

Pensionskompagniet - Forsikringsmæglervirksomhed ApS

Theilgaards Allé 9D 1. tv

4600 Køge

CVR-nr. 32826164

Årsrapport

1. juli 2017 - 30. juni 2018

8. regnskabsår

Årsrapporten er fremlagt og godkendt
på selskabets ordinære generalforsamling
den 5. oktober 2018

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 2017 - 30. juni 2018 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 2018 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. juli 2017 - 30. juni 2018.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Køge, den 3. oktober 2018

Direktion

Jesper Sø
Direktør

Ole Møller Mogensen
Direktør

Bestyrelse

Torben Spuur Jensen
Formand

Jesper Sø
Direktør

Morten Olsen

Morten Rahn

Ole Møller Mogensen
Direktør

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 2017/2018, 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 2018 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 2017/2018 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores udvidede gennemgang i overensstemmelse med Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard for små virksomheder og FSR - danske revisorer 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 3. oktober 2018

ENGELSTED PETERSEN
statsaut. revisionsanpartsselskab
CVR-nr. 20658231

Lars Engelsted Petersen
Statsautoriseret revisor
mne11683

Virksomhedsoplysninger

Virksomheden	Pensionskompagniet - Forsikringsmæglervirksomhed ApS Theilgaards Allé 9D 1. tv 4600 Køge
CVR-nr.	32826164
Stiftelsesdato	19. marts 2010
Hjemsted	Køge
Regnskabsår	1. juli 2017 - 30. juni 2018
Bestyrelse	Torben Spuur Jensen, Formand Jesper Søj, Direktør Morten Olsen Morten Rahn Ole Møller Mogensen, Direktør
Direktion	Jesper Søj, Direktør Ole Møller Mogensen, Direktør
Revisor	ENGELSTED PETERSEN statsaut. revisionsanpartsselskab Farvergade 9 B 4700 Næstved CVR-nr.: 20658231

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets væsentligste aktiviteter består i pensions- og forsikringsmæglervirksomhed.

Anvendt regnskabspraksis

Regnskabsklasse

Årsrapporten for Pensionskompagniet - Forsikringsmæglervirksomhed ApS for 2017/2018 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B.

Virksomheden aflægger årsrapport efter regnskabsklasse B med 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

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 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

Bruttofortjeneste og -tab

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

Bruttofortjeneste indeholder nettoomsætning, andre driftsindtægter og 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 gager, pensioner samt omkostninger til social sikring.

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 indtægter og omkostninger indeholder renteindtægter og -omkostninger, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, modtaget udbytte fra andre kapitalandele, amortisering af finansielle aktiver og forpligtelser samt tillæg og godtgørelser under acontoskatteordningen.

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

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

Materielle anlægsaktiver

Grunde og bygninger, produktionsanlæg og maskiner samt andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Der afskrives ikke på grunde.

Afskrivningsgrundlaget opgøres som kostprisen med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid.

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 direkte og indirekte omkostninger til materialer, komponenter, underleverandører og løn.

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

Andre finansielle anlægsaktiver

Deposita måles til kostpris.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris. Det svarer i al væsentlighed til nominel værdi, reduceret med nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

Periodeafgrænsningsposter, aktiver

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Likvider

Likvider omfatter likvide beholdninger og kortfristede værdipapirer med en løbetid under 3 måneder, og som uden hindring kan omsættes til likvide beholdninger, og hvorpå der kun er ubetydelige risici for værdiændringer.

Anvendt regnskabspraksis

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 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.

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 betalte acontoskatter.

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	2017/2018 kr.	2016/2017 kr.
Bruttofortjeneste/-tab		9.256.188	1.290.095
Personaleomkostninger	1	-6.222.715	-1.227.827
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver		-72.916	-36.459
Driftsresultat		2.960.557	25.809
Finansielle indtægter		16	70
Andre finansielle omkostninger		-160.560	-424
Resultat før skat		2.800.013	25.455
Skat af årets resultat		648.864	13.592
Årets resultat		2.151.149	11.863
Forslag til resultatdisponering:			
Overført resultat		2.151.149	11.863
Resultatdisponering		2.151.149	11.863

Balance 30. juni 2018

	Note	2018 kr.	2017 kr.
AKTIVER			
Goodwill	2	380.551	449.742
Immaterielle anlægsaktiver		380.551	449.742
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3	13.037	16.762
Materielle anlægsaktiver		13.037	16.762
Deposita	4	132.498	131.451
Finansielle anlægsaktiver		132.498	131.451
Anlægsaktiver		526.086	597.955
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		25.625	131.999
Tilgodehavender hos associerede virksomheder		0	104.266
Udskudte skatteaktiver		0	82.083
Periodeafgrænsningsposter		64.148	45.895
Tilgodehavender		89.773	364.243
Likvide beholdninger		2.966.234	230.044
Omsætningsaktiver		3.056.007	594.287
Aktiver		3.582.093	1.192.242

Balance 30. juni 2018

	Note	2018 kr.	2017 kr.
PASSIVER			
Virksomhedskapital		75.000	75.000
Overført resultat		1.797.578	-353.571
Egenkapital		1.872.578	-278.571
Hensættelser til udskudt skat		12.645	0
Hensatte forpligtelser		12.645	0
Modtagne forudbetalinger fra forsikringselskaber		0	1.064.636
Leverandører af varer og tjenesteydelser		0	10.245
Gæld til selskabsdeltagere og ledelse		0	38.218
Selskabsskat til tilknyttede virksomheder		554.136	0
Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring		1.142.734	357.714
Kortfristede gældsforpligtelser		1.696.870	1.470.813
Gældsforpligtelser		1.696.870	1.470.813
Passiver		3.582.093	1.192.242
Eventualposter m.v.	5		
Sikkerhedsstillelser og pantsætninger	6		

Egenkapitalopgørelsen

	Virksomheds kapital	Udbytte for regnskabs- året	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. juli 2017	75.000	0	-353.571	-278.571
Årets resultat	0	0	2.151.149	2.151.149
Egenkapital 30. juni 2018	75.000	0	1.797.578	1.872.578

Virksomhedskapitalen er gået fra kr. 80.000 til kr. 75.000 ved kapitalnedsættelse d. 21.12.2015

Virksomhedskapitalen har herudover været uændret siden stiftelsen.

Noter

	2017/2018	2016/2017
1. Personaleomkostninger		
Lønninger	5.143.041	982.252
Pensioner	131.391	133.371
Andre omkostninger til social sikring	46.200	23.142
Andre personaleomkostninger	902.083	89.062
	6.222.715	1.227.827
Gennemsnitligt antal beskæftigede	5	5
2. Goodwill		
Kostpris primo	484.338	0
Tilgang i årets løb, herunder forbedringer	0	484.338
Kostpris ultimo	484.338	484.338
Af- og nedskrivninger primo	-34.596	0
Årets afskrivninger	-69.191	-34.596
Af- og nedskrivninger ultimo	-103.787	-34.596
Regnskabsmæssig værdi ultimo	380.551	449.742
3. Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		
Kostpris primo	18.625	0
Tilgang i årets løb, herunder forbedringer	0	18.625
Kostpris ultimo	18.625	18.625
Af- og nedskrivninger primo	-1.863	0
Årets afskrivninger	-3.725	-1.863
Af- og nedskrivninger ultimo	-5.588	-1.863
Regnskabsmæssig værdi ultimo	13.037	16.762
4. Deposita		
Kostpris primo	131.451	146.950
Tilgang i årets løb, herunder forbedringer	1.047	0
Afgang i årets løb	0	-15.499
Kostpris ultimo	132.498	131.451
Regnskabsmæssig værdi ultimo	132.498	131.451

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 5 andre indstævnte tilpligtes solidarisk at betale kr. 21.802.478,50 med tillæg af renter til Skandia. Der er nedlagt en subsidiær påstand om, at alle 7 indstævnte tilpligtes solidarisk at betale kr. 1.968.166,00 med tillæg af renter.

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 administrationselskab i sambeskatningen med CVR.nr. 37319651.

Selskabet har en huslejeforpligtelse i forbindelse med indgået lejeforhold, denne udgør 6 måneder og svarer til t.kr. 131.

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

6. Sikkerhedsstillelser og pantsætninger

Der er ingen sikkerhedsstillelser eller pantsætninger pr. statusdagen.