

AIE Insurance Brokers P/S

Adgangsvejen 1,1, 6700 Esbjerg

CVR-nr. 33 87 53 63

Årsrapport

2018

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 14. maj 2019.

Jan-Otto Christensen
dirigent

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	1
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	2
Ledelsesberetning	
Selskabsoplysninger	5
Ledelsesberetning	6
Årsregnskab 1. januar - 31. december 2018	
Resultatopgørelse	7
Balance	8
Noter	10
Anvendt regnskabspraksis	12

Ledelsespåtegning

Ledelsen har dags dato aflagt årsrapporten for 2018 for AIE Insurance Brokers P/S.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, og efter vores opfattelse giver årsregnskabet et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2018 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2018.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Esbjerg, den 14. maj 2019

Direktion

Jan-Otto Christensen
direktør

Bestyrelse

Jan-Otto Christensen

Gitte Marianne Frederiksen

Preben Nielsen
formand

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i AIE Insurance Brokers P/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for AIE Insurance Brokers P/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2018, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2018 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2018 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit "Revisors ansvar for revisionen 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 revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Væsentlig usikkerhed vedrørende fortsat drift

Uden at det har påvirket vores konklusion, skal vi oplyse, at selskabets egenkapital er tabt. Vi henviser til ledelsesberetningen samt note 1, hvori ledelsen redegør for positive forventninger til fremtiden og selskabets likviditetsmæssige situation.

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 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 revisionspåtegning

Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som regnskabsbrugere træffer på grundlag af årsregnskabet.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.
- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af selskabets interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.
- Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om selskabets evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i årsregnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusioner er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at selskabet ikke længere kan fortsætte driften.
- Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af årsregnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om blandt andet det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

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 revision 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 revisionen 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.

Struer, den 14. maj 2019

KRØYER PEDERSEN

Statsautoriserede Revisorer I/S
CVR-nr. 89 22 49 18

Bent N. Rønnest
statsautoriseret revisor
mne26812

Selskabsoplysninger

Selskabet	AIE Insurance Brokers P/S Adgangsvejen 1,1 6700 Esbjerg CVR-nr.: 33 87 53 63 Stiftet: 15. juli 2011 Hjemsted: Esbjerg Regnskabsår: 1. januar - 31. december 8. regnskabsår
Bestyrelse	Jan-Otto Christensen Gitte Marianne Frederiksen Preben Nielsen, formand
Direktion	Jan-Otto Christensen, direktør
Komplementar	Komplementarselskabet AIE ApS
Revision	KRØYER PEDERSEN Statsautoriserede Revisorer I/S

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Hovedaktiviteten har i lighed med tidligere år bestået af at drive forsikringsmæglervirksomhed og hermed beslægtede aktiviteter.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat har i 2018 udgjort et underskud på 349 t.kr. mod et overskud sidste år på 544 t.kr.

Selskabets balance udviser en samlet aktivmasse på balancedagen på 875 t.kr. mod 684 t.kr. sidste år, svarende til en stigning på 191 t.kr.

Selskabet har i året indledt et samarbejde med det tyske selskab AIE Versicherungs Agentur GmbH, som har overtaget den tyske kundeportefølje. Samarbejdet medfører en reduktion i omsætningen på 220 t.kr. sammenholdt med sidste år.

Egenkapitalen udgør på balancedagen -672 t.kr., og hele virksomhedskapitalen er derfor tabt. Der er iværksat omkostningsreducerende tiltag samt opnået kundetilgang, hvorfor der forventes en positiv indtjening i virksomheden i de kommende år. Det forventes ligeledes, at selskabet via driften vil retablere virksomhedskapitalen inden for de kommende år. Som følge af forventningerne til den positive udvikling i indtjeningen vil der ikke blive stillet forslag om reetablering af egenkapitalen på den kommende generalforsamling.

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

Note	2018	2017
Bruttofortjeneste	3.386.184	3.912.904
2 Personaleomkostninger	-3.639.876	-3.294.094
Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver	-26.114	-26.114
Resultat før finansielle poster	-279.806	592.696
3 Finansielle omkostninger	-69.569	-48.786
Resultat før skat	-349.375	543.910
Skat af årets resultat	0	0
Årets resultat	-349.375	543.910
Forslag til resultatdisponering:		
Overføres til overført resultat	0	543.910
Disponeret fra overført resultat	-349.375	0
Disponeret i alt	-349.375	543.910

Balance 31. december

Aktiver			
<u>Note</u>		<u>2018</u>	<u>2017</u>
Anlægsaktiver			
4	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	<u>42.052</u>	<u>68.166</u>
	Materielle anlægsaktiver i alt	<u>42.052</u>	<u>68.166</u>
	Anlægsaktiver i alt	<u>42.052</u>	<u>68.166</u>
Omsætningsaktiver			
	Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	759.750	571.692
	Andre tilgodehavender	<u>71.974</u>	<u>42.707</u>
	Tilgodehavender i alt	<u>831.724</u>	<u>614.399</u>
	Likvide beholdninger	<u>1.473</u>	<u>1.473</u>
	Omsætningsaktiver i alt	<u>833.197</u>	<u>615.872</u>
	Aktiver i alt	<u>875.249</u>	<u>684.038</u>

Balance 31. december

Passiver			
<u>Note</u>		<u>2018</u>	<u>2017</u>
Egenkapital			
5	Virksomhedskapital	645.000	645.000
6	Overført resultat	-1.316.849	-967.474
	Egenkapital i alt	-671.849	-322.474
Gældsforpligtelser			
	Gæld til pengeinstitutter	747.220	393.809
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	180.301	171.734
	Anden gæld	619.577	440.969
	Kortfristede gældsforpligtelser i alt	1.547.098	1.006.512
	Gældsforpligtelser i alt	1.547.098	1.006.512
	Passiver i alt	875.249	684.038

1 Kapitaltab

7 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

8 Eventualposter

Noter

1. Kapitaltab

Egenkapitalen udgør på balancedagen -672 t.kr., og hele virksomhedskapitalen er derfor tabt. Der er iværksat omkostningsreducerende tiltag samt opnået kundetilgang, hvorfor der forventes en positiv indtjening i virksomheden i de kommende år. Det forventes ligeledes, at selskabet via driften vil retablere virksomhedskapitalen inden for de kommende år. Som følge af forventningerne til den positive udvikling i indtjeningen vil der ikke blive stillet forslag om reetablering af egenkapitalen på den kommende generalforsamling.

	2018	2017
2. Personaleomkostninger		
Lønninger og gager	2.974.027	2.869.319
Pensioner	462.114	166.717
Andre omkostninger til social sikring	26.197	24.462
Personaleomkostninger i øvrigt	177.538	233.596
	3.639.876	3.294.094
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	7	7

3. Finansielle omkostninger

Finansielle omkostninger	69.569	48.786
	69.569	48.786

4. Andre anlæg, driftsmateriel og inventar

Kostpris 1. januar	184.286	184.286
Kostpris 31. december	184.286	184.286
Af- og nedskrivninger 1. januar	-116.120	-90.006
Årets afskrivninger	-26.114	-26.114
Af- og nedskrivninger 31. december	-142.234	-116.120
Regnskabsmæssig værdi 31. december	42.052	68.166

Noter

	31/12 2018	31/12 2017
5. Virksomhedskapital		
Virksomhedskapital 1. januar	645.000	645.000
	645.000	645.000
6. Overført resultat		
Overført resultat 1. januar	-967.474	-1.567.003
Årets overførte resultat	-349.375	543.910
Overført fra overkurs ved emission	0	55.619
	-1.316.849	-967.474
7. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser		
Til sikkerhed for gæld til pengeinstitut, 747 t.kr., har selskabet stillet virksomhedspant på nominelt 500 t.kr. Virksomhedspantet omfatter følgende aktiver, hvis regnskabsmæssige værdi på balancedagen udgør:		
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	42 t.kr.	
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	760 t.kr.	
8. Eventualposter		
Eventualforpligtelser		
Leasingforpligtelser:		
Selskabet har indgået operationelle leasingkontrakter med en gennemsnitlig årlig leasingydelse på 22 t.kr. Leasingkontrakterne har en restløbetid på 36 måneder og en samlet restleasingydelse på 66 t.kr.		

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for AIE Insurance Brokers P/S er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for en klasse B-virksomhed. Herudover har virksomheden valgt at følge enkelte regler for klasse C-virksomheder.

Årsrapporten er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år og aflægges i danske kroner.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste

Bruttofortjeneste indeholder nettoomsætning, andre driftsindtægter samt andre eksterne omkostninger.

Nettoomsætning indregnes i resultatopgørelsen, såfremt levering og risikoovergang til køber har fundet sted inden årets udgang, og såfremt indtægten kan opgøres pålideligt og forventes modtaget. Nettoomsætningen indregnes eksklusive moms og afgifter og med fradrag af rabatter i forbindelse med salget.

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til distribution, salg, reklame, administration, lokaler, tab på debitorer og operationelle leasingomkostninger.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager, inklusive feriepenge og pensioner samt andre omkostninger til social sikring mv. til selskabets medarbejdere. I personaleomkostninger er fratrasket modtagne godtgørelser fra offentlige myndigheder.

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger indeholder årets af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver.

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indeholder renter mv. Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Balancen

Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger og nedskrivninger.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af eventuel forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Afskrivningsperioden og restværdien fastsættes på anskaffelsestidspunktet og revurderes årligt. Overstiger restværdien aktivets regnskabsmæssige værdi, ophører afskrivningen.

Ved ændring i afskrivningsperioden eller restværdien indregnes virkningen for afskrivninger fremadrettet som en ændring i regnskabsmæssigt skøn.

Anvendt regnskabspraksis

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

Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

	Brugstid
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	7 år

Småaktiver med en forventet levetid under 1 år indregnes i anskaffelsesåret som omkostninger i resultatopgørelsen.

Fortjeneste eller tab ved afhændelse af materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgspris med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen under andre driftsindtægter eller andre driftsomkostninger.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi. Der nedskrives til nettorealiseringsværdien med henblik på at imødegå forventede tab.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter indeståender i pengeinstitutter og kontantbeholdninger.

Gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.