

PENSIONSKOMPAGNIET ApS

Theilgaards Alle 9, 1 tv
4600 Køge

Årsrapport
1. januar 2015 - 31. december 2015

**Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling den**

11/05/2016

Jesper Sørensen
Dirigent

(Urevideret)

Indhold**Virksomhedsoplysninger**

Virksomhedsoplysninger	3
------------------------------	---

Påtegninger

Ledelsespåtegning	4
-------------------------	---

Erklæringer

Revisors erklæring om opstilling af årsrapport	5
--	---

Ledelsesberetning

Ledelsesberetning	6
-------------------------	---

Årsregnskab

Anvendt regnskabspraksis	7
--------------------------------	---

Resultatopgørelse	9
-------------------------	---

Balance	10
---------------	----

Egenkapitalopgørelse	12
----------------------------	----

Noter	13
-------------	----

Virksomhedsoplysninger

Virksomheden	PENSIONSKOMPAGNIET ApS Theilgaards Alle 9, 1 tv 4600 Køge Telefonnummer: 24640414 CVR-nr: 31862957 Regnskabsår: 01/01/2015 - 31/12/2015
Bankforbindelse	Møns Bank
Revisor	IGM REVISION V/IBEN GREEN MADSEN Hovedvejen 4, 1 4000 Roskilde DK Danmark CVR-nr: 52886252 P-enhed: 1008543298

Ledespåtegning

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2015 for Pensionskompagniet ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er min opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og den finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015.

Ledelsesberetningen indeholder efter min opfattelse en retvisende redegørelse om de forhold, beretningen omhandler.

Ledelsen anser fortsat betingelserne for unkladelse af revision for opfyldte.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Køge, den 11/05/2016

Direktion

Jesper Sø

Revisors erklæring om opstilling af årsrapport

Til den daglige ledelse i Pensionskompagniet ApS

Jeg har opstillet årsregnskabet for Pensionskompagniet ApS for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2015 på grundlag af selskabet bogføring og øvrige oplysninger, som De har tilvejebragt.

Årsregnskabet omfattende anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter.

Jeg har udført opgaven i overensstemmelse med ISRS 4410, Opgaver om opstilling af finansielle oplysninger.

Jeg har anvendt min faglige ekspertise til at assistere Dem med at udarbejde og præsentere årsregnskabet i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Jeg har overholdt relevante bestemmelser i revisorloven og FSR – danske revisors Etiske regler for revisorer, herunder principperne vedrørende integritet, objektivitet, faglig kompetence og fornøden omhu.

Årsregnskabet samt nøjagtigheden og fuldstændigheden af de oplysninger, der er anvendt til opstillingen af årsregnskabet, er Deres ansvar.

Da en opgave om opstilling af finansielle oplysninger ikke er en erklæringsopgave med sikkerhed, er jeg ikke forpligtet til at verificere nøjagtigheden eller fuldstændigheden af de oplysninger, De har givet mig til brug for at opstille årsregnskabet. Jeg udtrykker derfor ingen revisions- eller reviewkonklusion om, hvorvidt årsregnskabet er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Roskilde, 11/05/2016

Iben Green Madsen
Registreret revisor
IGM REVISION V/IBEN GREEN MADSEN
CVR: 52886252

Ledelsesberetning

Hovedaktiviteter

Selskabets hovedformål er at udøve agentvirksomhed med pensionsaftaler overfor mindre og mellemstore virksomheder. Indtægtsgrundlaget er tegnede pensionsaftaler, og der er etableret fast samarbejde med Skandia Pension, hvorfra selskabet modtager bidrag for tegnede pensionsaftaler. Selskabet har som udgangspunkt ikke indflydelse på prisfastsættelse og policevilkår mv.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets resultatopgørelse for 2015 udviser overskud på kr. 311.109 og selskabets balance pr. 31. december 2015 udviser en egenkapital på kr. 382.888.

Årets resultat anses for tilfredsstillende og der forventes en fortsat positiv udvikling fremover.

Begivenheder efter regnskabsafslutning

Ledelsens mellemregning med selskabet er indfriet efter statusdagen.

Der er herudover ikke efter regnskabsårets afslutning indtruffet betydningsfulde hændelser, som efter ledelsens skøn væsentlig vil kunne forrykke selskabets økonomiske stilling.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for Regnskabsklasse B.

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Rapporteringsvaluta

Årsregnskabet er aflagt i danske kroner.

Generelt om indregning og måling

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de indtjenes. Herudover indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser, der måles til dagsværdi eller amortiseret kostpris. Endvidere indregnes i resultatopgørelsen alle omkostninger, der er afholdt for at opnå årets indtjening, herunder afskrivninger, nedskrivninger og hensatte forpligtelser samt tilbageførsler som følge af ændrede regnskabsmæssige skøn af beløb, der tidligere har været indregnet 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 fremtidige økonomiske fordele vil fragå selskabet, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Efterfølgende måles aktiver og forpligtelser som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige tab og risici, der fremkommer, inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterer på balancedagen.

Resultatopgørelse

Resultatopgørelsen opstilles artsopdelt.

Nettoomsætning

Indtægter ved provisioner indgår i nettoomsætningen på tidspunktet indgåelse af provisionsgivende handel.

Bruttofortjeneste

Posterne nettoomsætning til og med andre eksterne omkostninger er med henvisning til årsregnskabslovens § 32 sammendraget til en post benævnt bruttofortjeneste.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger indeholder alle lønninger til administrativt- og salgspersonale. Desuden indeholder posten feriepenge og hensættelser, pensioner, sociale omkostninger samt andre personaleomkostninger.

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger omfatter afskrivninger på materielle anlægsaktiver. Afskrivningerne er foretaget ud fra en løbende vurdering af aktivernes afskrivningsforløb, brugstid og scrapværdi.

De materielle anlægsaktiver afskrives lineært over de enkelte aktivers forventede brugstid.

Afskrivningsperioderne, som er beregnet i forhold til oprindelig kostpris og scrapværdi, er fastlagt således:

	Afskrivnings- periode	Scrapværdi
Goodwill	7 år	0
Indretning af lejede lokaler	5 år	0

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter- og omkostninger samt garantiprovision.

Skat

Skat af årets resultat omfatter aktuel skat af årets forventede skattepligtige indkomst og årets regulering af udskudt skat.

Aktuel og udskudt skat vedrørende egenkapitalbevægelser indregnes direkte på egenkapitalen.

Balance**Immaterielle anlægsaktiver**

Immaterielle anlægsaktiver omfatter goodwill. Immaterielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger.

Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver omfatter indretning af lejede lokaler. Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris eller en lavere nettorealiseringsværdi opgjort på grundlag af en individuel vurdering af de enkelte fordringer.

Selskabsskat

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster, samt for betalte acontoskatter.

Hensættelse til udskudt skat beregnes med 22% af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier bortset fra midlertidige forskelle, som opstår på anskaffelsestidspunktet for aktiver og forpligtelser og som hverken påvirker resultat eller den skattepligtige indkomst.

Finansielle gældsforpligtelser

Finansielle forpligtelser og anden gæld indregnes med den nominelle restgæld.

Resultatopgørelse 1. jan 2015 - 31. dec 2015

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Bruttofortjeneste/Bruttotab		3.329.489	1.171.924
Personaleomkostninger	1	-2.785.196	-1.091.159
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver		-126.160	-85.472
Resultat af ordinær primær drift		418.133	-4.707
Andre finansielle indtægter		3.608	8.622
Øvrige finansielle omkostninger		0	0
Ordinært resultat før skat		421.741	3.915
Skat af årets resultat		-110.632	-2.136
Årets resultat		311.109	1.779
Forslag til resultatdisponering			
Foreslået udbytte indregnet under egenkapitalen		300.000	0
Overført resultat		11.109	1.779
I alt		311.109	1.779

Balance 31. december 2015

Aktiver

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Goodwill		598.302	712.264
Immaterielle anlægsaktiver i alt		598.302	712.264
Indretning af lejede lokaler		48.793	0
Materielle anlægsaktiver i alt		48.793	0
Anlægsaktiver i alt		647.095	712.264
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		0	111.685
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		10.000	6.250
Andre tilgodehavender		266.709	0
Tilgodehavender hos virksomhedsdeltagere og ledelse		0	50.678
Periodeafgrænsningsposter		3.433	0
Tilgodehavender i alt		280.142	168.613
Likvide beholdninger		526.175	181.828
Omsætningsaktiver i alt		806.317	350.441
Aktiver i alt		1.453.412	1.062.705

Balance 31. december 2015

Passiver

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Registreret kapital mv.	2	70.000	70.000
Overført resultat		12.888	1.779
Forslag til udbytte		300.000	0
Egenkapital i alt		382.888	71.779
Hensættelse til udskudt skat		6.268	2.136
Hensatte forpligtelser i alt		6.268	2.136
Gæld til kreditinstitutter i øvrigt		388.732	679.201
Leverandører af varer og tjenesteydelser		119.985	8.851
Skyldig selskabsskat		106.500	0
Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring		410.047	300.738
Gæld til selskabsdeltagere og ledelse		38.992	0
Kortfristede gældsforpligtelser i alt		1.064.256	988.790
Gældsforpligtelser i alt		1.064.256	988.790
Passiver i alt		1.453.412	1.062.705

Egenkapitalopgørelse 1. jan 2015 - 31. dec 2015

	Registreret kapital mv.	Overført resultat	Foreslået udbytte indregnet under egenkapitalen	I alt
	kr.	kr.	kr.	kr.
Egenkapital, primo	70.000	1.779	0	71.779
Betalt udbytte	0	0	0	0
Årets resultat	0	11.109	300.000	311.109
Egenkapital, ultimo	70.000	12.888	300.000	382.888

Noter

1. Personaleomkostninger

	2015	2014
	kr.	kr.
Løn og gager	2.217.734	886.951
Pensionsbidrag	248.362	98.706
Andre omkostninger til social sikring	38.661	10.497
Øvrige personaleomkostninger	280.439	95.005
	<u>2.785.196</u>	<u>1.091.159</u>
Gennemsnitlig antal ansatte	<u>5</u>	<u>2</u>

2. Registreret kapital mv.

Anpartskapitalen består af 70 anparter á 1.000 kr. Anparterne er ikke opdelt i klasser. Selskabets anpartskapital er uændret siden stiftelsen.

3. Oplysning om eventualforpligtelser

Selskabet hæfter solidarisk med administrationsselskabet NS Holding ApS for skat af koncernens sambeskattede indkomst og for visse eventuelle kildeskatter som udbytteskat og royaltyskat.

Huslejeforpligtelsen på indgået lejeforhold udgør 6 måneder og svarer til t.kr. 93.

Der er indgået leasingforpligtelser på kontorudstyr samt driftsmateriel.

Leasingperioden er 29 - 30 måneder og forpligtelsen udgør t.kr. 230.

Herudover har selskabet ikke påtaget sig kautions-, garanti- eller andre eventualforpligtelser udover normale branchemæssige forpligtelser.