

PensionsKompagniet - Forsikringsmæglervirksomhed ApS

Theilgaards Torv 2
4600 Køge

CVR-nr. 32826164

Årsrapport

1. juli 2020 - 30. juni 2021

11. regnskabsår

Årsrapporten er fremlagt og godkendt
på selskabets ordinære generalforsamling
den 20. august 2021

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 2020 - 30. juni 2021 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 2021 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. juli 2020 - 30. juni 2021.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Køge, den 11. august 2021

Direktion

Ole Møller Mogensen
Direktør

Jesper Sø
Direktør

Bestyrelse

Torben Spuur Jensen
Formand

Ole Møller Mogensen
Medlem

Morten Olsen
Medlem

Jesper Sø
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 1. juli 2020 - 30. juni 2021, 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 2021 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. juli 2020 - 30. juni 2021 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. august 2021

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 2020 - 30. juni 2021
Bestyrelse	Torben Spuur Jensen Ole Møller Mogensen, Direktør Morten Olsen Jesper Søj, Direktør
Direktion	Ole Møller Mogensen, Direktør Jesper Søj, 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 2020/2021 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i 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

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 feriepenge og pensioner samt andre omkostninger til social sikring mv. til selskabets medarbejdere. I personaleomkostninger er fratrukket modtagne godtgørelser fra offentlige myndigheder.

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.

Andre driftsomkostninger

Andre driftsomkostninger indeholder regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til virksomhedens væsentlige aktiviteter, herunder tab ved salg af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

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.

Anvendt regnskabspraksis

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.

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.

Anvendt regnskabspraksis

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.

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.

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	2020/2021 kr.	2019/2020 kr.
Bruttofortjeneste		2.613.535	2.614.954
Personaleomkostninger	1	-2.710.407	-2.795.470
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver		-78.059	-76.773
Driftsresultat		-174.931	-257.289
Andre finansielle indtægter fra tilknyttede virksomheder		0	2.824
Finansielle indtægter		2.500	0
Finansielle omkostninger		-3.822	-7.355
Resultat før skat		-176.253	-261.820
Skat af årets resultat		36.758	55.394
Årets resultat		-139.495	-206.426
Forslag til resultatdisponering:			
Overført resultat		-139.495	-206.426
Resultatdisponering		-139.495	-206.426

Balance 30. juni 2021

	Note	2021 kr.	2020 kr.
AKTIVER			
Goodwill	2	199.978	274.312
Immaterielle anlægsaktiver		199.978	274.312
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3	1.862	5.587
Materielle anlægsaktiver		1.862	5.587
Deposita	4	63.750	63.750
Finansielle anlægsaktiver		63.750	63.750
Anlægsaktiver		265.590	343.649
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		286.895	277.370
Udsudte skatteaktiver		249.423	212.665
Andre tilgodehavender		0	484
Periodeafgrænsningsposter		19.298	17.828
Tilgodehavender		555.616	508.347
Likvide beholdninger		391.719	859.007
Omsætningsaktiver		947.335	1.367.354
Aktiver		1.212.925	1.711.003

Balance 30. juni 2021

	Note	2021 kr.	2020 kr.
PASSIVER			
Virksomhedskapital		75.000	75.000
Overført resultat		843.516	983.011
Egenkapital		918.516	1.058.011
Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring		292.894	652.992
Gæld til virksomhedsdeltagere og ledelse		1.515	0
Kortfristede gældsforpligtelser		294.409	652.992
Gældsforpligtelser		294.409	652.992
Passiver		1.212.925	1.711.003
Eventualposter m.v.	5		
Sikkerhedsstillelser og pantsætninger	6		

Egenkapitalopgørelsen

	Virksomheds kapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. juli 2020	75.000	983.011	1.058.011
Årets resultat	0	-139.495	-139.495
Egenkapital 30. juni 2021	75.000	843.516	918.516

Virksomhedskapitalen har herudover været uændret de sidste 5 år.

Noter

	2020/2021	2019/2020
1. Personaleomkostninger		
Lønninger	1.927.520	1.950.529
Pensioner	214.016	218.384
Andre omkostninger til social sikring	33.957	43.297
Andre personaleomkostninger	534.914	583.260
	2.710.407	2.795.470
Gennemsnitligt antal beskæftigede	5	5
2. Goodwill		
Kostpris primo	520.338	484.338
Tilgang i årets løb	0	36.000
Kostpris ultimo	520.338	520.338
Af- og nedskrivninger primo	-246.026	-172.978
Årets afskrivninger	-74.334	-73.048
Af- og nedskrivninger ultimo	-320.360	-246.026
Regnskabsmæssig værdi ultimo	199.978	274.312
3. Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		
Kostpris primo	18.625	18.625
Kostpris ultimo	18.625	18.625
Af- og nedskrivninger primo	-13.038	-9.313
Årets afskrivninger	-3.725	-3.725
Af- og nedskrivninger ultimo	-16.763	-13.038
Regnskabsmæssig værdi ultimo	1.862	5.587
4. Deposita		
Kostpris primo	63.750	0
Tilgang i årets løb	0	63.750
Kostpris ultimo	63.750	63.750
Regnskabsmæssig værdi ultimo	63.750	63.750

Noter**5. Eventualforpligtelser**

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. 94.

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

6. Sikkerhedsstillelser og pantsætninger

Der er ingen sikkerhedsstillelser eller pantsætninger pr. statusdagen.

PENNEO

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

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

Torben Spuur Jensen

Bestyrelsesformand

Serienummer: PID:9208-2002-2-230434479986

IP: 62.44.xxx.xxx

2021-08-23 06:50:23Z

NEM ID 

Jesper Sø

Direktør

Serienummer: PID:9208-2002-2-798101399986

IP: 62.242.xxx.xxx

2021-08-23 09:14:27Z

NEM ID 

Jesper Sø

Bestyrelsesmedlem

Serienummer: PID:9208-2002-2-798101399986

IP: 62.242.xxx.xxx

2021-08-23 09:14:27Z

NEM ID 

Ole Møller Mogensen

Direktør

Serienummer: PID:9208-2002-2-858701576604

IP: 62.242.xxx.xxx

2021-08-23 09:55:00Z

NEM ID 

Ole Møller Mogensen

Bestyrelsesmedlem

Serienummer: PID:9208-2002-2-858701576604

IP: 62.242.xxx.xxx

2021-08-23 09:55:00Z

NEM ID 

Morten Olsen

Bestyrelsesmedlem

Serienummer: PID:9208-2002-2-002107142918

IP: 80.167.xxx.xxx

2021-08-23 12:29:22Z

NEM ID 

Lars Engelsted Petersen

Statsautoriseret revisor

Serienummer: CVR:20658231-RID:11361657

IP: 212.130.xxx.xxx

2021-08-23 13:45:38Z

NEM ID 

Ole Møller Mogensen

Dirigent

Serienummer: PID:9208-2002-2-858701576604

IP: 80.208.xxx.xxx

2021-08-23 13:56:42Z

NEM ID 

Penneo dokumentnøgle: ZK0EL-8YDZT-UT2S4-KU1L2-5INIF-NHL56

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 tidsstempelt 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>