

# **Honestus & Partners Pensionsmæg- lervirksomhed ApS**

**Vandtårnsvej 62 A, 1. c.  
2860 Søborg**

**CVR-nr. 40 17 66 91**

**Årsrapport for 2021  
(3. regnskabsår)**

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på  
selskabets ordinære generalforsamling den  
21. juni 2022

---

Teddy Holst  
dirigent

## Indholdsfortegnelse

	<b>Side</b>
<b>Påtegninger</b>	
Ledelsespåtegning	1
Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang	2
<b>Ledelsesberetning</b>	
Selskabsoplysninger	4
Ledelsesberetning	5
<b>Årsregnskab</b>	
Anvendt regnskabspraksis	6
Resultatopgørelse 1. januar - 31. december	9
Balance 31. december	10
Egenkapitalopgørelse	12
Noter	13

## **Ledelsespåtegning**

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2021 for Honestus & Partners Pensionsmæglervirksomhed ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er min opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2021 og resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2021.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Søborg, den 14. juni 2022

### **Direktion**

Teddy Holst  
direktør

## **Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang**

### ***Til kapitalejeren i Honestus & Partners Pensionsmæglervirksomhed ApS***

#### **Konklusion**

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for Honestus & Partners Pensionsmæglervirksomhed ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 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. 31. december 2021 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 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 International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisors etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse krav og IESBA Code. 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 væsentligt 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 14. juni 2022

KvalitetsRevision  
Godkendt Revisionspartnerselskab  
CVR-nr. 36 48 02 54

Martin Bech Ø. Jensen  
statsautoriseret revisor  
MNE-nr. mne34465

## Selskabsoplysninger

### Selskabet

Honestus & Partners Pensionsmæglervirksomhed ApS  
Vandtårnsvej 62 A, 1. c.  
2860 Søborg

CVR-nr.: 40 17 66 91

Regnskabsperiode: 1. januar - 31. december 2021

Stiftet: 12. oktober 2018

Regnskabsår: 3. regnskabsår

Hjemsted: Gladsaxe

### Direktion

Teddy Holst, direktør

### Revisor

KvalitetsRevision  
Godkendt Revisionspartnerselskab  
Marskvej 27A  
4700 Næstved

## **Ledelsesberetning**

### **Selskabets væsentligste aktiviteter**

Selskabets formål er at yde rådgivning og formidling af pensioner samt anden hermed beslægtet virksomhed.

### **Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold**

Selskabets resultatopgørelse for 2021 udviser et overskud på kr. 405.430, og selskabets balance pr. 31. december 2021 udviser en egenkapital på kr. 794.926.

### **Betydningsfulde hændelser, som er indtruffet efter regnskabsårets afslutning**

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

## **Anvendt regnskabspraksis**

Årsrapporten for Honestus & Partners Pensionsmæglervirksomhed ApS for 2021 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af regler fra regnskabsklasse C.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Årsrapporten for 2021 er aflagt i kr.

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

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes. Herudover 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 årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

## **Resultatopgørelsen**

### **Bruttofortjeneste**

Selskabet anvender bestemmelsen i årsregnskabslovens § 32, hvorefter selskabets omsætning ikke er oplyst.

Bruttofortjeneste er et sammendrag af nettoomsætning med fradrag af andre eksterne omkostninger.

### **Nettoomsætning**

Indtægter fra salg af tjenesteydelser, indregnes i resultatopgørelsen, når levering og risikoovergang til køber har fundet sted, og hvis indtægten kan opgøres pålideligt og forventes modtaget.



## **Anvendt regnskabspraksis**

Nettoomsætningen måles til dagsværdien af det aftalte vederlag ekskl. moms og afgifter. Alle former for afgivne rabatter er fratrukket i nettoomsætningen.

### **Andre eksterne omkostninger**

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til direkte omkostninger, administration mv.

### **Finansielle indtægter og omkostninger**

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger mv.

### **Skat af årets resultat**

Virksomheden er omfattet af de danske regler om tvungen sambeskatning.

Den aktuelle danske selskabsskat fordeles ved afregning af sambeskatningsbidrag mellem de sambeskattede virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster. I tilknytning hertil modtager virksomheder med skattemæssigt underskud sambeskatningsbidrag fra virksomheder, der har kunnet anvende dette underskud til nedsættelse af eget skattemæssigt overskud.

Årets skat, som består af årets aktuelle selskabsskat og ændring i udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte i egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte i egenkapitalen.

## **Balancen**

### **Tilgodehavender**

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris.

Der foretages nedskrivning til imødegåelse af tab, hvor der vurderes at være indtruffet en objektiv indikation på, at et tilgodehavende eller en portefølje af tilgodehavender er værdiforringet. Hvis der foreligger en objektiv indikation på, at et individuelt tilgodehavende er værdiforringet, foretages nedskrivning på individuelt niveau.

### **Likvide beholdninger**

Likvider omfatter indestående i pengeinstitutter.

### **Selskabsskat og udskudt skat**

Skyldige og tilgodehavende sambeskatningsbidrag indregnes i balancen som 'Tilgodehavende sambeskatningsbidrag' eller 'Skyldige sambeskatningsbidrag'.

## **Anvendt regnskabspraksis**

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 bortset fra poster, der føres direkte på egenkapitalen.

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.

### **Gældsforpligtelser**

Gældsforpligtelser, som omfatter gæld til leverandører samt anden gæld, måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.

## Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

	Note	2021 kr.	2020 kr.
<b>Bruttofortjeneste</b>		<b>624.574</b>	<b>734.141</b>
Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver		<u>-93.703</u>	<u>-44.271</u>
<b>Resultat før finansielle poster</b>		<b>530.871</b>	<b>689.870</b>
Finansielle indtægter	1	4.480	287
Finansielle omkostninger	2	<u>-14.886</u>	<u>-8.037</u>
<b>Resultat før skat</b>		<b>520.465</b>	<b>682.120</b>
Skat af årets resultat	3	<u>-115.035</u>	<u>-150.052</u>
<b>Årets resultat</b>		<b><u>405.430</u></b>	<b><u>532.068</u></b>
<b>Forslag til resultatdisponering</b>			
Overført til øvrige lovpligtige reserver		-59.913	172.656
Overført resultat		<u>465.343</u>	<u>359.412</u>
		<b><u>405.430</u></b>	<b><u>532.068</u></b>

## Balance 31. december

	<u>Note</u>	<u>2021</u> kr.	<u>2020</u> kr.
<b>Aktiver</b>			
Færdiggjorte udviklingsprojekter		144.542	221.354
<b>Immaterielle anlægsaktiver</b>	4	<u>144.542</u>	<u>221.354</u>
<b>Anlægsaktiver i alt</b>		<u>144.542</u>	<u>221.354</u>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		185.786	20.233
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		141.755	10.482
Tilgodehavender hos associerede virksomheder		27.215	0
Andre tilgodehavender		50.515	0
Periodeafgrænsningsposter		114.024	74.217
<b>Tilgodehavender</b>		<u>519.295</u>	<u>104.932</u>
Værdipapirer		18.470	18.470
<b>Værdipapirer</b>		<u>18.470</u>	<u>18.470</u>
<b>Likvide beholdninger</b>		<u>650.567</u>	<u>650.319</u>
<b>Omsætningsaktiver i alt</b>		<u>1.188.332</u>	<u>773.721</u>
<b>Aktiver i alt</b>		<u>1.332.874</u>	<u>995.075</u>

## Balance 31. december

	<u>Note</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
		kr.	kr.
<b>Passiver</b>			
Virksomhedskapital		50.000	50.000
Øvrige lovpligtige reserver		112.743	172.656
Overført resultat		<u>632.183</u>	<u>308.090</u>
<b>Egenkapital</b>		<b><u>794.926</u></b>	<b><u>530.746</u></b>
Hensættelse til udskudt skat		<u>31.799</u>	<u>48.698</u>
<b>Hensatte forpligtelser i alt</b>		<b><u>31.799</u></b>	<b><u>48.698</u></b>
Modtagne forudbetalinger fra kunder		58.476	69.754
Leverandører af varer og tjenesteydelser		185.210	133.477
Gæld til selskabsdeltagere og ledelse		130.529	125.522
Skyldigt sambeskatningsbidrag		<u>131.934</u>	<u>86.878</u>
<b>Kortfristede gældsforpligtelser</b>		<b><u>506.149</u></b>	<b><u>415.631</u></b>
<b>Gældsforpligtelser i alt</b>		<b><u>506.149</u></b>	<b><u>415.631</u></b>
<b>Passiver i alt</b>		<b><u><u>1.332.874</u></u></b>	<b><u><u>995.075</u></u></b>

## Egenkapitalopgørelse

	Virksomheds- kapital	Øvrige lovlig- tipe reserver	Overført resul- tat	I alt
Egenkapital 1. januar 2021	50.000	172.656	308.090	530.746
Betalt ekstraordinært udbytte	0	0	-141.250	-141.250
Årets resultat	0	-59.913	465.343	405.430
<b>Egenkapital 31. december 2021</b>	<b>50.000</b>	<b>112.743</b>	<b>632.183</b>	<b>794.926</b>

## Noter

	<u>2021</u> kr.	<u>2020</u> kr.
<b>1 Finansielle indtægter</b>		
Renteindtægter fra tilknyttede virksomheder	3.000	287
Renteindtægter fra associerede virksomheder	<u>1.480</u>	<u>0</u>
	<b><u>4.480</u></b>	<b><u>287</u></b>
<b>2 Finansielle omkostninger</b>		
Andre finansielle omkostninger	<u>14.886</u>	<u>8.037</u>
	<b><u>14.886</u></b>	<b><u>8.037</u></b>
<b>3 Skat af årets resultat</b>		
Årets aktuelle skat	131.934	86.878
Årets udskudte skat	<u>-16.899</u>	<u>63.174</u>
	<b><u>115.035</u></b>	<b><u>150.052</u></b>
<b>4 Immaterielle anlægsaktiver</b>		
		Færdiggjorte udviklingspro- jekter
Kostpris 1. januar 2021		<u>265.625</u>
Tilgang i årets løb		<u>16.891</u>
Kostpris 31. december 2021		<u>282.516</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar 2021		44.271
Årets afskrivninger		<u>93.703</u>
Af- og nedskrivninger 31. december 2021		<u>137.974</u>
<b>Regnskabsmæssig værdi 31. december 2021</b>		<b><u>144.542</u></b>

## **Noter**

### **5 Eventualforpligtelser**

Selskabet er sambeskattet med moderselskabet Teddy Holst Holding ApS (Administrationsselskab) og hæfter solidarisk med øvrige sambeskattede selskaber for betaling af selskabsskat samt for kildeskat på udbytter, renter og royalties.

### **6 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser**

Selskabet har ingen pantsætninger eller sikkerhedsstillinger pr. statusdagen.