

S & P Pensionsmægler ApS

Slotsalléen 19, 5700 Svendborg

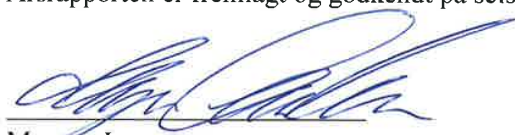
CVR-nr. 24 21 93 21

Årsrapport

1. januar - 31. december 2017

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den

23/12 2018



Mogens Lorentzen
Dirigent

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Påtegninger	
Ledespåtegning	1
Den uafhængige revisors erklæring om review af årsregnskabet	2
Ledelsesberetning	
Selskabsoplysninger	3
Ledelsesberetning	4
Årsregnskab 1. januar - 31. december 2017	
Anvendt regnskabspraksis	5
Resultatopgørelse	8
Balance	9
Noter	11

Ledelsespåtegning

Direktionen har dags dato aflagt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2017 for S & P Pensionsmægler ApS.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Jeg anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, og efter min opfattelse giver årsregnskabet et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2017 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2017.

Direktionen anser betingelserne for at undlade revision af årsregnskabet for 2017 for opfyldt.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Svendborg, den 13. februar 2018

Direktion


Mogens Lorentzen

Den uafhængige revisors erklæring om review af årsregnskabet

Til anpartshaverne i S & P Pensionsmægler ApS

Vi har udført review af årsregnskabet for S & P Pensionsmægler ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2017, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter.

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 nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Revisors ansvar

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet. Vi har udført vores review i overensstemmelse med den internationale standard vedrørende opgaver om review af historiske regnskaber og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning. Dette kræver, at vi udtrykker en konklusion om, hvorvidt vi er blevet bekendt med forhold, der giver os grund til at mene, at regnskabet som helhed ikke i alle væsentlige henseender er udarbejdet i overensstemmelse med den relevante regnskabsmæssige begrebsramme. Dette kræver også, at vi overholder etiske krav.

Et review af et regnskab udført efter den internationale standard vedrørende opgaver om review af historiske regnskaber er en erklæringsopgave med begrænset sikkerhed. Revisor udfører handlinger, der primært består af forespørgsler til ledelsen og, hvor det er hensigtsmæssigt, andre i virksomheden, samt anvendelse af analytiske handlinger og vurdering af det opnåede bevis.

Omfanget af de handlinger, der udføres ved et review, er betydeligt mindre end ved en revision udført efter de internationale standarder om revision. Vi udtrykker derfor ingen revisionskonklusion om årsregnskabet.

Konklusion

Ved det udførte review er vi ikke blevet bekendt med forhold, der giver os grund til at mene, at årsregnskabet ikke giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2017 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2017 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Svendborg, den 13. februar 2018

Tranberg

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab
CVR-nr. 26 06 36 55



Morten Heitmann
statsautoriseret revisor
MNE-nr. 26762

Selskabsoplysninger

Selskabet	S & P Pensionsmægler ApS Slotsalléen 19 5700 Svendborg
	Telefon: 22999988
	E-mail: mogens.lorentzen@soderbergpartners.dk
	CVR-nr.: 24 21 93 21
	Stiftet: 1. juli 1999
	Regnskabsår: 1. januar - 31. december
Direktion	Mogens Lorentzen
Revisor	Tranberg Statsautoriseret Revisionsaktieselskab Ryttervej 4 5700 Svendborg
Bankforbindelse	Spar Nord, Sankt Nicolai Gade 1 A, 5700 Svendborg

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets hovedaktivitet har i året været at drive pensionsmæglervirksomhed.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets bruttofortjeneste udgør 1.846 t.kr. mod 1.460 t.kr. sidste år. Det ordinære resultat efter skat udgør 897 t.kr. mod 711 t.kr. sidste år. Ledelsen anser årets resultat for tilfredsstillende.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for S & P Pensionsmægler ApS er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for en klasse B-virksomhed.

Årsrapporten er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år og aflægges i danske kroner.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste

Bruttofortjeneste indeholder nettoomsætning, ændring i lagre af færdigvarer og varer under fremstilling, arbejde udført for egen regning og opført under aktiver, andre driftsindtægter samt eksterne omkostninger.

Nettoomsætning indregnes i resultatopgørelsen, såfremt levering og risikoovergang til køber har fundet sted inden årets udgang, og såfremt indtægten kan opgøres pålideligt og forventes modtaget. Nettoomsætningen indregnes eksklusive moms og afgifter og med fradrag af rabatter i forbindelse med salget.

Vareforbrug omfatter fællesomkostninger i pensionsmæglervirksomheden i form af IT-service mv.

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til distribution, salg, reklame, administration, lokaler, tab på debitorer og operationelle leasingomkostninger.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager, inklusive 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

Af- og nedskrivninger indeholder årets af- og nedskrivninger samt fortjeneste og tab ved salg af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indeholder renter, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende finansielle aktiver og forpligtelser, amortisering af finansielle aktiver og forpligtelser, samt tillæg og godtgørelser under acontoskatteordningen mv. Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Skat af årets resultat

Årets skat, der 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 posterings direkte i egenkapitalen.

Anvendt regnskabspraksis

Balancen

Immaterielle anlægsaktiver

Udviklingsprojekter, patenter og licenser

Goodwill

Goodwill afskrives over den vurderede økonomiske levetid, der fastlægges på baggrund af ledelsens erfaringer med de enkelte forretningsområder. Goodwill afskrives lineært over afskrivningsperioden, der er mellem 5 og 25 år. Afskrivningsperioden er fastsat med udgangspunkt i forventet tilbagebetalingsperiode og er længst for strategisk erhvervede virksomheder med en stærk markedsposition og forventet lang indtjeningsprofil.

Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger og nedskrivninger. Der afskrives ikke på grunde.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af eventuel forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Afskrivningsperioden og restværdien fastsættes på anskaffelsestidspunktet og revurderes årligt. Overstiger restværdien aktivets regnskabsmæssige værdi, ophører afskrivningen.

Ved ændring i afskrivningsperioden eller restværdien indregnes virkningen for afskrivninger fremadrettet som en ændring i regnskabsmæssigt skøn.

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

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

Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

Bygninger 50 år

Småaktiver med en forventet levetid under 1 år indregnes i anskaffelsesåret som omkostninger i resultatopgørelsen.

Fortjeneste eller tab ved afhændelse af materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgspris med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen under af- og nedskrivninger.

Anvendt regnskabspraksis

Finansielle anlægsaktiver

Andre værdipapirer og kapitalandele

Værdipapirer og kapitalandele, der er indregnet under anlægsaktiver, omfatter unoteret kapitalandele og er indregnet til kostpris.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi. Der nedskrives til nettorealiseringsværdien med henblik på at imødegå forventede tab.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, som er indregnet under aktiver, omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Værdipapirer og kapitalandele

Værdipapirer og kapitalandele, der er indregnet under omsætningsaktiver, måles til kostpris.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter indeståender i pengeinstitut.

Egenkapital

Udbytte

Udbytte, som forventes udbetalt for året, vises som en særskilt post under egenkapitalen. Foreslået udbytte indregnes som en forpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på den ordinære generalforsamling (deklarationstidspunktet).

Selskabsskat og udskudt skat

Aktuelle skattetilgodehavender og -forpligtelser indregnes i balancen med det beløb, der kan beregnes på grundlag af årets forventede skattepligtige indkomst reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster samt for betalte acontoskatter. Skattetilgodehavender og -forpligtelser præsenteres modregnet i det omfang, der er legal modregningsadgang, og posterne forventes afregnet netto eller samtidig.

Gældsforpligtelser

Andre gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

<u>Note</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Bruttofortjeneste	1.846.142	1.459.566
1 Personaleomkostninger	-849.375	-740.407
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver	-79.480	-54.236
Driftsresultat	917.287	664.923
Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer og tilgodehavender, der er anlægsaktiver	181.097	202.806
Andre finansielle indtægter	99	0
Øvrige finansielle omkostninger	-3.305	-6.049
Resultat før skat	1.095.178	861.680
Skat af årets resultat	-197.692	-150.986
Årets resultat	897.486	710.694
Forslag til resultatdisponering:		
Udbytte for regnskabsåret	500.000	500.000
Overføres til overført resultat	397.486	210.694
Disponeret i alt	897.486	710.694

Balance 31. december

Aktiver			
<u>Note</u>		<u>2017</u>	<u>2016</u>
Anlægsaktiver			
2	Goodwill	486.000	12.333
	Immaterielle anlægsaktiver i alt	<u>486.000</u>	<u>12.333</u>
3	Grunde og bygninger	3.115.000	0
	Materielle anlægsaktiver i alt	<u>3.115.000</u>	<u>0</u>
4	Andre værdipapirer og kapitalandele	704.500	302.000
	Finansielle anlægsaktiver i alt	<u>704.500</u>	<u>302.000</u>
	Anlægsaktiver i alt	<u>4.305.500</u>	<u>314.333</u>
Omsætningsaktiver			
	Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	255.625	10.464
	Tilgodehavende selskabsskat	27.311	91.401
	Andre tilgodehavender	50.000	0
	Periodeafgrænsningsposter	0	1.667
	Tilgodehavender i alt	<u>332.936</u>	<u>103.532</u>
	Andre værdipapirer og kapitalandele	2.767	1.417
	Værdipapirer i alt	<u>2.767</u>	<u>1.417</u>
	Likvide beholdninger	<u>265.981</u>	<u>521.335</u>
	Omsætningsaktiver i alt	<u>601.684</u>	<u>626.284</u>
	Aktiver i alt	<u>4.907.184</u>	<u>940.617</u>

Balance 31. december

Passiver		<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>Note</u>			
Egenkapital			
5	Virksomhedskapital	125.000	125.000
6	Overført resultat	631.931	234.445
7	Foreslået udbytte for regnskabsåret	500.000	500.000
	Egenkapital i alt	<u>1.256.931</u>	<u>859.445</u>
Gældsforpligtelser			
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	18.000	18.000
8	Anden gæld	3.632.253	63.172
	Kortfristede gældsforpligtelser i alt	<u>3.650.253</u>	<u>81.172</u>
	Gældsforpligtelser i alt	<u>3.650.253</u>	<u>81.172</u>
	Passiver i alt	<u>4.907.184</u>	<u>940.617</u>
9	Pantsætninger og sikkerhedsstillelser		
10	Eventualposter		

Noter

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
1. Personaleomkostninger		
Lønninger og gager	749.389	661.726
Pensioner	91.858	65.000
Andre omkostninger til social sikring	6.594	4.203
Personaleomkostninger i øvrigt	1.534	9.478
	<u>849.375</u>	<u>740.407</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>1</u>	<u>1</u>
2. Goodwill		
Kostpris 1. januar 2017	185.000	185.000
Tilgang i årets løb	540.000	0
Kostpris 31. december 2017	<u>725.000</u>	<u>185.000</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar 2017	-135.667	-135.667
Årets af-/nedskrivninger	-103.333	-37.000
Af- og nedskrivninger 31. december 2017	<u>-239.000</u>	<u>-172.667</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2017	<u>486.000</u>	<u>12.333</u>
3. Grunde og bygninger		
Tilgang i årets løb	3.115.000	0
Kostpris 31. december 2017	<u>3.115.000</u>	<u>0</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2017	<u>3.115.000</u>	<u>0</u>

Noter

	<u>31/12 2017</u>	<u>31/12 2016</u>
4. Andre værdipapirer og kapitalandele		
Kostpris 1. januar 2017	604.000	604.000
Tilgang i årets løb	402.500	0
Kostpris 31. december 2017	<u>1.006.500</u>	<u>604.000</u>
Nedskrivninger 1. januar 2017	-302.000	0
Årets nedskrivninger	0	-302.000
Nedskrivninger 31. december 2017	<u>-302.000</u>	<u>-302.000</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2017	<u>704.500</u>	<u>302.000</u>
5. Virksomhedskapital		
Virksomhedskapital 1. januar 2017	125.000	125.000
	<u>125.000</u>	<u>125.000</u>
6. Overført resultat		
Overført resultat 1. januar 2017	234.445	23.751
Årets overførte overskud eller underskud	397.486	210.694
	<u>631.931</u>	<u>234.445</u>
7. Foreslået udbytte for regnskabsåret		
Udbytte 1. januar 2017	500.000	350.000
Udloddet udbytte	-500.000	-350.000
Udbytte for regnskabsåret	500.000	500.000
	<u>500.000</u>	<u>500.000</u>
8. Anden gæld		
Af beløbet vedr. 3.115 t.kr. køb af ejendom.		

Noter

9. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

I januar 2018 er tinglyst realkreditlån 2.173 t.kr. med pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31. december 2017 udgør 3.115 t.kr.

10. Eventualposter

Eventualforpligtelser

Ingen.