

S&P Pensionsmægler Sonne A/S

Sommervej 31 F, 3., 8210 Aarhus V

CVR-nr. 28 71 00 38

Årsrapport

1. januar - 31. december 2018

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 28. maj 2019.

Gunner Sørensen
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 2018	
Resultatopgørelse	5
Balance	6
Egenkapitalopgørelse	8
Noter	9
Anvendt regnskabspraksis	11

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato aflagt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2018 for S&P Pensionsmægler Sonne A/S.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, og efter vores 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.

Bestyrelse og direktion anser betingelserne for at undlade revision af årsregnskabet for 2018 for opfyldt.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Aarhus V, den 21. maj 2019

Direktion

Gunner Birger Sørensen
direktør

Bestyrelse

Gunner Birger Sørensen

Camilla Ladekarl Sørensen

Sanne Ladekarl Weinrich

Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab

Til aktionæren i S&P Pensionsmægler Sonne A/S

Vi har opstillet årsregnskabet for S&P Pensionsmægler Sonne A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2018 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 FSR – danske revisors Ethiske regler for revisorer, herunder principper vedrørende integritet, objektivitet, faglig 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.

Aarhus, den 21. maj 2019

Redmark

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 29 44 27 89

Morten Ryberg Nielsen

statsautoriseret revisor
mne33221

Selskabsoplysninger

Selskabet	S&P Pensionsmægler Sonne A/S Sommervej 31 F, 3. 8210 Aarhus V
	Telefon: 40806626
	CVR-nr.: 28 71 00 38
	Regnskabsår: 1. januar - 31. december
Bestyrelse	Gunner Birger Sørensen Camilla Ladekarl Sørensen Sanne Ladekarl Weinrich
Direktion	Gunner Birger Sørensen, direktør
Revisor	Redmark Statsautoriseret Revisionspartnerselskab Sommervej 31C 8210 Aarhus V
Bankforbindelse	Jyske Bank, Skanderborgvej 181, 8260 Viby J
Dattervirksomhed	Insura Forsikringsagentur ApS, Aarhus C

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets aktivitet har i lighed med tidligere år bestået af pensionsmæglervirksomhed med salg af pensionsopsparingsprodukter fortrinsvist gennem større danske forsikringsselskaber.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets bruttofortjeneste udgør 221 t.kr. mod 187 t.kr. sidste år. Det ordinære resultat efter skat udgør 82 t.kr. mod 142 t.kr. sidste år. Ledelsen anser årets resultat for tilfredsstillende.

Selskabet tabte i årene 2009 - 2012 væsentlige beløb på aktiviteter med bl.a. skadesforsikringer og andre aktiviteter, der var medvirkende til betydelige personaleudgifter disse år. Disse aktiviteter er forlængst ophørt og medarbejderstaben afviklet.

Siden 2013 har der været en positiv konsolidering hvert år, hvilket anses som tilfredsstillende.

Der forventes også positive resultater for de efterfølgende år, og ledelsen fastholder derfor planen om reetablering af selskabskapitalen ved fremtidig drift.

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

<u>Note</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Bruttofortjeneste	220.800	186.608
Indtægt af kapitalandel i tilknyttet virksomhed	-63.434	11.844
2 Øvrige finansielle omkostninger	-57.219	-71.817
Resultat før skat	100.147	126.635
Skat af årets resultat	-17.892	15.246
Årets resultat	82.255	141.881
Forslag til resultatdisponering:		
Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode	-49.745	11.844
Overføres til overført resultat	132.000	130.037
Disponeret i alt	82.255	141.881

Balance 31. december

Aktiver			
<u>Note</u>		<u>2018</u>	<u>2017</u>
Anlægsaktiver			
3	Kapitalandel i tilknyttet virksomhed	66.311	129.745
	Andre værdipapirer og kapitalandele	<u>18.470</u>	<u>18.470</u>
	Finansielle anlægsaktiver i alt	<u>84.781</u>	<u>148.215</u>
	Anlægsaktiver i alt	<u>84.781</u>	<u>148.215</u>
Omsætningsaktiver			
	Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	82.564	118.837
	Andre tilgodehavender	<u>13.750</u>	<u>13.750</u>
	Tilgodehavender i alt	<u>96.314</u>	<u>132.587</u>
	Omsætningsaktiver i alt	<u>96.314</u>	<u>132.587</u>
	Aktiver i alt	<u>181.095</u>	<u>280.802</u>

Balance 31. december

Passiver		
Note	2018	2017
Egenkapital		
Virksomhedskapital	500.000	500.000
Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode	0	49.745
Overført resultat	-954.888	-1.086.888
Egenkapital i alt	-454.888	-537.143
Gældsforpligtelser		
Gæld til pengeinstitutter	560.447	676.806
Leverandører af varer og tjenesteydelser	35.000	99.422
Gæld til tilknyttede virksomheder	22.644	40.762
Skyldig selskabsskat til tilknyttede virksomheder	17.892	0
Anden gæld	0	955
Kortfristede gældsforpligtelser i alt	635.983	817.945
Gældsforpligtelser i alt	635.983	817.945
Passiver i alt	181.095	280.802

1 Usikkerhed om going concern

4 Eventualposter

Egenkapitaloppgørelse

	Virksomhedskapital	Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2017	500.000	87.901	-1.266.925	-679.024
Resultatandel	0	11.844	130.037	141.881
Udloddet udbytte	0	-50.000	0	-50.000
Udbytte fra datterselskab	0	0	50.000	50.000
Egenkapital 1. januar 2018	500.000	49.745	-1.086.888	-537.143
Resultatandel	0	-49.745	132.000	82.255
	500.000	0	-954.888	-454.888

Noter

1. Usikkerhed om going concern

Selskabet tabte i årene 2009 - 2012 væsentlige beløb på aktiviteter med bl.a. skadesforsikringer og andre aktiviteter, der var medvirkende til betydelige personaleudgifter disse år. Disse aktiviteter er forlængst ophørt og medarbejderstaben afviklet.

Siden 2013 har der været en positiv konsolidering hvert år, hvilket anses som tilfredsstillende.

Der forventes også positive resultater for de efterfølgende år, og ledelsen fastholder derfor planen om retablering af selskabskapitalen ved fremtidig drift.

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
2. Øvrige finansielle omkostninger		
Finansielle omkostninger, tilknyttede virksomheder	1.066	4.559
Andre finansielle omkostninger	<u>56.153</u>	<u>67.258</u>
	<u>57.219</u>	<u>71.817</u>
	<u>31/12 2018</u>	<u>31/12 2017</u>
3. Kapitalandel i tilknyttet virksomhed		
Kostpris 1. januar 2018	<u>80.000</u>	<u>80.000</u>
Kostpris 31. december 2018	<u>80.000</u>	<u>80.000</u>
Værdireguleringer 1. januar 2018	49.745	87.901
Årets resultat før afskrivninger på goodwill	-63.434	11.844
Udbytte	<u>0</u>	<u>-50.000</u>
Værdireguleringer 31. december 2018	<u>-13.689</u>	<u>49.745</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2018	<u>66.311</u>	<u>129.745</u>
Tilknyttet virksomhed:		
	Hjemsted	Ejerandel
Insura Forsikringsagentur ApS	Aarhus C	100 %

Noter

4. Eventualposter

Eventualaktiver

Selskabet har et fremført skattemæssigt underskud, som følge heraf kan et eventual skatteaktiv opgøres til 174 t.kr. Af forsigtighedshensyn er aktivet ikke indregnet i balancen.

Sambeskatning

Selskabet er administrationselskab i den nationale sambeskatning og hæfter ubegrænset og solidarisk med de øvrige sambeskattede selskaber for den samlede selskabsskat.

Selskabet hæfter ubegrænset og solidarisk med de øvrige sambeskattede selskaber for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter.

Hæftelse vedrørende forpligtelse i forbindelse med kildeskatter af udbytte, renter og royalties udgør estimeret maksimalt: 0 t.kr.

Eventuelle senere korrektioner af selskabsskatter eller kildeskatter mv. vil kunne medføre, at selskabets hæftelse udgør et andet beløb.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for S&P Pensionsmægler Sonne A/S 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.

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes. Herunder indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser. I resultatopgørelsen indregnes ligeledes alle omkostninger, herunder afskrivninger, nedskrivninger og hensatte forpligtelser samt tilbageførsler som følge af ændrede regnskabsmæssige skøn af beløb, der tidligere har været indregnet i resultatopgørelsen.

Aktiver indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde selskabet, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå selskabet, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Efterfølgende måles aktiver og forpligtelser som beskrevet nedenfor for hver enkelt regnskabspost.

Visse finansielle aktiver og forpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvorved der indregnes en konstant effektiv rente over løbetiden. Amortiseret kostpris opgøres som oprindelig kostpris med fradrag af eventuelle afdrag samt tillæg/fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostpris og nominelt beløb. Herved fordeles kurstab og kursgevinst over aktivets eller forpligtelsens løbetid.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige tab og risici, der fremkommer inden årsrapporten aflægges, og som vedrører forhold, der eksisterede på balancedagen.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste

Bruttofortjeneste indeholder nettoomsætning, 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.

Vareforbrug omfatter omkostninger til køb af ydelser med fradrag af rabatter.

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til administration og tab på debitorer.

Anvendt regnskabspraksis

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indeholder renter. Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Indtægter af kapitalandel i tilknyttet virksomhed

I resultatopgørelsen indregnes den forholdsmæssige andel af den tilknyttede virksomheds resultat efter skat efter fuld eliminering af intern avance eller tab og fradrag af afskrivning på koncerngoodwill.

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.

Modervirksomheden og de danske tilknyttede virksomheder er omfattet af de danske regler om tvungen sambeskatning af koncernens danske virksomheder. Modervirksomheden er administrationselskab for sambeskatningen og afregner som følge heraf alle betalinger af selskabsskat med skattemyndighederne.

Den aktuelle danske selskabsskat fordeles ved afregning af sambeskatningsbidrag mellem de sambeskattede virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster. I tilknytning hertil modtager virksomheder med skattemæssigt underskud sambeskatningsbidrag fra virksomheder, der har kunnet anvende dette underskud (fuld fordeling).

Balancen

Finansielle anlægsaktiver

Kapitalandel i tilknyttet virksomhed

Kapitalandel i tilknyttet virksomhed indregnes i balancen til den forholdsmæssige andel af virksomhedens regnskabsmæssige indre værdi. Denne opgøres efter modervirksomhedens regnskabspraksis med fradrag eller tillæg af urealiserede koncerninterne avancer og tab samt med tillæg eller fradrag af resterende værdi af positiv eller negativ goodwill opgjort efter overtagelsesmetoden.

Tilknyttet virksomhed med negativ regnskabsmæssig indre værdi indregnes uden værdi, og et eventuelt tilgodehavende hos disse virksomheder nedskrives med modervirksomhedens andel af den negative indre værdi i det omfang, tilgodehavendet vurderes som uerholdeligt. Såfremt den regnskabsmæssige negative indre værdi overstiger tilgodehavender, indregnes det resterende beløb under hensatte forpligtelser i det omfang, modervirksomheden har en retlig eller faktisk forpligtelse til at dække disse virksomheders underbalance.

Anvendt regnskabspraksis

Nettoopskrivning af kapitalandel i tilknyttet virksomhed overføres under egenkapitalen til reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode i det omfang, den regnskabsmæssige værdi overstiger kostprisen. Udbytte fra tilknyttet virksomhed, der forventes vedtaget inden godkendelsen af nærværende årsrapport, bindes ikke på opskrivningsreserven. Reserven reguleres med andre egenkapitalbevægelser i tilknyttet virksomhed.

Fortjeneste eller tab ved afhændelse af tilknyttet virksomhed opgøres som forskellen mellem afståelsessummen og den regnskabsmæssige værdi af nettoaktiver på salgstidspunktet inklusive resterende koncerngoodwill samt forventede omkostninger til salg eller afvikling. Fortjeneste og tab indregnes i resultatopgørelsen under finansielle poster.

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.

Egenkapital

Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode

Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode omfatter nettoopskrivning af kapitalandele i datter- og associerede virksomheder i forhold til kostpris.

Reserven kan elimineres ved underskud, realisation af kapitalandele eller ændring i regnskabsmæssige skøn.

Reserven kan ikke indregnes med et negativt beløb.

Gældsforpligtelser

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