

CE Forsikringsagentur ApS

Dokken 10, 3.
6700 Esbjerg
CVR-nr. 37782688

Årsrapport 2018

Godkendt på selskabets generalforsamling, den 31.05.2019

Dirigent

Navn: Lars Steen Nielsen

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Virksomhedsoplysninger	1
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	5
Resultatopgørelse for 2018	6
Balance pr. 31.12.2018	7
Egenkapitalopgørelse for 2018	9
Noter	10
Anvendt regnskabspraksis	13

Virksomhedsoplysninger

Virksomhed

CE Forsikringsagentur ApS
Dokken 10, 3.
6700 Esbjerg

CVR-nr.: 37782688
Stiftet: 03.06.2016
Hjemsted: Esbjerg
Regnskabsår: 01.01.2018 - 31.12.2018

Telefon: 75119960
Telefax: 75119961

Bestyrelse

Henrik Hildebrandt, formand
Lars Steen Nielsen
Søren Brinch Langerhuus
Jens Kurt Voigt Hansen
Søren Ingolff Lindbo

Direktion

Jens Kurt Voigt Hansen

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 01.01.2018 - 31.12.2018 for CE 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. 31.12.2018 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2018 - 31.12.2018.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Esbjerg, den 31.05.2019

Direktion

Jens Kurt Voigt Hansen

Bestyrelse

Henrik Hildebrandt
formand

Lars Steen Nielsen

Søren Brinch Langerhuus

Jens Kurt Voigt Hansen

Søren Ingolff Lindbo

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i CE Forsikringsagentur ApS

Erklæring om udvidet gennemgang af årsregnskabet

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for CE Forsikringsagentur ApS for regnskabsåret 01.01.2018 - 31.12.2018. 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 revisorerers standard om udvidet gennemgang af årsregnskaber, der udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Dette kræver, at vi overholder revisorloven og FSR – danske revisorerers 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. 31.12.2018 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2018 - 31.12.2018 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.

Esbjerg, den 31.05.2019

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr.: 33963556

Leon Vad Laxy Christensen

statsautoriseret revisor

MNE-nr. mne33729

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

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

Beskrivelse af væsentlige ændringer i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat blev et underskud på 1.171 t.kr., mod et overskud på 161 t.kr. Ledelsen anser årets resultat for utilfredsstillende.

Årets resultat er positivt påvirket af salg af en kundeportefølje på 600 t.kr.

Selskabets aktionærer har afgivet understøttelseserklæringer for selskabets drift og likviditet frem til 31. december 2019.

Resultatopgørelse for 2018

	<u>Note</u>	<u>2018</u> <u>kr.</u>	<u>2017</u> <u>kr.</u>
Bruttofortjeneste		2.258.950	3.708.734
Personaleomkostninger	1	(3.167.065)	(3.332.566)
Af- og nedskrivninger	2	<u>(163.164)</u>	<u>(124.750)</u>
Driftsresultat		(1.071.279)	251.418
Andre finansielle omkostninger	3	<u>(140.161)</u>	<u>(45.067)</u>
Resultat før skat		(1.211.440)	206.351
Skat af årets resultat	4	<u>40.000</u>	<u>(45.489)</u>
Årets resultat		<u>(1.171.440)</u>	<u>160.862</u>
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		<u>(1.171.440)</u>	<u>160.862</u>
		<u>(1.171.440)</u>	<u>160.862</u>

Balance pr. 31.12.2018

	<u>Note</u>	<u>2018</u> <u>kr.</u>	<u>2017</u> <u>kr.</u>
Færdiggjorte udviklingsprojekter		385.808	29.667
Goodwill		766.667	866.667
Immaterielle anlægsaktiver	5	1.152.475	896.334
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		5.833	14.583
Materielle anlægsaktiver	6	5.833	14.583
Andre tilgodehavender		270.000	810.000
Finansielle anlægsaktiver	7	270.000	810.000
Anlægsaktiver		1.428.308	1.720.917
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		5.783.161	9.961.921
Andre tilgodehavender		2.684.142	724.344
Tilgodehavende selskabsskat		42.000	0
Tilgodehavender		8.509.303	10.686.265
Likvide beholdninger		3.235.836	3.072.661
Omsætningsaktiver		11.745.139	13.758.926
Aktiver		13.173.447	15.479.843

Balance pr. 31.12.2018

	<u>Note</u>	<u>2018</u> <u>kr.</u>	<u>2017</u> <u>kr.</u>
Virksomhedskapital	8	50.000	50.000
Reserve for udviklingsomkostninger		300.930	22.250
Overført overskud eller underskud		<u>(901.889)</u>	<u>548.231</u>
Egenkapital		<u>(550.959)</u>	<u>620.481</u>
Udskudt skat		<u>0</u>	<u>40.000</u>
Hensatte forpligtelser		<u>0</u>	<u>40.000</u>
Bankgæld		2.961.339	1.300.716
Leverandører af varer og tjenesteydelser		9.355.465	12.171.270
Gæld til tilknyttede virksomheder		1.067.836	1.008.844
Skyldig selskabsskat		0	40.489
Anden gæld	9	<u>339.766</u>	<u>298.043</u>
Kortfristede gældsforpligtelser		<u>13.724.406</u>	<u>14.819.362</u>
Gældsforpligtelser		<u>13.724.406</u>	<u>14.819.362</u>
Passiver		<u>13.173.447</u>	<u>15.479.843</u>
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	10		

Egenkapitaloppgørelse for 2018

	Virksom- hedskapital kr.	Reserve for udviklings- omkostninger kr.	Overført overskud eller underskud kr.	I alt kr.
Egenkapital primo	50.000	22.250	548.231	620.481
Årets resultat	0	278.680	(1.450.120)	(1.171.440)
Egenkapital ultimo	50.000	300.930	(901.889)	(550.959)

Noter

	2018	2017
	kr.	kr.
1. Personaleomkostninger		
Gager og lønninger	2.704.503	2.918.185
Pensioner	431.850	384.471
Andre omkostninger til social sikring	30.712	29.910
	3.167.065	3.332.566
Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte medarbejdere	5	5
	2018	2017
	kr.	kr.
2. Af- og nedskrivninger		
Afskrivninger på immaterielle anlægsaktiver	154.414	116.000
Afskrivninger på materielle anlægsaktiver	8.750	8.750
	163.164	124.750
	2018	2017
	kr.	kr.
3. Andre finansielle omkostninger		
Finansielle omkostninger fra tilknyttede virksomheder	58.992	3.819
Renteomkostninger i øvrigt	81.169	41.248
	140.161	45.067
	2018	2017
	kr.	kr.
4. Skat af årets resultat		
Aktuel skat	0	40.489
Ændring af udskudt skat	(40.000)	5.000
	(40.000)	45.489

Noter

	Færdig- gjorte udviklings- projekter kr.	Goodwill kr.
5. Immaterielle anlægsaktiver		
Kostpris primo	48.000	1.000.000
Tilgange	410.555	0
Kostpris ultimo	458.555	1.000.000
Af- og nedskrivninger primo	(18.333)	(133.333)
Årets afskrivninger	(54.414)	(100.000)
Af- og nedskrivninger ultimo	(72.747)	(233.333)
Regnskabsmæssig værdi ultimo	385.808	766.667
		Andre anlæg, drifts- materiel og inventar kr.
6. Materielle anlægsaktiver		
Kostpris primo		26.250
Kostpris ultimo		26.250
Af- og nedskrivninger primo		(11.667)
Årets afskrivninger		(8.750)
Af- og nedskrivninger ultimo		(20.417)
Regnskabsmæssig værdi ultimo		5.833

Noter

	Andre tilgode- havender kr.
	<u>kr.</u>
7. Finansielle anlægsaktiver	
Kostpris primo	810.000
Afgange	<u>(540.000)</u>
Kostpris ultimo	<u>270.000</u>
 Regnskabsmæssig værdi ultimo	 <u>270.000</u>

	Antal	Pålydende værdi kr.	Nominel værdi kr.
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
8. Virksomhedskapital			
Ordinære anparter	50.000	1	50.000
	<u>50.000</u>		<u>50.000</u>

	2018 kr.	2017 kr.
	<u> </u>	<u> </u>
9. Anden gæld		
Skyldig løn, A-skat, sociale bidrag m.m.	100.432	98.598
Feriepengeforpligtelser	173.002	145.882
Anden gæld i øvrigt	<u>66.332</u>	<u>53.563</u>
	<u>339.766</u>	<u>298.043</u>

10. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Bankindestående på 3.236 t.kr. udgør indestående på klientkonti.

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.

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 driftsindtægter

Andre driftsindtægter omfatter indtægter af sekundær karakter set i forhold til virksomhedens hovedaktivitet.

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.

Andre finansielle omkostninger

Andre finansielle omkostninger består af rentekomkostninger, herunder rentekomkostninger fra gæld til tilknyttede virksomheder 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.

Anvendt regnskabspraksis

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.

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

Tilgodehavender

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

Anvendt regnskabspraksis

Tilgodehavende og skyldig Selskabsskat

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

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 henholdsvis den planlagte anvendelse af det enkelte aktiv og afvikling af den enkelte forpligtelse.

Andre finansielle forpligtelser

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