

Grandhood Fondsmæglerselskab A/S

Applebys Plads 7, 1411 København K

CVR-nr. 40 19 91 95

**Årsrapport for perioden
1. januar til 31. december 2020**

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets
ordinære generalforsamling den 3. maj 2021

Mathias Ejdrup Bredkjær

Indholdsfortegnelse

	Side
Selskabsoplysninger	1
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	3
Selskabsoplysninger	
Ledelsesberetning	6
Årsregnskab	
Resultat- og totalindkomstopgørelse 1. januar - 31. december	9
Balance 31. december	10
Egenkapitalopgørelse	11
Noter til årsrapporten	12

Selskabsoplysninger

Selskabet	Grandhood Fondsmæglerselskab A/S Applebys Plads 7 1411 København K
	CVR-nr.: 40 19 91 95 FT-nr.: 8333
	Regnskabsperiode: 1. januar - 31. december 2020 Stiftet: 24. januar 2019
	Hjemsted: København
Bestyrelse	Johan Lorenzen, formand Jimmy Fussing Nielsen Jesper Rangvid Mikkel Gadmar Helles
Direktion	Jon Lieberkind Mathias Ejdrup Bredkjær
Revision	PricewaterhouseCoopers Statsautoriseret Revisionspartnerselskab Strandvejen 44 2900 Hellerup

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2020 for Grandhood Fondsmæglerselskab A/S.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2020 og resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2020.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for udviklingen i fondsmæglerselskabets aktiviteter og økonomiske forhold samt beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som fondsmæglerselskabet kan påvirkes af.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København, den 29. april 2021

Direktion

Jon Lieberkind

Mathias Ejdrup Bredkjær

Bestyrelse

Johan Lorenzen
formand

Jimmy Fussing Nielsen

Jesper Rangvid

Mikkel Gadmar Helles

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejeren i Grandhood Fondsmæglerselskab A/S

Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2019 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2019 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Vi har revideret årsregnskabet for Grandhood Fondsmæglerselskab A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2019, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis ("regnskabet").

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit Revisors ansvar for revisionen af regnskabet. 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 revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

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

I tilknytning til vores revision af regnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med regnskabet eller vores viden opnået ved revisionen 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.

Ledelsens ansvar for regnskabet

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 regnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Ved udarbejdelsen af regnskabet 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 regnskabet 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 revisionen af regnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om regnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som brugerne træffer på grundlag af regnskabet.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i regnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.
- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisions-handlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af selskabets interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.
- Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af regnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om selskabets evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i regnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusioner er baseret på det re-revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at selskabet ikke længere kan fortsætte driften.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

- Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af regnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om regnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om blandt andet det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

Hellerup, den 29. april 2021

PricewaterhouseCoopers

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 33 77 12 31

Benny Voss
statsautoriseret revisor
mne15009

Michael E. Jacobsen
statsautoriseret revisor
mne16655

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets hovedaktivitet består i at udøve fondsmæglervirksomhed samt al virksomhed, som efter bestyrelsens skøn har forbindelse hermed.

Usikkerhed ved indregning og måling

Der er ikke forekommet usikkerhed ved indregning og måling i årsrapporten.

Usædvanlige forhold

Selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2020 samt resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 2020 er ikke påvirket af usædvanlige forhold.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets resultatopgørelse for 2020 udviser et underskud på kr. 3.082.861, og selskabets balance pr. 31. december 2020 udviser en egenkapital på kr. 2.911.762.

I 2020 har Grandhood nået flere milepæle, herunder Forsikringsformidler Licens, en større IT-migration fra Saxo Bank til Velliv, der nu er produktleverandør for Grandhood. Endvidere, har selskabet rejst en funding runde ledt af Velliv og syndikeret af samtlige eksisterende investorer. Kapitalen skulle bruges til at foretage partnerskiftet fra Saxo Bank til Velliv og kommercialiseringen af Grandhoods frivillige firmapensionskoncept i samarbejde med Velliv.

Virksomhedens forventede udvikling, herunder særlige forudsætninger og usikre faktorer

Virksomheden er fortsat afhængig ekstern kapital som forventes at komme fra eksisterende såvel som nye investorer. Den friske kapital skal benyttes til at eksekvere på produktudvikling, salg og marketing samt ekspansion til nye markeder. At hente ekstern kapital såvel som timing heraf er notorisk behæftet med usikkerhed, men selskabet har en god plan for eksekvering heraf. Forestående kapitalindsprøjtning forventes at skalere platformen, øge medlemstallet og omsætningen.

Ledelsen forventer at selskabets aktivitet bliver afviklet i løbet af 2021.

Betydningsfulde hændelser, som er indtruffet efter regnskabsårets afslutning

Det vurderes at selskabet ikke er væsentligt påvirket af Covid-19 pandemien. Om end det er for tidligt at vurdere de langsigtede effekter heraf, er det ledelsens vurdering, at udbruddet ikke vil resultere i væsentlige økonomiske konsekvenser for det kommende regnskabsår.

Der er ikke indtruffet øvrige begivenheder, som væsentligt vil kunne påvirke selskabets finansielle stilling pr. 31. december 2020.

Ledelseshverv

Mathias Ejdrup Bredkjær

*Grandhood ApS, direktør
Asator Holding IVS, direktør*

Jon Lieberkind

*Grandhood ApS, direktør
Paisa Holding IVS, direktør*

Johan Lorenzen

Bestyrelsesmedlem i:

*Brickshare A/S
Brickshare AIFM A/S
SPIIR A/S, formand
Grandhood ApS, formand
Grandhood Fondsmæglerselskab A/S*

Øvrige hverv:

Enduro Invest IVS, direktør

Mikkel Gadmar Helles

Bestyrelsesmedlem i:

*Grandhood ApS
Grandhood Fondsmæglerselskab A/S*

Jimmy Fussing Nielsen

Bestyrelsesmedlem i:

*SUNSTONE TV PARTNERS HOLDING ApS
SUNSTONE TV PARTNERS & CO. HOLDING ApS
HEARTCORE CAPITAL INVEST I HOLDING ApS
SUNSTONE CAPITAL A/S
SUNSTONE TV GP I HOLDING ApS
HEARTCORE CAPITAL SPECIAL LP I HOLDING ApS
Heartcore Capital A/S
HEARTCORE CAPITAL GENERAL PARTNER I ApS
SUNSTONE TV GENERAL PARTNER I ApS
HEARTCORE CAPITAL INVEST I ApS
HEARTCORE CAPITAL SPECIAL LIMITED PARTNER I ApS
Oaxaca Group ApS
Grad ApS
BLAST ApS
Grandhood ApS
Grandhood Fondsmæglerselskab A/S
Podimo ApS*

Øvrige hverv:

*WHITE PINES ApS
ALTAMONT HOLDING ApS
Heartcore Capital A/S
HEARTCORE CAPITAL GENERAL PARTNER II ApS
HEARTCORE CAPITAL SPECIAL LIMITED PARTNER II ApS
HEARTCORE CAPITAL INVEST II ApS
SUNSTONE LSV (TV) SPECIAL LIMITED PARTNER III ApS
HEARTCORE CAPITAL INVEST II HOLDING ApS
HEARTCORE CAPITAL SPECIAL LIMITED PARTNER II HOLDING ApS
Heartcore Capital Special Limited Partner III ApS
Heartcore Capital General Partner III ApS
Heartcore Capital Special Limited Partner Alpha ApS
Heartcore Capital General Partner Alpha ApS
Komplementarselskabet af 28. januar 2019 ApS
Komplementarselskabet af 29. januar 2019 ApS
Selskabet af 29. januar 2019 ApS
Selskabet af 28. januar 2019 ApS*

Jesper Rangvid

Bestyrelsesmedlem i:

*Grandhood Fondsmæglerselskab A/S
Grandhood ApS*

Uafhængigt medlem med kvalifikationer inden for regnskabsvæsen.

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

	Note	2020 kr.	24/1/19 – 31/12/19 kr.
Renteudgifter	2	-14.968	-21.514
Netto renteindtægter		-14.968	-21.514
Gebyrer og provisionsindtægter	3	4.332	149
Netto rente- og gebyrindtægter		-10.636	-21.365
Kursreguleringer	4	0	-530
Udgifter til personale og administration	5	-3.474.543	-3.438.854
Resultat før skat		-3.485.179	-3.460.749
Skat af årets resultat	6	402.318	105.372
Årets resultat		-3.082.861	-3.355.377
Totalindkomstopgørelse			
Årets resultat		-3.082.861	-3.355.377
Anden totalindkomst		0	0
Årets totalindkomst		-3.082.861	-3.355.377
Totalindkomstdisponering			
Overført resultat		-3.082.861	-3.355.377
Totalindkomst i alt		-3.082.861	-3.355.377

Balance 31. december

	Note	2020 kr.	2019 kr.
Aktiver			
Tilgodehavende hos kreditinstitutter og centralbanker	7	2.914.292	3.751.024
Aktuelle skatteaktiver		402.318	105.372
Andre aktiver	8	209.619	0
Aktiver i alt		3.526.229	3.856.396
Passiver			
Gæld til kreditinstitutter og centralbanker	9	0	1.410
Andre passiver	10	614.467	1.210.363
Gæld i alt		614.467	1.211.773
Aktiekapital		3.850.000	500.000
Overført resultat		-938.238	2.144.623
Egenkapital		2.911.762	2.644.623
Passiver i alt		3.526.229	3.856.396
Noter uden henvisning			
Anvendt regnskabspraksis	1		
Eventualposter mv.	11		
Kapitalforhold og solvens	12		
Finansielle risici, herunder politikker og mål for styringen	13		
Nærtstående parter og ejerforhold	14		
Hoved- og nøgletal	15		
Ejerforhold	16		

Egenkapitalopgørelse

	<u>Aktiekapital</u>	<u>Overkurs ved emission</u> kr.	<u>Overført resultat</u>	<u>I alt</u>
Egenkapital 24. januar 2019	500.000	5.500.000	0	6.000.000
Årets resultat	0	0	-3.355.377	-3.355.377
Overført fra overkurs ved emission	0	-5.500.000	5.500.000	0
Egenkapital 31. december 2020	<u>500.000</u>	<u>0</u>	<u>2.144.623</u>	<u>2.644.623</u>

	<u>Aktiekapital</u> kr.	<u>Overkurs ved emission</u>	<u>Overført resultat</u> kr.	<u>I alt</u> kr.
Egenkapital 1. januar 2020	500.000	00	2.144.623	2.644.623
Kontant kapitalforhøjelse	3.350.000	00	0	3.350.000
Årets resultat	0	00	-3.082.861	-3.082.861
Egenkapital 31. december 2020	<u>3.850.000</u>	<u>00</u>	<u>-938.238</u>	<u>2.911.762</u>

Aktiekapitalen består á 3.850.000 aktier af nominelt DKK 1. Ingen aktier er tillagt særlige rettigheder.

Anvendt regnskabspraksis

1 Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Grandhood Fondsmæglerselskab A/S for 2020 er aflagt i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed, herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år. Det er selskabets andet regnskabsår, hvorfor sammenligningstillene er for en kortere periode.

Årsrapporten er aflagt i DKK.

Generelt om indregning og måling

I resultat- og totalindkomstopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes. Herudover indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser. I resultat- og totalindkomstopgørelsen indregnes ligeledes alle omkostninger, der er afholdt for at opnå periodens indtjening.

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 dagsværdi. Efterfølgende måles aktiver og forpligtelser som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor. Materielle- og immaterielle aktiver måles ved første indregning til kostpris.

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.

Resultat- og totalindkomstopgørelsen

Renteudgifter

Renteudgifter omfatter renter til banker og kreditinstitutter mv.

Gebyrer og provisionsindtægter

Gebyrer og provisionsindtægter indeholder indtægter vedrørende tjenesteydelser for kunder.

Anvendt regnskabspraksis

Kursreguleringer

Kursregulering omfatter almindelige valutakursreguleringer vedrørende transaktioner i fremmedvaluta.

Udgifter til personale og administration

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

Udgifter til administration omfatter salgs- og rejseomkostninger, advokat- og revisoromkostninger samt øvrige administrationsomkostninger.

Skat af årets resultat

Virksomheden er omfattet af de danske regler om tvungen sambeskatning af koncernens danske dattervirksomheder. Dattervirksomheder indgår i sambeskatningen fra det tidspunkt, hvor de indgår i konsolideringen i koncernregnskabet og frem til det tidspunkt, hvor de udgår fra konsolideringen.

Den aktuelle danske selskabsskat fordeles ved afregning af sambeskatningsbidrag mellem de sambeskattede virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster. I tilknytning hertil modtager virksomheder med skattemæssigt underskud sambeskatningsbidrag fra virksomheder, der har kunnet anvende dette underskud til nedsættelse af eget skattemæssigt overskud.

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

Balancen

Tilgodehavender og gæld hos kreditinstitutter og centralbanker

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker omfatter tilgodehavender hos andre kreditinstitutter. Gæld til kreditinstitutter og centralbanker omfatter gæld hos andre kreditinstitutter. Tilgodehavender og gæld hos kreditinstitutter og centralbanker måles til amortiseret kostpris

Andre aktiver

Andre aktiver omfatter øvrige aktiver, der ikke hører til under andre aktivposter. Posten omfatter øvrige tilgodehavender. Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris.

Anvendt regnskabspraksis

Selskabsskat 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 acontoskatter.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gældsmetode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser opgjort på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

Andre passiver

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

Hoved- og nøgletal

Hoved- og nøgletal er opstillet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsens krav herom.

Anvendt regnskabspraksis

	<u>2020</u> kr.	<u>24/1/19 - 31/12/19</u> kr.
2 Renteudgifter		
Kreditinstitutter og centralbanker	12.417	21.514
Øvrige renteudgifter	<u>2.551</u>	<u>0</u>
I alt	<u>14.968</u>	<u>21.514</u>
3 Nettorente- og gebyrindtægter fordelt på aktivitetsområder		
Fondsmæglerselskabet har ikke fordelt nettorente- og gebyrindtægter på aktivitetsområder. Det er vurderet, at der ikke er væsentlige afvigelser mellem fondsmæglerselskabets aktiviteter, og der afgives derfor ikke segmentoplysninger.		
4 Kursreguleringer		
Kursregulering, øvrige forpligtelser	<u>0</u>	<u>530</u>
I alt	<u>0</u>	<u>530</u>
5 Udgifter til personale og administration		
Lønninger	2.272.132	1.626.864
Pensioner	86.920	41.895
Andre omkostninger til social sikring	<u>45.459</u>	<u>7.697</u>
I alt	<u>2.403.511</u>	<u>1.676.456</u>
Administrationsomkostninger	<u>1.071.032</u>	<u>1.762.398</u>
I alt	<u>1.071.032</u>	<u>1.762.398</u>
Udgifter til personale og administration i alt	<u>3.474.543</u>	<u>3.438.854</u>
Revisionshonorarer		
Lovpligtig revision af årsregnskabet	62.500	62.500
Andre ydelser	<u>67.000</u>	<u>67.000</u>
I alt	<u>129.500</u>	<u>129.500</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>4</u>	<u>3</u>

Anvendt regnskabspraksis

Lønninger til bestyrelse, direktion og øvrige ansatte med indflydelses på risikoprofil:

	<u>2020</u> kr.	<u>24/1/19 - 31/12/19</u> kr.
<u>Lønninger til direktion</u>		
Mathias Bredkjær	748.074	447.675
Jens Kam, fratrådt i 2019	0	239.700
Jon Lieberkind	748.074	<u>490.875</u>
I alt	<u>1.500.648</u>	<u>1.178.250</u>

Honorar til bestyrelse

Johan Lorenzen	0	5.100
Mikkel Gadmar Helles	0	0
Jimmy Fussing Nielsen	0	0
Jesper Rangvid	<u>102.000</u>	<u>34.000</u>
I alt	<u>102.000</u>	<u>39.100</u>

Selskabet har ingen incitamentsprogrammer for hverken ledelsen eller bestyrelsen.

6 Skat af periodens resultat

Årets aktuelle skat	-402.318	-105.372
Årets udskudte skat	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>-402.318</u>	<u>-105.372</u>

Selskabsskattesats, Danmark	22,0%	22,0%
Effektiv skatteprocent	11,54%	3,1%

7 Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker

Anfordringstilgodehavender hos kreditinstitutter	<u>2.914.292</u>	<u>3.751.024</u>
I alt	<u>2.914.292</u>	<u>3.751.024</u>

8 Andre aktiver

Tilgodehavende moms	38.934	0
Øvrige aktiver	<u>170.685</u>	<u>0</u>
I alt	<u>209.619</u>	<u>0</u>

Anvendt regnskabspraksis

	<u>2020</u> kr.	<u>24/1/19 - 31/12/19</u> kr.
9 Gæld hos kreditinstitutter og centralbanker		
Anfordringsgæld hos kreditinstitutter	<u>0</u>	<u>1.410</u>
I alt	<u>0</u>	<u>1.410</u>
10 Andre passiver		
Hensatte personaleomkostninger	416.790	105.550
Øvrige passiver	<u>197.677</u>	<u>1.104.813</u>
	<u>614.467</u>	<u>1.210.363</u>
11 Eventualposter mv.		
Selskabet er sambeskattet med moderselskabet Grandhood ApS (Administrationsselskab) og hæfter solidarisk med øvrige sambeskattede selskaber for betaling af selskabsskat samt for kildeskat på udbytter, renter og royalties.		
12 Kapitalforhold og solvens		
Kernekapital		
Egenkapital	<u>2.911.762</u>	<u>2.644.623</u>
Egentlig kernekapital	<u>2.911.762</u>	<u>2.644.623</u>
Egentlig kapitalprocent (solvensprocent)	26,82%	24,61%
Kernekapitalprocent	26,82%	24,61%
Kapitalprocent (solvenskrav)	8,0%	8,0%
Udgifter til personale og administration	<u>3.474.543</u>	<u>3.438.854</u>
Faste omkostninger i alt	<u>3.474.543</u>	<u>3.438.854</u>
25% heraf	868.636	859.714
Til opfyldelse heraf, egentlig kernekapital	<u>2.911.762</u>	<u>2.644.623</u>

Anvendt regnskabspraksis

13 Finansielle risici, herunder politikker og mål for styringen

Selskabet er eksponeret over for forskellige typer af risici. Selskabet har politikker for risikostyring med det formål at minimere de tab, der kan opstå som følge af de definerede risici.

Selskabet udvikler løbende sine værktøjer til identifikation og styring af de risici, som til dagligt påvirker selskabet. Bestyrelsen fastlægger de overordnede rammer og principper for risiko- og kapitalstyring og modtager løbende rapportering om udvikling i risici og udnyttelse af de tildelte.

Likviditetsrisiko

Selskabets likviditetsrisiko bliver styret ved at opretholde et stabilt og tilstrækkeligt likvidt beredskab.

Operationelle risici

Selskabets operationelle risici er begrænsede, men knytter sig typisk til fejl og mangler i de interne procedurer, svig, it-nedbrud og -sikkerhed eller lignende.

Kontrolrisici

Selskabet har klare og omfattende arbejdsprocesbeskrivelser til at sikre kontrol med alle der kan være kritiske for selskabet og dets kunder.

Derudover er selskabet opmærksom på de finansielle risici, selskabet kan blive påvirket af, og der er i den forbindelse indført kontrolprocedurer, der skal gennemføres for at begrænse denne.

Markedsrisici

Fondsmæglerselskabets markedsrisiko er tilknyttet de underliggende investeringsforeninger, og dermed ingen markedsrisiko på dette selskab som følge af der udelukkende foretages investeringsrådgivning.

14 Nærtstående parter

Nærtstående parter med bestemmende indflydelse over fondsmæglerselskabet:

Grandhood ApS, Applebys Plads 7, 1411 København K.

Selskabet indgår i koncernregnskabet for Grandhood ApS.

Alle transaktioner med nærtstående parter sker på markedsvilkår.

Transaktioner med nærtstående parter i regnskabsåret

<u>Navn</u>	<u>Indflydelse</u>	<u>Art og omfang af transaktioner</u>
Jon Lieberkind	Direktør	Løn
Mathias Ejdrup Bredkjær	Direktør	Løn
Jesper Rangvid	Bestyrelse	Løn
Grandhood ApS	Moderselskab	Administrations- og fællesomkostninger

Anvendt regnskabspraksis

15 Hoved- og nøgletal	<u>2020</u> kr.	<u>24/1/19 - 31/12/19</u> kr.
Resultat- og totalindkomstopgørelse		
Netto rente- og gebyrindtægter	-10.636	-21.365
Kursreguleringer	0	-530
Udgifter til personale og administration	-3.474.543	-3.438.854
Årets resultat	-3.082.681	-3.355.377
Balance		
Egenkapital	2.911.762	2.644.623
Aktiver i alt	3.526.229	3.856.396
Nøgletal		
Kapitalgrundlag i forhold til minimumskapital	335,21%	307,62%
Kapitalprocent (solvensprocent)	26,82%	24,61%
Kernekapitalprocent	26,82%	24,61%
Egenkapitalforrentning før skat	-125,45%	-80,07%
Egenkapitalforrentning efter skat	-110,97%	-77,63%
Indtjening pr. omkostningskrone	0	0

16 Ejerforhold

Selskabet har registreret følgende kapitalejere med mere end 5% af selskabskapitalens stemmerettigheder eller pålydende værdi:

- Grandhood ApS