

S & P Pensionsmægler ApS

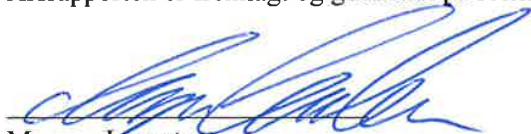
Slotsalléen 19, 5700 Svendborg

CVR-nr. 24 21 93 21

Årsrapport

1. januar - 31. december 2018

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 26. april 2019.



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 2018	
Anvendt regnskabspraksis	5
Resultatopgørelse	8
Balance	9
Noter	11

Ledelsespåtegning

Direktionen har dags dato aflagt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2018 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 2018 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2018.

Direktionen anser betingelserne for at undlade revision af årsregnskabet for 2018 for opfyldt.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Svendborg, den 17. april 2019

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 2018, 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 2018 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2018 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Svendborg, den 17. april 2019

Tranberg

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab
CVR-nr. 26 06 36 55



Morten Heitmann
statsautoriseret revisor
mne26762

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, samt udlejning af ejendom til privat beboelse.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets bruttofortjeneste udgør 3.167 t.kr. mod 1.846 t.kr. sidste år. Det ordinære resultat efter skat udgør 1.228 t.kr. mod 897 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. Herudover har virksomheden valgt at følge enkelte regler for klasse C-virksomheder.

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 pensionsmælgervirksomheden 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 markedspostion 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 salgskostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen under af- og nedskrivninger.

Anvendt regnskabspraksis

Finansielle anlægsaktiver

Andre værdipapirer og kapitalandele

Andre værdipapirer, som ikke er børsnoterede, måles til kostpris. Der foretages nedskrivning til genindvindingsværdien, såfremt denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

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>2018</u>	<u>2017</u>
Bruttofortjeneste	3.167.141	1.846.142
1 Personaleomkostninger	-1.375.432	-849.375
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver	-167.130	-79.480
Driftsresultat	1.624.579	917.287
Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer og tilgodehavender, der er anlægsaktiver	39.457	181.097
Andre finansielle indtægter	0	99
Øvrige finansielle omkostninger	-80.030	-3.305
Resultat før skat	1.584.006	1.095.178
Skat af årets resultat	-356.158	-197.692
Årets resultat	1.227.848	897.486
Forslag til resultatdisponering:		
Udbytte for regnskabsåret	500.000	500.000
Overføres til overført resultat	727.848	397.486
Disponeret i alt	1.227.848	897.486

Balance 31. december

Aktiver			
<u>Note</u>		<u>2018</u>	<u>2017</u>
Anlægsaktiver			
2	Goodwill	378.000	486.000
	Immaterielle anlægsaktiver i alt	<u>378.000</u>	<u>486.000</u>
3	Grunde og bygninger	3.102.653	3.115.000
	Materielle anlægsaktiver i alt	<u>3.102.653</u>	<u>3.115.000</u>
4	Andre værdipapirer og kapitalandele	1.213.900	704.500
	Finansielle anlægsaktiver i alt	<u>1.213.900</u>	<u>704.500</u>
	Anlægsaktiver i alt	<u>4.694.553</u>	<u>4.305.500</u>
Omsætningsaktiver			
	Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	0	255.625
	Tilgodehavende selskabsskat	0	27.311
	Andre tilgodehavender	302.296	50.000
	Periodeafgrænsningsposter	13.998	0
	Tilgodehavender i alt	<u>316.294</u>	<u>332.936</u>
	Andre værdipapirer og kapitalandele	2.767	2.767
	Værdipapirer i alt	<u>2.767</u>	<u>2.767</u>
	Likvide beholdninger	<u>510.473</u>	<u>265.981</u>
	Omsætningsaktiver i alt	<u>829.534</u>	<u>601.684</u>
	Aktiver i alt	<u>5.524.087</u>	<u>4.907.184</u>

Balance 31. december

Passiver		<u>2018</u>	<u>2017</u>
<u>Note</u>			
Egenkapital			
5	Virksomhedskapital	125.000	125.000
6	Overført resultat	1.359.779	631.931
7	Foreslået udbytte for regnskabsåret	500.000	500.000
	Egenkapital i alt	<u>1.984.779</u>	<u>1.256.931</u>
Gældsforpligtelser			
8	Gæld til realkreditinstitutter	1.983.010	0
	Langfristede gældsforpligtelser i alt	<u>1.983.010</u>	<u>0</u>
	Kortfristet del af langfristet gæld	95.324	0
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	88.409	18.000
	Selskabsskat	302.155	0
	Anden gæld	1.070.410	3.632.253
	Kortfristede gældsforpligtelser i alt	<u>1.556.298</u>	<u>3.650.253</u>
	Gældsforpligtelser i alt	<u>3.539.308</u>	<u>3.650.253</u>
	Passiver i alt	<u>5.524.087</u>	<u>4.907.184</u>
9	Pantsætninger og sikkerhedsstillelser		
10	Eventualposter		

Noter

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
1. Personaleomkostninger		
Lønninger og gager	1.160.319	749.389
Pensioner	158.765	91.858
Andre omkostninger til social sikring	12.351	6.594
Personaleomkostninger i øvrigt	43.997	1.534
	<u>1.375.432</u>	<u>849.375</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>2</u>	<u>1</u>
2. Goodwill		
Kostpris 1. januar 2018	725.000	185.000
Tilgang i årets løb	0	540.000
Kostpris 31. december 2018	<u>725.000</u>	<u>725.000</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar 2018	-239.000	-135.667
Årets af-/nedskrivninger	-108.000	-103.333
Af- og nedskrivninger 31. december 2018	<u>-347.000</u>	<u>-239.000</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2018	<u>378.000</u>	<u>486.000</u>
3. Grunde og bygninger		
Kostpris 1. januar 2018	3.115.000	0
Tilgang i årets løb	20.360	3.115.000
Kostpris 31. december 2018	<u>3.135.360</u>	<u>3.115.000</u>
Årets af-/nedskrivninger	-32.707	0
Af- og nedskrivninger 31. december 2018	<u>-32.707</u>	<u>0</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2018	<u>3.102.653</u>	<u>3.115.000</u>

Noter

	<u>31/12 2018</u>	<u>31/12 2017</u>
4. Andre værdipapirer og kapitalandele		
Kostpris 1. januar 2018	1.006.500	604.000
Tilgang i årets løb	<u>509.400</u>	<u>402.500</u>
Kostpris 31. december 2018	<u>1.515.900</u>	<u>1.006.500</u>
Nedskrivninger 1. januar 2018	<u>-302.000</u>	<u>-302.000</u>
Nedskrivninger 31. december 2018	<u>-302.000</u>	<u>-302.000</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2018	<u>1.213.900</u>	<u>704.500</u>
5. Virksomhedskapital		
Virksomhedskapital 1. januar 2018	<u>125.000</u>	<u>125.000</u>
	<u>125.000</u>	<u>125.000</u>
6. Overført resultat		
Overført resultat 1. januar 2018	631.931	234.445
Årets overførte overskud eller underskud	<u>727.848</u>	<u>397.486</u>
	<u>1.359.779</u>	<u>631.931</u>
7. Foreslået udbytte for regnskabsåret		
Udbytte 1. januar 2018	500.000	500.000
Udloddet udbytte	<u>-500.000</u>	<u>-500.000</u>
Udbytte for regnskabsåret	<u>500.000</u>	<u>500.000</u>
	<u>500.000</u>	<u>500.000</u>
8. Gæld til realkreditinstitutter		
Gæld til realkreditinstitutter i alt	2.078.334	0
Heraf forfalder inden for 1 år	<u>-95.324</u>	<u>0</u>
	<u>1.983.010</u>	<u>0</u>
Andel af gæld, der forfalder efter 5 år	<u>1.587.117</u>	<u>0</u>

Noter

31/12 2018

31/12 2017

9. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter, 2.078 t.kr., er der givet pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31. december 2018 udgør 3.103 t.kr.

10. Eventualposter

Eventualforpligtelser

Ingen.