

# **PensionsKompagniet ApS af 1. december 2016**

**CVR. nr. 31862957**

**Theilgaards Alle 9, 1.**

**4600 Køge**

## **Årsrapport for 2016**

(3. regnskabsår)

Årsrapporten er fremlagt og godkendt  
på selskabets ordinære generalforsamling  
den 31. maj 2017

---

Dirigent Ole Møller Mogensen

12659-MMT

INDHOLDSFORTEGNELSE

	Side
Ledelsespåtegning	3
Revisors erklæring om opstilling af finansielle oplysninger	4
Selskabsoplysninger	5
Ledelsesberetning	6
Anvendt regnskabspraksis	7
Resultatopgørelse	11
Balance	12
Noter	14

**LEDELSESPÅTEGNING:**

Ledelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar 2016 - 31. december 2016 for PensionsKompagniet ApS af 1. december 2016.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vor opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2016 - 31. december 2016.

Samtidig er det vor opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Køge, den 31. maj 2017

**Direktion**

Jesper Sø  
Direktør

Ole Møller Mogensen  
Direktør

**REVISORS ERKLÆRING OM OPSTILLING  
AF FINANSIELLE OPLYSNINGER:****Til direktionen i PensionsKompagniet ApS af 1. december 2016**

Vi har opstillet medfølgende årsregnskab for PensionsKompagniet ApS af 1. december 2016 på grundlag af oplysninger, De har tilvejebragt. Årsregnskabet omfatter balancen pr. 31. december 2016 for PensionsKompagniet ApS af 1. december 2016, resultatopgørelse, egenkapitalopgørelse for regnskabsåret 2016 samt anvendt regnskabspraksis og andre forklarende oplysninger.

Vi har udført opgaven om opstilling af finansielle oplysninger i overensstemmelse med den internationale standard om beslægtede opgaver, ISRS 4410 (ajourført), Opgaver om opstilling af finansielle oplysninger og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning.

Vi har anvendt vor ekspertise i regnskab og regnskabsaflæggelse til at assistere Dem med udarbejdelsen og præsentationen af dette årsregnskab i overensstemmelse med årsregnskabslovens klasse B. Vi har overholdt relevante etiske krav i FSR danske revisors Ethiske regler for revisorer, herunder principper vedrørende integritet, objektivitet, faglig kompetence og fornøden omhu.

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

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

Næstved, den 31. maj 2017

**ENGELSTED PETERSEN**  
Statsaut. revisionsanpartsselskab  
CVR.nr. 20658231

Lars Engelsted Petersen  
Statsautoriseret revisor

SELSKABSOPLYSNINGER

**Selskabet:** PensionsKompagniet ApS af 1. december 2016  
Theilgaards Alle 9, 1.  
4600 Køge

CVR. nr.: 31862957  
Stiftelsesdato: 11. april 2014  
Regnskabsår: 1. januar 2016 - 31. december 2016

**Formål:** Selskabets formål er drift af pensions- og  
forsikringsmæglervirksomhed

**Direktion:** Jesper Sø , Direktør  
Ole Møller Mogensen, Direktør

**Revisor:** Engelsted Petersen  
Statsautoriserede revisorer  
Farvergade 9 B  
4700 Næstved

## LEDELSESBERETNING

**Selskabets væsentligste aktiviteter:**

Selskabets primære aktivitet er salg af forsikringer og formidling af pensionsordninger.

**Usikkerhed ved indregning eller måling:**

Ledelsen vurderer, at der ikke har været poster i årsregnskabet, der har været påvirket af væsentlig usikkerhed ved indregning og måling.

**Usædvanlige forhold:**

Selskabet har ikke været udsat for usædvanlige forhold, der har påvirket indregning og måling.

**Udviklingen i selskabets aktiviteter og økonomiske forhold:**

Selskabets resultat og økonomiske udvikling har i 2016 været utilfredsstillende.

Selskabet har ikke afholdt udgifter til forskning og udvikling i regnskabsåret.

Selskabet har ikke filialer i udlandet.

**Begivenheder efter regnskabsårets afslutning:**

Der er efter regnskabsårets afslutning ikke indtruffet begivenheder, som væsentligt vil kunne påvirke selskabets finansielle stilling.

**Den fremtidige udvikling:**

Selskabets ledelse forventer et positivt resultat i det kommende regnskabsår.

## ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

### **Generelle oplysninger om anvendt regnskabspraksis:**

#### **Regnskabsklasse:**

Årsrapporten for PensionsKompagniet ApS af 1. december 2016 for 2016 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B. Der er foretaget enkelte tilvalg fra regnskabsklasse C.

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til tidligere år.

#### **Rapporteringsvaluta:**

Årsrapporten er aflagt i danske kroner.

#### **Generelt om indregning og måling:**

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, herunder indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser. I resultatopgørelsen indregnes ligeledes alle omkostninger, herunder afskrivninger og nedskrivninger.

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.

Visse finansielle aktiver og forpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvorved der indregnes en konstant effektiv rente over løbetiden. Amortiseret kostpris opgøres som oprindelig kostpris med fradrag af eventuelle afdrag samt tillæg/fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostpris og nominelt beløb.

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

#### **Resultatopgørelsen:**

##### **Nettoomsætning:**

Indtægt fra salg af forsikringer og formidling af pensionsordninger indgår i nettoomsætningen, når levering og risikoovergang til køber har fundet sted, og såfremt indtægten kan opgøres pålideligt og forventes modtaget. Nettoomsætning indregnes ekskl. moms og med fradrag af rabatter i forbindelse med salget.

## ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

### **Bruttofortjeneste og -tab:**

Selskabet har valgt at sammendrage visse poster i resultatopgørelsen efter bestemmelserne i årsregnskabslovens § 32.

### **Af- og nedskrivninger på materielle og immaterielle anlægsaktiver:**

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar (ingen restværdi)	5 år
Indretning af lejede lokaler (ingen restværdi)	5 år
Goodwill (ingen restværdi)	7 år

Aktiver med en kostpris på under kr. 12.900 indregnes som omkostninger i resultatopgørelsen i anskaffelsesåret.

### **Finansielle indtægter og udgifter:**

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger samt realiserede og urealiserede kursgevinster og tab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta.

### **Skat:**

Skat af årets resultat omfatter aktuel skat af årets forventede skattepligtige indkomst og årets regulering af udskudt skat med fradrag af den del af årets skat, der vedrører egenkapitalbevægelser. Aktuel og udskudt skat vedrørende egenkapitalbevægelser indregnes direkte i egenkapitalen. Selskabet og de danske tilknyttede virksomheder er sambeskattede. Den danske selskabsskat fordeles mellem overskuds- og underskudsgivende danske selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomst (fuld fordeling).

### **Balancen:**

#### **Immaterielle anlægsaktiver:**

Goodwill måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

#### **Materielle anlægsaktiver:**

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med tillæg af eventuelle opskrivninger og med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Kostpris omfatter anskaffelsesprisen og omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klart til at blive taget i brug.

## ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

### **Tilgodehavender:**

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der almindeligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

### **Periodeafgrænsningsposter, aktiver:**

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter forudbetalte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

### **Likvider:**

Likvider omfatter likvide beholdninger samt kortfristede værdipapirer med ubetydelig risiko for værdiændringer.

### **Udbytte for regnskabsåret:**

Udbytte, som forventes udbetalt for året, vises som en særskilt post under egenkapitalen. Foreslået udbytte indregnes som en forpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på generalforsamlingen.

### **Skyldig skat og udskudt skat:**

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

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser. I de tilfælde, for eksempel vedrørende aktier, hvor opgørelse af skatteværdien kan foretages efter alternative beskatningsregler, måles udskudt skat på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettiget skattemæssigt underskud, måles til den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme juridiske skatteenhed. Eventuelle udskudte nettoskatteaktiver måles til nettorealiseringsværdi.

Udskudt skat måles på grundlag af de skatteregler og skattesatser, der med balancedagens lovgivning vil være gældende, når den udskudte skat forventes udløst som aktuel skat. Ændring i udskudt skat som følge af ændringer i skattesatser indregnes i resultatopgørelsen. For indværende år er anvendt en skattesats på 22%.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

**Gældsforpligtelser:**

Gæld i øvrigt måles til nettorealiseringsværdi.

**Eventualaktiver og -forpligtelser:**

Eventualaktiver og -forpligtelser indregnes ikke i balancen, men oplyses alene i noterne.

RESULTATOPGØRELSE

	Note	2016 kr.	2015 kr.
<b>Bruttoresultat</b>		<b>2.569.386</b>	<b>3.375.810</b>
Personaleomkostninger	1	-2.433.891	-2.785.196
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver		-236.327	-173.646
<b>Driftsresultat</b>		<b>-100.832</b>	<b>416.968</b>
Finansielle indtægter		149	4.773
Finansielle udgifter		-1.512	0
<b>Resultat før skat</b>		<b>-102.195</b>	<b>421.741</b>
Skat af årets resultat	2	-1.220	-110.632
<b>Årets resultat</b>		<b>-103.415</b>	<b>311.109</b>
<b>Forslag til resultatdisponering:</b>			
Foreslået udbytte indregnet under egenkapitalen		0	300.000
Overført resultat		-103.415	11.109
<b>Disponeret i alt</b>		<b>-103.415</b>	<b>311.109</b>

BALANCE 31. DECEMBER 2016

	Note	2016 kr.	2015 kr.
<b>AKTIVER</b>			
Goodwill		484.338	598.301
<b>Immaterielle anlægsaktiver</b>		<b>484.338</b>	<b>598.301</b>
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		18.625	0
Indretning af lejede lokaler		50.894	48.793
<b>Materielle anlægsaktiver</b>		<b>69.519</b>	<b>48.793</b>
Deposita		65.075	0
<b>Finansielle anlægsaktiver</b>		<b>65.075</b>	<b>0</b>
<b>ANLÆGSAKTIVER I ALT</b>		<b>618.932</b>	<b>647.094</b>
Tilgodehavender hos associerede virksomheder		0	10.000
Andre tilgodehavender		0	266.709
Periodeafgrænsningsposter		6.982	3.433
<b>Tilgodehavender</b>		<b>6.982</b>	<b>280.142</b>
<b>Likvide beholdninger</b>		<b>736.027</b>	<b>526.175</b>
<b>OMSÆTNINGSAKTIVER I ALT</b>		<b>743.009</b>	<b>806.317</b>
<b>AKTIVER I ALT</b>		<b>1.361.941</b>	<b>1.453.411</b>

BALANCE 31. DECEMBER 2016

	Note	2016 kr.	2015 kr.
<b>PASSIVER</b>			
Selskabskapital		70.000	70.000
Overført resultat		-90.527	12.888
Udbytte for regnskabsåret		0	300.000
<b>EGENKAPITAL I ALT</b>	3	<b>-20.527</b>	<b>382.888</b>
Hensættelser til udskudt skat		7.488	6.268
<b>HENSATTE FORPLIGTELSER I ALT</b>		<b>7.488</b>	<b>6.268</b>
Gæld til realkreditinstitutter		630.133	388.732
Leverandører af varer og tjenesteydelser		42.618	119.985
Gæld til associerede virksomheder		248.863	0
Selskabsskat		0	106.500
Anden gæld		414.375	410.047
Gæld til virksomhedsdeltagere og ledelse		38.991	38.991
<b>Kortfristede gældsforpligtelser</b>		<b>1.374.980</b>	<b>1.064.255</b>
<b>GÆLDSFORPLIGTELSER I ALT</b>		<b>1.374.980</b>	<b>1.064.255</b>
<b>PASSIVER I ALT</b>		<b>1.361.941</b>	<b>1.453.411</b>
Eventualposter m.v.	4		
Sikkerhedsstillelser og pantsætninger	5		

NOTER

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>1. Personaleomkostninger:</b>		
Lønninger	2.115.924	2.217.734
Pensioner	199.926	248.362
Andre omkostninger til social sikring	36.212	38.661
Andre personaleomkostninger	81.829	280.439
	<b>2.433.891</b>	<b>2.785.196</b>
Gennemsnitligt antal beskæftigede	<u>5</u>	<u>5</u>

**2. Skat af årets resultat:**

Udskudt skat	1.220	4.132
Beregnet skat af årets skattepligtige indkomst	0	106.500
	<b>1.220</b>	<b>110.632</b>

**3. Egenkapital:**

	<u>1/1 2016</u>	<u>Udbetalt udbytte</u>	<u>Årets resultat</u>	<u>31/12 2016</u>
Selskabskapital	70.000	0	0	70.000
Henlagt til udbytte	300.000	-300.000	0	0
Overført resultat	12.888	0	-103.415	-90.527
	<b>382.888</b>	<b>-300.000</b>	<b>-103.415</b>	<b>-20.527</b>

Selskabskapitalen er fordelt på 70 anparter a kr. 1.000.

**4. Eventualposter m.v.:**

Selskabet indgår i en obligatorisk national sambeskatning og hæfter derfor solidarisk for tilknyttede virksomheders selskabsskat.

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

Der er indgået leasingforpligtelser på kontorudstyr samt driftsmateriel. Leasingperioden er 18 måneder, og forpligtelsen udgør t.kr. 138.

Selskabet har herudover ikke eventualaktiver eller –forpligtelser udover det i årsregnskabet anførte.

**5. Sikkerhedsstillelser og pantsætninger:**

Selskabet har ikke givet pant eller stillet sikkerhed udover det i årsregnskabet anførte.