26771

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Selskabets formål er formidling af forsikringer samt beslægtet virksomhed.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets underskud blev på 434 t.kr.

Selskabet har i en årrække investeret i opbygning af en forsikringsportefølje, hvilket har resulteret i regnskabsmæssige underskud til og med 2017. Selskabet har i 2018 afstået en del af forsikringsporteføljen til tredjemand, og har herved realiseret en væsentlig regnskabsmæssig gevinst. Ledelsen vurderer under hensyntagen hertil, at resultatet er tilfredsstillende. Se også note 1.

Begivenheder efter balancedagen

Der er fra balancedagen og frem til i dag ikke indtrådt forhold, bortset fra det i note 1 anførte, som forrykker vurderingen af årsrapporten.

Resultatopgørelse for 2017

	<u>Note</u>	<u>2017</u> <u>kr.</u>	<u>2016</u> <u>kr.</u>
Bruttofortjeneste		701.256	838.414
Personaleomkostninger	2	(1.219.146)	(770.387)
Driftsresultat		(517.890)	68.027
Andre finansielle indtægter		0	7
Finansielle omkostninger fra tilknyttede virksomheder		(28.959)	(3.333)
Andre finansielle omkostninger		(4.658)	(76)
Resultat før skat		(551.507)	64.625
Skat af årets resultat	3	117.314	(22.677)
Årets resultat		(434.193)	41.948
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		(434.193)	41.948
		(434.193)	41.948

Balance pr. 31.12.2017

	<u>Note</u>	<u>2017</u> <u>kr.</u>	<u>2016</u> <u>kr.</u>
Deposita		0	7.982
Finansielle anlægsaktiver		0	7.982
Anlægsaktiver		0	7.982
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		331.048	310.934
Udskudt skat	4	188.575	94.383
Andre tilgodehavender		264.307	220.593
Tilgodehavende sambeskatningsbidrag		23.122	0
Tilgodehavender		807.052	625.910
Likvide beholdninger		171.106	282.898
Omsætningsaktiver		978.158	908.808
Aktiver		978.158	916.790

Balance pr. 31.12.2017

	Note	2017 kr.	2016 kr.
Virksomhedskapital	5	500.000	500.000
Overført overskud eller underskud		(784.999)	(350.806)
Egenkapital		(284.999)	149.194
Ansvarlig lånekapital	6	662.292	467.333
Gæld til tilknyttede virksomheder		0	36.817
Gæld til virksomhedsdeltagere og ledelse		76.399	0
Anden gæld	7	524.466	263.446
Kortfristede gældsforpligtelser		1.263.157	767.596
Gældsforpligtelser		1.263.157	767.596
Passiver		978.158	916.790
Going concern	1		
Eventualforpligtelser	8		

Egenkapitaloppgørelse for 2017

	Virksom- hedskapital kr.	Overført overskud eller underskud kr.	I alt kr.
Egenkapital primo	500.000	(350.806)	149.194
Årets resultat	0	(434.193)	(434.193)
Egenkapital ultimo	500.000	(784.999)	(284.999)

Noter

1. Going concern

Selskabet har i 2017 realiseret et underskud på 434 t.kr. og egenkapitalen er negativ med 285 t.kr. Selskabet har i 2018 afstået en andel af forsikringsporteføljen, hvorved der er realiseret en væsentlig regnskabsmæssig gevinst, ligesom salget har tilført selskabet likviditet. Likviditeten er tilstrækkelig til afdækning af selskabets forpligtelser for det kommende år. Årsregnskabet aflægges derfor på going concern-basis.

	2017	2016
	kr.	kr.
2. Personaleomkostninger		
Gager og lønninger	1.048.806	669.024
Andre omkostninger til social sikring	11.828	8.382
Andre personaleomkostninger	158.512	92.981
	1.219.146	770.387
Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte medarbejdere	2	

	2017	2016
	kr.	kr.
3. Skat af årets resultat		
Ændring af udskudt skat	(117.314)	15.205
Effekt af ændrede skattesatser	0	7.472
	(117.314)	22.677

	2017	2016
	kr.	kr.
4. Udskudt skat		
Fremførbare skattemæssige underskud	188.575	94.383
	188.575	94.383

	Antal	Pålydende værdi kr.	Nominal værdi kr.
5. Virksomhedskapital			
Anpartskapital	500	1000	500.000
	500		500.000

6. Ansvarlig lånekapital

Ansvarlig lånekapital er ydet af nuværende og tidligere kapitalejere.

Noter

	2017	2016
	kr.	kr.
7. Anden gæld		
Skyldig løn, A-skat, sociale bidrag m.m.	34.848	54.222
Feriepengeforpligtelser	76.937	44.270
Andre skyldige omkostninger	412.681	164.954
	524.466	263.446

8. Eventualforpligtelser

Ingen.

Anvendt regnskabspraksis

Regnskabsklasse

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte bestemmelser for regnskabsklasse C.

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.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste eller -tab

Bruttofortjeneste eller -tab omfatter nettoomsætning, ændring i lagre af færdigvarer og varer under fremstilling, arbejde udført for egen regning og opført under aktiver, andre driftsindtægter, omkostninger til råvarer og hjælpematerialer og eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

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

Vareforbrug

Vareforbrug omfatter regnskabsårets vareforbrug målt til kostpris, reguleret for sædvanlige lagernedskrivninger.

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.

Anvendt regnskabspraksis

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager såvel som omkostninger til social sikring, pensioner o.l. for virksomhedens medarbejdere.

Andre finansielle indtægter

Andre finansielle indtægter består af renteindtægter samt godtgørelser under acontoskatteordningen mv.

Finansielle omkostninger fra tilknyttede virksomheder

Finansielle omkostninger fra tilknyttede virksomheder består af renteomkostninger mv. fra gæld til tilknyttede virksomheder.

Andre finansielle omkostninger

Andre finansielle omkostninger består af renteomkostninger 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 moderselskabet og alle moderselskabets 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

Tilgodehavender

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

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.

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.

Tilgodehavende og skyldig selskabsskat

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

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter bankindeståender.

Anvendt regnskabspraksis

Andre finansielle forpligtelser

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