

## S & P Pensionsmægler ApS

Valmuevej 17, 5700 Svendborg

CVR-nr. 24 21 93 21

### Årsrapport

1. januar - 31. december 2022

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 28. juni 2023.

---

Mogens Lorentzen  
Dirigent

## Indholdsfortegnelse

---

	<u>Side</u>
<b>Påtegninger</b>	
Ledelsespåtegning	1
Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab	2
<b>Ledelsesberetning</b>	
Selskabsoplysninger	3
Ledelsesberetning	4
<b>Årsregnskab 1. januar - 31. december 2022</b>	
Anvendt regnskabspraksis	5
Resultatopgørelse	9
Balance	10
Egenkapitalopgørelse	12
Noter	13

## Ledelsespåtegning

---

Direktionen har dags dato aflagt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022 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 2022 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022.

Direktionen anser betingelserne for at undlade revision af årsregnskabet for 2022 for opfyldt.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Svendborg, den 23. juni 2023

### Direktion

Mogens Lorentzen

## Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab

---

### Til anpartshaverne i S & P Pensionsmægler ApS

Vi har opstillet årsregnskabet for S & P Pensionsmægler ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022 på grundlag af selskabets bogføring og øvrige oplysninger, som De har tilvejebragt.

Årsregnskabet omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter.

Vi har udført opgaven i overensstemmelse med ISRS 4410, Opgaver om opstilling af finansielle oplysninger.

Vi har anvendt vores faglige ekspertise til at assistere Dem med at udarbejde og præsentere årsregnskabet i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Vi har overholdt relevante bestemmelser i revisorloven og International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisoreres etiske adfærd (IESBA Code), herunder principper om integritet, objektivitet, professionel kompetence og fornøden omhu.

Årsregnskabet samt nøjagtigheden og fuldstændigheden af de oplysninger, der er anvendt til opstillingen 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.

Svendborg, den 23. juni 2023

### **Tranberg**

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab  
CVR-nr. 26 06 36 55

### **Morten Heitmann**

statsautoriseret revisor  
mne26762

## Selskabsoplysninger

---

<b>Selskabet</b>	S & P Pensionsmægler ApS Valmuevej 17 5700 Svendborg
	Telefon: 22999988
	E-mail: <a href="mailto:mogens.lorentzen@soderbergpartners.dk">mogens.lorentzen@soderbergpartners.dk</a>
	CVR-nr.: 24 21 93 21
	Stiftet: 1. juli 1999
	Regnskabsår: 1. januar - 31. december
<b>Direktion</b>	Mogens Lorentzen
<b>Revisor</b>	Tranberg Statsautoriseret Revisionsaktieselskab Ryttervej 4 5700 Svendborg
<b>Bankforbindelse</b>	Spar Nord, Sankt Nicolai Gade 1 A, 5700 Svendborg

## Ledelsesberetning

---

### Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets hovedaktivitet har i året bestået i pensionsmæglervirksomhed, samt udlejning af ejendom til privat beboelse.

### Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets bruttofortjeneste udgør 3.610 t.kr. mod 2.720 t.kr. sidste år. Det ordinære resultat efter skat udgør 2.487 t.kr. mod 889 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.

Selskabet har som fortolkningsbidrag for indregning af nettoomsætning valgt IAS 18.

Nettoomsætning omfatter værdien af årets leverede ydelser, inklusive udlæg for kunder med fradrag af merværdiafgift og prisnedslag, der er direkte forbundet med salget.

Nettoomsætning indregnes i resultatopgørelsen, når salget er gennemført. Dette anses generelt for at være tilfældet, når:

- Tjenesteydelsen er leveret inden regnskabsårets udløb
- Der foreligger en forpligtende salgsaftale
- Salgsprisen er fastlagt
- Indbetalingen er modtaget eller med rimelig sikkerhed kan forventes modtaget

Det sikres hermed, at indregningen først sker, når de samlede indtægter og omkostninger samt færdiggørelsesgraden på balancedagen kan opgøres pålideligt, og det er sandsynligt, at de økonomiske fordele, herunder betalinger, vil tilgå selskabet.

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.

### Af- og nedskrivninger

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

## Anvendt regnskabspraksis

---

### Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, finansielle omkostninger ved finansiel leasing, realiserede og urealiserede kursgevinster og kurstab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, amortisering af finansielle aktiver og forpligtelser samt tillæg og godtgørelser under acontoskatteordningen mv.

### 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 posteringer direkte i egenkapitalen.

## Balancen

### Immaterielle anlægsaktiver

#### Goodwill

Erhvervet goodwill måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger. 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 5 år.

#### Materielle anlægsaktiver

Grunde og bygninger måles til kostpris med tillæg af opskrivninger og med fradrag af akkumulerede afskrivninger og nedskrivninger. Der afskrives ikke på grunde.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med tillæg af opskrivninger til dagsværdi og 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.

Øvrige materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger og nedskrivninger.

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.

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

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

Brugstid	Restværdi
----------	-----------



## Anvendt regnskabspraksis

---

Bygninger	50 år	1.500.000
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3 år	0

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.

### 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.

#### Nedskrivning på anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af såvel immaterielle som materielle anlægsaktiver vurderes årligt for indikationer på værdiforringelse ud over det, som udtrykkes ved afskrivning.

Foreligger der indikationer på værdiforringelse, foretages nedskrivningstest af hvert enkelt aktiv henholdsvis gruppe af aktiver. Der foretages nedskrivning til genindvindingsværdien, såfremt denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Genindvindingsværdien er den højeste værdi af kapitalværdi og salgsværdi fratrukket forventede omkostninger ved et salg. Kapitalværdien opgøres som nutidsværdien af de forventede nettopengestrømme fra anvendelsen af aktivet eller aktivgruppen og forventede nettopengestrømme ved salg af aktivet eller aktivgruppen efter endt brugstid.

Tidligere indregnede nedskrivninger tilbageføres, når betingelsen for nedskrivningen ikke længere består. Nedskrivninger på goodwill tilbageføres ikke.

### Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Der nedskrives til nettorealiseringsværdien med henblik på at imødegå forventede tab. Virksomheden har valgt at anvende IAS 39 som fortolkningsgrundlag ved indregning af nedskrivning af finansielle aktiver, hvilket betyder, at der skal 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.

## Anvendt regnskabspraksis

---

Nedskrivninger opgøres som forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi af tilgodehavender og nutidsværdien af de forventede pengestrømme, herunder realisationsværdi af eventuelle modtagne sikkerhedsstillelser. Som diskonteringsrate anvendes den effektive rente for det enkelte tilgodehavende eller portefølje.

### Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter indeståender i pengeinstitut.

### Egenkapital

#### Udbytte

Udbytte, som forventes udbetalt for året, vises som en særskilt post under egenkapitalen.

### Selskabsskat 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 og for betalte acontoskatter.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser opgjort på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen. Udskudt skat måles til nettorealiseringsværdi.

Udskudt skat måles på grundlag af de skatteregler og skattesatser i de respektive lande, der med balance dagens 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.

### Gældsforpligtelser

Gæld til realkreditinstitut og kreditinstitutter er således målt til amortiseret kostpris, der for kontantlån svarer til lånets restgæld. For obligationslån svarer amortiseret kostpris til en restgæld beregnet som lånets underliggende kontantværdi på låneoptagelsestidspunktet reguleret med en over afdragstiden foretaget afskrivning af lånets kursregulering på optagelsestidspunktet.

Øvrige gældsforpligtelser, som omfatter gæld til leverandører, tilknyttede virksomheder samt anden gæld, måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.

## Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

<u>Note</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Bruttofortjeneste</b>	<b>3.610.009</b>	<b>2.719.710</b>
1 Personaleomkostninger	-2.282.768	-1.454.888
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver	-96.384	-186.324
<b>Driftsresultat</b>	<b>1.230.857</b>	<b>1.078.498</b>
Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer og tilgodehavender, der er anlægsaktiver	1.582.394	108.263
Øvrige finansielle omkostninger	-53.794	-60.598
<b>Resultat før skat</b>	<b>2.759.457</b>	<b>1.126.163</b>
Skat af årets resultat	-271.958	-237.540
<b>Årets resultat</b>	<b>2.487.499</b>	<b>888.623</b>
<b>Forslag til resultatdisponering:</b>		
Udbytte for regnskabsåret	500.000	900.000
Overføres til overført resultat	1.987.499	0
Disponeret fra overført resultat	0	-11.377
<b>Disponeret i alt</b>	<b>2.487.499</b>	<b>888.623</b>

**Balance 31. december**

<b>Aktiver</b>		
Note	2022	2021
<b>Anlægsaktiver</b>		
2 Goodwill	0	54.000
Immaterielle anlægsaktiver i alt	0	54.000
3 Grunde og bygninger	2.971.825	3.004.532
4 Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	43.367	44.966
Materielle anlægsaktiver i alt	3.015.192	3.049.498
5 Andre værdipapirer og kapitalandele	2.857.364	1.863.900
Finansielle anlægsaktiver i alt	2.857.364	1.863.900
<b>Anlægsaktiver i alt</b>	<b>5.872.556</b>	<b>4.967.398</b>
<b>Omsætningsaktiver</b>		
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	24.900	183.101
Udskudte skatteaktiver	4.500	9.400
Andre tilgodehavender	250.000	380.000
Tilgodehavender i alt	279.400	572.501
Likvide beholdninger	76.800	0
<b>Omsætningsaktiver i alt</b>	<b>356.200</b>	<b>572.501</b>
<b>Aktiver i alt</b>	<b>6.228.756</b>	<b>5.539.899</b>

**Balance 31. december**

<b>Passiver</b>	2022	2021
Note	<u>          </u>	<u>          </u>
<b>Egenkapital</b>		
Virksomhedskapital	125.000	125.000
Overført resultat	3.382.649	1.395.150
Foreslået udbytte for regnskabsåret	500.000	900.000
<b>Egenkapital i alt</b>	<b><u>4.007.649</u></b>	<b><u>2.420.150</u></b>
<b>Gældsforpligtelser</b>		
6 Gæld til realkreditinstitutter	<u>1.587.115</u>	<u>1.688.323</u>
Langfristede gældsforpligtelser i alt	<u>1.587.115</u>	<u>1.688.323</u>
Kortfristet del af langfristet gæld	101.207	99.703
Gæld til pengeinstitutter	0	91.424
Leverandører af varer og tjenesteydelser	18.000	19.474
Gæld til selskabsdeltagere og ledelse	12.908	937.481
Selskabsskat	123.058	109.140
Anden gæld	<u>378.819</u>	<u>174.204</u>
Kortfristede gældsforpligtelser i alt	<u>633.992</u>	<u>1.431.426</u>
<b>Gældsforpligtelser i alt</b>	<b><u>2.221.107</u></b>	<b><u>3.119.749</u></b>
<b>Passiver i alt</b>	<b><u>6.228.756</u></b>	<b><u>5.539.899</u></b>
7 <b>Pantsætninger og sikkerhedsstillelser</b>		
8 <b>Eventualposter</b>		

**Egenkapitalopgørelse**

	<b>Virksomhedskapital</b>	<b>Overført resultat</b>	<b>Foreslået udbytte for regnskabsåret</b>	<b>I alt</b>
Egenkapital 1. januar 2021	125.000	1.406.527	1.650.000	3.181.527
Udloddet udbytte	0	0	-1.650.000	-1.650.000
Årets overførte overskud eller underskud	0	-11.377	900.000	888.623
Egenkapital 1. januar 2022	125.000	1.395.150	900.000	2.420.150
Udloddet udbytte	0	0	-900.000	-900.000
Årets overførte overskud eller underskud	0	1.987.499	500.000	2.487.499
	<b>125.000</b>	<b>3.382.649</b>	<b>500.000</b>	<b>4.007.649</b>

## Noter

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>1. Personaleomkostninger</b>		
Lønninger og gager	1.984.893	1.241.155
Pensioner	277.020	199.500
Andre omkostninger til social sikring	20.855	14.233
	<u><b>2.282.768</b></u>	<u><b>1.454.888</b></u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>3</u>	<u>2</u>
<b>2. Goodwill</b>		
Kostpris 1. januar 2022	<u>725.000</u>	<u>725.000</u>
<b>Kostpris 31. december 2022</b>	<u><b>725.000</b></u>	<u><b>725.000</b></u>
Af- og nedskrivninger 1. januar 2022	-671.000	-563.000
Årets af-/nedskrivninger	-54.000	-108.000
<b>Af- og nedskrivninger 31. december 2022</b>	<u><b>-725.000</b></u>	<u><b>-671.000</b></u>
<b>Regnskabsmæssig værdi 31. december 2022</b>	<u><b>0</b></u>	<u><b>54.000</b></u>
<b>3. Grunde og bygninger</b>		
Kostpris 1. januar 2022	<u>3.135.360</u>	<u>3.135.360</u>
<b>Kostpris 31. december 2022</b>	<u><b>3.135.360</b></u>	<u><b>3.135.360</b></u>
Af- og nedskrivninger 1. januar 2022	-130.828	-98.121
Årets af-/nedskrivninger	-32.707	-32.707
<b>Af- og nedskrivninger 31. december 2022</b>	<u><b>-163.535</b></u>	<u><b>-130.828</b></u>
<b>Regnskabsmæssig værdi 31. december 2022</b>	<u><b>2.971.825</b></u>	<u><b>3.004.532</b></u>

## Noter

	31/12 2022	31/12 2021
<b>4. Andre anlæg, driftsmateriel og inventar</b>		
Kostpris 1. januar 2022	62.550	62.550
<b>Kostpris 31. december 2022</b>	<b>62.550</b>	<b>62.550</b>
Af- og nedskrivninger 1. januar 2022	-17.584	-11.190
Årets af-/nedskrivninger	-1.599	-6.394
<b>Af- og nedskrivninger 31. december 2022</b>	<b>-19.183</b>	<b>-17.584</b>
<b>Regnskabsmæssig værdi 31. december 2022</b>	<b>43.367</b>	<b>44.966</b>
<b>5. Andre værdipapirer og kapitalandele</b>		
Kostpris 1. januar 2022	2.165.900	2.165.900
Tilgang i årets løb	993.464	0
<b>Kostpris 31. december 2022</b>	<b>3.159.364</b>	<b>2.165.900</b>
Nedskrivninger 1. januar 2022	-302.000	-302.000
<b>Nedskrivninger 31. december 2022</b>	<b>-302.000</b>	<b>-302.000</b>
<b>Regnskabsmæssig værdi 31. december 2022</b>	<b>2.857.364</b>	<b>1.863.900</b>
<b>6. Gæld til realkreditinstitutter</b>		
Gæld til realkreditinstitutter i alt	1.688.322	1.788.026
Heraf forfalder inden for 1 år	-101.207	-99.703
	<b>1.587.115</b>	<b>1.688.323</b>
Andel af gæld, der forfalder efter 5 år	1.247.530	1.274.243
<b>7. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser</b>		
Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter, 1.688 t.kr., er der givet pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31. december 2022 udgør 2.972 t.kr.		



## Noter

---

- 8. Eventualposter**  
**Eventualforpligtelser**  
Ingen.

Dette dokument er underskrevet af nedenstående parter, der med deres underskrift har bekræftet dokumentets indhold samt alle datoer i dokumentet.

This document is signed by the following parties with their signatures confirming the documents content and all dates in the document.

## Mogens Lorentzen

---

Navnet returneret af dansk MitID var:

Mogens Forsberg Lorentzen

Direktør

ID: e8386dd2-238a-4977-9025-a1e1ad4b51d8

Tidspunkt for underskrift: 28-06-2023 kl.: 20:59:53

Underskrevet med MitID



## Mogens Lorentzen

---

Navnet returneret af dansk MitID var:

Mogens Forsberg Lorentzen

Dirigent

ID: e8386dd2-238a-4977-9025-a1e1ad4b51d8

Tidspunkt for underskrift: 28-06-2023 kl.: 20:59:53

Underskrevet med MitID



## Morten Heitmann

---

Navnet returneret af dansk MitID var:

Morten Heitmann

Revisor

ID: 3669b11f-3fc8-42f7-8ef2-b228df6db5cd

Tidspunkt for underskrift: 29-06-2023 kl.: 05:17:46

Underskrevet med MitID



This document has esignatur Agreement-ID: 536df2YmNzO250328417

This document is signed with esignatur. Embedded in the document is the original agreement document and a signed data object for each signatory. The signed data object contains a mathematical hash value calculated from the original agreement document, which secures that the signatures is related to precisely this document only. Prove for the originality and validity of signatures can always be lifted as legal evidence.

The document is locked for changes and all cryptographic signature certificates are embedded in this PDF. The signatures therefore comply with all public recommendations and laws for digital signatures. With esignatur's solution, it is ensured that all European laws are respected in relation to sensitive information and valid digital signatures. If you would like more information about digital documents signed with esignatur, please visit our website at [www.esignatur.dk](http://www.esignatur.dk).