



**Deloitte PensionManagement
Brokers P/S**

Weidekampsgade 6
2300 København S
CVR-nr. 36454989

Årsrapport 01.06.2020 - 31.05.2021

Godkendt på selskabets generalforsamling, den
22.11.2021

Sten Peters
Dirigent

Indhold

Virksomhedsoplysninger	2
Ledelsespåtegning	3
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	4
Ledelsesberetning	7
Resultatopgørelse for 2020/21	8
Balance pr. 31.05.2021	9
Egenkapitalopgørelse for 2020/21	11
Noter	12
Anvendt regnskabspraksis	13

Virksomhedsoplysninger

Virksomhed

Deloitte PensionManagement Brokers P/S

Weidekampsgade 6

2300 København S

CVR-nr.: 36454989

Stiftelsesdato: 01.12.2014

Hjemsted: København

Regnskabsår: 01.06.2020 - 31.05.2021

Bestyrelse

Sten Peters

Peter Mølkjær

Niels-Jørgen Andersen

Direktion

Søren Hartung

Revisor

BDO Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Havneholmen 29

1561 København V

CVR-nr. 20 22 26 70

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01.06.2020 - 31.05.2021 for Deloitte PensionManagement Brokers P/S.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.05.2021 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 01.06.2020 - 31.05.2021.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København, den 22.11.2021

Direktion

Søren Hartung

Bestyrelse

Sten Peters

Peter Mølkjær

Niels-Jørgen Andersen

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i Deloitte PensionManagement Brokers P/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Deloitte PensionManagement Brokers P/S for regnskabsåret 01.06.2020 - 31.05.2021, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.05.2021 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.06.2020 - 31.05.2021 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit "Revisors ansvar for revisionen 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 revisionsbevis 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 revisionen af årsregnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformation kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som brugerne træffer på grundlag af årsregnskabet.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.
- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af selskabets interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den anvendte regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.
- Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om selskabets evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i årsregnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusioner er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at selskabet ikke længere kan fortsætte driften.
- Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af årsregnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om blandt andet det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

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 revision af årsregnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med årsregnskabet eller vores viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er herudover 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.

København, den 22.11.2021

BDO Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 20 22 26 70

Ole C. K. Nielsen

Statsautoriseret revisor

MNE-nr. mne23299

Ledelsesberetning

Virksomhedens væsentligste aktiviteter

Deloitte Pension Managements væsentligste aktiviteter består i at drive pensionsmæglervirksomhed med rådgivning indenfor firmapension, sundhedsforsikring samt rådgivning til formuende enkeltpersoner.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Deloitte Pension Management opnåede for regnskabsåret 01.06.2020 – 31.05.2021 et resultat på t.kr. 11 hvilket er acceptabelt henset til dels effekten af COVID-19 samt den udvikling selskabet er i. Omsætningen er således på trods af de vanskelige vilkår steget 8%, hvilket vi finder meget tilfredsstillende. Året har tillige været præget af investeringer i IT-værktøjer specielt til formueforretningen samt yderligere udvikling af værktøjer til brug for vores kunder.

Da det er centralt at have tilfredse kunder har selskabet i det forgangne år foretaget en tilfredshedsundersøgelse. Denne undersøgelse gav fine resultater og hovedparten af vore kunder vi gerne anbefale os. Vi er rigtig glade for dette fine resultat, men vil arbejde for et endnu bedre resultat i det kommende år.

Vi har i løbet af året tilført nye stærke ressourcer i vores kundevedtatte funktioner og forventer yderligere udvikling på dette område i det kommende år.

Aktivitetsniveauet er som det ses fortsat højt, og udviklingen forløber planmæssigt.

Balancen pr. 31.05.2021 udviser en balancesum på t.kr. 4.655 og en egenkapital på t.kr. 1.159. Det kapitaltab, der fortsat er, og som hidrører fra etableringsårene, forventes reetableret gennem egen indtjening.

Usædvanlige forhold, der har påvirket indregning og måling

Der er korrigeret for væsentlig fejl i tidligere år, som følge af manglende indregning af medarbejderforpligtelse pr. 01.06.2020 vedrørende lønudgifter i 2019-20. Beløbet udgør 452 t.kr. som er korrigeret i primotallen og påvirker egenkapitalen pr. 31.05.2020 med (452) t.kr. samt årets resultat for 2019-20 med (452) t.kr. Egenkapital pr. 31.05.2021 er ikke påvirket heraf.

Årets sammenligningstal er rettet hermed.

Begivenheder efter balancedagen

Der er fra balancedagen og frem til i dag ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af årsrapporten.

Resultatopgørelse for 2020/21

	Note	2020/21 kr.	2019/20 kr.
Bruttofortjeneste/-tab		2.387.511	2.066.828
Distributionsomkostninger		(103.963)	(261.225)
Administrationsomkostninger		(1.783.602)	(1.830.312)
Driftsresultat		499.946	(24.709)
Finansielle omkostninger fra tilknyttede virksomheder		0	(111.997)
Andre finansielle omkostninger		(37.055)	(17.769)
Årets resultat		462.891	(154.475)
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		462.891	(154.475)
Resultatdisponering		462.891	(154.475)

Balance pr. 31.05.2021

Aktiver

	Note	2020/21 kr.	2019/20 kr.
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		1.881.897	1.306.931
Igangværende arbejder for fremmed regning		455.800	290.750
Andre tilgodehavender		6.458	3.025
Periodeafgrænsningsposter		0	58.141
Tilgodehavender		2.344.155	1.658.847
Likvide beholdninger		2.311.154	2.292.955
Omsætningsaktiver		4.655.309	3.951.802
Aktiver		4.655.309	3.951.802

Passiver

	Note	2020/21 kr.	2019/20 kr.
Virksomhedskapital		3.000.000	3.000.000
Overført overskud eller underskud		(1.841.252)	(2.304.143)
Egenkapital		1.158.748	695.857
Anden gæld	2	812.316	812.316
Langfristede gældsforpligtelser		812.316	812.316
Modtagne forudbetalinger fra kunder		242.566	239.101
Leverandører af varer og tjenesteydelser		27.110	25.490
Gæld til tilknyttede virksomheder		411.807	314.949
Anden gæld		2.002.762	1.864.089
Kortfristede gældsforpligtelser		2.684.245	2.443.629
Gældsforpligtelser		3.496.561	3.255.945
Passiver		4.655.309	3.951.802
Personaleomkostninger	1		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	3		
Koncernforhold	4		

Egenkapitalopgørelse for 2020/21

	Virksomheds- kapital kr.	Overført overskud eller underskud kr.	I alt kr.
Egenkapital primo	3.000.000	(1.852.055)	1.147.945
Rettelse af væsentlige fejl	0	(452.088)	(452.088)
Korrigeret egenkapital primo	3.000.000	(2.304.143)	695.857
Årets resultat	0	462.891	462.891
Egenkapital ultimo	3.000.000	(1.841.252)	1.158.748

Komplementar:

Deloitte General Partner ApS er komplementar i selskabet og har for regnskabsåret 2019/20 modtaget et vederlag for komplementarhæftelse på 3 tkr.

Noter

1 Personaleomkostninger

	2020/21	2019/20
	kr.	kr.
Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte medarbejdere	10	10

2 Anden gæld

Denne gæld forfalder efter 5 år.

3 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Der er ingen pantsætninger, og der påhviler ikke selskabet eventualforpligtelser.

4 Koncernforhold

Navn og hjemsted for modervirksomheden, der udarbejder koncernregnskab for den mindste koncern:
Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab P/S, København.

Anvendt regnskabspraksis

Regnskabsklasse

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte bestemmelser for regnskabsklasse C.

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Væsentlige fejl i tidligere år

Der er korrigeret for væsentlig fejl i tidligere år, som følge af manglende indregning af medarbejderforpligtelse pr. 01.06.2020 vedrørende lønudgifter i 2019-20. Beløbet udgør 452 t.kr. som er korrigeret i primotalle og påvirker egenkapitalen pr. 31.05.2020 med (452) t.kr. samt årets resultat for 2019-20 med (452) t.kr.

Årets sammenligningstal er rettet hermed.

Generelt om indregning og måling

Aktiver indregnes i balancen, når det som følge af en tidligere begivenhed er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde virksomheden, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når virksomheden som følge af en tidligere begivenhed har en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå virksomheden, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

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

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

I resultatopgørelsen indregnes indtægter, i takt med at de indtjenes, mens omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste eller -tab

Bruttofortjeneste eller -tab omfatter nettoomsætning og produktionsomkostninger.

Nettoomsætning

Nettoomsætning ved salg af tjenesteydelser indregnes i resultatopgørelsen, når levering til køber har fundet sted. Nettoomsætning indregnes eksklusive afgifter og rabatter i forbindelse med salget og måles til dagsværdien af det fastsatte vederlag.

Igangværende arbejder for fremmed regning opgøres ved udgangen af regnskabsåret og indregnes i nettoomsætningen.

Produktionsomkostninger

Produktionsomkostninger omfatter omkostninger, der afholdes for at opnå regnskabsårets nettoomsætning,

herunder gager mv. til virksomhedens fee-earners.

Distributionsomkostninger

Distributionsomkostninger omfatter omkostninger ved salg og distribution af virksomhedens ydelser.

Administrationsomkostninger

Administrationsomkostninger omfatter omkostninger ved virksomhedens administrative funktioner, herunder kontorholdsomkostninger, administrationsvederlag, samt nedskrivninger af tilgodehavender.

Finansielle omkostninger fra tilknyttede virksomheder

Finansielle omkostninger fra tilknyttede virksomheder består af renteomkostninger mv. fra gæld til tilknyttede virksomheder samt komplementaravgift.

Andre finansielle omkostninger

Andre finansielle omkostninger består af øvrige renteomkostninger.

Balancen

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi, med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

Igangværende arbejder for fremmed regning

Igangværende arbejder for fremmed regning måles til salgsværdien af det på balancedagen udførte arbejde.

Salgsværdien måles på baggrund af færdiggørelsesgraden og de samlede forventede indtægter på det enkelte igangværende arbejde. Færdiggørelsesgraden beregnes normalt som forholdet mellem det faktiske ressourceforbrug og det totale budgetterede ressourceforbrug.

Hvis salgsværdien af et igangværende arbejde ikke kan opgøres pålideligt, måles salgsværdien til de medgåede omkostninger eller til nettorealisationsværdien, hvis denne er lavere.

Det enkelte igangværende arbejde indregnes i balancen under tilgodehavender eller gældsforpligtelser, afhængigt af om nettoværdien, der er opgjort som salgsværdien med fradrag af modtagne forudbetalinger, er positiv eller negativ.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger, der vedrører efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter bankindeståender.

Andre finansielle forpligtelser

Andre finansielle forpligtelser måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Modtagne forudbetalinger fra kunder

Modtagne forudbetalinger fra kunder omfatter beløb, der er modtaget fra kunder forud for leveringstidspunktet.