

**S&P Pensionsmægler
Lillelund ApS**
Blommevænget 2
6600 Vejen
CVR-nr. 33075189

**Årsrapport 01.07.2017 -
30.06.2018**

Godkendt på selskabets generalforsamling, den 10.01.2019

Dirigent

Navn: Mogens Lillelund

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Virksomhedsoplysninger	1
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang	3
Ledelsesberetning	5
Resultatopgørelse for 2017/18	6
Balance pr. 30.06.2018	7
Egenkapitalopgørelse for 2017/18	9
Noter	10
Anvendt regnskabspraksis	13

Virksomhedsoplysninger

Virksomhed

S&P Pensionsmægler Lillelund ApS

Blommevænget 2

6600 Vejen

CVR-nr.: 33075189

Hjemsted: Vejen

Regnskabsår: 01.07.2017 - 30.06.2018

Direktion

Mogens Lillelund

Revisor

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Dokken 8

Postbox 200

6701 Esbjerg

Ledelsespåtegning

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01.07.2017 - 30.06.2018 for S&P Pensionsmægler Lillelund ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er min opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30.06.2018 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 01.07.2017 - 30.06.2018.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Vejen, den 10.01.2019

Direktion

Mogens Lillelund

Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang

Til kapitalejerne i S&P Pensionsmægler Lillelund ApS

Erklæring om udvidet gennemgang af årsregnskabet

Konklusion

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for S&P Pensionsmægler Lillelund ApS for regnskabsåret 01.07.2017 - 30.06.2018, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30.06.2018 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.07.2017 - 30.06.2018 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores udvidede gennemgang i overensstemmelse med Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard for små virksomheder og FSR – danske revisors standard om udvidet gennemgang af årsregnskaber, der udarbejdes efter årsregnskabsloven. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i afsnittet "Revisors ansvar for den udvidede gennemgang af årsregnskabet". Vi er uafhængige af selskabet i overensstemmelse med internationale etiske regler for revisorer (IESBA's etiske regler) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse regler og krav. Det er vores opfattelse, at det opnåede bevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

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 for nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af årsregnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere selskabets evne til at fortsætte driften, at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant, samt at udarbejde årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere selskabet, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for den udvidede gennemgang af årsregnskabet

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet. Dette kræver, at vi planlægger og udfører handlinger med henblik på at opnå begrænset sikkerhed for vores konklusion om årsregnskabet og derudover udfører specifikt krævede supplerende handlinger med henblik på at opnå yderligere sikkerhed for vores konklusion.

En udvidet gennemgang omfatter handlinger, der primært består af forespørgsler til ledelsen og, hvor det er hensigtsmæssigt, andre i virksomheden, analytiske handlinger og de specifikt krævede supplerende handlinger samt vurdering af det opnåede bevis.

Omfanget af handlinger, der udføres ved en udvidet gennemgang, er mindre end ved en revision, og vi udtrykker derfor ingen revisionskonklusion om årsregnskabet.

Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vores konklusion om årsregnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores udvidede gennemgang af årsregnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med årsregnskabet eller vores viden opnået ved den udvidede gennemgang eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens krav. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

Erklæringer i henhold til anden lovgivning og øvrig regulering

Overtrædelse af skattelovgivningens bestemmelser

Uden at tage forbehold skal vi gøre opmærksom på, at selskabet ikke har indberettet og betalt lønsums-afgift, A-skat og AM-bidrag rettidigt, hvorved ledelsen kan ifalde ansvar.

Overtrædelse af selskabslovgivningens bestemmelser

Selskabet har i strid med selskabslovens §210 ydet lån til selskabets direktør og anpartshaver, hvorved ledelsen kan ifalde ansvar.

Overtrædelse af anden lovgivnings bestemmelser

Selskabet har aflagt årsrapport for perioden 1. juli 2017 – 30. juni 2018 for sent i forhold til bestemmelserne i årsregnskabsloven § 138, hvorved ledelsen kan ifalde ansvar.

Esbjerg, den 10.01.2019

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 33963556

Anders Rasmussen

statsautoriseret revisor

MNE-nr. mne34316

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Selskabets formål er salg af og rådgivning om pensionsordninger til erhvervslivet og anden dermed beslægtet virksomhed.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat udviser et overskud på 292 t.kr. mod et overskud på 20 t.kr. sidste år. Årets resultat anses for at være tilfredsstillende. Resultatet er påvirket negativt grundet nedskrivninger på udlån til søsterselskabet Lundgaard Leasing ApS med 161 t.kr.

Selskabets kreditfaciliteter vurderes som værende tilfredsstillende, til at imødegå det kommende års likviditetsbehov. Der henvises til yderligere omtale i note 1.

Begivenheder efter balancedagen

Der er fra balancedagen og frem til i dag ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af årsrapporten.

Resultatopgørelse for 2017/18

	<u>Note</u>	<u>2017/18</u> <u>kr.</u>	<u>2016/17</u> <u>kr.</u>
Bruttofortjeneste		1.073.034	636.019
Personaleomkostninger	2	(518.505)	(1.115.508)
Driftsresultat		554.529	(479.489)
Indtægter af kapitalandele i associerede virksomheder		(103.767)	574.447
Andre finansielle indtægter	3	70.986	18.533
Andre finansielle omkostninger	4	(62.974)	(34.397)
Resultat før skat		458.774	79.094
Skat af årets resultat	5	(166.565)	(58.607)
Årets resultat		292.209	20.487
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		292.209	20.487
		292.209	20.487

Balance pr. 30.06.2018

	<u>Note</u>	<u>2017/18</u> <u>kr.</u>	<u>2016/17</u> <u>kr.</u>
Kapitalandele i associerede virksomheder		1.884.034	2.178.210
Deposita		107.250	0
Finansielle anlægsaktiver	6	<u>1.991.284</u>	<u>2.178.210</u>
Anlægsaktiver		<u>1.991.284</u>	<u>2.178.210</u>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		429.750	59.400
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		288.646	0
Andre tilgodehavender		200.000	200.000
Tilgodehavender hos virksomhedsdeltagere og ledelse	7	206.834	52.169
Periodeafgrænsningsposter		38.250	147.500
Tilgodehavender		<u>1.163.480</u>	<u>459.069</u>
Likvide beholdninger		<u>158.625</u>	<u>445.421</u>
Omsætningsaktiver		<u>1.322.105</u>	<u>904.490</u>
Aktiver		<u>3.313.389</u>	<u>3.082.700</u>

Balance pr. 30.06.2018

	<u>Note</u>	<u>2017/18</u> <u>kr.</u>	<u>2016/17</u> <u>kr.</u>
Virksomhedskapital		80.000	80.000
Overført overskud eller underskud		<u>1.480.652</u>	<u>1.188.443</u>
Egenkapital		<u>1.560.652</u>	<u>1.268.443</u>
Skyldig selskabsskat		<u>166.565</u>	<u>54.559</u>
Langfristede gældsforpligtelser		<u>166.565</u>	<u>54.559</u>
Gæld til tilknyttede virksomheder		1.199.637	1.392.874
Gæld til virksomhedsdeltagere og ledelse		0	42.193
Skyldig selskabsskat		54.559	0
Anden gæld		<u>331.976</u>	<u>324.631</u>
Kortfristede gældsforpligtelser		<u>1.586.172</u>	<u>1.759.698</u>
Gældsforpligtelser		<u>1.752.737</u>	<u>1.814.257</u>
Passiver		<u>3.313.389</u>	<u>3.082.700</u>
Going concern	1		
Ikke-indregnede leje- og leasingforpligtelser	8		
Eventualforpligtelser	9		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	10		

Egenkapitalopgørelse for 2017/18

	Virksom- hedskapital kr.	Overført overskud eller underskud kr.	I alt kr.
Egenkapital primo	80.000	1.188.443	1.268.443
Årets resultat	0	292.209	292.209
Egenkapital ultimo	80.000	1.480.652	1.560.652

Noter

1. Going concern

Selskabet har realiseret overskud i regnskabsåret og forventer ligeledes overskud i regnskabsåret 2018/19. Selskabet skaber dermed likviditet, og det er ledelsens vurdering, at selskabets økonomiske situation er tilfredsstillende. Selskabet har imidlertid afgivet kautioner og støtteerklæringer over for søsterselskaberne Lundgaard Leasing ApS og Estrup Wine & Spirits ApS. Søsterselskabernes likviditet er meget stram, hvorfor selskabet risikerer at skulle tilføre søsterselskaberne yderligere likviditet. Der er i selskabets likviditetsbudget taget højde for denne risiko, hvorfor det er ledelsens vurdering, at selskabets likvide beredskab er tilstrækkelig.

	2017/18	2016/17
	kr.	kr.
2. Personaleomkostninger		
Gager og lønninger	509.093	1.045.392
Pensioner	0	56.500
Andre omkostninger til social sikring	2.390	5.049
Andre personaleomkostninger	7.022	8.567
	518.505	1.115.508
Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte medarbejdere	1	1

	2017/18	2016/17
	kr.	kr.
3. Andre finansielle indtægter		
Finansielle indtægter fra tilknyttede virksomheder	43.319	13.883
Renteindtægter i øvrigt	27.667	4.650
	70.986	18.533

	2017/18	2016/17
	kr.	kr.
4. Andre finansielle omkostninger		
Finansielle omkostninger fra tilknyttede virksomheder	53.682	1.753
Renteomkostninger i øvrigt	9.292	32.644
	62.974	34.397

	2017/18	2016/17
	kr.	kr.
5. Skat af årets resultat		
Aktuel skat	166.565	54.559
Regulering vedrørende tidligere år	0	4.048
	166.565	58.607

Noter

	Kapital- andele i associerede virk- somheder kr.	Deposita kr.
6. Finansielle anlægsaktiver		
Kostpris primo	2.911.986	0
Tilgange	<u>0</u>	<u>107.250</u>
Kostpris ultimo	<u>2.911.986</u>	<u>107.250</u>
Nedskrivninger primo	(733.776)	0
Nedskrivninger af goodwill	<u>(294.176)</u>	<u>0</u>
Nedskrivninger ultimo	<u>(1.027.952)</u>	<u>0</u>
Regnskabsmæssig værdi ultimo	<u>1.884.034</u>	<u>107.250</u>

7. Tilgodehavender hos virksomhedsdeltagere og ledelse

Tilgodehavendet pr. 30.06.2018 består af tilgodehavende hos selskabets direktør og kapitalejer på 207 t.kr. Tilgodehavende forrentes i henhold til gældende lovgivning med 10,3% p.a. Tilgodehavende hos selskabets direktør 30.06.2017 er korrigeret ved lønindberetning.

8. Ikke-indregnede leje- og leasingforpligtelser

Selskabet har indgået leasingaftale vedrørende split-leasing af personbil. Den resterende forpligtelse udgør 346 t.kr. pr. 30.06.2018.

Selskabet har indgået lejeaftale vedrørende leje af lokaler som er uopsigelig for selskabet frem til 01.04.2019. Forpligtelsen udgør 52 t.kr. pr. 30.06.2018.

Selskabet har indgået lejeaftale vedrørende leje af lokaler med 6 måneders opsigelsesvarsel. Forpligtelsen udgør 90 t.kr. pr. 30.06.2018.

9. Eventualforpligtelser

Selskabet indgår i en dansk sambeskatning med Mogens Lillelund Holding ApS som administrationselskab. Selskabet hæfter derfor i henhold til selskabsskattelovens regler herom for indkomstskatter mv. for de sambeskattede selskaber og ligeledes for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for de sambeskattede selskaber. De sambeskattede selskabers samlede kendte nettoforpligtelse i sambeskatningen fremgår af administrationselskabets årsregnskab.

Noter

Selskabet hæfter solidarisk med øvrige kautionister for CVR-nr. 33594887 Lundgaard Leasing ApS' bankgæld, udgørende 926 t.kr. pr. 30.06.2018.

Selskabet har over for søsterselskaberne Lundgaard Leasing ApS og Estrup Wine & Spirits ApS afgivet følgende støtteerklæring:

Undertegnede S&P Pensionsmægler Lillelund ApS, Mogens Lillelund Holding ApS og Mogens Lillelund bekræfter herved at forpligte sig til i perioden indtil 31. december 2019, på anfordring ad én eller flere gange at tilføre Lundgaard Leasing ApS og Estrup Wine & Spirits ApS, den likviditet som måtte være nødvendig for at Lundgaard Leasing ApS og Estrup Wine & Spirits ApS kan indfri sine forpligtelser i takt med at de forfalder. Tilførslen af likvide midler skal ske i form af egenkapital, som en kapitalforhøjelse, ved skattefrit koncerntilskud, eller som fremmedkapital ved ydelse af pengelån, der tidligst forfalder til betaling 31. december 2019, og som fra S&P Pensionsmægler Lillelund ApS, Mogens Lillelund Holding ApS og Mogens Lillelunds side er uopsigeligt i perioden indtil 31. december 2019, og med beløb, der efter ledelsen i Lundgaard Leasing ApS og Estrup Wine & Spirits ApS' skøn, er tilstrækkeligt til, at Lundgaard Leasing ApS og Estrup Wine & Spirits ApS kan opfylde sine forpligtelser i takt med, at de forfalder. Indeståelsen består uanset om der i perioden er sket kapitaltilførsel til Lundgaard Leasing ApS og Estrup Wine & Spirits ApS. Denne indeståelse for tilførsel af likviditet er uigenkaldelig og kan i øvrigt uden særlige betingelser eller vilkår gøres gældende af ledelsen i Lundgaard Leasing ApS og Estrup Wine & Spirits ApS

10. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Ingen.

Anvendt regnskabspraksis

Regnskabsklasse

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte bestemmelser for regnskabsklasse C.

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Generelt om indregning og måling

Aktiver indregnes i balancen, når det som følge af en tidligere begivenhed er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde virksomheden, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når virksomheden som følge af en tidligere begivenhed har en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå virksomheden, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

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

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

I resultatopgørelsen indregnes indtægter, i takt med at de indtjenes, mens omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste eller -tab

Bruttofortjeneste eller -tab omfatter nettoomsætning, andre driftsindtægter, omkostninger til råvarer og hjælpematerialer og eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

Nettoomsætning ved salg af tjenesteydelser indregnes i resultatopgørelsen, når levering til køber har fundet sted. Nettoomsætning består af vederlag, som indregnes ved kontraktindgåelse, samt provisioner, som indregnes løbende. Nettoomsætningen måles til dagsværdien af den fastsatte vederlag.

Vareforbrug

Vareforbrug omfatter regnskabsårets omkostninger til bookinger, møder mv. målt til kostpris.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger, der vedrører virksomhedens primære aktiviteter, herunder kontorholdsomkostninger, salgsfremmende omkostninger mv. I posten indgår endvidere nedskrivninger af tilgodehavender indregnet under omsætningsaktiver.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager såvel som omkostninger til social sikring, pensioner o.l. for virksomhedens medarbejdere.

Anvendt regnskabspraksis

Indtægter af kapitalandele i associerede virksomheder

Indtægter af kapitalandele i associerede virksomheder omfatter de i regnskabsåret modtagne udbytter o.l. fra de enkelte associerede virksomheder.

Andre finansielle indtægter

Andre finansielle indtægter består af renteindtægter, herunder renteindtægter fra tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder samt godtgørelser under acontoskatteordningen mv.

Andre finansielle omkostninger

Andre finansielle omkostninger består af renteomkostninger, herunder renteomkostninger fra gæld til tilknyttede virksomheder, samt tillæg under acontoskatteordningen mv.

Skat

Årets skat, der består af årets aktuelle skat og ændring af udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte på egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte på egenkapitalen.

Selskabet er sambeskattet med alle danske tilknyttede virksomheder. Den aktuelle danske selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster (fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud).

Balancen

Kapitalandele i associerede virksomheder

Kapitalandele i associerede virksomheder måles til kostpris. Kapitalandelene nedskrives til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi, med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger, der vedrører efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter kontante beholdninger og bankindeståender.

Andre finansielle forpligtelser

Andre finansielle forpligtelser måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Skyldig og tilgodehavende selskabsskat

Aktuelle skatteforpligtelser eller tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen opgjort som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for betalt acontoskat.