

PensionsKompagniet ApS af 1. december 2016

CVR. nr. 31862957

Theilgaards Alle 9, 1.

4600 Køge

Årsrapport for 2017

(4. regnskabsår)

Årsrapporten er fremlagt og godkendt
på selskabets ordinære generalforsamling
den 26. oktober 2017

Dirigent Ole Møller Mogensen

12659-MMT

INDHOLDSFORTEGNELSE

| | Side |
|---|------|
| Ledelsespåtegning | 3 |
| Revisors erklæring om opstilling af finansielle oplysninger | 4 |
| Selskabsoplysninger | 5 |
| Ledelsesberetning | 6 |
| Anvendt regnskabspraksis | 7 |
| Resultatopgørelse | 10 |
| Balance | 11 |
| Noter | 13 |

LEDELSESPÅTEGNING:

Ledelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar 2017 - 30. juni 2017 for PensionsKompagniet ApS af 1. december 2016.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vor opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2017 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2017 - 30. juni 2017.

Samtidig er det vor opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Køge, den 25. september 2017

Direktion

Jesper Sø
Direktør

Ole Møller Mogensen
Direktør

**REVISORS ERKLÆRING OM OPSTILLING
AF FINANSIELLE OPLYSNINGER:****Til direktionen i PensionsKompagniet ApS af 1. december 2016**

Vi har opstillet medfølgende årsregnskab for PensionsKompagniet ApS af 1. december 2016 på grundlag af oplysninger, De har tilvejebragt. Årsregnskabet omfatter balancen pr. 30. juni 2017 for PensionsKompagniet ApS af 1. december 2016, resultatopgørelse, egenkapitalopgørelse for regnskabsåret 2017 samt anvendt regnskabspraksis og andre forklarende oplysninger.

Vi har udført opgaven om opstilling af finansielle oplysninger i overensstemmelse med den internationale standard om beslægtede opgaver, ISRS 4410 (ajourført), Opgaver om opstilling af finansielle oplysninger og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning.

Vi har anvendt vor ekspertise i regnskab og regnskabsaflæggelse til at assistere Dem med udarbejdelsen og præsentationen af dette årsregnskab i overensstemmelse med årsregnskabslovens klasse B. Vi har overholdt relevante etiske krav i FSR danske revisors Ethiske regler for revisorer, herunder principper vedrørende integritet, objektivitet, faglig kompetence og fornøden omhu.

Årsregnskabet samt nøjagtigheden og fuldstændigheden af de oplysninger, der er anvendt til opstilling af årsregnskabet, er Deres ansvar.

Da en opgave om opstilling af finansielle oplysninger ikke er en erklæringsopgave med sikkerhed, er vi ikke forpligtet til at verificere nøjagtigheden eller fuldstændigheden af de oplysninger, De har givet os til brug for at opstille årsregnskabet. Vi udtrykker derfor ingen revisions- eller reviewkonklusion om, hvorvidt årsregnskabet er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Næstved, den 25. september 2017

ENGELSTED PETERSEN
Statsaut. revisionsanpartsselskab
CVR.nr. 20658231

Lars Engelsted Petersen
Statsautoriseret revisor

SELSKABSOPLYSNINGER

- Selskabet:** PensionsKompagniet ApS af 1. december 2016
Theilgaards Alle 9, 1.
4600 Køge
- CVR. nr.: 31862957
Stiftelsesdato: 11. april 2014
Regnskabsår: 1. januar 2017 - 30. juni 2017
- Formål:** Selskabets formål er drift af pensions- og
forsikringsmæglervirksomhed
- Direktion:** Jesper Sø , Direktør
Ole Møller Mogensen, Direktør
- Revisor:** Engelsted Petersen
Statsautoriserede revisorer
Farvergade 9 B
4700 Næstved

LEDELSESBERETNING

Selskabets væsentligste aktiviteter:

Selskabets primære aktivitet er salg af forsikringer og formidling af pensionsordninger.

Usikkerhed ved indregning eller måling:

Ledelsen vurderer, at der ikke har været poster i årsregnskabet, der har været påvirket af væsentlig usikkerhed ved indregning og måling.

Usædvanlige forhold:

Selskabet har ikke været udsat for usædvanlige forhold, der har påvirket indregning og måling.

Udviklingen i selskabets aktiviteter og økonomiske forhold:

Selskabets resultat og økonomiske udvikling har i 2017 været utilfredsstillende.

Selskabet har ikke afholdt udgifter til forskning og udvikling i regnskabsåret.

Selskabet har ikke filialer i udlandet.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning:

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

Den fremtidige udvikling:

Selskabets ledelse forventer et positivt resultat i det kommende regnskabsår.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Generelle oplysninger om anvendt regnskabspraksis:

Regnskabsklasse:

Årsrapporten for PensionsKompagniet ApS af 1. december 2016 for 2017 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B. Der er foretaget tilvalg af enkelte elementer fra regnskabsklasse C.

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til tidligere år.

Rapporteringsvaluta:

Årsrapporten er aflagt i danske kroner.

Generelt om indregning og måling:

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

Resultatopgørelsen:

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.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Bruttofortjeneste og -tab:

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

Af- og nedskrivninger på materielle og immaterielle anlægsaktiver:

| | |
|---|------|
| Andre anlæg, driftsmateriel og inventar (ingen restværdi) | 5 år |
| Indretning af lejede lokaler (ingen restværdi) | 5 år |
| Goodwill (ingen restværdi) | 7 år |

Aktiver med en kostpris på under kr. 13.200 indregnes som omkostninger i resultatopgørelsen i anskaffelsesåret.

Finansielle indtægter og udgifter:

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger samt realiserede og urealiserede kursgevinster og tab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta.

Skat:

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 og de danske tilknyttede virksomheder er sambeskattede. Den danske selskabsskat fordeles mellem overskuds- og underskudsgivende danske selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomst (fuld fordeling).

Balancen:

Immaterielle anlægsaktiver:

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

Materielle anlægsaktiver:

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med tillæg af eventuelle opskrivninger og med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Kostpris omfatter anskaffelsesprisen og omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klart til at blive taget i brug.

Tilgodehavender:

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der almindeligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Periodeafgrænsningsposter, aktiver:

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter forudbetalte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Likvider:

Likvider omfatter likvide beholdninger samt kortfristede værdipapirer med ubetydelig risiko for værdiændringer.

Udbytte for regnskabsåret:

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

Skyldig skat og udskudt skat:

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

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser. I de tilfælde, for eksempel vedrørende aktier, hvor opgørelse af skatteværdien kan foretages efter alternative beskatningsregler, måles udskudt skat på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

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.

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. For indeværende år er anvendt en skattesats på 22%.

Gældsforpligtelser:

Gæld i øvrigt måles til nettorealiseringsværdi.

Eventualaktiver og -forpligtelser:

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

RESULTATOPGØRELSE

| | Note | 2017 kr. | 2016 kr. |
|---|------|-----------------|------------------|
| Bruttoresultat | | -86.561 | 2.569.386 |
| Personaleomkostninger | 1 | 694 | -2.433.891 |
| Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver | | -53.093 | -236.327 |
| Driftsresultat | | -138.960 | -100.832 |
| Finansielle indtægter | | 0 | 149 |
| Finansielle udgifter | | 0 | -1.512 |
| Resultat før skat | | -138.960 | -102.195 |
| Skat af årets resultat | 2 | 7.488 | -1.220 |
| Årets resultat | | -131.472 | -103.415 |
| Forslag til resultatdisponering: | | | |
| Foreslået udbytte indregnet under egenkapitalen | | 0 | 0 |
| Overført resultat | | -131.472 | -103.415 |
| Disponeret i alt | | -131.472 | -103.415 |

BALANCE 30. JUNI 2017

| | Note | 2017 kr. | 2016 kr. |
|---|------|-------------|------------------|
| AKTIVER | | | |
| Goodwill | | 0 | 484.338 |
| Immaterielle anlægsaktiver | | 0 | 484.338 |
| Andre anlæg, driftsmateriel og inventar | | 0 | 18.625 |
| Indretning af lejede lokaler | | 0 | 50.894 |
| Materielle anlægsaktiver | | 0 | 69.519 |
| Deposita | | 0 | 65.075 |
| Finansielle anlægsaktiver | | 0 | 65.075 |
| ANLÆGSAKTIVER I ALT | | 0 | 618.932 |
| Periodeafgrænsningsposter | | 0 | 6.982 |
| Tilgodehavender | | 0 | 6.982 |
| Likvide beholdninger | | 0 | 736.027 |
| OMSÆTNINGSAKTIVER I ALT | | 0 | 743.009 |
| AKTIVER I ALT | | 0 | 1.361.941 |

BALANCE 30. JUNI 2017

| | Note | 2017 kr. | 2016 kr. |
|--|------|-----------------|------------------|
| PASSIVER | | | |
| Selskabskapital | | 70.000 | 70.000 |
| Overført resultat | | -221.999 | -90.527 |
| EGENKAPITAL I ALT | 3 | -151.999 | -20.527 |
| Hensættelser til udskudt skat | | 0 | 7.488 |
| HENSATTE FORPLIGTELSER I ALT | | 0 | 7.488 |
| Gæld til realkreditinstitutter | | 0 | 630.133 |
| Leverandører af varer og tjenesteydelser | | 0 | 42.618 |
| Gæld til tilknyttede virksomheder | | 131.999 | 0 |
| Gæld til associerede virksomheder | | 0 | 248.863 |
| Anden gæld | | 20.000 | 414.375 |
| Gæld til virksomhedsdeltagere og ledelse | | 0 | 38.991 |
| Kortfristede gældsforpligtelser | | 151.999 | 1.374.980 |
| GÆLDSFORPLIGTELSER I ALT | | 151.999 | 1.374.980 |
| PASSIVER I ALT | | 0 | 1.361.941 |
| Eventualposter m.v. | 4 | | |
| Sikkerhedsstillelser og pantsætninger | 5 | | |

NOTER

| | 2017 | 2016 |
|---------------------------------------|-------------|------------------|
| 1. Personaleomkostninger: | | |
| Lønninger | -1.032 | 2.115.924 |
| Pensioner | 0 | 199.926 |
| Andre omkostninger til social sikring | 0 | 36.212 |
| Andre personaleomkostninger | 338 | 81.829 |
| | -694 | 2.433.891 |

| | | |
|-----------------------------------|---|---|
| Gennemsnitligt antal beskæftigede | 0 | 5 |
|-----------------------------------|---|---|

2. Skat af årets resultat:

| | | |
|--------------|---------------|--------------|
| Udskudt skat | -7.488 | 1.220 |
| | -7.488 | 1.220 |

3. Egenkapital:

| | <u>1/1 2017</u> | <u>Udbetalt udbytte</u> | <u>Årets resultat</u> | <u>30/6 2017</u> |
|---------------------|-----------------|-------------------------|-----------------------|------------------|
| Selskabskapital | 70.000 | 0 | 0 | 70.000 |
| Henlagt til udbytte | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Overført resultat | -90.527 | 0 | -131.472 | -221.999 |
| | -20.527 | 0 | -131.472 | -151.999 |

Selskabskapitalen er fordelt på 70 anparter a kr. 1.000.

4. Eventualposter m.v.:

Selskabet indgår i en obligatorisk national sambeskatning og hæfter derfor solidarisk for tilknyttede virksomheders selskabsskat.

Selskabet har herudover ikke eventualaktiver eller –forpligtelser udover det i årsregnskabet anførte.

5. Sikkerhedsstillelser og pantsætninger:

Selskabet har ikke givet pant eller stillet sikkerhed udover det i årsregnskabet anførte.