

ÅRSRAPPORT

1. JANUAR - 31. DECEMBER 2017

S&P PENSIONS MÆGLER, FIRMAPENSION APS

Vedbendvej 3

2900 Hellerup

CVR-nr. 37 79 01 68

Godkendt på selskabets
ordinære generalforsamling,
den / 2018

Dirigents navn tillige med blokbogstaver

INDHOLDSFORTEGNELSE

	Side
Ledelsesberetning mv.	
Selskabsoplysninger	1
Ledelsesberetning	2
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	3
Revisors erklæring på opstilling af årsregnskab	4
Årsregnskab	
Anvendt regnskabspraksis	5-8
Resultatopgørelse 1. januar - 31. december 2017	9
Balance pr. 31. december 2017	10-11
Egenkapitalopgørelse	12
Noter	13

Selskab

S&P Pensionsmægler, Firmapension ApS
Vedbendvej 3
2900 Hellerup

CVR-nr. 37 79 01 68

2. regnskabsår

Hjemsted: Gentofte

Direktion

Søren Krüger

Revisor

inforevision
statsautoriseret revisionsaktieselskab
Buddingevej 312
2860 Søborg
CVR-nr. 19263096

Mark Schneekloth Jensen, statsautoriseret revisor

Væsentligste aktiviteter

S&P Pensionsmægler, Firmapension ApS' hovedaktivitet har i år været at drive virksomhed med pensionsrådgivning og dermed beslægtet virksomhed.

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 1. januar - 31. december 2017 for S&P Pensionsmægler, Firmapension 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. 31. december 2017 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2017.

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

Ledelsen anser fortsat betingelserne for at undlade revision for opfyldte.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Hellerup, den 9. april 2018

I direktionen

Søren Krüger
Direktør

Til den daglige ledelse i S&P Pensionsmægler, Firmapension ApS

Vi har opstillet årsregnskabet for S&P Pensionsmægler, Firmapension ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2017 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.

Søborg, den 9. april 2018

inforevision
statsautoriseret revisionsaktieselskab
(CVR-nr. 19263096)

Mark Schneekloth Jensen
statsautoriseret revisor
mne34154

Årsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med dansk regnskabslovgivning samt almindeligt anerkendt regnskabspraksis.

Årsrapporten aflægges efter årsregnskabslovens regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte bestemmelser fra regnskabsklasse C.

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

GENERELT OM INDREGNING OG MÅLING

Regnskabet er udarbejdet med udgangspunkt i det historiske kostprisprincip.

Indtægterne indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de indtjenes. Herudover indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser, der måles til dagsværdi eller amortiseret kostpris. Endvidere indregnes i resultatopgørelsen alle omkostninger, der er afholdt for at opnå årets indtjening, 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 for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

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 afdrag og tillæg/fradrag af den akkumulerede afskrivning af forskellen mellem kostprisen og det nominelle beløb. Herved fordeles kurstab og -gevinst over løbetiden.

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

Som målevaluta benyttes danske kroner. Alle andre valutaer anses som fremmed valuta.

VALUTAOMREGNING

Transaktioner i fremmed valuta er i årets løb omregnet til transaktionsdagens kurs. Hvis valuta-positioner anses for sikring af fremtidige pengestrømme, indregnes værdireguleringerne direkte på egenkapitalen.

Tilgodehavender og gæld i fremmed valuta er indregnet til balancedagens kurs.

Realiserede og urealiserede valutakursfortjenester og -tab er indregnet i resultatopgørelsen under finansielle indtægter og omkostninger.

RESULTATOPGØRELSEN

Resultatopgørelsen er artsopdelt.

Bruttofortjeneste

Selskabet har foretaget et sammendrag af posterne "nettoomsætning" samt "andre eksterne omkostninger".

Nettoomsætning

Som indtægtskriterium anvendes leveringskriteriet, således at nettoomsætningen omfatter årets leverede omsætning. Nettoomsætningen ved salg indregnes i resultatopgørelsen, såfremt levering og risikoovergang til køber har fundet sted inden regnskabsårets udgang. Nettoomsætningen måles til dagsværdien ekskl. moms og med fradrag af afgivne rabatter.

Eksterne omkostninger

Eksterne omkostninger omfatter salgs- og administrationsomkostninger.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager, inklusive feriepenge og pensioner samt andre omkostninger til social sikring m.v. til selskabets medarbejdere. I personaleomkostninger er fratrukket modtagne godtgørelser fra offentlige myndigheder.

Andre finansielle indtægter og øvrige finansielle omkostninger

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

Skat af årets resultat og selskabsskat

Skat af årets resultat udgør 22% af det regnskabsmæssige resultat korrigeret for ikke indkomstskattepligtige og ikke fradragsberettigede poster.

Skat af årets resultat er sammensat af den forventede skat af årets skattepligtige indkomst reguleret for årets forskydning i udskudt skat. Ændring i udskudt skat som følge af ændring i skattesatser indregnes i resultatopgørelsen.

Selskabsskat, vedrørende regnskabsåret, som ikke er afregnet på balancedagen, klassificeres som selskabsskat under enten tilgodehavender eller gældsforpligtelser.

Selskabet er omfattet af acontoskatteordningen. Rentegodtgørelse og rentetillæg er indregnet under finansielle indtægter og omkostninger.

BALANCEN

Balancen er opstillet i kontoform.

AKTIVER

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivning til imødegåelse af forventede tab efter en individuel vurdering.

PASSIVER

Egenkapital

Ledelsens forslag til udbytte for regnskabsåret vises som en særskilt post under egenkapitalen.

Hensættelser til udskudt skat

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gældsmetode. Der er hensat til udskudt skat med 22,0% af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser og under hensyntagen til henholdsvis den planlagte anvendelse af aktivet og afvikling af forpligtelsen. Skatteværdien af fremførselsberettigede skattemæssige underskud indgår i opgørelsen af den udskudte skat, såfremt det er sandsynligt, at underskuddene kan udnyttes.

Udskudte skatteaktiver måles til nettorealisationsværdi, hvorved de indregnes med den værdi, som de forventes at blive udnyttet med i en overskuelig fremtid, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser.

Udskudte skatteaktiver som ikke forventes udnyttet inden for en kortere årrække, er noteoplyst under eventualaktiver.

Gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser i øvrigt er målt til amortiseret kostpris svarende til nominel værdi.

<u>Note</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
BRUTTOFORTJENESTE	434.922	108.427
1 Personaleomkostninger	<u>-336.928</u>	<u>-20.937</u>
RESULTAT AF PRIMÆR DRIFT	97.994	87.490
Andre finansielle indtægter	1.714	54
Øvrige finansielle omkostninger	<u>-3.725</u>	<u>-828</u>
RESULTAT FØR SKAT	95.983	86.716
2 Skat af årets resultat	<u>-22.242</u>	<u>-19.536</u>
ÅRETS RESULTAT	<u><u>73.741</u></u>	<u><u>67.180</u></u>

RESULTATDISPONERING

Årets resultat foreslås disponeret således:

Forslag til udbytte for regnskabsåret	52.900	51.700
Overført resultat	<u>20.841</u>	<u>15.480</u>
ÅRETS RESULTAT	<u><u>73.741</u></u>	<u><u>67.180</u></u>

<u>Note</u>	<u>31/12 2017</u>	<u>31/12 2016</u>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	29.882	0
Andre tilgodehavender	0	638
3 Tilgodehavender hos virksomhedsdeltagere og ledelse	<u>0</u>	<u>27.664</u>
TILGODEHAVENDER	<u>29.882</u>	<u>28.302</u>
LIKVIDE BEHOLDNINGER	<u>146.382</u>	<u>128.842</u>
OMSÆTNINGSAKTIVER	<u>176.264</u>	<u>157.144</u>
AKTIVER I ALT	<u><u>176.264</u></u>	<u><u>157.144</u></u>

<u>Note</u>	<u>31/12 2017</u>	<u>31/12 2016</u>
Virksomhedskapital	50.000	50.000
Overført resultat	36.321	15.480
Forslag til udbytte for regnskabsåret	<u>52.900</u>	<u>51.700</u>
EGENKAPITAL	<u>139.221</u>	<u>117.180</u>
2 Leverandører af varer og tjenesteydelser	11.646	18.750
Selskabsskat	22.242	19.536
Anden gæld	<u>3.155</u>	<u>1.678</u>
KORTFRISTEDE GÆLDSFORPLIGTELSE	<u>37.043</u>	<u>39.964</u>
GÆLDSFORPLIGTELSE	<u>37.043</u>	<u>39.964</u>
PASSIVER I ALT	<u><u>176.264</u></u>	<u><u>157.144</u></u>

	<u>Virksom- hedskapital</u>	<u>Overført resultat</u>	<u>Foreslået udbytte</u>	<u>I alt</u>
Egenkapital pr. 1/1 2016	50.000	0	0	50.000
Udloddet udbytte		0	0	0
Overført via resultatdisponeringen		<u>15.480</u>	<u>51.700</u>	<u>67.180</u>
Egenkapital pr. 1/1 2017	50.000	15.480	51.700	117.180
Udloddet udbytte		0	-51.700	-51.700
Overført via resultatdisponeringen		<u>20.841</u>	<u>52.900</u>	<u>73.741</u>
Egenkapital pr. 31/12 2017	<u>50.000</u>	<u>36.321</u>	<u>52.900</u>	<u>139.221</u>

<u>1</u>	<u>Personaleomkostninger</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	Gager og lønninger	310.752	14.026
	Pensioner	21.250	6.250
	Andre omkostninger til social sikring	<u>4.926</u>	<u>661</u>
	I ALT	<u><u>336.928</u></u>	<u><u>20.937</u></u>

Det gennemsnitlige antal heltidsbeskæftigede har i regnskabsåret udgjort 1 mod 0 i sidste regnskabsår.

<u>2</u>	<u>Selskabsskat og udskudt skat</u>			
	<u>Selskabsskat</u>	<u>Udskudt skat</u>	<u>Ifølge resultatopgørelse</u>	<u>2016</u>
	Skyldig pr. 1/1 2017	0		
	Betalt vedr. tidligere år			
	Skat af årets resultat	<u>0</u>	<u>22.242</u>	<u>19.536</u>
	SKYLDIG PR. 31/12 2017	<u><u>22.242</u></u>		
	SKAT AF ÅRETS RESULTAT		<u><u>22.242</u></u>	<u><u>19.536</u></u>

<u>3</u>	<u>Tilgodehavender hos virksomhedsdeltagere og ledelse</u>	<u>31/12 2017</u>	<u>31/12 2016</u>
	Tilgodehavende hos medlemmer af direktionen	<u>0</u>	<u>27.664</u>
	I ALT	<u><u>0</u></u>	<u><u>27.664</u></u>

For tilgodehavender hos ledelsen er der anvendt en rentesats på 10,05% p.a.

PENNEO

Underskrifterne i dette dokument er juridisk bindende. Dokumentet er underskrevet via Penneo™ sikker digital underskrift. Underskrivernes identiteter er blevet registreret, og informationerne er listet herunder.

“Med min underskrift bekræfter jeg indholdet og alle datoer i dette dokument.”

Søren Krüger

Direktør

Serienummer: PID:9208-2002-2-126603334234

IP: 62.135.251.82

2018-04-10 06:06:29Z

NEM ID 

Mark Schneekloth Jensen (CVR valideret)

Statsautoriseret revisor

Serienummer: CVR:19263096-RID:1275466023692

IP: 85.235.247.2

2018-04-10 07:03:38Z

NEM ID 

Søren Krüger

Dirigent

Serienummer: PID:9208-2002-2-126603334234

IP: 62.135.251.82

2018-04-11 09:12:46Z

NEM ID 

Penneo dokumentnøgle: EEDBF-8ZOEL-CMTFZ-7N0EN-3TECN-VK05U

Dette dokument er underskrevet digitalt via **Penneo.com**. Signeringsbeviserne i dokumentet er sikret og valideret ved anvendelse af den matematiske hashværdi af det originale dokument. Dokumentet er låst for ændringer og tidsstemplet med et certifikat fra en betroet tredjepart. Alle kryptografiske signeringsbeviser er indlejret i denne PDF, i tilfælde af de skal anvendes til validering i fremtiden.

Sådan kan du sikre, at dokumentet er originalt

Dette dokument er beskyttet med et Adobe CDS certifikat. Når du åbner dokumentet

i Adobe Reader, kan du se, at dokumentet er certificeret af **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Dette er din garanti for, at indholdet af dokumentet er uændret.

Du har mulighed for at efterprøve de kryptografiske signeringsbeviser indlejret i dokumentet ved at anvende Penneos validator på følgende websted: <https://penneo.com/validate>