

SCHMIEGELOW FONDSMÆGLERSELSKAB A/S

Kronprinsessegade 26, 2., 1306 København K

CVR-nr. 33 49 85 86

Årsrapport 2023

Godkendt på selskabets ordinære generalforsamling, den 17. april 2024

Dirigent:

.....
Peter Christian Schmiegelow



Indhold

Ledelsespåtegning	3
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	4
Ledelsesberetning	6
Årsregnskab 1. januar - 31. december	10
Resultat- og totalindkomstopgørelse	10
Balance	11
Egenkapitalopgørelse	12
Noteoversigt	13
Noter	14

Ledespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for SCHMIEGELOW FONDsmÆGLERSELSKAB A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lovgivningens krav, herunder lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter. Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2023 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023.

Det er endvidere vores opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for udviklingen i fondsmæglerselskabets aktiviteter og økonomiske forhold, samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som fondsmæglerselskabet kan påvirkes af.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København, den 17. april 2024
Direktion:

.....
Peter Christian Schmiegelow
direktør

Bestyrelse:

.....
Kim Esben Stenild Høibye
formand

.....
Nina Schmiegelow

.....
Maria Schmiegelow

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i SCHMIEGELOW FONDSMÆGLERSELSKAB A/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Schmiegelow Fondsmæglerselskab for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023, der omfatter resultat- og totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2023 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023 i overensstemmelse med lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter.

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 årsregnskabet".

Uafhængighed

Vi er uafhængige af selskabet i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisoreres 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.

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter. 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 revisionen af årsregnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet 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 regnskabsbrugerne træffer på grundlag af årsregnskabet.

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 årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandling 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.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, 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 årsregnskabet 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 årsregnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusion er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at selskabet ikke længere kan fortsætte driften.
- Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af årsregnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om bl.a. 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.

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 revision 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 revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med krav i lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

København, den 17. april 2024
EY Godkendt Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 30 70 02 28

Rasmus Berntsen
statsaut. revisor
mne35461

Ledelsesberetning

Oplysninger om selskabet

Navn	SCHMIEGELOW FONDSMÆGLERSELSKAB A/S
Adresse, postnr. by	Kronprinsessegade 26, 2., 1306 København K
CVR-nr.	33 49 85 86
Stiftet	11. februar 2011
Hjemstedskommune	København
Regnskabsår	01.01 - 31.12
Telefon	25161432
Internet	http://www.schmiegelow.dk
E-mail	ps@schmiegelow.dk
Bestyrelse	Kim Esben Stenild Høiby, formand Nina Schmiegelow Maria Schmiegelow
Direktion	Peter Christian Schmiegelow
Revision	EY Godkendt Revisionspartnerselskab Dirch Passer Alle 36, 2000 Frederiksberg

Ledelsesberetning

Virksomhedens væsentligste aktiviteter

Selskabets hovedaktivitet er formuepleje for kunder i Danmark. Selskabet har via reverse solicitation kunder i Storbritannien og kunder på Jersey, Channel Island. Aktiviteterne er baseret på uafhængig og transparent forvaltning. Selskabets virksomhed er finansielle tjenesteydelser i overensstemmelse med selskabets tilladelse omfattet af bilag 1 i lov om fondsmæglerselskaber og investeringservice og -aktiviteter. Selskabet ejer ikke selv værdipapirer for at undgå interessekonflikter.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Året resultat efter skat andrager 110 t.kr. mod -322 t.kr. sidste år. Selskabets kapitalprocent er steget fra 138 % til 154 %. Egenkapitalforrentningen efter skat udgør 9,0 % mod -25,3 % i 2022.

Resultatet anses som tilfredsstillende.

Usikkerhed ved indregning eller måling samt usædvanlige forhold

Der vurderes ikke at knytte sig nogen væsentlig usikkerhed ved indregning og måling eller været usædvanlige forhold med den aflagte årsrapport for 2023.

Særlige risici

Det er ledelsens vurdering, at der ikke er tilknyttet væsentlige risici ved aflæggelse af årsrapporten for 2023.

Begivenheder efter balancedagen

Der er fra balancedagen og frem til i dag ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af årsrapporten.

Forventet udvikling

Ledelsen forventer et positivt resultat for 2024 niveauet 500 t.kr.

Målsætning og risikopolitikker

SCHMIEGELOW FONDSMÆGLERSELSKAB A/S yder uafhængig investeringsrådgivning samt modtagelse og formidling af ordrer for selskabets kunder. Selskabet investerer kontinuerligt og væsentligt i compliance-arbejdet, så vi til enhver tid lever op til gældende lovgivning.

Oplysninger om det underrepræsenterede køn

	2023
Øverste ledelsesorgan, bestyrelsen	
Samlet antal medlemmer	3
Underrepræsenterede køn i %	33 %
Øvrige ledelsesniveauer, direktion	
Samlet antal medlemmer	1
Underrepræsenterede køn i %	N/A

Ledelsesberetning

Ledelseshverv

Peter Schmiegelow, direktør

Bestyrelsesposter

OPTIMAL INVEST FONDSMÆGLERSELSKAB A/S, bestyrelsesformand

GLOBAL FOREST A/S, næstformand

PENSIONS MANAGEMENT A/S

RISIKA a/s

Kim Stenild Højbye, formand

Bestyrelsesposter, formand

Kapitalforeningen Hp Hedge

Kapitalforeningen Stockrate

Aros Capital Fondsmæglerselskab A/S

Tryg Invest AIF-SIKAV

EMF Capital A/S

endavu Group ApS

endavu Holding ApS

endavu Fondsmæglerselskab A/S

Investeringsforeningen Investin

Kapitalforeningen Investin

European Maritime Finance A/S

Methodica Long-Short Equity A/S

Methodica FX A/S

Bestyrelsesposter

Kapitalforeningen Nykredit Kobra III

Kapitalforeningen LB Investering

Kapitalforeningen Nykredit Kobra

Kapitalforeningen Nykredit Alpha

Kapitalforeningen Nykredit Mira III

Kapitalforeningen Emd Invest

Kapitalforeningen Pro-Target Invest

Investeringsforeningen Multi Manager Invest

Stockrate Alternativer A/S

Kapitalforeningen Investin Pro

Kapitalforeningen Institutionel Investor

Kapitalforeningen SDG Invest

Nykredit Alternatives Core AIF-SIKAV

Kirk Kapital Fondsmæglerselskab A/S

EMF Group ApS

Ledelsesberetning

BESTYRELSESMEDLEMMER, fortsat

Alsvin Pay A/S
Asgard Asset Management A/S

Direktørposter

Hochbyes Talentschule ApS

Maria Schmiegelow

Ingen

Nina Schmiegelow

Direktørposter

Harlow Holding ApS
Juno ejendomme ApS
Juno the bakery ApS

Bestyrelsens forslag til udbytte

Bestyrelsen foreslår udbytte for regnskabsåret på 0 t.kr.

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Resultat- og totalindkomstopgørelse

Note	t.kr.	2023	2022
3	Renteindtægter	22	13
4	Renteudgifter	-222	-275
	Netto renteindtægter	-200	-262
	Gebyrer og provisionsindtægter	6.868	6.397
5	Netto rente- og gebyrindtægter	6.668	6.135
6	Udgifter til personale og administration	-6.202	-6.176
	Af- og nedskrivninger på grunde og bygninger	-337	-371
	Resultat før skat	129	-412
7	Skat	-19	90
	Årets resultat	110	-322
	Totalindkomstopgørelse		
	Årets resultat	110	-322
	Årets totalindkomst	110	-322
	Fordeling af periodens totalindkomst		
	Udbytte for regnskabsåret	0	0
	Overført til overført resultat	110	-322
		110	-322

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Balance

Note	t.kr.	2023	2022
	AKTIVER		
8	Tilgodehavender hos kreditinstitutter	1.067	594
9	Grunde og bygninger	1.408	1.745
10	Udsudte skatteaktiver	66	85
	Andre aktiver	344	576
	Periodeafgrænsningsposter	151	251
	AKTIVER I ALT	3.036	3.251
	PASSIVER		
	Aktuelle skatteforpligtelser	0	20
	Andre passiver	1.813	2.118
	Gæld i alt	1.813	2.138
11	Aktiekapital	500	500
	Overført resultat	723	613
	Egenkapital i alt	1.223	1.113
	PASSIVER I ALT	3.036	3.251

Øvrige noter, herunder eventualforpligtelser 1,2 og 12-17.

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Egenkapitalopgørelse

t.kr.	Aktie- kapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2022	500	935	1.435
Overført, jf. resultatdisponering	0	-322	-322
Egenkapital 1. januar 2023	500	613	1.113
Overført, jf. resultatdisponering	0	110	110
Egenkapital 31. december 2023	500	723	1.223

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noteoversigt

1. Anvendt regnskabspraksis
2. Femårsoversigt
3. Renteindtægter
4. Renteudgifter
5. Nettorente- og gebyrindtægter og kursreguleringer fordelt på aktivitetsområder og geografiske områder
6. Udgifter til personale og administration
7. Skat
8. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker fordelt på restløbetid
9. Grunde og bygninger
10. Udskudte skatteforpligtelser
11. Aktiekapital
12. Eventualforpligtelser
13. Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici
14. Nærtstående parter
15. Aktionærforhold
16. Koncernforhold
17. Kapitalgrundlag

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for SCHMIEGELow FONDSMÆGLERSELSKAB A/S for 2023 er aflagt i overensstemmelse med lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter, herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. (regnskabsbekendtgørelsen).

Årsregnskabet præsenteres i danske kroner og afrundes til nærmeste 1.000 kr.

Der er ikke ændringer i anvendt regnskabspraksis i forhold til 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 fondsmæglerselskabet, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når fondsmæglerselskabet, som følge af en tidligere begivenhed, har en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå fondsmæglerselskabet, 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 årsregnskabet 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.

Køb og salg af finansielle instrumenter indregnes på handelsdagen, og indregningen ophører, når retten til modtage/afgive pengestrømme fra det finansielle aktiv eller passiv er udløbet, eller hvis det er overdraget, og fondsmæglerselskabet i al væsentlighed har overført alle risici og afkast tilknyttet ejendomsretten.

Valutaomregning

Transaktioner i fremmed valuta omregnes ved første indregning til transaktionsdagens kurs. Valutakursdifferencer, der opstår mellem transaktionsdagens kurs og kursen på betalingsdagen, indregnes i resultatopgørelsen som en finansiell post. Tilgodehavender, gæld og andre monetære poster i fremmed valuta omregnes til balancedagens valutakurs. Forskellen mellem balancedagens kurs og kursen på tidspunktet for tilgodehavendets eller gældsforpligtelsens opståen eller indregning i seneste årsregnskab indregnes i resultatopgørelsen under renteindtægter og -udgifter.

Resultat- og totalindkomstopgørelsen

Renter, gebyrer og provisioner

Renteindtægter og renteudgifter indregnes i resultatopgørelsen i den periode, de vedrører. Provisioner og gebyrer vedrørende ydelser, som ydes over en periode, for eksempel honorarer for kapitalforvaltning periodiseres over perioden. Honorarer for at gennemføre en given transaktion, fx provisioner, indtægts-/omkostningsføres, når transaktionen er gennemført.

Udgifter til personale og administration

Udgifter til personale og administration omfatter løn og gager samt sociale omkostninger, pensioner m.v. til fondsmæglerselskabets personale, samt omkostninger til administration.

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger indeholder årets af- og nedskrivninger af materielle aktiver.

Skat

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 bevægelser direkte i egenkapitalen.

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

Udskudt skat indregnes af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser. Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede skattemæssige underskud, indregnes i balancen med den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved modregning i udskudte skatteforpligtelser eller som nettoaktiver.

Balance

Tilgodehavender hos kreditinstitutter

Tilgodehavender hos kreditinstitutter omfatter tilgodehavender hos kreditinstitutter, og tilgodehavenderne måles til dagsværdi.

Grunde og bygninger

Grunde og bygninger måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Der foretages lineære afskrivninger over en forventet levetid på 3 år og scrapværdi på 0 %.

Afskrivningsgrundlaget opgøres som kostprisen fratrukket scrapværdi.

Leasingkontrakt vedrørende leje af selskabets lokale indregnes ved første måling til nettoværdien af leasingforpligtelsen inkl. omkostninger, og afskrivningsperioden er fastsat til 6,25 år.

Periodeafgrænsningsposter

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

Andre aktiver og passiver

Posten andre aktiver/passiver, omfatter skyldige skatter, herunder leasing forpligtelse. For andre aktiver vil det omfatte tilgodehavende fra kunder og forudbetalte poster. Ved første indtjening måles aktiverne/passiverne til kostpris og efterfølgende til amortiseret kostpris.

Hoved- og nøgletal

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

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

2 Femårsoversigt

t.kr.	2023	2022	2021	2020	2019
Hoved- og nøgletal					
Netto rente- og gebyrindtægter	6.668	6.135	6.318	6.327	3.050
Udgifter til personale og administration	6.202	6.176	6.237	5.298	2.874
Årets resultat	110	-322	28	772	133
Balance					
Egenkapital	1.223	1.114	1.436	1.408	736
Aktiver i alt	3.036	3.251	1.766	2.890	1.004
Nøgletal					
Kapitalgrundlag i forhold til minimumskrav	1,54	1,38	1,93	3,74	1,66
Kapitalprocent	* 154 %	* 138 %	* 193 %	91 %	107 %
Kernekapitalprocent	* 154 %	* 138 %	* 193 %	109 %	118 %
Egenkapitalforrentning før skat	10,6	-32,4	2,6	156	21
Egenkapitalforrentning efter skat	9,0	-25,3	2,0	121	17
Indtjening pr. omkostningskrone	1,02	0,94	1,01	1,19	1,06

Nøgletallene er udarbejdet i henhold til Finanstilsynets definitioner.

* Vedrørende kapitalprocent og kernekapitalprocent er selskabet omfattet af overgangsbestemmelsen iht. IFR § 57, stk. 4a. Ændringen medfører, at kapitalgrundlagskravet vil være to gange det gældende startkapitalkrav som fastsat i afsnit IV i direktiv 2013/36/EU, som ændret ved direktiv (EU) 2019/878, svarende til 100 t.EUR.

3 Renteindtægter

t.kr.	2023	2022
Tilgodehavende hos kreditinstitutter	0	0
Negative renteindtægter	0	-9
Øvrige renteindtægter	22	22
Renteindtægter i alt	22	13

4 Renteudgifter

t.kr.	2023	2022
Kreditinstitutter	2	28
Øvrige renteudgifter	220	247
Renteudgifter i alt	222	275

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

5 Nettorente- og gebyrindtægter og kursreguleringer fordelt på aktivitetsområder og geografiske områder

SCHMIEGELow FONDSMÆGLERSELSKAB A/S har ikke fordelt nettorente- og gebyrindtægter og kursreguleringer på aktivitetsområder og geografiske markeder. Det er vurderet, at der ikke er væsentlige afvigelser mellem fondsmæglerselskabets aktiviteter og geografiske områder, og der afgives derfor ikke segmentoplysninger.

6 Udgifter til personale og administration

t.kr.	2023	2022
Personaleudgifter	3.732	4.141
Øvrige administrationsudgifter	2.471	2.035
Udgifter til personale og administration	6.202	6.176
Personaleudgifter		
Løn	3.697	4.098
Andre udgifter til social sikring	35	43
Udgifter til personale	3.732	4.141
Gennemsnitligt antal beskæftigede omregnet til heltidsbeskæftigede	4	5
Direktion - løn		
Medlemmer af direktionen	1	1
Bestyrelse		
Vederlag til bestyrelsen	50	50
Medlemmer af bestyrelsen	3	3

Fondsmæglerselskabet har vurderet, at der udover selskabets direktør ikke er ansatte med indflydelse på risikoprofilen.

Oplysninger om ledelsesmedlemmer individuelle lønforhold vil fremgå af en vederlagsrapport på selskabets hjemmeside, www.schmiegelow.dk, efter afholdelse af selskabets generalforsamling.

t.kr.	2023	2022
Revisionshonorar		
Lovpligtig revision af årsregnskabet	53	75
Andre erklæringsopgaver med sikkerhed	0	0
Skatterådgivning	0	0
Andre ydelser	52	30
Samlet honorar til revisor	105	105

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

7 Skat		
t.kr.	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Årets aktuelle skat	0	0
Regulering af udskudt skat	19	90
Skat af årets resultat	<u>19</u>	<u>90</u>
Effektiv skatteprocent	<u>%</u>	<u>%</u>
Selskabsskattesats i Danmark	25,2	22
Øvrige forhold	-10,2	0,7
Effektiv skatteprocent	<u>15,0</u>	<u>22,7</u>
8 Tilgodehavender hos kreditinstitutter fordelt efter restløbetid		
t.kr.	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Indestående hos kreditinstitutter på anfordring	<u>1.067</u>	<u>594</u>
9 Grunde og bygninger		
t.kr.	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo primo	2.203	133
Årets tilgang	0	2.070
Kostpris 31. december	<u>2.203</u>	<u>2.203</u>
Saldo primo	458	87
Årets afskrivninger	337	371
Afskrivninger 31. december	<u>795</u>	<u>458</u>
Bogført værdi 31. december	<u>1.408</u>	<u>1.745</u>
Pr. 31. december 2023 udgør leasingaktiv 1.408 t.kr.		
10 Udskudte skatteaktiver		
Selskabets udskudte skatteaktiver vedrører underskud fra tidligere år.		
t.kr.	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Udskudt skat primo	85	-5
Årets regulering af udskudt skat	-19	90
Udskudt skat ultimo	<u>66</u>	<u>85</u>

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

11 Aktiekapital t.kr.

Aktiernes antal 500 stk. a kr. 1.000

2023	2022
500	500

Aktiekapitalen er ikke opdelt i klasser, og der har ikke været bevægelser, siden selskabet blev omdannet til aktieselskab januar 2018.

12 Eventualforpligtelser

Fondsmæglerselskabet hæfter solidarisk for skyldige selskabsskatter opstået inden for sambeskatningskredsen, som foruden fondsmæglerselskabet omfatter moderselskabet, Schmiegelow Holding ApS.

Indeståelse over for Garantifonden for Indskydere og Investorer udgør 82 t.kr. pr. 31. december 2023 (2022: 82 t.kr.)

Selskabet har indgået huslejeaftale med sædvanligt opsigelsesvarsel. Forpligtelserne udgør 115 t.kr. pr. 31. december 2023. (2022: 112 t.kr.)

13 Finansielle risici og politikker og formål for styring af finansielle risici

SCHMIEGELOW FONDSMÆGLERSELSKAB A/S er eksponeret over for forskellige typer af risici. Formålet med selskabets politikker for risikostyring er at minimere de tab, der kan opstå som følge af bl.a. uforudsigelig udvikling på de finansielle markeder. SCHMIEGELOW FONDSMÆGLERSELSKAB A/S 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 risikorammer. Den daglige styring af risici foretages af direktionen.

Kreditrisiko

Som fondsmæglerselskab må selskabet ikke foretage udlån. Kreditrisikoen knytter sig derfor hovedsageligt til kundernes betaling af kapitalforvaltningsgebyrer. Da kunderne pr. definition er formuende, anses risikoen for ganske begrænset.

Markedsrisiko

SCHMIEGELOW FONDSMÆGLERSELSKAB A/S er indirekte påvirket af markedsrisici for den andel af kundernes kapitalforvaltningsgebyrer, der er performanceafhængigt.

Likviditetsrisiko

SCHMIEGELOW FONDSMÆGLERSELSKAB A/S' likvide beredskab bliver styret ved at opretholde tilstrækkelige likvider. Det likvide beredskab fastlægges ud fra en målsætning om at sikre et tilstrækkeligt og stabilt likvidt beredskab.

Operationel risiko

SCHMIEGELOW FONDSMÆGLERSELSKAB A/S har omfattende kontrolprocedurer, med henblik på at mindske tab som følge af operationelle risici. Kontrollen sker løbende ved registrering i selskabets porteføljestyringssystem, hvori indgår afstemning af kundernes konti og depoter.

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

14 Nærtstående parter

Nærtstående parter med bestemmende og betydelig indflydelse over fondsmæglerselskabet

Schmiegelow Holding ApS, ejer stemmemajoriteten.

John F. Hartz, ejer en betydelig stemmeandel.

Transaktioner med nærtstående parter i regnskabsåret

Alle transaktioner med nærtstående parter sker på markedsvilkår. Der har i regnskabsåret været følgende transaktioner mellem fondsmæglerselskabet og nærtstående parter:

Navn	Grundlag for indflydelse	Art og omfang af transaktion
Peter Schmiegelow	Administrerende direktør og ejer af Schmiegelow Holding ApS	Løn

15 Aktionærforhold

Følgende ejer mere end 5 % af selskabets aktiekapital:

- Schmiegelow Holding ApS, Baunegårdsvej 67A, 2900 Hellerup.
- John F. Hartz, Nr Chipping Norton OX7 3LX, Chadlington, Storbritannien.

16 Koncernforhold

Fondsmæglerselskabet indgår i koncernsammenhæng med Schmiegelow Holding ApS, hjemsted Gentofte, som det også er sambeskattet med. Der udarbejdes ikke koncernregnskab, da koncernen ikke er forpligtet til at udarbejde koncernregnskab på grund af størrelsen.

17 Kapitalgrundlag

t.kr.	2023	2022
Egenkapital ultimo	1.223	1.114
Udskudt skat	-66	-85
Kapitalgrundlag	1.157	1.029

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.”

Peter Christian Schmiegelow

Direktør

På vegne af: Schmiegelow Fondsmæglerselskab A/S

Serienummer: ps@schmiegelow.dk

IP: 85.190.xxx.xxx

2024-04-17 13:02:06 UTC



Kim Esben Stenild Højbye

Bestyrelsesformand

På vegne af: Schmiegelow Fondsmæglerselskab A/S

Serienummer: 3b4bd11b-3b39-4281-9710-b5d772f55494

IP: 80.209.xxx.xxx

2024-04-18 13:10:21 UTC



Nina Schmiegelow

Bestyrelsesmedlem

På vegne af: Schmiegelow Fondsmæglerselskab A/S

Serienummer: e3823a6a-1d46-43c3-8504-952c086029af

IP: 77.241.xxx.xxx

2024-04-19 06:35:02 UTC



Maria Schmiegelow

Bestyrelsesmedlem

På vegne af: Schmiegelow Fondsmæglerselskab A/S

Serienummer: maria.schmiegelow@gmail.com

IP: 213.237.xxx.xxx

2024-04-19 08:36:41 UTC



Rasmus Berntsen

EY Godkendt Revisionspartnerselskab CVR: 30700228

Statsautoriseret Revisor

På vegne af: EY Godkendt Revisionspartnerselskab

Serienummer: b8d76b10-1fe7-4dff-a99a-6aeb80315ca8

IP: 165.225.xxx.xxx

2024-04-19 08:42:17 UTC



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 tidsstempelt 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/validator**