

**CE Risk Forsikringsagentur
ApS**
Dokken 10
6700 Esbjerg
CVR-nr. 37782688

**Årsrapport 03.06.2016 -
31.12.2016**

Godkendt på selskabets generalforsamling, den 01.05.2017

Dirigent

Navn: Henrik Hildebrand

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Virksomhedsoplysninger	1
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	5
Resultatopgørelse for 2016	6
Balance pr. 31.12.2016	7
Egenkapitalopgørelse for 2016	9
Noter	10
Anvendt regnskabspraksis	13

Virksomhedsoplysninger

Virksomhed

CE Risk Forsikringsagentur ApS
Dokken 10
6700 Esbjerg

CVR-nr.: 37782688
Stiftet: 03.06.2016
Hjemsted: Esbjerg
Regnskabsår: 03.06.2016 - 31.12.2016

Telefon: 75119960
Telefax: 75119961

Bestyrelse

Henrik Hildebrand, formand
Lars Steen Nielsen
Søren Brinch Langerhuus
Steen Douglas Bruun
Søren Ingolff Lindbo

Direktion

Steen Douglas Bruun

Revisor

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Dokken 8
Postbox 200
6701 Esbjerg
Kundeansvarlig partner: Jørn Jepsen

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 03.06.2016 - 31.12.2016 for CE Risk Forsikringsagentur ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2016 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 03.06.2016 - 31.12.2016.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Esbjerg, den 26.04.2017

Direktion

Steen Douglas Bruun

Bestyrelse

Henrik Hildebrand
formand

Lars Steen Nielsen

Søren Brinch Langerhuus

Steen Douglas Bruun

Søren Ingolff Lindbo

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i CE Risk Forsikringsagentur ApS

Erklæring om udvidet gennemgang af årsregnskabet

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for CE Risk Forsikringsagentur ApS for regnskabsåret 03.06.2016 - 31.12.2016. 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. 31.12.2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 03.06.2016 - 31.12.2016 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Den uafhængige revisors erklæringer

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.

Esbjerg, den 26.04.2017

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr.: 33963556

Leon Vad Laxy Christensen
statsautoriseret revisor

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Selskabets formål er at udvikle og forsikre specielle risici eller andre efter ledelsens skøn lignende aktiviteter.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Periodens resultat blev et overskud på 410 t.kr., hvilket er tilfredsstillende.

I år er første regnskabsår, der er derfor ingen sammenligningstal.

Selskabets aktionærer har valgt at afgive understøttelseserklæringer for selskabets drift og likviditet frem til 30. juni 2018.

Begivenheder efter balancedagen

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

Resultatopgørelse for 2016

	<u>Note</u>	<u>2016</u> <u>kr.</u>
Bruttofortjeneste		1.446.939
Personaleomkostninger	1	(872.730)
Af- og nedskrivninger	2	<u>(38.583)</u>
Driftsresultat		535.626
Andre finansielle omkostninger	3	<u>(5.711)</u>
Resultat før skat		529.915
Skat af årets resultat	4	<u>(120.296)</u>
Årets resultat		<u>409.619</u>
Forslag til resultatdisponering		
Overført resultat		<u>409.619</u>
		<u>409.619</u>

Balance pr. 31.12.2016

	<u>Note</u>	<u>2016</u> <u>kr.</u>
Færdiggjorte udviklingsprojekter		45.667
Goodwill		966.667
Immaterielle anlægsaktiver	5	<u>1.012.334</u>
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		23.333
Materielle anlægsaktiver	6	<u>23.333</u>
Anlægsaktiver		<u>1.035.667</u>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		3.821.342
Andre tilgodehavender		395.822
Periodeafgrænsningsposter		20.365
Tilgodehavender		<u>4.237.529</u>
Likvide beholdninger		<u>2.113.583</u>
Omsætningsaktiver		<u>6.351.112</u>
Aktiver		<u>7.386.779</u>

Balance pr. 31.12.2016

	<u>Note</u>	<u>2016</u> <u>kr.</u>
Virksomhedskapital		50.000
Reserve for udviklingsomkostninger		35.620
Overført overskud eller underskud		<u>373.999</u>
Egenkapital		<u>459.619</u>
Udskudt skat	7	<u>35.000</u>
Hensatte forpligtelser		<u>35.000</u>
Bankgæld		7.868
Leverandører af varer og tjenesteydelser		5.447.113
Gæld til tilknyttede virksomheder		1.005.025
Skyldig selskabsskat		85.296
Anden gæld	8	<u>346.858</u>
Kortfristede gældsforpligtelser		<u>6.892.160</u>
Gældsforpligtelser		<u>6.892.160</u>
Passiver		<u>7.386.779</u>
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	9	

Egenkapitalopgørelse for 2016

	Virksomheds- kapital kr.	Reserve for udviklings- omkostninger kr.	Overført overskud eller underskud kr.	I alt kr.
Indskudt ved stiftelse	50.000	0	0	50.000
Overført til reserver	0	35.620	(35.620)	0
Årets resultat	0	0	409.619	409.619
Egenkapital ultimo	50.000	35.620	373.999	459.619

Noter

	2016
	kr.
1. Personaleomkostninger	
Gager og lønninger	783.274
Pensioner	84.628
Andre omkostninger til social sikring	4.828
	872.730
Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte medarbejdere	4
	2016
	kr.
2. Af- og nedskrivninger	
Afskrivninger på immaterielle anlægsaktiver	35.666
Afskrivninger på materielle anlægsaktiver	2.917
	38.583
	2016
	kr.
3. Andre finansielle omkostninger	
Finansielle omkostninger fra tilknyttede virksomheder	5.025
Renteomkostninger i øvrigt	16
Øvrige finansielle omkostninger	670
	5.711
	2016
	kr.
4. Skat af årets resultat	
Aktuel skat	85.296
Ændring af udskudt skat	35.000
	120.296

Noter

	Færdig- gjorte udviklings- projekter kr.	Goodwill kr.
5. Immaterielle anlægsaktiver		
Tilgange	48.000	1.000.000
Kostpris ultimo	48.000	1.000.000
Årets afskrivninger	(2.333)	(33.333)
Af- og nedskrivninger ultimo	(2.333)	(33.333)
Regnskabsmæssig værdi ultimo	45.667	966.667
		Andre anlæg, drifts- materiel og inventar kr.
6. Materielle anlægsaktiver		
Tilgange		26.250
Kostpris ultimo		26.250
Årets afskrivninger		(2.917)
Af- og nedskrivninger ultimo		(2.917)
Regnskabsmæssig værdi ultimo		23.333
		2016 kr.
7. Udskudt skat		
Immaterielle anlægsaktiver		35.000
		35.000

Noter

	2016
	kr.
8. Anden gæld	
Skyldig løn, A-skat, sociale bidrag m.m.	62.566
Feriepengeforpligtelser	229.799
Andre skyldige omkostninger	54.493
	346.858

9. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Ingen.

Anvendt regnskabspraksis

Regnskabsklasse

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

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 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.

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.

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 samt immaterielle anlægsaktiver.

Anvendt regnskabspraksis

Andre finansielle omkostninger

Andre finansielle omkostninger består af rentekomkostninger 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.

Balancen

Goodwill

Goodwill er positive forskelsbeløb mellem kostpris og brugsværdien af overtagne aktiver og forpligtelser i virksomhedsovertagelsen. Goodwill afskrives lineært over den vurderede brugstid, der fastlægges på baggrund af ledelsens erfaringer inden for de enkelte forretningsområder. Brugstiderne er fastlagt ud fra en vurdering af i hvilket omfang, der er tale om strategisk erhvervede virksomheder med en stærk markedsposition og langsigtet indtjeningsprofil og i hvilket omfang goodwillbeløbet inkluderer tidsbegrænsede immaterielle ressourcer, som det ikke har været muligt at udskille og indregne som særskilte aktiver. Hvis brugstiden ikke kan skønnes pålideligt fastsættes den til 10 år. Brugstiderne revurderes årligt. De anvendte afskrivningsperioder udgør 10 år.

Goodwill nedskrives til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Immaterielle rettigheder mv.

Immaterielle rettigheder mv. omfatter erhvervede immaterielle rettigheder og udviklede softwareløsninger

Erhvervede immaterielle rettigheder måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Rettighederne afskrives lineært over den forventede brugstid. Afskrivningsperioden udgør 3 år, dog maksimalt restløbetiden for de pågældende rettigheder.

Immaterielle rettigheder mv. nedskrives til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Materielle anlægsaktiver

Andre anlæg og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen, omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen og omkostninger til klargøring af aktivet indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3-5 år
---	--------

Forventede brugstider og restværdier revurderes årligt.

Anvendt regnskabspraksis

Materielle anlægsaktiver nedskrives til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige 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 kostpris.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter kontante beholdninger og bankindeståender.

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.

Andre finansielle forpligtelser

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

Skyldig og tilgodehavende selskabsskat

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