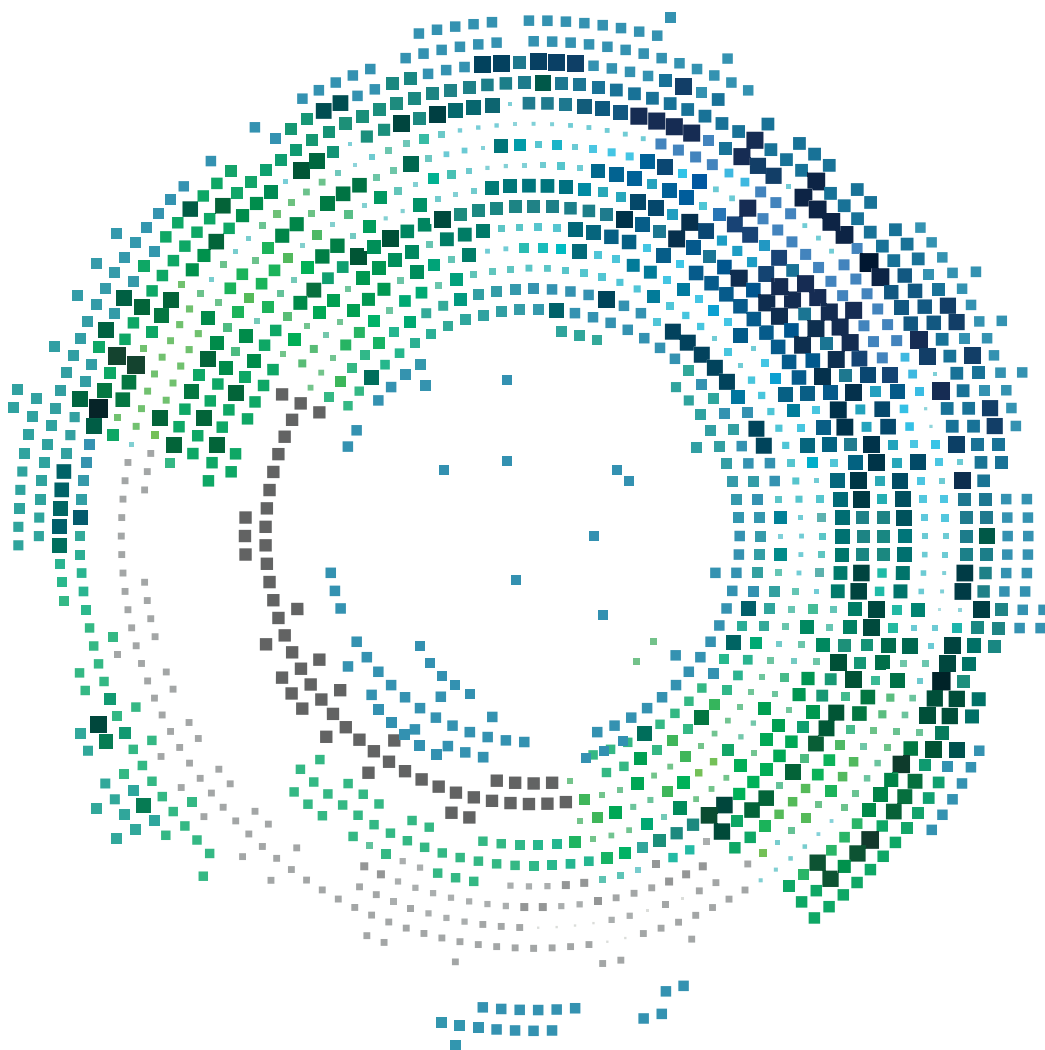




Danrisk Forsikringsagentur Esbjerg ApS

Dokken 10, 3.
6700 Esbjerg
CVR-nr. 33953194

Årsrapport 2019

Godkendt på selskabets generalforsamling, den
14.08.2020

Teis Kristensen
Dirigent

Indhold

Virksomhedsoplysninger	2
Ledespåtegning	3
Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang	4
Ledelsesberetning	6
Resultatopgørelse for 2019	7
Balance pr. 31.12.2019	8
Egenkapitalopgørelse for 2019	10
Noter	11
Anvendt regnskabspraksis	15

Virksomhedsoplysninger

Virksomhed

Danrisk Forsikringsagentur Esbjerg ApS
Dokken 10, 3.
6700 Esbjerg

CVR-nr.: 33953194
Hjemsted: Esbjerg
Regnskabsår: 01.01.2019 - 31.12.2019

Bestyrelse

Henrik Hildebrandt, formand
Lars Steen Nielsen
Søren Ingolff Lindbo
Søren Brinch Langerhuus

Direktion

Jens Kurt Voigt Hansen, direktør

Revisor

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Dokken 8
Postboks 200
6701 Esbjerg

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01.01.2019 - 31.12.2019 for Danrisk Forsikringsagentur Esbjerg 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. 31.12.2019 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2019 - 31.12.2019.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Esbjerg, den 14.08.2020

Direktion

Jens Kurt Voigt Hansen
direktør

Bestyrelse

Henrik Hildebrandt
formand

Lars Steen Nielsen

Søren Ingolff Lindbo

Søren Brinch Langerhuus

Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang

Til kapitalejerne i Danrisk Forsikringsagentur Esbjerg ApS

Konklusion

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for Danrisk Forsikringsagentur Esbjerg ApS for regnskabsåret 01.01.2019 - 31.12.2019, 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. 31.12.2019 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2019 - 31.12.2019 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion

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. 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 14.08.2020

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 33963556

Jørn Jepsen

Statsautoriseret revisor

MNE-nr. mne24824

Ledelsesberetning

Virksomhedens væsentligste aktiviteter

Selskabets hovedaktivitet består i at rådgive virksomheder omkring udvikling af værdiskabende og indtægtsgivende kunde-forsikringsprodukter og loyalitetskoncepter. Selskabet udvikler, placerer og administrerer helt eller delvist sådanne ordninger for store danske virksomheder.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat udgør et underskud på 2.350 t.kr., hvilket ikke er tilfredsstillende, men dog som forventet.

Selskabet har i 2019, investeret i nyudvikling og optimering af forsikringskoncepter og systemer sammen med en stor og ledende retail virksomhed og et af markedets største forsikringsselskaber.

Udviklingen og dermed indfasningen tager tid, hvorfor indtegningen i 2019 ikke har været på et niveau, som modsvarer forventningerne og dermed potentialet. Derfor er indtjeningen, stadig væsentlig under det forventede niveau.

Parterne er dog stadig enige om, at aftalen fortsat rummer et meget stort potentiale, der forventes realiseret i løbet af de kommende år. Dette kombineret med, at der på omkostningssiden er foretaget væsentlige reduktioner gør, at vi ser frem mod betydeligt bedre resultater i de kommende år. Der henvises til note 1, hvor usikkerheder ved indregning og måling er beskrevet.

Begivenheder efter balancedagen

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

Resultatopgørelse for 2019

	Note	2019 kr.	2018 kr.
Bruttofortjeneste/-tab		506.233	981.752
Personaleomkostninger	2	(1.649.729)	(1.897.981)
Af- og nedskrivninger	3	(1.416.201)	(1.291.404)
Driftsresultat		(2.559.697)	(2.207.633)
Andre finansielle omkostninger	4	(4.210)	(3.215)
Resultat før skat		(2.563.907)	(2.210.848)
Skat af årets resultat	5	213.909	125.000
Årets resultat		(2.349.998)	(2.085.848)
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		(2.349.998)	(2.085.848)
Resultatdisponering		(2.349.998)	(2.085.848)

Balance pr. 31.12.2019

Aktiver

	Note	2019 kr.	2018 kr.
Færdiggjorte udviklingsprojekter	7	2.210.884	3.332.106
Immaterielle aktiver	6	2.210.884	3.332.106
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		5.482	17.149
Materielle aktiver	8	5.482	17.149
Udskudt skat	10	662.000	662.000
Finansielle aktiver	9	662.000	662.000
Anlægsaktiver		2.878.366	4.011.255
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		475.163	1.012.930
Tilgodehavende sambeskatningsbidrag		355.792	258.000
Tilgodehavender		830.955	1.270.930
Likvide beholdninger		1.308.023	1.452.334
Omsætningsaktiver		2.138.978	2.723.264
Aktiver		5.017.344	6.734.519

Passiver

	Note	2019 kr.	2018 kr.
Virksomhedskapital	11	80.000	80.000
Reserve for udviklingsomkostninger		1.724.490	2.599.043
Overført overskud eller underskud		(10.183.627)	(8.708.182)
Egenkapital		(8.379.137)	(6.029.139)
Gæld til tilknyttede virksomheder		4.132.301	3.135.565
Periodeafgrænsningsposter		7.474.950	7.490.467
Langfristede gældsforpligtelser	12	11.607.251	10.626.032
Modtagne forudbetalinger fra kunder		0	29.499
Leverandører af varer og tjenesteydelser		491.559	536.665
Gæld til tilknyttede virksomheder		0	216.567
Anden gæld	13	247.671	304.895
Periodeafgrænsningsposter	14	1.050.000	1.050.000
Kortfristede gældsforpligtelser		1.789.230	2.137.626
Gældsforpligtelser		13.396.481	12.763.658
Passiver		5.017.344	6.734.519
Usikkerhed ved indregning og måling	1		
Eventualforpligtelser	15		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	16		

Egenkapitalopgørelse for 2019

	Virksomheds- kapital kr.	Reserve for udviklings- omkostninger kr.	Overført overskud eller underskud kr.	I alt kr.
Egenkapital primo	80.000	2.599.043	(8.708.182)	(6.029.139)
Overført til reserver	0	(874.553)	874.553	0
Årets resultat	0	0	(2.349.998)	(2.349.998)
Egenkapital ultimo	80.000	1.724.490	(10.183.627)	(8.379.137)

Noter

1 Usikkerhed ved indregning og måling

Selskabet har immaterielle anlægsaktiver for 2,2 mio.kr., der er aktiveret i balancen.

Den fremtidige indtjening fra selskabets forsikringsprodukter er afgørende for værdiansættelsen af selskabets immaterielle anlægsaktiver. Da der er tale om et helt nyt forretningsområde, som er under udvikling, er den forventede fremtidige indtjening jf. de af ledelsen udarbejdede budgetter behæftet med væsentlig usikkerhed.

Selskabets ledelse ser dog positivt på markedet og mulighederne for at udvikle konceptet. På baggrund heraf har ledelsen valgt, at bibeholde værdien af de immaterielle anlægsaktiver.

2 Personaleomkostninger

	2019 kr.	2018 kr.
Gager og lønninger	1.422.973	1.585.285
Pensioner	198.577	255.866
Andre omkostninger til social sikring	28.179	56.830
	1.649.729	1.897.981

Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte medarbejdere	3	5
---	----------	----------

3 Af- og nedskrivninger

	2019 kr.	2018 kr.
Afskrivninger på immaterielle aktiver	1.404.534	1.265.681
Afskrivninger på materielle aktiver	11.667	25.723
	1.416.201	1.291.404

4 Andre finansielle omkostninger

	2019 kr.	2018 kr.
Renteomkostninger i øvrigt	4.210	3.215
	4.210	3.215

5 Skat af årets resultat

	2019 kr.	2018 kr.
Ændring af udskudt skat	0	133.000
Refusion i sambeskatning	(213.909)	(258.000)
	(213.909)	(125.000)

6 Immaterielle aktiver

	Færdiggjorte udviklings- projekter kr.
Kostpris primo	6.188.326
Tilgange	283.312
Kostpris ultimo	6.471.638
Af- og nedskrivninger primo	(2.856.220)
Årets afskrivninger	(1.404.534)
Af- og nedskrivninger ultimo	(4.260.754)
Regnskabsmæssig værdi ultimo	2.210.884

7 Udviklingsprojekter

Selskabet har udviklet nye forsikringsprodukter og et nyt forretningsområde, som forventes at give selskabet økonomiske fordele. Projektet har jf. omtale i note 1 været længere tid undervejs, men ledelsen har positive forventninger til den fremtidige drift.

8 Materielle aktiver

	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar kr.
Kostpris primo	77.169
Kostpris ultimo	77.169
Af- og nedskrivninger primo	(60.020)
Årets afskrivninger	(11.667)
Af- og nedskrivninger ultimo	(71.687)
Regnskabsmæssig værdi ultimo	5.482

9 Finansielle aktiver

	Udskudt skat kr.
Kostpris primo	662.000
Kostpris ultimo	662.000
Regnskabsmæssig værdi ultimo	662.000

10 Udskudt skat

	2019	2018
	kr.	kr.
Fremførbare skattemæssige underskud	662.000	662.000
Udskudt skat i alt	662.000	662.000

Selskabets skatteaktiv på 662 t.kr. er indregnet i balancen ud fra en forudsætning om at selskabet kan anvende skatteaktivet indenfor 3-5 år. Skatteaktivet forventes at blive anvendt ved refusion via skatte kreditordningen.

11 Virksomhedskapital

	Antal	Pålydende værdi kr.	Nominal værdi kr.
Ordinære anparter	800	100	80.000
	800		80.000

12 Langfristede forpligtelser

	Forfald efter 12 måneder 2019 kr.
Gæld til tilknyttede virksomheder	4.132.301
Periodeafgrænsningsposter	7.474.950
	11.607.251

13 Anden gæld

	2019	2018
	kr.	kr.
Skyldig løn, A-skat, sociale bidrag m.m.	43.410	3.861
Feriepengeforpligtelser	169.155	264.774
Anden gæld i øvrigt	35.106	36.260
	247.671	304.895

14 Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter omfatter forudbetalt provision fra kunder, som indtægtsføres i takt med at de indtjenes. Hvis der måtte opstå en situation, hvor der er provision, som ikke måtte være indtjent pr. 31. december 2022, skal dette tilbagebetales.

15 Eventualforpligtelser

	2019 kr.	2018 kr.
Kautions- og garantiforpligtelser	100.000	100.000
Eventualforpligtelser i alt	100.000	100.000

Selskabet har stillet garanti via pengeinstitut på 100 t.kr. overfor samarbejdspartner.

Selskabet indgår i en dansk sambeskatning med Contea Esbjerg A/S som administrationsselskab. Selskabet hæfter derfor i henhold til selskabsskattelovens regler herom fra og med regnskabsåret 2013 for indkomstskatter mv. for de sambeskattede selskaber og fra og med 1. juli 2012 ligeledes for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for de sambeskattede selskaber. De sambeskattede selskabers samlede kendte nettoforpligtelse i sambeskatningen fremgår af administrationsselskabets årsregnskab.

16 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Bankindestående på 708 t.kr. udgør indestående på klientkonti.

Sikkerhedsstillelser over for tilknyttede virksomheder

Virksomheden har kautioneret for koncernforbundet selskabsgæld til pengeinstitut. Kautionen er ulimiteret.

Bankengagementet i det koncernforbundne selskab udgør pr. 31.12.2019 et bankindestående på 5.743 t.kr., bankgæld på 79 t.kr., og garantier på 6.221 t.kr.

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, andre driftsindtægter 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.

Andre finansielle omkostninger

Andre finansielle omkostninger består af renteomkostninger, herunder renteomkostninger fra gæld til tilknyttede virksomheder, nettokurstab vedrørende gæld og transaktioner i fremmed valuta 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. Den aktuelle danske selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster (fuld fordeling med refusion vedrørende skatemæssige underskud).

Balancen

Immaterielle rettigheder mv.

Immaterielle rettigheder mv. omfatter igangværende og færdiggjorte udviklingsprojekter med tilknyttede immaterielle rettigheder.

Udviklingsprojekter vedrørende produkter og processer, der er klart definerede og identificerbare, hvor den tekniske udnyttelsesgrad, tilstrækkelige ressourcer og et potentielt fremtidigt marked eller udviklingsmulighed i virksomheden kan påvises, og hvor det er hensigten at fremstille, markedsføre eller anvende det pågældende produkt eller den pågældende proces, indregnes som immaterielle anlægsaktiver. Øvrige udviklingsomkostninger indregnes som omkostninger i resultatopgørelsen, når omkostningerne afholdes. Ved indregning af udviklingsprojekter som immaterielle anlægsaktiver bindes et beløb svarende til de afholdte omkostninger på egenkapitalen under reserve for udviklingsomkostninger, der nedbringes i takt med afog nedskrivninger på udviklingsprojekterne.

Kostprisen for udviklingsprojekter omfatter omkostninger, herunder gager og omkostninger, der direkte kan henføres til udviklingsprojekterne.

Færdiggjorte udviklingsprojekter afskrives lineært over den forventede brugstid, der fastsættes ud fra en konkret vurdering af det enkelte udviklingsprojekt. Såfremt brugstiden ikke kan skønnes pålideligt fastsættes den til 10 år. For udviklingsprojekter, der er beskyttet af immaterielle rettigheder, udgør den maksimale afskrivningsperiode restløbetiden for de pågældende rettigheder. De anvendte afskrivningsperioder udgør 3-5 år.

Materielle aktiver

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger, baseret på det medgåede timeforbrug for det enkelte aktiv.

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.

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.

Tilgodehavender

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

Tilgodehavende og skyldig sambeskatningsbidrag

Aktuelle skyldige sambeskatningsbidrag eller tilgodehavende sambeskatningsbidrag indregnes i balancen opgjort som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for betalt acontoskat. Ved skattemæssige underskud indregnes kun tilgodehavende sambeskatningsbidrag, hvis underskuddet forventes udnyttet i sambeskatningen.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter kontante beholdninger og bankindeståender.

Andre finansielle forpligtelser

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

Modtagne forudbetalinger fra kunder

Modtagne forudbetalinger fra kunder omfatter beløb, der er modtaget fra kunder forud for leveringstidspunktet.

Periodeafgrænsningsposter

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