

S & P Pensionsmægler ApS

Valmuevej 17, 5700 Svendborg

CVR-nr. 24 21 93 21

Årsrapport

1. januar - 31. december 2023

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 22. marts 2024.

Mogens Lorentzen
Dirigent

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	1
Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab	2
Ledelsesberetning	
Selskabsoplysninger	3
Ledelsesberetning	4
Årsregnskab 1. januar - 31. december 2023	
Anvendt regnskabspraksis	5
Resultatopgørelse	9
Balance	10
Egenkapitalopgørelse	12
Noter	13

Ledespåtegning

Direktionen har dags dato aflagt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023 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 2023 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023.

Direktionen anser betingelserne for at undlade revision af årsregnskabet for 2023 for opfyldt.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Svendborg, den 20. marts 2024

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 2023 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 20. marts 2024

Tranberg

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab
CVR-nr. 26 06 36 55

Morten Heitmann

statsautoriseret revisor
mne26762

Selskabsoplysninger

Selskabet	S & P Pensionsmægler ApS Valmuevej 17 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 bestået i pensionsmæglervirksomhed, samt udlejning af ejendom til privat beboelse.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets bruttofortjeneste udgør 2.309 t.kr. mod 3.610 t.kr. sidste år. Det ordinære resultat efter skat udgør 989 t.kr. mod 2.487 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

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.

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

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

Anvendt regnskabspraksis

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.

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

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter indeståender i pengeinstitut.

Anvendt regnskabspraksis

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 gældsmetode 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>2023</u>	<u>2022</u>
Bruttofortjeneste	2.309.227	3.610.009
1 Personaleomkostninger	-1.299.001	-2.282.768
Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver	-42.535	-96.384
Driftsresultat	967.691	1.230.857
Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer og tilgodehavender, der er anlægsaktiver	289.272	1.582.394
Andre finansielle indtægter	9.639	0
Øvrige finansielle omkostninger	-53.860	-53.794
Resultat før skat	1.212.742	2.759.457
Skat af årets resultat	-223.950	-271.958
Årets resultat	988.792	2.487.499
Forslag til resultatdisponering:		
Udbytte for regnskabsåret	700.000	500.000
Overføres til overført resultat	288.792	1.987.499
Disponeret i alt	988.792	2.487.499

Balance 31. december

Aktiver		
Note	2023	2022
Anlægsaktiver		
2 Goodwill	0	0
Immaterielle anlægsaktiver i alt	0	0
3 Grunde og bygninger	2.939.118	2.971.825
4 Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	43.367	43.367
Materielle anlægsaktiver i alt	2.982.485	3.015.192
5 Andre værdipapirer og kapitalandele	3.917.364	2.857.364
Finansielle anlægsaktiver i alt	3.917.364	2.857.364
Anlægsaktiver i alt	6.899.849	5.872.556
Omsætningsaktiver		
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	33.900	24.900
Udskudte skatteaktiver	0	4.500
Andre tilgodehavender	26.367	250.000
6 Tilgodehavende hos virksomhedsdeltagere og ledelse	92.642	0
Tilgodehavender i alt	152.909	279.400
Likvide beholdninger	0	76.800
Omsætningsaktiver i alt	152.909	356.200
Aktiver i alt	7.052.758	6.228.756

Balance 31. december

Passiver		
Note	2023	2022
Egenkapital		
Virksomhedskapital	125.000	125.000
Overført resultat	3.671.441	3.382.649
Foreslået udbytte for regnskabsåret	700.000	500.000
Egenkapital i alt	4.496.441	4.007.649
Gældsforpligtelser		
7 Gæld til realkreditinstitutter	1.484.380	1.587.115
8 Anden gæld	530.000	0
Langfristede gældsforpligtelser i alt	2.014.380	1.587.115
Kortfristet del af langfristet gæld	182.734	101.207
Gæld til pengeinstitutter	7.616	0
Leverandører af varer og tjenesteydelser	31.999	18.000
Gæld til selskabsdeltagere og ledelse	0	12.908
Selskabsskat	93.450	123.058
Anden gæld	226.138	378.819
Kortfristede gældsforpligtelser i alt	541.937	633.992
Gældsforpligtelser i alt	2.556.317	2.221.107
Passiver i alt	7.052.758	6.228.756

9 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser**10 Eventualposter**

Egenkapitalopgørelse

	Virksomhedskapital	Overført resultat	Foreslået udbytte for regnskabsåret	I alt
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
Egenkapital 1. januar 2023	125.000	3.382.649	500.000	4.007.649
Udloddet udbytte	0	0	-500.000	-500.000
Årets overførte overskud eller underskud	0	288.792	700.000	988.792
	125.000	3.671.441	700.000	4.496.441

Noter

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
1. Personaleomkostninger		
Lønninger og gager	1.128.611	1.984.893
Pensioner	153.840	277.020
Andre omkostninger til social sikring	16.550	20.855
	<u>1.299.001</u>	<u>2.282.768</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>1</u>	<u>3</u>
2. Goodwill		
Kostpris 1. januar 2023	<u>725.000</u>	<u>725.000</u>
Kostpris 31. december 2023	<u>725.000</u>	<u>725.000</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar 2023	-725.000	-671.000
Årets af-/nedskrivninger	0	-54.000
Af- og nedskrivninger 31. december 2023	<u>-725.000</u>	<u>-725.000</u>
3. Grunde og bygninger		
Kostpris 1. januar 2023	<u>3.135.360</u>	<u>3.135.360</u>
Kostpris 31. december 2023	<u>3.135.360</u>	<u>3.135.360</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar 2023	-163.535	-130.828
Årets af-/nedskrivninger	-32.707	-32.707
Af- og nedskrivninger 31. december 2023	<u>-196.242</u>	<u>-163.535</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2023	<u>2.939.118</u>	<u>2.971.825</u>

Noter

	31/12 2023	31/12 2022	
4. Andre anlæg, driftsmateriel og inventar			
Kostpris 1. januar 2023	62.550	62.550	
Kostpris 31. december 2023	62.550	62.550	
Af- og nedskrivninger 1. januar 2023	-19.183	-17.584	
Årets af-/nedskrivninger	0	-1.599	
Af- og nedskrivninger 31. december 2023	-19.183	-19.183	
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2023	43.367	43.367	
5. Andre værdipapirer og kapitalandele			
Kostpris 1. januar 2023	3.159.364	2.165.900	
Tilgang i årets løb	1.060.000	993.464	
Kostpris 31. december 2023	4.219.364	3.159.364	
Nedskrivninger 1. januar 2023	-302.000	-302.000	
Nedskrivninger 31. december 2023	-302.000	-302.000	
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2023	3.917.364	2.857.364	
6. Tilgodehavende hos virksomhedsdeltagere og ledelse			
Kategori	Rentefod	Tilbagebetalte beløb i regnskabsåret	Tilgodehavende i alt 31. december 2023
Direktion	13,25	0	92.642
7. Gæld til realkreditinstitutter			
Gæld til realkreditinstitutter i alt		1.587.114	1.688.322
Heraf forfalder inden for 1 år		-102.734	-101.207
		1.484.380	1.587.115
Andel af gæld, der forfalder efter 5 år		1.057.715	1.247.530
8. Anden gæld			
Anden gæld i alt		610.000	0

Noter

	<u>31/12 2023</u>	<u>31/12 2022</u>
Heraf forfalder inden for 1 år	<u>-80.000</u>	<u>0</u>
	<u>530.000</u>	<u>0</u>
Andel af gæld, der forfalder efter 5 år	<u>210.000</u>	<u>0</u>

9. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter, 1.587 t.kr., er der givet pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31. december 2023 udgør 2.939 t.kr.

10. 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: 4a65a25b-c921-445b-947c-f81ad328d270

Tidspunkt for underskrift: 02-04-2024 kl.: 11:37:16

Underskrevet med MitID



Mogens Lorentzen

Navnet returneret af dansk MitID var:

Mogens Forsberg Lorentzen

Dirigent

ID: 4a65a25b-c921-445b-947c-f81ad328d270

Tidspunkt for underskrift: 02-04-2024 kl.: 11:37:16

Underskrevet med MitID



Morten Heitmann

Navnet returneret af dansk MitID var:

Morten Heitmann

Revisor

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

Tidspunkt for underskrift: 02-04-2024 kl.: 12:17:50

Underskrevet med MitID



This document has esignatur Agreement-ID: b6cdecTUxt251657381

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.