

PensionsKompagniet - Forsikringsmæglervirksomhed ApS

Theilgaards Torv 2
4600 Køge

CVR-nr. 32826164

Årsrapport

1. juli 2018 - 30. juni 2019

9. regnskabsår

Årsrapporten er fremlagt og godkendt
på selskabets ordinære generalforsamling
den 13. november 2019

Ole Møller Mogensen
Dirigent

Indholdsfortegnelse

Ledelsespåtegning	3
Den uafhængige revisors erklæringer om udvidet gennemgang	4
Virksomhedsoplysninger	6
Ledelsesberetning	7
Anvendt regnskabspraksis	8
Resultatopgørelse	12
Balance	13
Egenkapitalopgørelse	15
Noter	16

Ledelsespåtegning

Ledelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. juli 2018 - 30. juni 2019 for PensionsKompagniet - Forsikringsmæglervirksomhed ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2019 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. juli 2018 - 30. juni 2019.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Køge, den 11. september 2019

Direktion

Jesper Sø
Direktør

Ole Møller Mogensen
Direktør

Bestyrelse

Torben Spuur Jensen
Formand

Jesper Sø
Medlem

Morten Olsen
Medlem

Morten Rahn
Medlem

Ole Møller Mogensen
Medlem

Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang**Til kapitalejerne i PensionsKompagniet - Forsikringsmæglervirksomhed ApS****Konklusion**

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for PensionsKompagniet - Forsikringsmæglervirksomhed ApS for regnskabsåret 2018/2019, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter. 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. 30. juni 2019 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 2018/2019 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.

Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang

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 væsentlig 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.

Næstved, den 11. september 2019

ENGELSTED PETERSEN
statsaut. revisionsanpartsselskab
CVR-nr. 20658231

Lars Engelsted Petersen
Statsautoriseret revisor
mne11683

Virksomhedsoplysninger

Virksomheden	PensionsKompagniet - Forsikringsmæglervirksomhed ApS Theilgaards Torv 2 4600 Køge
CVR-nr.	32826164
Stiftelsesdato	19. marts 2010
Hjemsted	Køge
Regnskabsår	1. juli 2018 - 30. juni 2019
Bestyrelse	Torben Spuur Jensen Jesper Sø, Direktør Morten Olsen Morten Rahn Ole Møller Mogensen, Direktør
Direktion	Jesper Sø, Direktør Ole Møller Mogensen, Direktør
Revisor	ENGELSTED PETERSEN statsaut. revisionsanpartsselskab Vestre Kaj 2, 1. 4700 Næstved
CVR-nr.	20658231

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets væsentligste aktiviteter består i pensions- og forsikringsmæglervirksomhed.

Anvendt regnskabspraksis

Generelt

Årsrapporten for PensionsKompagniet - Forsikringsmæglervirksomhed ApS for 2018/2019 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B tilvalg af enkelte regler i klasse C.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til tidligere år.

Rapporteringsvaluta

Årsrapporten er aflagt i danske kroner.

Generelt

Generelt om indregning og måling

Regnskabet er udarbejdet med udgangspunkt i det historiske kostprisprincip.

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de indtjenes, herunder 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.

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 afdrag og tillæg/fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostprisen og det nominelle beløb. Herved fordeles kurstab og -gevinst over løbetiden.

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

Anvendt regnskabspraksis

Resultatopgørelsen

Med henvisning til årsregnskabslovens § 32 er visse indtægter og omkostninger sammendraget i regnskabsposten bruttofortjeneste.

Bruttofortjenesten består af en sammentrækning af regnskabsposterne nettoomsætning, andre driftsindtægter, samt andre eksterne omkostninger.

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.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter lønninger og øvrige lønrelaterede omkostninger, herunder sygedagpenge til virksomhedens ansatte med fradrag af lønrefusioner fra det offentlige.

Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle anlægsaktiver

Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle anlægsaktiver er foretaget ud fra en løbende vurdering af aktivernes brugstid i virksomheden. Anlægsaktiverne afskrives lineært på grundlag af kostprisen, baseret på følgende vurdering af brugstider og restværdier:

	Brugstid	Restværdi
Goodwill	7 år	0%
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3-10 år	0%

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

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, finansielle omkostninger ved finansiell leasing, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, amortisering af realkreditlån.

Skat af årets resultat

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.

Anvendt regnskabspraksis

Selskabet er omfattet af de danske regler om tvungen sambeskatning af moderselskabet og de danske datterselskaber.

Den danske selskabsskat fordeles mellem overskuds- og underskudsgivende danske selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomst. Virksomheder med skattemæssige underskud modtager sambeskatningsbidrag fra virksomheder, som har kunnet anvende det aktuelle underskud (fuld fordeling).

Balancen

Immaterielle anlægsaktiver

Erhvervet goodwill måles ved første indregning til kostpris og efterfølgende til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles ved første indregning til kostpris og efterfølgende til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Afskrivningsgrundlaget opgøres under hensyntagen til aktivets restværdi efter afsluttet brugstid og reduceres med eventuelle nedskrivninger. Afskrivningsperioden og restværdien fastsættes på anskaffelsestidspunktet. Overstiger restværdien aktivets regnskabsmæssige værdi, ophører afskrivning.

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

Kostpris omfatter anskaffelsesprisen og omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klart til at blive taget i brug. For egenfremstillede aktiver omfatter kostprisen omkostninger til materialer, komponenter, underleverandører, direkte lønforbrug samt indirekte produktionsomkostninger.

Kostprisen på et samlet aktiv opdeles i separate bestanddele, der afskrives hver for sig, hvis brugstiden på de enkelte bestanddele er forskellig.

Deposita

Deposita måles til anskaffelsespris.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivning til imødegåelse af forventede tab.

Nedskrivninger til tab opgøres på grundlag af en individuel vurdering af de enkelte tilgodehavender.

Periodeafgrænsningsposter, aktiver

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Anvendt regnskabspraksis

Andre tilgodehavender

Andre tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivning til imødegåelse af forventede tab.

Likvider

Likvider omfatter likvide beholdninger og kortfristede værdipapirer, som uden hindring kan omsættes til likvide beholdninger, og hvorpå der kun er ubetydelige risici for værdiændringer.

Egenkapital

Egenkapitalen omfatter virksomhedskapitalen og en række øvrige egenkapitalposter, der kan være lovbestemte eller fastsat i vedtægterne.

Udbytte

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

Hensatte forpligtelser

Udskudt skat

Udskudt skat og årets regulering heraf opgøres som skatten af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser opgjort på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet eller afvikling af forpligtelsen.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede skattemæssige underskud, indregnes med den værdi, hvortil de forventes at blive anvendt, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser i virksomheder inden for samme juridiske skatteenhed og jurisdiktion.

Udskudt skatteaktiver 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.

Aktuelle skatteforpligtelser

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

Gældsforpligtelser

Anden gæld

Andre gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Eventualaktiver og -forpligtelser

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

Resultatopgørelse

	Note	2018/2019 kr.	2017/2018 kr.
Bruttofortjeneste/-tab		1.188.252	9.256.188
Personaleomkostninger	1	-1.892.418	-6.222.715
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver		-72.916	-72.916
Driftsresultat		-777.082	2.960.557
Finansielle indtægter		0	16
Andre finansielle omkostninger		-3.330	-160.560
Resultat før skat		-780.412	2.800.013
Skat af årets resultat		172.271	-648.864
Årets resultat		-608.141	2.151.149
Forslag til resultatdisponering:			
Overført resultat		-608.141	2.151.149
Resultatdisponering		-608.141	2.151.149

Balance 30. juni 2019

	Note	2019 kr.	2018 kr.
AKTIVER			
Goodwill	2	311.360	380.551
Immaterielle anlægsaktiver		311.360	380.551
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3	9.312	13.037
Materielle anlægsaktiver		9.312	13.037
Deposita	4	0	132.498
Finansielle anlægsaktiver		0	132.498
Anlægsaktiver		320.672	526.086
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		0	25.625
Udskudte skatteaktiver		157.271	0
Andre tilgodehavender		202.982	0
Periodeafgrænsningsposter		30.963	64.148
Tilgodehavender		391.216	89.773
Likvide beholdninger		1.016.089	2.966.234
Omsætningsaktiver		1.407.305	3.056.007
Aktiver		1.727.977	3.582.093

Balance 30. juni 2019

	Note	2019 kr.	2018 kr.
PASSIVER			
Virksomhedskapital		75.000	75.000
Overført resultat		1.189.437	1.797.578
Egenkapital		1.264.437	1.872.578
Hensættelser til udskudt skat		0	12.645
Hensatte forpligtelser		0	12.645
Leverandører af varer og tjenesteydelser		386	0
Gæld til tilknyttede virksomheder		267.886	0
Selskabsskat til tilknyttede virksomheder		0	554.136
Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring		195.268	1.142.734
Kortfristede gældsforpligtelser		463.540	1.696.870
Gældsforpligtelser		463.540	1.696.870
Passiver		1.727.977	3.582.093
Eventualposter m.v.	5		
Sikkerhedsstillelser og pantsætninger	6		

Egenkapitalopgørelsen

	Virksomheds kapital	Udbytte for regnskabs- året	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. juli 2018	75.000	0	1.797.578	1.872.578
Årets resultat	0	0	-608.141	-608.141
Egenkapital 30. juni 2019	75.000	0	1.189.437	1.264.437

Virksomhedskapitalen er gået fra kr. 80.000 til kr. 75.000 ved kapitalnedsættelse den 21. december 2015.

Virksomhedskapitalen har herudover været uændret siden stiftelsen.

Noter

	2018/2019	2017/2018
1. Personaleomkostninger		
Lønninger	1.126.444	5.143.041
Pensioner	72.223	131.391
Andre omkostninger til social sikring	44.118	46.200
Andre personaleomkostninger	649.633	902.083
	1.892.418	6.222.715
Gennemsnitligt antal beskæftigede	5	7
2. Goodwill		
Kostpris primo	484.338	484.338
Kostpris ultimo	484.338	484.338
Af- og nedskrivninger primo	-103.787	-34.596
Årets afskrivninger	-69.191	-69.191
Af- og nedskrivninger ultimo	-172.978	-103.787
Regnskabsmæssig værdi ultimo	311.360	380.551
3. Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		
Kostpris primo	18.625	18.625
Kostpris ultimo	18.625	18.625
Af- og nedskrivninger primo	-5.588	-1.863
Årets afskrivninger	-3.725	-3.725
Af- og nedskrivninger ultimo	-9.313	-5.588
Regnskabsmæssig værdi ultimo	9.312	13.037
4. Deposita		
Kostpris primo	132.498	131.451
Tilgang i årets løb, herunder forbedringer	0	1.047
Overførsler i året til andre poster	-132.498	0
Kostpris ultimo	0	132.498
Regnskabsmæssig værdi ultimo	0	132.498

Noter

5. Eventualforpligtelser

PensionsKompagniet - Forsikringsmæglervirksomhed ApS er af Skandia Link Livsforsikring A/S indstævnet i en voldgiftssag. Skandia har nedlagt en principal påstand om, at PensionsKompagniet sammen med Pensionshuset Holding tilpligtes solidarisk at betale kr. 21.802.478,50 med tillæg af renter til Skandia.

Sagen drejer sig principalt om påståede overtrædelser af konkurrence- og kundeklausuler i samarbejdsaftaler mellem (bl.a.) PensionsKompagniet og Skandia og (subsidiært) påståede overtrædelser af markedsføringslovens §§ 3 og 23.

Ledelsen er af den klare overbevisning, at ingen klausuler er overtrådt, og at sagen vil blive afvist.

Selskabet indgår i en obligatorisk national sambeskatning og hæfter derfor solidarisk for tilknyttede virksomheders selskabsskat. Det samlede beløb fremgår af årsrapporten for Pensionshuset Holding ApS, der er administrationsselskab i sambeskatningen med CVR.nr. 37319651.

Selskabet har en huslejeforpligtelse i forbindelse med indgået lejeforhold, og denne udgør 6 måneder og svarer til t.kr. 132.

Herudover har selskabet ikke eventualaktiver eller –forpligtelser udover det i årsregnskabet anførte.

6. Sikkerhedsstillelser og pantsætninger

Der er ingen sikkerhedsstillelser eller pantsætninger pr. statusdagen.