

S & P Pensionsmægler ApS

Slotsalléen 19, 5700 Svendborg

CVR-nr. 24 21 93 21

Årsrapport

1. januar - 31. december 2020

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 11. maj 2021.

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 2020	
Anvendt regnskabspraksis	5
Resultatopgørelse	9
Balance	10
Noter	12

Ledelsespåtegning

Direktionen har dags dato aflagt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2020 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 2020 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2020.

Direktionen anser betingelserne for at undlade revision af årsregnskabet for 2020 for opfyldt.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Svendborg, den 18. marts 2021

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 2020, 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 2020 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2020 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Svendborg, den 18. marts 2021

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 pensionsmælgervirksomhed, samt udlejning af ejendom til privat beboelse.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets bruttofortjeneste udgør 2.869 t.kr. mod 2.579 t.kr. sidste år. Det ordinære resultat efter skat udgør 1.058 t.kr. mod 789 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, andre driftsindtægter samt eksterne omkostninger.

Virksomheden 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 virksomheden.

Lejeindtægter indeholder indtægter ved udlejning af ejendomme samt opkrævede fællesomkostninger og indregnes i resultatopgørelsen i den periode, som lejen vedrører.

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.

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 mellem 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.

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.

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. 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 diskonterings-sats anvendes den effektive rente for det enkelte tilgodehavende eller portefølje.

Værdipapirer og kapitalandele

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

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter indestående 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.

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

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>2020</u>	<u>2019</u>
Bruttofortjeneste	2.869.089	2.578.535
1 Personaleomkostninger	-1.389.308	-1.392.839
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver	-165.639	-168.037
Driftsresultat	1.314.142	1.017.659
Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer og tilgodehavender, der er anlægsaktiver	93.983	68.671
Øvrige finansielle omkostninger	-63.905	-74.620
Resultat før skat	1.344.220	1.011.710
Skat af årets resultat	-286.542	-222.636
Årets resultat	1.057.678	789.074
Forslag til resultatdisponering:		
Udbytte for regnskabsåret	1.650.000	150.000
Overføres til overført resultat	0	639.074
Disponeret fra overført resultat	-592.322	0
Disponeret i alt	1.057.678	789.074

Balance 31. december

Aktiver		
Note	2020	2019
Anlægsaktiver		
2 Goodwill	162.000	270.000
Immaterielle anlægsaktiver i alt	<u>162.000</u>	<u>270.000</u>
3 Grunde og bygninger	3.037.239	3.069.946
4 Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	51.360	14.387
Materielle anlægsaktiver i alt	<u>3.088.599</u>	<u>3.084.333</u>
5 Andre værdipapirer og kapitalandele	1.863.900	1.213.900
Finansielle anlægsaktiver i alt	<u>1.863.900</u>	<u>1.213.900</u>
Anlægsaktiver i alt	<u>5.114.499</u>	<u>4.568.233</u>
Omsætningsaktiver		
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	0	256.231
Udskudte skatteaktiver	7.800	5.900
Andre tilgodehavender	289.063	543.000
Tilgodehavender i alt	<u>296.863</u>	<u>805.131</u>
Andre værdipapirer og kapitalandele	0	2.767
Værdipapirer i alt	<u>0</u>	<u>2.767</u>
Likvide beholdninger	285.166	0
Omsætningsaktiver i alt	<u>582.029</u>	<u>807.898</u>
Aktiver i alt	<u>5.696.528</u>	<u>5.376.131</u>

Balance 31. december

Passiver		
Note	2020	2019
Egenkapital		
6 Virksomhedskapital	125.000	125.000
7 Overført resultat	1.406.527	1.998.850
8 Foreslået udbytte for regnskabsåret	1.650.000	150.000
Egenkapital i alt	3.181.527	2.273.850
Gældsforpligtelser		
9 Gæld til realkreditinstitutter	1.788.026	1.886.248
10 Anden gæld	83.750	29.325
Langfristede gældsforpligtelser i alt	1.871.776	1.915.573
Kortfristet del af langfristet gæld	98.222	96.762
Gæld til pengeinstitutter	0	14.478
Leverandører af varer og tjenesteydelser	18.000	49.240
Gæld til selskabsdeltagere og ledelse	196.160	606.026
Selskabsskat	172.442	156.536
Anden gæld	158.401	263.666
Kortfristede gældsforpligtelser i alt	643.225	1.186.708
Gældsforpligtelser i alt	2.515.001	3.102.281
Passiver i alt	5.696.528	5.376.131

11 **Pantsætninger og sikkerhedsstillelser**12 **Eventualposter**

Noter

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
1. Personaleomkostninger		
Lønninger og gager	1.177.431	1.186.118
Pensioner	199.500	193.650
Andre omkostninger til social sikring	6.816	13.071
Personaleomkostninger i øvrigt	5.561	0
	<u>1.389.308</u>	<u>1.392.839</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>2</u>	<u>2</u>
2. Goodwill		
Kostpris 1. januar 2020	<u>725.000</u>	<u>725.000</u>
Kostpris 31. december 2020	<u>725.000</u>	<u>725.000</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar 2020	-455.000	-347.000
Årets af-/nedskrivninger	-108.000	-108.000
Af- og nedskrivninger 31. december 2020	<u>-563.000</u>	<u>-455.000</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2020	<u>162.000</u>	<u>270.000</u>
3. Grunde og bygninger		
Kostpris 1. januar 2020	<u>3.135.360</u>	<u>3.135.360</u>
Kostpris 31. december 2020	<u>3.135.360</u>	<u>3.135.360</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar 2020	-65.414	-32.707
Årets af-/nedskrivninger	-32.707	-32.707
Af- og nedskrivninger 31. december 2020	<u>-98.121</u>	<u>-65.414</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2020	<u>3.037.239</u>	<u>3.069.946</u>

Noter

	<u>31/12 2020</u>	<u>31/12 2019</u>
4. Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		
Kostpris 1. januar 2020	19.183	0
Tilgang i årets løb	<u>43.367</u>	<u>19.183</u>
Kostpris 31. december 2020	<u>62.550</u>	<u>19.183</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar 2020	-4.796	0
Årets af-/nedskrivninger	<u>-6.394</u>	<u>-4.796</u>
Af- og nedskrivninger 31. december 2020	<u>-11.190</u>	<u>-4.796</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2020	<u>51.360</u>	<u>14.387</u>
5. Andre værdipapirer og kapitalandele		
Kostpris 1. januar 2020	1.515.900	1.515.900
Tilgang i årets løb	<u>650.000</u>	<u>0</u>
Kostpris 31. december 2020	<u>2.165.900</u>	<u>1.515.900</u>
Nedskrivninger 1. januar 2020	-302.000	-302.000
Nedskrivninger 31. december 2020	<u>-302.000</u>	<u>-302.000</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2020	<u>1.863.900</u>	<u>1.213.900</u>
6. Virksomhedskapital		
Virksomhedskapital 1. januar 2020	<u>125.000</u>	<u>125.000</u>
	<u>125.000</u>	<u>125.000</u>
7. Overført resultat		
Overført resultat 1. januar 2020	1.998.849	1.359.776
Årets overførte overskud eller underskud	<u>-592.322</u>	<u>639.074</u>
	<u>1.406.527</u>	<u>1.998.850</u>

Noter

	<u>31/12 2020</u>	<u>31/12 2019</u>
8. Foreslået udbytte for regnskabsåret		
Udbytte 1. januar 2020	150.000	500.000
Udloddet udbytte	-150.000	-500.000
Udbytte for regnskabsåret	<u>1.650.000</u>	<u>150.000</u>
	<u>1.650.000</u>	<u>150.000</u>
9. Gæld til realkreditinstitutter		
Gæld til realkreditinstitutter i alt	1.886.248	1.983.010
Heraf forfalder inden for 1 år	<u>-98.222</u>	<u>-96.762</u>
	<u>1.788.026</u>	<u>1.886.248</u>
Andel af gæld, der forfalder efter 5 år	<u>1.380.099</u>	<u>1.484.383</u>
10. Anden gæld		
Anden gæld i alt	83.750	29.325
Heraf forfalder inden for 1 år	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>83.750</u>	<u>29.325</u>
Andel af gæld, der forfalder efter 5 år	<u>83.750</u>	<u>29.325</u>
Udgør feriepenge til funktionærer vedr. overgangsperioden.		
11. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser		
Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter, 1.866 t.kr., er der givet pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31. december 2020 udgør 3.037 t.kr.		
12. 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 Forsberg Lorentzen

Som Direktør NEM ID
PID: 9208-2002-2-958190736707
Tidspunkt for underskrift: 18-05-2021 kl.: 13:49:27
Underskrevet med NemID

Mogens Forsberg Lorentzen

Som Dirigent NEM ID
PID: 9208-2002-2-958190736707
Tidspunkt for underskrift: 18-05-2021 kl.: 13:49:27
Underskrevet med NemID

Morten Heitmann

Som Revisor NEM ID
RID: 1235460036696
Tidspunkt for underskrift: 18-05-2021 kl.: 18:03:34
Underskrevet med NemID

This document has esignatur Agreement-ID: e8035decSqr242295439

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.