

CIBA Insurance Brokers P/S

Borupvang 3 st, 2750 Ballerup
CVR-nr. 36 02 55 65

Årsrapport for 2023

Årsrapporten er godkendt på den
ordinære generalforsamling, d. 15.07.24

Tony Wiinblad
Dirigent

Selskabsoplysninger m.v.	3
Ledespåtegning	4
Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang	5 - 6
Ledelsesberetning	7
Resultatopgørelse	8
Balance	9 - 10
Egenkapitalopgørelse	11
Noter	12 - 18

Selskabet

CIBA Insurance Brokers P/S
Borupvang 3 st
2750 Ballerup
Telefon: 72 17 07 07
Hjemmeside: www.ciba.dk
Hjemsted: Ballerup
CVR-nr.: 36 02 55 65
Regnskabsår: 01.01 - 31.12

Direktion

Tony Wiinblad

Bestyrelse

Lars Kenneth Schrøder

Revisor

Beierholm
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Vi har dags dato aflagt årsrapporten for regnskabsåret 01.01.23 - 31.12.23 for CIBA Insurance Brokers P/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. 31.12.23 og resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.23 - 31.12.23.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Ballerup, den 15. juli 2024

Direktionen

Tony Wiinblad

Bestyrelsen

Lars Kenneth Schrøder

Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang

Til kapitalejerne i CIBA Insurance Brokers P/S

Konklusion

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for CIBA Insurance Brokers P/S for regnskabsåret 01.01.23 - 31.12.23, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. 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. 31.12.23 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.23 - 31.12.23 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores udvidede gennemgang i overensstemmelse med Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard for små virksomheder og FSR – danske revisorer 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 International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisorerets etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse krav og IESBA Code. 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.

Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang

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 selskabet, 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.

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.

Søborg, den 15. juli 2024

Beierholm

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 32 89 54 68

Emil Lundblad Knudsen

Statsaut. revisor
MNE-nr. mne49135

Væsentligste aktiviteter

Selskabets aktiviteter består i at drive forsikringsmæglervirksomhed i overensstemmelse med den til enhver tid gældende lov om forsikringsformidling.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Resultatopgørelsen for tiden 01.01.23 - 31.12.23 udviser et resultat på DKK -1.483.058 mod DKK 469.832 for tiden 01.01.22 - 31.12.22. Balancen viser en egenkapital på DKK 411.927.

Årets resultat er påvirket af periodisering af omsætning vedr. 2024 for 2,9 mio. kr. Tidligere har selskabet ikke foretaget periodering af omsætning. Dertil er der foretaget investering i udvikling af medarbejdere inden for firmaets specialer og drift, således, at selskabet kan servicere dens kunder bedre.

Ciba-koncernen har udvidet dets portefølje af services, hvor der er investeret i Ciba Pension. Ledelsen i Ciba Insurance har investeret tid og 2,4 mio. kr i udlån til Ciba Pension P/S.

Dertil har selskabet fået en hovedaktionær, der besidder 90% af ejerandelen i 2023.

Oplysninger om fortsat drift

Selskabet har realiseret et underskud i 2023 på DKK -1.483.058. Selskabets underskud henføres til investeringer i medarbejderen udvikling, samt investering i opstart af Ciba Pension P/S ved et udlån. Baseret på virksomhedens budget er det ledelsens forventning, at der i 2024 vil være positivt resultat. Selskabet har fra hovedaktionæren modtaget finansieringstilsagn til tilbagebetaling af gæld med DKK 1.500.000. Tilsagnet medfører at selskabet har likviditet til at forsætte den planlagte aktivitet i 2024.

Efterfølgende begivenheder

Efter regnskabsårets afslutning er der ikke indtruffet betydningsfulde hændelser.

Note		2023 DKK	2022 DKK
	Bruttofortjeneste	4.816.287	6.204.053
2	Personaleomkostninger	-6.129.337	-5.629.501
	Resultat før af- og nedskrivninger	-1.313.050	574.552
	Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver	-23.482	-15.000
	Resultat af primær drift	-1.336.532	559.552
	Finansielle indtægter	64.302	4.737
	Finansielle omkostninger	-210.828	-94.457
	Årets resultat	-1.483.058	469.832
	Forslag til resultatdisponering		
	Overført resultat	-1.483.058	469.832
	I alt	-1.483.058	469.832

AKTIVER		31.12.23	31.12.22
		DKK	DKK
Note			
	Erhvervede rettigheder	37.500	52.500
	Immaterielle anlægsaktiver i alt	37.500	52.500
	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	61.937	0
	Materielle anlægsaktiver i alt	61.937	0
	Deposita	222.921	69.705
	Andre tilgodehavender	2.383.167	0
	Finansielle anlægsaktiver i alt	2.606.088	69.705
	Anlægsaktiver i alt	2.705.525	122.205
	Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	2.614.565	4.059.840
	Andre tilgodehavender	0	2.749
	Periodeafgrænsningsposter	13.743	5.900
3	Tilgodehavender i alt	2.628.308	4.068.489
	Likvide beholdninger	3.083.587	2.313.331
	Omsætningsaktiver i alt	5.711.895	6.381.820
	Aktiver i alt	8.417.420	6.504.025

PASSIVER		31.12.23	31.12.22
		DKK	DKK
Note			
	Selskabskapital	400.000	400.000
	Overført resultat	11.927	1.494.985
	Egenkapital i alt	411.927	1.894.985
4	Anden gæld	70.347	70.347
	Langfristede gældsforpligtelser i alt	70.347	70.347
	Gæld til øvrige kreditinstitutter	769.037	566.710
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	1.521.614	2.682.608
	Gæld til associerede virksomheder	36.914	37.095
	Anden gæld	2.640.619	1.252.280
	Periodeafgrænsningsposter	2.966.962	0
	Kortfristede gældsforpligtelser i alt	7.935.146	4.538.693
	Gældsforpligtelser i alt	8.005.493	4.609.040
	Passiver i alt	8.417.420	6.504.025

5 Eventualforpligtelser

6 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Egenkapitalopgørelse

Beløb i DKK	Selskabskapital	Overført resultat	Egenkapital i alt
Egenkapitalopgørelse for 01.01.23 - 31.12.23			
Saldo pr. 01.01.23	400.000	1.494.985	1.894.985
Forslag til resultatdisponering	0	-1.483.058	-1.483.058
Saldo pr. 31.12.23	400.000	11.927	411.927

1. Oplysninger om fortsat drift

Selskabet har realiseret et underskud i 2023 på DKK -1.483.058. Selskabets underskud henføres til investeringer i medarbejderes udvikling, samt investering i opstart af Ciba Pension P/S ved et udlån. Baseret på virksomhedens budget er det ledelsens forventning, at der i 2024 vil være positivt resultat. Selskabet har fra hovedaktionæren modtaget finansieringstilsagn til tilbagebetaling af gæld med DKK 1.500.000. Tilsagnet medfører at selskabet har likviditet til at forsætte den planlagte aktivitet i 2024.

	2023	2022
	DKK	DKK

2. Personaleomkostninger

Lønninger	5.117.624	4.633.840
Pensioner	380.243	382.771
Andre omkostninger til social sikring	2.190	1.447
Andre personaleomkostninger	629.280	611.443
I alt	6.129.337	5.629.501
Gennemsnitligt antal beskæftigede i året	5	7

3. Tilgodehavender

Tilgodehavender, der forfalder til betaling mere end 1 år efter regnskabsårets udløb	2.383.167	0
--	-----------	---

4. Langfristede gældsforpligtelser

Beløb i DKK	Restgæld efter 5 år	Gæld i alt	Gæld i alt
		31.12.23	31.12.22
Anden gæld	70.347	70.347	70.347
I alt	70.347	70.347	70.347

5. Eventualforpligtelser

Leasingforpligtelser

Selskabet har indgået huslejeforpligtelser, der på balancetidspunktet udgør 210 tkr.

6. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for gæld til kreditinstitutter på t.DKK 566 er der pant i simplefordringer med en begrænsning på t.DKK 1.000.

7. Anvendt regnskabspraksis

GENERELT

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af bestemmelser fra en højere regnskabsklasse.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til foregående år.

Generelt om indregning og måling

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

I balancen indregnes aktiver, 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 nedenfor for hver enkelt regnskabspost.

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.

LEASINGKONTRAKTER

Leasingydelser vedrørende operationelle leasingkontrakter indregnes lineært i resultatopgørelsen over leasingperioden.

RESULTATOPGØRELSE

Bruttofortjeneste

Bruttofortjeneste indeholder nettoomsætning samt andre eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

Indtægter fra salg af tjenesteydelser indregnes i resultatopgørelsen i takt med levering af tjenesteydelserne (leveringsmetoden). Nettoomsætningen måles til salgsværdien af det fastsatte vederlag ekskl. moms og afgifter opkrævet på vegne af tredjemand samt med fradrag af rabatter.

7. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -**Andre eksterne omkostninger**

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til distribution, salg og reklame, administration, lokaler og tab på debitorer i det omfang, de ikke overstiger normale nedskrivninger.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn, gager samt øvrige personalerelaterede omkostninger.

Af- og nedskrivninger

Afskrivninger på immaterielle og materielle anlægsaktiver tilsigter, at der sker systematisk afskrivning over aktivernes forventede brugstid. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende brugstider og restværdier:

	Brugstid, år	Rest- værdi DKK
Erhvervede rettigheder	10	0
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3-5	0

Afskrivningsgrundlaget er aktivets kostpris fratrukket forventet restværdi ved afsluttet brugstid. Afskrivningsgrundlaget reduceres endvidere med eventuelle nedskrivninger. Brugstiden og restværdien fastsættes, når aktivet er klar til brug, og revurderes årligt.

Nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver foretages efter anvendt regnskabspraksis omtalt i afsnittet "Nedskrivning af anlægsaktiver".

Andre finansielle poster

Under andre finansielle poster indregnes renteindtægter og renteomkostninger m.v.

Skat af årets resultat

Selskabet er ikke et selvstændigt skattesubjekt. Der indregnes derfor ikke skat i årsregnskabet, idet aktuel og udskudt skat påhviler kapitalejerne og komplementaren.

7. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -

BALANCE

Immaterielle anlægsaktiver

Erhvervede rettigheder

Erhvervede rettigheder måles i balancen til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Erhvervede rettigheder afskrives lineært baseret på brugstider, som fremgår af afsnittet "Af- og nedskrivninger".

Gevinster eller tab ved afhændelse af immaterielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem en eventuel salgspris med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet.

Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver omfatter andre anlæg, driftsmateriel og inventar.

Materielle anlægsaktiver måles i balancen til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil aktivet er klar til brug. Renter af lån til at finansiere fremstillingen indregnes ikke i kostprisen.

Materielle anlægsaktiver afskrives lineært baseret på brugstider og restværdier, som fremgår af afsnittet "Af- og nedskrivninger".

Gevinster eller tab ved afhændelse af materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem en eventuel salgspris med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet fratrukket eventuelle omkostninger til bortskaffelse.

Nedskrivning af anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af anlægsaktiver, der ikke måles til dagsværdi, vurderes årligt for indikationer på værdiforringelse ud over det, som udtrykkes ved afskrivning.

Hvis selskabets realiserede afkast af et aktiv eller en gruppe af aktiver er lavere end forventet, anses dette som en indikation på værdiforringelse.

7. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -

Foreligger der indikationer på værdiforringelse, foretages nedskrivningstest af hvert enkelt aktiv henholdsvis hver gruppe af aktiver.

Der foretages nedskrivning til genindvindingsværdien, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Som genindvindingsværdi anvendes den højeste værdi af nettosalgspris og kapitalværdi. Kapitalværdien opgøres som nutidsværdien af de forventede nettopengestrømme fra anvendelsen af aktivet eller aktivgruppen samt forventede nettopengestrømme ved salg af aktivet eller aktivgruppen efter endt brugstid.

Nedskrivninger tilbageføres, når begrundelsen for nedskrivningen ikke længere består.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til pålydende værdi med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af tab.

Nedskrivninger til imødegåelse af tab opgøres på grundlag af en individuel vurdering af de enkelte tilgodehavender, når der på individuelt niveau foreligger en objektiv indikation på, at et tilgodehavende er værdiforringet.

Deposita, der er indregnet under aktiver, omfatter betalte deposita til udlejer vedrørende selskabets indgåede lejeaftaler.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, der er indregnet under aktiver, omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter indestående på bankkonti.

Gældsforpligtelser

Langfristede gældsforpligtelser måles til kostpris på tidspunktet for stiftelse af gældsforholdet (lånoptagelsen). Gældsforpligtelserne måles herefter til amortiseret kostpris, hvor kurstab og låneomkostninger indregnes i resultatopgørelsen som en finansiel omkostning over løbetiden på grundlag af den beregnede, effektive rente på tidspunktet for stiftelse af gældsforholdet.

7. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -

Kortfristede finansielle gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvilket normalt svarer til gældens pålydende værdi. Øvrige kortfristede gældsforpligtelser måles til nettorealiseringsværdi.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, indregnet under forpligtelser, omfatter modtagne indbetalinger vedrørende indtægter i de efterfølgende regnskabsår.