



Ce Forsikringsagentur ApS

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

Årsrapport 2020

Godkendt på selskabets generalforsamling, den
12.04.2021

Teis Kristensen
Dirigent

Indhold

Virksomhedsoplysninger	2
Ledelsespåtegning	3
Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang	4
Ledelsesberetning	6
Resultatopgørelse for 2020	7
Balance pr. 31.12.2020	8
Egenkapitalopgørelse for 2020	10
Noter	11
Anvendt regnskabspraksis	14

Virksomhedsoplysninger

Virksomhed

Ce Forsikringsagentur ApS

Dokken 10, 3.

6700 Esbjerg

CVR-nr.: 37782688

Hjemsted: Esbjerg

Regnskabsår: 01.01.2020 - 31.12.2020

Bestyrelse

Henrik Hildebrandt, formand

Søren Ingolff Lindbo

Jens Kurt Voigt Hansen

Søren Brinch Langerhuus

Lars Steen Nielsen

Direktion

Jens Kurt Voigt Hansen, direktør

Revisor

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Dokken 8

6701 Esbjerg

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01.01.2020 - 31.12.2020 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. 31.12.2020 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2020 - 31.12.2020.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Esbjerg, den 12.04.2021

Direktion

Jens Kurt Voigt Hansen

direktør

Bestyrelse

Henrik Hildebrandt

formand

Søren Ingolff Lindbo

Jens Kurt Voigt Hansen

Søren Brinch Langerhuus

Lars Steen Nielsen

Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang

Til kapitalejerne i Ce Forsikringsagentur ApS

Konklusion

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for Ce Forsikringsagentur ApS for regnskabsåret 01.01.2020 - 31.12.2020, 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. 31.12.2020 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2020 - 31.12.2020 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores udvidede gennemgang i overensstemmelse med Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard for små virksomheder og FSR – danske revisorerers 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.

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.

Esbjerg, den 12.04.2021

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 33963556

Jørn Jepsen

Statsautoriseret revisor

MNE-nr. mne24824

Bo Klitten Kjærgaard

Statsautoriseret revisor

MNE-nr. mne34507

Ledelsesberetning

Virksomhedens væsentligste aktiviteter

Selskabets formål er at formidle forsikringer til grupper af forsikringstagere og til større specifikke kunder og foretage tilhørende forsikringsadministration og kundeservice for derigennem at opbygge en lønsom portefølje.

Beskrivelse af væsentlige ændringer i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabet har som forventet oplevet en vækst af porteføljen.

Årets resultat blev et overskud på 1.816 t.kr., mod et underskud på 1.948 t.kr. sidste år. Ledelsen anser årets resultat for tilfredsstillende.

Resultatopgørelse for 2020

	Note	2020 kr.	2019 kr.
Bruttofortjeneste/-tab		5.802.593	1.995.296
Personaleomkostninger	2	(3.791.861)	(3.404.656)
Af- og nedskrivninger		(381.350)	(324.134)
Driftsresultat		1.629.382	(1.733.494)
Andre finansielle omkostninger		(137.705)	(214.514)
Resultat før skat		1.491.677	(1.948.008)
Skat af årets resultat	3	323.974	0
Årets resultat		1.815.651	(1.948.008)
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		1.815.651	(1.948.008)
Resultatdisponering		1.815.651	(1.948.008)

Balance pr. 31.12.2020

Aktiver

	Note	2020 kr.	2019 kr.
Færdiggjorte udviklingsprojekter	5	574.836	495.413
Goodwill		566.667	666.667
Immaterielle aktiver	4	1.141.503	1.162.080
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		0	0
Materielle aktiver	6	0	0
Anlægsaktiver		1.141.503	1.162.080
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	7	4.975.753	940.745
Udskudt skat		350.000	0
Andre tilgodehavender		0	1.617.924
Tilgodehavende skat		0	30.000
Periodeafgrænsningsposter		402.061	23.471
Tilgodehavender		5.727.814	2.612.140
Likvide beholdninger		4.381.049	0
Omsætningsaktiver		10.108.863	2.612.140
Aktiver		11.250.366	3.774.220

Passiver

	Note	2020 kr.	2019 kr.
Virksomhedskapital		50.000	50.000
Reserve for udviklingsomkostninger		448.372	386.422
Overført overskud eller underskud		(1.181.688)	(2.935.389)
Egenkapital		(683.316)	(2.498.967)
Anden gæld		104.613	0
Langfristede gældsforpligtelser	8	104.613	0
Bankgæld		0	4.197.988
Leverandører af varer og tjenesteydelser		1.342.088	0
Skyldig skat		6.291	0
Anden gæld	9	8.878.495	2.075.199
Periodeafgrænsningsposter		1.602.195	0
Kortfristede gældsforpligtelser		11.829.069	6.273.187
Gældsforpligtelser		11.933.682	6.273.187
Passiver		11.250.366	3.774.220
Going concern	1		

Egenkapitalopgørelse for 2020

	Virksomheds- kapital kr.	Reserve for udviklings- omkostninger kr.	Overført overskud eller underskud kr.	I alt kr.
Egenkapital primo	50.000	386.422	(2.935.389)	(2.498.967)
Overført til reserver	0	281.403	(281.403)	0
Opløsning af reserver	0	(219.453)	219.453	0
Årets resultat	0	0	1.815.651	1.815.651
Egenkapital ultimo	50.000	448.372	(1.181.688)	(683.316)

Noter

1 Going concern

Til sikring af selskabets fortsatte drift har selskabet modtaget en støtteerklæring.

Støtteerklæringen har følgende ordlyd:

"Erklæring vedr. driftskapital

Undertegnede Contea Assurance Forsikringsmæglerselskab P/S bekræfter herved, at Contea Assurance Forsikringsmæglerselskab P/S i perioden indtil 31. december 2021 forpligter sig til på anfordring ad én eller flere gange at tilføre CE Forsikringsagentur ApS den likviditet som måtte være nødvendig for, at CE Forsikringsagentur ApS kan indfri sine forpligtelser i takt med, at de forfalder.

Tilførslen af likvide midler skal ske i form af egenkapital, som en kapitalforhøjelse eller som fremmedkapital ved ydelse af pengelån, der tidligst forfalder til betaling 1. januar 2022, og som fra Contea Assurance Forsikringsmæglerselskab P/S' side er uopsigeligt i perioden indtil 31. december 2021, og med et beløb, der efter ledelsen i CE Forsikringsagentur ApS' skøn, er tilstrækkeligt til, at CE Forsikringsagentur ApS kan opfylde sine forpligtelser i takt med, at de forfalder.

Indeståelsen består uanset om der i perioden er sket kapitaltilførsel til CE Forsikringsagentur ApS. Denne indeståelse for tilførsel af likviditet er uigenkaldelig og kan i øvrigt uden særlige betingelser eller vilkår gøres gældende af ledelsen i CE Forsikringsagentur ApS."

2 Personaleomkostninger

	2020	2019
	kr.	kr.
Gager og lønninger	3.300.539	3.023.078
Pensioner	462.845	350.608
Andre omkostninger til social sikring	28.477	30.970
	3.791.861	3.404.656
Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte medarbejdere	4	4

3 Skat af årets resultat

	2020	2019
	kr.	kr.
Aktuel skat	26.026	0
Ændring af udskudt skat	(350.000)	0
	(323.974)	0

4 Immaterielle aktiver

	Færdiggjorte udviklings- projekter kr.	Goodwill kr.
Kostpris primo	786.461	1.000.000
Tilgange	360.773	0
Kostpris ultimo	1.147.234	1.000.000
Af- og nedskrivninger primo	(291.048)	(333.333)
Årets afskrivninger	(281.350)	(100.000)
Af- og nedskrivninger ultimo	(572.398)	(433.333)
Regnskabsmæssig værdi ultimo	574.836	566.667

5 Udviklingsprojekter

CE har i 2019 og 2020 udviklet 2 kundeportaler, som både effektiviserer forretningsgangene og fremtidssikre produkternes skalerbarhed.

6 Materielle aktiver

	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar kr.
Kostpris primo	26.250
Kostpris ultimo	26.250
Af- og nedskrivninger primo	(26.250)
Af- og nedskrivninger ultimo	(26.250)
Regnskabsmæssig værdi ultimo	0

7 Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser

I regnskabsposten indgår indestående på klientkonti på 3.128.717 kr. og klienttilsvar på 3.128.717 kr.

8 Langfristede forpligtelser

	Forfald efter 12 måneder 2020 kr.	Restgæld efter 5 år 2020 kr.
Anden gæld	104.613	104.613
	104.613	104.613

9 Anden gæld

	2020	2019
	kr.	kr.
Skyldig løn, A-skat, sociale bidrag m.m.	316.476	88.007
Feriepengeforpligtelser	77.649	151.839
Anden gæld i øvrigt	8.484.370	1.835.353
	8.878.495	2.075.199

Anvendt regnskabspraksis

Regnskabsklasse

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

Ændringer i anvendt regnskabspraksis

Virksomheden har ændret regnskabspraksis for så vidt angår præsentation af klientkontomidler og klienttilsvar, der før ændringen blev præsenteret brutto og efter ændringen præsenteres som klientmellemværender, der består af nettobeløbet af klientkonti i bank og klienttilsvar. Modregning sker ved indregning i balancen, mens bruttobeløbet er specificeret i noten.

Ændringen er foretaget, idet selskabets ledelse har vurderet, at det giver et mere retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling.

Praksisændringen medfører en reduktion af aktiver og passiver i sammenligningstallene med 1.663.649 kr.

Sammenligningstal er tilpasset den ændrede regnskabspraksis.

Bortset fra ovennævnte områder er årsrapporten 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 og andre 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 aktiver består af regnskabsårets af- og nedskrivninger og af gevinster og tab ved salg af materielle samt immaterielle aktiver.

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.

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 aktiver

Andre anlæg, driftsmateriel 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 aktiver 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.

I tilgodehavender indgår klientmellemværender, der består af nettobeløbet af klientkonti i bank og klienttilsvar. Modregning er sket ved indregning i balancen, mens bruttobeløbet er specificeret i noten.

Klientkonti i banken indeholder samtlige de betroede midler, der er indestående på særlige klientkonti i banken og klienttilsvar omfatter samtlige de beløb, der oppebæres for tredjemands regning.

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. Der indregnes dog ikke udskudt skat af ikke-skattemæssigt afskrivningsberettiget goodwill og midlertidige forskelle opstået på anskaffelsestidspunktet, som ikke er opstået ved en virksomhedssammenslutning, og som ikke har effekt på det regnskabsmæssige resultat eller den skattepligtige indkomst.

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 skat

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

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.

Andre finansielle forpligtelser

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

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under forpligtelser omfatter modtagne indtægter til resultatføring i efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.