

S&P Pensionsmægler, Firmapension II K/S

Vedbendvej 3, 1., 2900 Hellerup

CVR-nr. 39 67 86 40

**Årsrapport for perioden
1. januar til 31. december 2019**

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets
ordinære generalforsamling den 25. juni 2020

Søren Krüger
dirigent

Indholdsfortegnelse

Side

Påtegninger

Ledespåtegning 1

Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab 2

Ledelsesberetning

Selskabsoplysninger 3

Ledelsesberetning 4

Årsregnskab

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december 5

Balance 31. december 6

Egenkapitalopgørelse 8

Noter til årsrapporten 9

Anvendt regnskabspraksis 10

Ledelsespåtegning

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2019 for S&P Pensionsmægler, Firmapension II K/S.

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 2019 og resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2019.

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

Årsregnskabet er ikke revideret. Ledelsen erklærer, at betingelserne herfor er opfyldt.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Gentofte, den 25. juni 2020

Direktion

Søren Krüger

Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab

Til kapitalejeren i S&P Pensionsmægler, Firmapension II K/S

Vi har opstillet årsregnskabet for S&P Pensionsmægler, Firmapension II K/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2019 på grundlag af selskabets bogføring og øvrige oplysninger, som virksomheden har tilvejebragt.

Årsregnskabet omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse, noter og anvendt regnskabspraksis.

Vi har udført opgaven i overensstemmelse med ISRS 4410, Opgaver om opstilling af finansielle oplysninger.

Vi har anvendt vores faglige ekspertise til at assistere virksomheden med at udarbejde og præsentere årsregnskabet i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Vi har overholdt relevante bestemmelser i revisorloven og FSR – danske revisorer's 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 virksomhedens 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, virksomheden 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.

København, den 25. juni 2020

Baker Tilly Denmark

Godkendt Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 35 25 76 91

Helle Brandt Møller
statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne34481

Selskabsoplysninger

Selskabet	S&P Pensionsmægler, Firmapension II K/S Vedbendvej 3, 1. 2900 Hellerup CVR-nr.: 39 67 86 40 Regnskabsperiode: 1. januar - 31. december 2019 Stiftet: 1. maj 2018 Hjemsted: Gentofte
Direktion	Søren Krüger
Revisor	Baker Tilly Denmark Godkendt Revisionspartnerselskab Poul Bundgaards Vej 1, 1. 2500 Valby

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets hovedaktivitet består i at drive virksomhed med rådgivning og formidling af forsikring og pensioner.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets resultatopgørelse for 2019 udviser et overskud på kr. 279.039, og selskabets balance pr. 31. december 2019 udviser en egenkapital på kr. 648.913.

Betydningsfulde hændelser, som er indtruffet efter regnskabsårets afslutning

Efter regnskabsårets afslutning er der sket udbrud af COVID19 som følge af spredningen af Coronavirus. Det vurderes at selskabet ikke er væsentligt påvirket af udbruddet, da der har været fortsat drift. Om end det er i et tidligt stadie at vurdere effekterne heraf, er det ledelsens vurdering, at udbruddet ikke vil resultere i væsentlige økonomiske konsekvenser for det kommende regnskabsår.

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

	Note	2019	2018
		kr.	kr.
Bruttofortjeneste		425.164	175.379
Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver		-57.333	-38.222
Resultat før finansielle poster		367.831	137.157
Finansielle omkostninger		-88.792	-25.191
Årets resultat		279.039	111.966
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		279.039	111.966
		279.039	111.966

Balance 31. december

	Note	2019	2018
		kr.	kr.
Aktiver			
Erhvervede rettigheder		477.778	535.111
Immaterielle anlægsaktiver	1	<u>477.778</u>	<u>535.111</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>477.778</u>	<u>535.111</u>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		0	81.270
Tilgodehavender		<u>0</u>	<u>81.270</u>
Likvide beholdninger		<u>287.212</u>	<u>25.661</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>287.212</u>	<u>106.931</u>
Aktiver i alt		<u><u>764.990</u></u>	<u><u>642.042</u></u>

Balance 31. december

	Note	2019	2018
		kr.	kr.
Passiver			
Selskabskapital		10.000	10.000
Overført resultat		638.913	578.779
Egenkapital		648.913	588.779
Anden gæld		116.077	53.263
Kortfristede gældsforpligtelser		116.077	53.263
Gældsforpligtelser i alt		116.077	53.263
Passiver i alt		764.990	642.042

Egenkapitaloppgørelse

	Selskabskapital	Overført resultat	I alt
	kr.	kr.	kr.
Egenkapital 1. januar	10.000	578.779	588.779
Årets hævnings	0	-218.905	-218.905
Årets resultat	0	279.039	279.039
Egenkapital 31. december	10.000	638.913	648.913

Noter

1 Immaterielle anlægsaktiver

	Erhvervede rettigheder kr.
Kostpris 1. januar	<u>573.333</u>
Kostpris 31. december	<u>573.333</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar	38.222
Årets afskrivninger	<u>57.333</u>
Af- og nedskrivninger 31. december	<u>95.555</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december	<u><u>477.778</u></u>

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for S&P Pensionsmægler, Firmapension II K/S for 2019 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg fra højere klasser.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes. Herudover indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser. I resultatopgørelsen indregnes ligeledes alle omkostninger, herunder afskrivninger og nedskrivninger.

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 eventuelle afdrag samt tillæg/fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostpris og nominelt beløb.

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

Resultatopgørelsen

Nettoomsætning

Indtægter fra salg af tjenesteydelser, indregnes i resultatopgørelsen, når levering og risikoovergang til køber har fundet sted, og hvis indtægten kan opgøres pålideligt og forventes modtaget.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til administration mv.

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger indeholder årets af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

Anvendt regnskabspraksis

Skat af årets resultat

Der afsættes ikke skat i årsrapporten, da selskabet ikke er et selvstændigt skattesubjekt.

Balancen

Immaterielle anlægsaktiver

Rettigheder

Erhvervede rettigheder måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Erhvervede rettigheder afskrives lineært over den resterende periode, der er vurderet til 10 år.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris.

Gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser, som omfatter gæld til leverandører, tilknyttede virksomheder samt anden gæld, måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.