

TEL. : +45 3945 0200
FAX : +45 3945 0202
CVR : 18 9679 01

BHA STATS-AUTORISERET REVISION A/S
TUBORGVEJ 32, DK-2900 HELLERUP
BHA-REVISION.DK

BHA :
REVISION

FPension A/S

Bernstorfflund Allé 11, 2920 Charlottenlund

CVR-nr. 10 14 25 63

Årsrapport for 2021

Godkendt på generalforsamlingen
den 27/6 2022

Dirigent Søren Andersen

INDHOLDSFORTEGNELSE

	<u>Side</u>
Ledelsespåtegning	1
Revisionspåtegning	2 - 3
Selskabsoplysninger	4
Ledelsesberetning	5
Anvendt regnskabspraksis	6 - 9
Resultatopgørelse	10
Balance	11 - 12
Egenkapitalopgørelse	13
Noter	14

LEDELSESPÅTEGNING

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2021 for FPension A/S.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vor opfattelse at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2021 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2021.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Charlottenlund, den 20. juni 2022

Direktion

Søren Andersen

Bestyrelse

Mogens Kaj Andersen

Nina Christensen

Søren Andersen

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS REVISIONSPÅTEGNING

Til kapitalejerne i FPension A/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for FPension A/S for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2021, der omfatter resultatopgørelse, balance og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2021 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2021 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 International Ethics Standards Board for Accountants’ internationale retningslinjer for revisors etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse krav og IESBA Code. Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis 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 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 revisionshandling 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 tilside-sættelse 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.

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.

Hellerup, den 20. juni 2022
BHA Statsautoriseret Revision A/S
CVR nr. 18 96 79 01

Palle Harting Johansen
statsautoriseret revisor
mne32856

SELSKABSOPLYSNINGER**Selskabet**

FPension A/S
Bernstorfflund Allé 11
2920 Charlottenlund
Danmark

CVR nr. 10 14 25 63
Regnskabsår: 1. januar - 31. december
Hjemstedskommune: Gentofte

Bestyrelse

Mogens Kaj Andersen
Nina Christensen
Søren Andersen

Direktion

Søren Andersen

Revision

BHA Statsautoriseret Revision A/S
Tuborgvej 32
DK-2900 Hellerup

LEDELSESBERETNING

Hovedaktivitet

Selskabets hovedaktivitet består i konsulentvirksomhed indenfor forsikringsbranchen.

Udvikling i regnskabsåret

Selskabets resultat og økonomiske udvikling anses for utilfredsstillende.

Begivenheder efter regnskabsårets udløb

Det er ledelsens opfattelse, at der ikke er indtrådt betydningsfulde hændelser efter regnskabsårets udløb, som væsentligt vil kunne påvirke selskabets finansielle situation.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Årsrapporten er aflagt efter årsregnskabslovens regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte regler fra klasse C.

Den anvendte regnskabspraksis uændret i forhold til sidste år.

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes. Endvidere indregnes alle omkostninger, herunder af- og nedskrivninger i resultatopgørelsen.

Aktiver indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde selskabet og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen når det er sandsynligt at selskabet er forpligtet til at betale og forpligtelsen kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Efterfølgende måles aktiver og forpligtelser som beskrevet nedenfor for de enkelte regnskabsposter.

Omregning af fremmed valuta

Transaktioner i fremmed valuta omregnes til transaktionsdagens kurs. Forskellen mellem kursen på transaktionsdagen og betalingsdagen indregnes i resultatopgørelsen som finansiel post.

Tilgodehavender, gæld mv. i fremmed valuta omregnes til balancedagens valutakurs. Kursforskellen indregnes i resultatopgørelsen under finansielle poster.

RESULTATOPGØRELSEN

Bruttofortjeneste

Bruttofortjenesten indeholder årets nettoomsætning, andre driftsindtægter fratrukket eksterne omkostninger og andre eksterne omkostninger.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS - fortsat

Nettoomsætning

Nettoomsætning indregnes i resultatopgørelsen, såfremt levering og risikoovergang til køber har fundet sted inden årets udgang, og såfremt indtægten kan opgøres pålideligt. Nettoomsætningen indregnes eksklusiv moms, afgifter og med fradrag af salgsrabatter.

Finansielle poster

Finansielle indtægter og -omkostninger indeholder renteindtægter og -omkostninger, realiserede og urealiserede kursgevinster vedrørende fremmed valuta.

Resultat af tilknyttede virksomheder

I resultatopgørelsen indregnes den forholdsmæssige andel af de enkelte tilknyttede virksomheders resultat efter fuld eliminering af intern avance/tab.

Selskabsskat og udskudt skat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og forskydning i 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.

Udskudt skat måles efter gældsmetoden af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser.

Udskudte skatteaktiver indregnes alene med den værdi, de med rimelig sikkerhed kan forventes at kunne realiseres til.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS - fortsat**BALANCEN****Materielle anlægsaktiver**

Materielle anlægsaktiver måles til kostpriser med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug. I afskrivningsgrundlaget modregnes en eventuel scrapværdi. Rente- og øvrige omkostninger på lån til finansiering af materielle anlægsaktiver indregnes ikke i kostprisen.

Afskrivningsperioden er fastsat ud fra den vurderede økonomiske brugstid, der udgør:

Driftsmateriel og inventar 5 år

Finansielle anlægsaktiver**Kapitalandele i tilknyttede virksomheder**

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder indregnes i balancen til den forholdsmæssige andel af virksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi opgjort efter moderselskabets regnskabspraksis med fradrag eller tillæg af urealiserede koncerninterne avancer eller tab.

Tilknyttede virksomheder med negativ regnskabsmæssig indre værdi værdiansættes til DKK 0. Såfremt moderselskabet har en retlig eller faktisk forpligtelse til at dække virksomhedens underbalance, indregnes en hensættelse hertil.

Den samlede nettoopskrivning af kapitalandele i tilknyttede virksomheder henlægges ved overskudsdisponeringen til en ”Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode” under egenkapitalen.

Øvrige finansielle anlægsaktiver

Øvrige finansielle anlægsaktiver som ikke indgår i en handelsbeholdning måles til amortiseret kostpris.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS - fortsat

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket her svarer til pålydende værdi med fradrag af nedskrivning til imødegåelse af tab. Nedskrivninger til tab opgøres på grundlag af en individuel vurdering af de enkelte tilgodehavender.

Likvide beholdninger:

Likvide beholdninger består af indestående i pengeinstitutter. Likvide beholdninger indregnes til dagsværdi.

Gældsforpligtelser i øvrigt

Øvrige gældsforpligtelser indregnes til kostpris på tidspunktet for stiftelse af gældsforholdet.

Efterfølgende opgøres de til amortiseret kostpris, hvilket for korte og uforrentede gældsforpligtelser samt for variabelt forrentede gældsforpligtelser normalt svarer til den nominelle værdi.

RESULTATOPGØRELSE 1. januar - 31. december 2021

	<u>Note</u>	<u>2021 kr.</u>	<u>2020 kr.</u>
BRUTTOFORTJENESTE		793.533	2.516.546
Personaleomkostninger	1	<u>932.679</u>	<u>2.336.885</u>
RESULTAT FØR FINANSIELLE POSTER		-139.146	179.661
Resultat af kapitalandele i tilknyttede virksomheder	2	-2.860	-4.291
Finansielle indtægter		0	2.469
Finansielle omkostninger		<u>10.798</u>	<u>5.082</u>
RESULTAT FØR SKAT		-152.804	172.757
Skat af årets resultat	3	<u>0</u>	<u>-38.407</u>
ÅRETS RESULTAT		<u><u>-152.804</u></u>	<u><u>134.350</u></u>

FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING

Udbytte for regnskabsåret		0	0
Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode		0	0
Overført resultat		<u>-152.804</u>	<u>134.350</u>
		<u><u>-152.804</u></u>	<u><u>134.350</u></u>

BALANCE pr. 31. december 2021

<u>AKTIVER</u>	Note	31/12 2021	31/12 2020
		kr.	kr.
Kapitalandel i tilknyttede virksomheder.....	2	84.029	86.889
FINANSIELLE ANLÆGSAKTIVER		84.029	86.889
 ANLÆGSAKTIVER I ALT		<u>84.029</u>	<u>86.889</u>
 Igangværende arbejder		345.000	0
Tilgodehavender fra salg		0	237.562
Andre tilgodehavender.....		117.490	5.244
TILGODEHAVENDER		<u>462.490</u>	<u>242.806</u>
 LIKVIDE BEHOLDNINGER		<u>215.679</u>	<u>1.560.567</u>
 OMSÆTNINGSAKTIVER I ALT		<u>678.169</u>	<u>1.803.373</u>
 AKTIVER I ALT		<u><u>762.198</u></u>	<u><u>1.890.262</u></u>

BALANCE pr. 31. december 2021

<u>PASSIVER</u>	Note	31/12 2021	31/12 2020
		kr.	kr.
Aktiekapital		500.000	500.000
Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode		0	0
Overført resultat		-18.330	134.474
Foreslået udbytte for regnskabsåret		0	0
EGENKAPITAL I ALT		481.670	634.474
Selskabsskat		0	38.407
Gæld tilknyttet virksomhed.....		246.325	260.223
Anden gæld		34.203	957.158
KORTFRISTEDE GÆLDSFORPLIGTELSER		280.528	1.255.788
GÆLDSFORPLIGTELSER I ALT		280.528	1.255.788
PASSIVER I ALT		762.198	1.890.262
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	4		

EGENKAPITALOPGØRELSE

	2021	2020
	kr.	kr.
<u>Egenkapital</u>		
Aktiekapital primo/ultimo	500.000	500.000
Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode:		
Saldo primo	0	0
Årets nedskrivning/opskrivning	0	0
Udbytte	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>
Overført resultat:		
Saldo primo	134.474	124
Overført af årets resultat	- 152.804	134.350
Udbytte fra datterselskab	0	0
Overført til næste år	<u>- 18.330</u>	<u>134.474</u>
Udbytte for regnskabsåret:		
Saldo primo	0	55.000
Udbetalt udbytte	0	55.000
Foreslået udbytte for regnskabsåret	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>
EGENKAPITAL I ALT	<u>481.670</u>	<u>634.474</u>

NOTER

	2021	2020		
	kr.	kr.		
<u>Note 1 - Personalemkostninger</u>				
Lønninger og gage	718.053	1.957.609		
Pension	213.732	366.500		
Andre omkostninger til social sikring	894	12.776		
	<u>932.679</u>	<u>2.336.885</u>		
Gennemsnitligt antal medarbejdere	<u>2</u>	<u>3</u>		
<u>Note 2 - Kapitalandel i tilknyttede virksomheder</u>				
<u>Navn:</u>	<u>Hjemsted</u>	<u>Selskabs-</u> <u>kapital</u>	<u>Stemme og</u> <u>ejerandel</u>	<u>Stemme og</u> <u>ejerandel</u>
Andwas III ApS	København	kr. 125.000	100%	100%
Kostpris, primo			125.000	125.000
Tilgang i året			0	0
Afgang i året			0	0
Kostpris, ultimo			<u>125.000</u>	<u>125.000</u>
Opskrivning, primo			- 38.111	- 33.820
Afgang i året			0	0
Årets resultat			- 2.860	- 4.291
Udbytte fra datterselskab			0	0
Opskrivning, ultimo			<u>- 40.971</u>	<u>- 38.111</u>
REGNSKABSMÆSSIG VÆRDI, ULTIMO			<u>84.029</u>	<u>86.889</u>
<u>Note 3 - Skat af årets resultat</u>				
Skat af årets resultat.....			<u>0</u>	<u>-38.407</u>
			<u>0</u>	<u>- 38.407</u>
<u>Note 4 - Pantsætninger og sikkerhedsstillelser</u>				

Selskabet hæfter solidarisk for den samlede selskabsskat i koncernen.

PENNEO

Underskrifterne i dette dokument er juridisk bindende. Dokumentet er underskrevet via Penneo™ sikker digital underskrift. Underskrivernes identiteter er blevet registreret, og informationerne er listet herunder.

“Med min underskrift bekræfter jeg indholdet og alle datoer i dette dokument.”

Mogens Kaj Andersen

Bestyrelsesmedlem

Serienummer: PID:9208-2002-2-381653851525

IP: 89.150.xxx.xxx

2022-06-28 12:26:28 UTC

NEM ID 

Nina Christensen

Bestyrelsesmedlem

Serienummer: PID:9208-2002-2-345036079631

IP: 2.106.xxx.xxx

2022-06-28 13:19:36 UTC

NEM ID 

Søren Andersen

Direktionsmedlem

Serienummer: PID:9208-2002-2-183954524090

IP: 87.49.xxx.xxx

2022-06-28 16:59:09 UTC

NEM ID 

Søren Andersen

Direktør

Serienummer: PID:9208-2002-2-183954524090

IP: 87.49.xxx.xxx

2022-06-28 16:59:09 UTC

NEM ID 

Palle Harting Johansen

Statsautoriseret revisor

Serienummer: CVR:18967901-RID:90855871

IP: 217.74.xxx.xxx

2022-06-28 17:01:12 UTC

NEM ID 

Søren Andersen

Dirigent

Serienummer: PID:9208-2002-2-183954524090

IP: 87.49.xxx.xxx

2022-06-28 17:03:39 UTC

NEM ID 

Dette dokument er underskrevet digitalt via **Penneo.com**. Signeringsbeviserne i dokumentet er sikret og valideret ved anvendelse af den matematiske hashværdi af det originale dokument. Dokumentet er låst for ændringer og tidsstemplet med et certifikat fra en betroet tredjepart. Alle kryptografiske signeringsbeviser er indlejret i denne PDF, i tilfælde af de skal anvendes til validering i fremtiden.

Sådan kan du sikre, at dokumentet er originalt

Dette dokument er beskyttet med et Adobe CDS certifikat. Når du åbner dokumentet

i Adobe Reader, kan du se, at dokumentet er certificeret af **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Dette er din garanti for, at indholdet af dokumentet er uændret.

Du har mulighed for at efterprøve de kryptografiske signeringsbeviser indlejret i dokumentet ved at anvende Penneos validator på følgende websted: <https://penneo.com/validate>