



S&P Pensionsmægler Lillelund ApS

Esbjergvej 47
6600 Vejen
CVR-nr. 33075189

Årsrapport 01.07.2019 - 30.06.2020

Godkendt på selskabets generalforsamling, den
29.12.2020

Mogens Lillelund
Dirigent

Indhold

Virksomhedsoplysninger	2
Ledespåtegning	3
Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang	4
Ledelsesberetning	6
Resultatopgørelse for 2019/20	7
Balance pr. 30.06.2020	8
Egenkapitalopgørelse for 2019/20	10
Noter	11
Anvendt regnskabspraksis	14

Virksomhedsoplysninger

Virksomhed

S&P Pensionsmægler Lillelund ApS

Esbjergvej 47

6600 Vejen

CVR-nr.: 33075189

Hjemsted: Vejen

Regnskabsår: 01.07.2019 - 30.06.2020

Direktion

Mogens Lillelund

Revisor

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Dokken 8

Postboks 200

6701 Esbjerg

Ledelsespåtegning

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01.07.2019 - 30.06.2020 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. 30.06.2020 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 01.07.2019 - 30.06.2020.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Vejen, den 29.12.2020

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 01.07.2019 - 30.06.2020, 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. 30.06.2020 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.07.2019 - 30.06.2020 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.

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.

Erklæring 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 lønsumsafgift, A-skat og AM-bidrag rettidigt, hvorved ledelsen kan ifalde ansvar.

Overtrædelse af selskabsloven eller tilsvarende lovgivning

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

Esbjerg, den 29.12.2020

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 33963556

Anders Rasmussen

Statsautoriseret revisor

MNE-nr. mne34316

Ledelsesberetning

Virksomhedens væsentligste aktiviteter

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 underskud på 813 t.kr. mod et underskud på 610 t.kr. sidste år. Årets resultat anses for at være utilfredsstillende. Resultatet er påvirket negativt af nedskrivninger på udlån til søsterselskaberne Lundgaard Leasing ApS og Estrup Wine & Spirits ApS med 1.239 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 2019/20

	Note	2019/20 kr.	2018/19 kr.
Bruttofortjeneste/-tab	2	1.142.389	1.287.330
Personaleomkostninger	3	(1.962.529)	(1.674.951)
Af- og nedskrivninger		(70.417)	(52.083)
Driftsresultat		(890.557)	(439.704)
Indtægter af kapitalandele i associerede virksomheder		156.940	35.537
Andre finansielle indtægter	4	104.449	112.161
Andre finansielle omkostninger	5	(92.480)	(108.857)
Resultat før skat		(721.648)	(400.863)
Skat af årets resultat	6	(90.980)	(208.980)
Årets resultat		(812.628)	(609.843)
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		(812.628)	(609.843)
Resultatdisponering		(812.628)	(609.843)

Balance pr. 30.06.2020

Aktiver

	Note	2019/20 kr.	2018/19 kr.
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		0	260.417
Materielle aktiver	7	0	260.417
Kapitalandele i associerede virksomheder		1.295.682	1.589.858
Deposita		107.250	107.250
Finansielle aktiver	8	1.402.932	1.697.108
Anlægsaktiver		1.402.932	1.957.525
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		354.355	326.800
Udskudt skat		7.000	0
Andre tilgodehavender		200.000	200.000
Tilgodehavender hos virksomhedsdeltagere og ledelse	9	0	363.456
Periodeafgrænsningsposter		21.446	0
Tilgodehavender		582.801	890.256
Likvide beholdninger		97.073	176.865
Omsætningsaktiver		679.874	1.067.121
Aktiver		2.082.806	3.024.646

Passiver

	Note	2019/20 kr.	2018/19 kr.
Virksomhedskapital		80.000	80.000
Overført overskud eller underskud		58.181	870.809
Egenkapital		138.181	950.809
Udskudt skat		0	6.000
Hensatte forpligtelser		0	6.000
Skyldig skat		0	202.980
Skyldige sambeskatningsbidrag		103.988	0
Anden gæld		63.481	0
Langfristede gældsforpligtelser		167.469	202.980
Gæld til tilknyttede virksomheder		1.186.361	1.380.298
Anden gæld		590.795	484.559
Kortfristede gældsforpligtelser		1.777.156	1.864.857
Gældsforpligtelser		1.944.625	2.067.837
Passiver		2.082.806	3.024.646
Going concern	1		
Ikke-indregnede leje- og leasingforpligtelser	10		
Eventualforpligtelser	11		

Egenkapitalopgørelse for 2019/20

	Virksomheds- kapital kr.	Overført overskud eller underskud kr.	I alt kr.
Egenkapital primo	80.000	870.809	950.809
Årets resultat	0	(812.628)	(812.628)
Egenkapital ultimo	80.000	58.181	138.181

Noter

1 Going concern

Selskabet har realiseret likviditetsmæssig overskud i regnskabsåret og forventer ligeledes likviditetsmæssig overskud i regnskabsåret 2020/21. Selskabet skaber dermed likviditet, og det er derfor 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.

2 Bruttofortjeneste/-tab

Selskabets bruttofortjeneste er negativ påvirket med 1.239 t.kr. som følge af nedskrivninger på udlån til søsterselskaberne Lundgaard Leasing ApS og Estrup Wine & Spirits ApS.

3 Personaleomkostninger

	2019/20 kr.	2018/19 kr.
Gager og lønninger	1.828.078	1.579.739
Pensioner	85.187	67.834
Andre omkostninger til social sikring	3.976	6.248
Andre personaleomkostninger	45.288	21.130
	1.962.529	1.674.951
Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte medarbejdere	2	2

4 Andre finansielle indtægter

	2019/20 kr.	2018/19 kr.
Finansielle indtægter fra tilknyttede virksomheder	104.449	70.045
Renteindtægter i øvrigt	0	42.116
	104.449	112.161

5 Andre finansielle omkostninger

	2019/20 kr.	2018/19 kr.
Finansielle omkostninger fra tilknyttede virksomheder	53.888	48.180
Renteomkostninger i øvrigt	38.592	60.677
	92.480	108.857

6 Skat af årets resultat

	2019/20	2018/19
	kr.	kr.
Aktuel skat	103.988	202.980
Ændring af udskudt skat	(13.000)	6.000
Regulering vedrørende tidligere år	(8)	0
	90.980	208.980

7 Materielle aktiver

	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar
	kr.
Kostpris primo	312.500
Afgange	(312.500)
Kostpris ultimo	0
Af- og nedskrivninger primo	(52.083)
Årets afskrivninger	(69.445)
Tilbageførsel ved afgang	121.528
Af- og nedskrivninger ultimo	0
Regnskabsmæssig værdi ultimo	0

8 Finansielle aktiver

	Kapitalandele i associerede virksomheder	Deposita
	kr.	kr.
Kostpris primo	2.911.986	107.250
Kostpris ultimo	2.911.986	107.250
Nedskrivninger primo	(1.322.128)	0
Afskrivninger på goodwill	(294.176)	0
Nedskrivninger ultimo	(1.616.304)	0
Regnskabsmæssig værdi ultimo	1.295.682	107.250

9 Tilgodehavender hos virksomhedsdeltagere og ledelse

	Direktion
	kr.
Rentefod (%)	10,3
Tilbagebetalt i året	363.546

10 Ikke-indregnede leje- og leasingforpligtelser

	2019/20	2018/19
	kr.	kr.
Forpligtelser i henhold til leje- eller leasingkontrakter frem til udløb i alt	129.750	129.750

11 Eventualforpligtelser

Selskabet indgår i en dansk sambeskatning med Mogens Lillelund Holding ApS som administrationselskab. Selskabet hæfter derfor i henhold til selskabsskatteovens 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.

Selskabet hæfter solidarisk med øvrige kautionister for CVR-nr. 33594887 Lundgaard Leasing ApS' bankgæld, udgørende 0 kr. pr. 30.06.2020.

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 30. juni 2022, 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 30. juni 2022, og som fra S&P Pensionsmægler Lillelund ApS, Mogens Lillelund Holding ApS og Mogens Lillelunds side er uopsigeligt i perioden indtil 30. juni 2022, 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.

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 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.

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle aktiver består af regnskabsårets af- og nedskrivninger og af gevinster og tab ved salg af materielle samt immaterielle aktiver.

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**Materielle aktiver**

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen, omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen og omkostninger til klargøring af aktivet indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar

3 år

Forventede brugstider og restværdier revurderes årligt.

Materielle aktiver nedskrives til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

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.

Udskudt skat

Udskudt skat indregnes af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser, hvor den skattemæssige værdi af aktiverne opgøres med udgangspunkt i den planlagte anvendelse af det enkelte aktiv.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede, skattemæssige underskud, indregnes i balancen med den værdi, aktivet forventes at kunne realiseres til, enten ved modregning i udskudte skatteforpligtelser eller som nettoskatteaktiver.

Periodeafgrænsningsposter

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

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter bankindeståender.

Andre finansielle forpligtelser

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

Skyldig og tilgodehavende skat

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

Skyldig og tilgodehavende sambeskatningsbidrag

Aktuelle skyldige sambeskatningsbidrag eller tilgodehavende sambeskatningsbidrag indregnes i balancen opgjort som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for betalt acontoskat. Ved skattemæssige underskud indregnes kun tilgodehavende sambeskatningsbidrag, hvis underskuddet forventes udnyttet i sambeskatningen.