



Tlf.: 75 18 16 66
esbjerg@bdo.dk
www.bdo.dk

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab
Dokken 8
DK-6700 Esbjerg
CVR-nr. 20 22 26 70

S&P PENSIONS MÆGLER LILLELUND APS

ESBJERGVEJ 47, 6600 VEJEN

ÅRSRAPPORT

1. JULI 2022 - 30. JUNI 2023

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling,
den 29. januar 2024

Mogens Lillelund

CVR-NR. 33 07 51 89

INDHOLDSFORTEGNELSE

	Side
Selskabsoplysninger	
Selskabsoplysninger.....	3
Erklæringer	
Ledelsespåtegning.....	4
Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang.....	5-6
Ledelsesberetning	
Ledelsesberetning.....	7
Årsregnskab 1. juli 2022 - 30. juni 2023	
Resultatopgørelse.....	8
Balance.....	9-10
Egenkapitalopgørelse.....	11
Noter.....	12-14
Anvendt regnskabspraksis.....	15-18

SELSKABSOPLYSNINGER

Selskabet	S&P Pensionsmægler Lillelund ApS Esbjergvej 47 6600 Vejen
	CVR-nr.: 33 07 51 89 Stiftet: 9. august 2010 Kommune: Vejen Regnskabsår: 1. juli 2022 - 30. juni 2023
Direktion	Mogens Lillelund
Revision	BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab Dokken 8 6700 Esbjerg

LEDELSESPÅTEGNING

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. juli 2022 - 30. juni 2023 for S&P Pensionsmægler Lillelund ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er min opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2023 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. juli 2022 - 30. juni 2023.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Vejen, den 29. januar 2024

Direktion:

Mogens Lillelund

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRING OM UDVIDET GENNEMGANG

Til kapitalejeren 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 1. juli 2022 - 30. juni 2023, 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. juni 2023 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. juli 2022 - 30. juni 2023 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 International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisors etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse krav og IESBA Code. 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.

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.

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRING OM UDVIDET GENNEMGANG

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.

ERKLÆRING I HENHOLD TIL ANDEN LOVGIVNING OG ØVRIG REGULERING

Overtrædelse af skattelovgivning

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

Esbjerg, den 29. januar 2024

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab
CVR-nr. 20 22 26 70

Anders Rasmussen
Statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne34316

LEDELSESBERETNING

Væsentligste aktiviteter

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

Usædvanlige forhold

I forbindelse med salg af kapitalandelene i en associeret virksomhed, har ledelsen konstateret, at der i regnskabsåret 2021/22 har været en fejl i årsrapporten. Forholdet er knyttet til fortolkning af salgsaftalen, hvor det er konstateret at der er indregnet for lave værdier ved opgørelse af avancen ved salget. Forholdet har medført, at der er sket en korrektion af værdien af kapitalandele i sammenligningsåret.

Fejlen er rettet som en væsentlig fejl direkte på egenkapitalen pr. 01.07.2022. Der er foretaget tilpasning af sammenligningstallene i årsrapporten. Tilpasningen har ingen yderligere effekt på årsrapporten for 2022/23.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat udviser et underskud på 306 t.kr. mod et overskud på 8.506 t.kr. sidste år. Årets resultat anses for at være utilfredsstillende.

Resultatet i indeværende år er påvirket negativt af nedskrivning på udlån til søsterselskab Estrup Wine & Spirits ApS med 376 t.kr. Resultatet sidste år er påvirket positivt af gevinst ved afhændelse af noterede anparter på 10.305 t.kr. og negativt af nedskrivning på udlån med 356 t.kr.

Som følge af støtteerklæring afgivet af moderselskabet Mogens Lillelund Holding ApS og Mogens Lillelund privat vurderes selskabets kreditfaciliteter som værende tilstrækkelige til at imødegå det kommende års likviditetsbehov. Der henvises til omtale i noterne.

RESULTATOPGØRELSE 1. JULI - 30. JUNI

	Note	2022/23 kr.	2021/22 kr.
BRUTTOTAB.....		-508.626	-874.266
Personaleomkostninger.....	1	-146.352	-910.427
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver.....		-40.000	-40.000
DRIFTSRESULTAT.....		-694.978	-1.824.693
Indtægter af kapitalandele i associerede virksomheder		281.554	10.305.825
Andre finansielle indtægter.....	2	166.197	82.276
Øvrige finansielle omkostninger.....	3	-55.039	-55.924
RESULTAT FØR SKAT.....		-302.266	8.507.484
Skat af årets resultat.....	4	-4.000	-1.000
ÅRETS RESULTAT.....		-306.266	8.506.484
FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING			
Overført resultat.....		-306.266	8.506.484
I ALT.....		-306.266	8.506.484

BALANCE 30. JUNI

AKTIVER	Note	2023 kr.	2022 kr.
Indretning af lejede lokaler.....		80.000	120.000
Materielle anlægsaktiver.....	5	80.000	120.000
Kapitalandele i associerede virksomheder.....		3.717.839	3.717.839
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder.....		668.559	1.433.805
Andre tilgodehavender.....		4.016.125	4.016.125
Finansielle anlægsaktiver.....	6	8.402.523	9.167.769
ANLÆGSAKTIVER.....		8.482.523	9.287.769
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser.....		101.765	97.082
Tilgodehavende hos tilknyttede virksomheder.....		0	1
Udsudte skatteaktiver.....		0	4.000
Periodeafgrænsningsposter.....		6.250	43.750
Tilgodehavender.....		108.015	144.833
Likvide beholdninger.....		111.753	0
OMSÆTNINGSAKTIVER.....		219.768	144.833
AKTIVER.....		8.702.291	9.432.602

BALANCE 30. JUNI

PASSIVER	Note	2023 kr.	2022 kr.
Anpartskapital.....		80.000	80.000
Overført resultat.....		8.110.952	8.417.218
EGENKAPITAL.....		8.190.952	8.497.218
Anden gæld.....		78.708	78.708
Langfristede gældsforpligtelser.....	7	78.708	78.708
Gæld til pengeinstitutter.....		0	17.617
Anden gæld.....		432.631	839.059
Kortfristede gældsforpligtelser.....		432.631	856.676
GÆLDSFORPLIGTELSE.....		511.339	935.384
PASSIVER.....		8.702.291	9.432.602
Eventualposter mv.	8		
Usikkerhed ved going concern	9		

EGENKAPITALOPGØRELSE

	Anpartskapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 30. juni 2022.....	80.000	4.705.379	4.785.379
Korrektion af fejl.....		3.711.839	3.711.839
Korrigeret egenkapital 1. juli 2022.....	80.000	8.417.218	8.497.218
Forslag til resultatdisponering.....		-306.266	-306.266
Egenkapital 30. juni 2023.....	80.000	8.110.952	8.190.952

NOTER

	2022/23 kr.	2021/22 kr.	Note
Personaleomkostninger			1
Antal heltidsbeskæftigede personer i gennemsnit:	1	1	
Løn og gager.....	137.136	828.113	
Pensioner.....	0	40.369	
Andre omkostninger til social sikring.....	9.216	4.828	
Andre personaleomkostninger.....	0	37.117	
	146.352	910.427	
Andre finansielle indtægter			2
Renteindtægter fra tilknyttede virksomheder.....	166.197	82.276	
	166.197	82.276	
Øvrige finansielle omkostninger			3
Renteomkostninger til tilknyttede virksomheder.....	0	2.662	
Finansielle omkostninger i øvrigt.....	55.039	53.262	
	55.039	55.924	
Skat af årets resultat			4
Regulering af udskudt skat.....	4.000	1.000	
	4.000	1.000	
Materielle anlægsaktiver			5
		Indretning af lejede lokaler	
Kostpris 1. juli 2022.....		200.000	
Kostpris 30. juni 2023.....		200.000	
Af- og nedskrivninger 1. juli 2022.....		80.000	
Årets afskrivninger		40.000	
Af- og nedskrivninger 30. juni 2023.....		120.000	
Regnskabsmæssig værdi 30. juni 2023.....		80.000	

NOTER

					Note
Finansielle anlægsaktiver					6
	Kapitalandele i associerede virksomheder	Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		Andre tilgodehavender	
Kostpris 1. juli 2022.....	3.717.839	1.433.805		4.016.125	
Afgang.....	0	-765.246		0	
Kostpris 30. juni 2023.....	3.717.839	668.559		4.016.125	
Regnskabsmæssig værdi 30. juni 2023.....	3.717.839	668.559		4.016.125	
Langfristede gældsforpligtelser					7
	30/6 2023 gæld i alt	Afdrag næste år	Restgæld efter 5 år	30/6 2022 gæld i alt	
Anden gæld.....	78.708	0	78.708	78.708	
	78.708	0	78.708	78.708	
Eventualposter mv.					8
Eventualforpligtelser			2023 kr.	2022 kr.	
Leasingforpligtelser (operationel leasing) forfalder:					
Inden for 1 år.....			29.954	266.700	
			29.954	266.700	

Hæftelse i sambeskatningen

Selskabet hæfter solidarisk sammen med moderselskabet og de øvrige selskaber i den sambeskattede koncern for skat af koncernens sambeskattede indkomst og for eventuelle kildeskatter såsom udbytteskat mv.

Skyldig skat af koncernens sambeskattede indkomst fremgår af årsrapporten for Mogens Lillelund Holding ApS, der er administrationselskab for sambeskatningen.

NOTER**Note****Usikkerhed ved going concern****9**

Ledelsen har ved regnskabsaflæggelsen forudsat, at selskabets likviditet er tilstrækkelig frem til 30. juni 2024, som følge af, at likviditetsudfordringerne er midlertidige. Selskabet skaber positiv likviditet, og det er derfor ledelsens vurdering, at selskabets økonomiske situation er tilfredsstillende.

Herudover har Mogens Lillelund afgivet følgende støtteerklæring:

"Undertegnede Mogens Lillelund bekræfter herved at forpligte sig til i perioden indtil 30. juni 2024, på anfordring af én eller flere gange at tilføre S&P Pensionsmægler Lillelund ApS, den likviditet som måtte være nødvendig for at S&P Pensionsmægler Lillelund 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 30. juni 2024, og som fra Mogens Lillelunds side er uopsigeligt i perioden indtil 30. juni 2024, og med beløb, der efter ledelsen i S&P Pensionsmægler Lillelund ApS' skøn, er tilstrækkeligt til, at S&P Pensionsmægler Lillelund ApS kan opfylde sine forpligtelser i takt med, at de forfalder. Indeståelsen består uanset om der i perioden er sket kapitaltilførsel til S&P Pensionsmægler Lillelund ApS. Denne indeståelse for tilførsel af likviditet er uigenkaldelig og kan i øvrigt uden særlige betingelser eller vilkår gøres gældende af ledelsen i S&P Pensionsmægler Lillelund ApS."

Selskabet har midlertidig afgivet kationer og støtteerklæring over for søsterselskabet Estrup Wine & Spirits ApS. Søsterselskabets likviditet er presset, hvorfor selskabet risikere at skulle tilføre søsterselskabet yderligere likviditet. Der er i selskabets likviditetsbudget taget højde for denne risiko, hvorfor det er ledelsens vurdering, at selskabets likvide beredskab er tilstrækkelig.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Årsrapporten for S&P Pensionsmægler Lillelund ApS for 2022/23 er aflagt i overensstemmelse med den danske årsregnskabslovs bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af regler fra regnskabsklasse C.

Årsrapporten er udarbejdet efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Ændring som følge af væsentlige fejl

En fejl i fortolkningen af salgsaftale ved afhændelse af anparter har givet anledning til en korrektion af anskaffelsessummen på kapitalandele i associerede virksomheder i selskabets årsrapport for 2021/22, hvorfor der er sket korrektion af fejl vedrørende tidligere år. På den baggrund har selskabets resultat for 2021/22 været positivt påvirket af gevinst ved salg af anparter på 3.712 t.kr., mens anlægsaktiver har været indregnet for lavt med 3.712 t.kr. og egenkapitalen har været indregnet for lavt med 3.712 t.kr.

Fejlen er rettet som en væsentlig fejl direkte på egenkapitalen pr. 01.07.2022. Der er foretaget tilpasning af sammenligningstallene i årsrapporten. Tilpasningen har ingen yderligere effekt på årsrapporten for 2022/23.

RESULTATOPGØRELSEN

Nettoomsætning

Ved salg af tjenesteydelser indregnes omsætningen som udgangspunkt på grundlag af en målbar færdiggørelsesgrad, dog anvendes lineær indregning for ydelser, der leveres over tid i et jævnt mønster. Er færdiggørelsesgraden ikke målbar eller er salgsværdi eller samlede omkostninger til færdiggørelse usikre, indregnes omsætning maksimalt med det beløb, som virksomheden mener at have krav på og forventes modtaget for leverede ydelser på balancedagen.

Nettoomsætningen indregnes ekskl. moms og med fradrag af de afgifter og rabatter, der kan henføres til salget.

Vareforbrug

Vareforbrug omfatter omkostninger, der afholdes for at opnå årets nettoomsætning. Herunder indgår direkte og indirekte omkostninger til råvarer og hjælpematerialer.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter øvrige produktions-, salgs-, leverings- og administrationsomkostninger, herunder omkostninger til energi, markedsføring, lokaler, tab på debitorer, leasingomkostninger mv. Omkostningerne er negativ påvirket med 376 t.kr. som følge af nedskrivninger på udlån til Estrup Wine & Spirits ApS.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager, samt andre omkostninger til social sikring mv. til selskabets medarbejdere.

Indtægter af kapitalandele i associerede virksomheder

Udbytte fra kapitalandele af associerede virksomheder indtægtsføres i det regnskabsår, hvor udbyttet deklarerer. Ved afhændelser indregnes eventuel fortjeneste, når de økonomiske rettigheder knyttet til de solgte kapitalandele overføres, dog tidligst når fortjenesten er realiseret eller anses som realisabel. Desuden indgår realiserede tab udover nedskrivninger, når sådanne må konstateres.

Finansielle indtægter og omkostninger

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

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Skat af årets resultat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og forskydning 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.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS**BALANCEN****Materielle anlægsaktiver**

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Der afskrives ikke på grunde.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af den skønnede restværdi efter afsluttet brugstid.

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 restværdi:

	Brugstid
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar.....	5
Indretning af lejede lokaler.....	5

Fortjeneste eller tab ved salg af materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgspris med fradrag af salgsmkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet med fradrag af afhændelsesomkostninger. Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen under andre driftsindtægter eller andre driftsomkostninger.

Finansielle anlægsaktiver

Kapitalandele i associerede virksomheder måles til kostpris. I tilfælde, hvor kostprisen overstiger genindvindingsværdien, nedskrives til denne lavere værdi.

Deposita omfatter huslejedeposita, som indregnes og måles til kostpris.

Andre tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivning til imødegåelse af forventede tab.

Værdiforringelse af anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af materielle anlægsaktiver samt finansielle anlægsaktiver, der ikke måles til dagsværdi, vurderes årligt for indikationer på værdiforringelse ud over det, som udtrykkes ved afskrivning.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivning til imødegåelse af forventede tab.

Periodeafgrænsningsposter, aktiver

Periodeafgrænsningsposter, indregnet under aktiver, omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Skyldig skat 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 samt for betalte acontoskatte.

Selskabet er sambeskattet med koncernforbundne danske selskaber. Den aktuelle selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomster og med fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud. De sambeskattede selskaber indgår i acontoskatteordningen. Tilgodehavende og skyldigt sambeskatningsbidrag indregnes i balancen under henholdsvis omsætningsaktiver og gæld.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Udskudt skat måles af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettiget skattemæssigt underskud, måles til den værdi, hvortil aktivet forventes at blive anvendt inden for en overskuelig årrække, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme juridiske skatteenhed.

Gældsforpligtelser

Finansielle forpligtelser indregnes ved lånoptagelse til det modtagne provenu med fradrag af afholdte transaktionsomkostninger. I efterfølgende perioder måles de finansielle forpligtelser til amortiseret kostpris svarende til den kapitaliserede værdi ved anvendelse af den effektive rente, således forskellen mellem nettoprovenuet og den nominelle værdi indregnes i resultatopgørelsen over låneperioden.

Amortiseret kostpris for kortfristede forpligtelser svarer normalt til nominal værdi.