

SCHMIEGELOW FONDSMÆGLERSELSKAB A/S

Kronprinsessegade 26, st.

1306 København K

CVR-nr. 33498586

Godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 4. april 2022

Dirigent:

.....
Peter Schmiegelow

Indhold

Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	3
Ledelsesberetning	5
Årsregnskab 1. januar – 31. december	9
Resultat- og totalindkomstopgørelse for 2020	9
Balance	10
Egenkapitalopgørelse	11
Noteoversigt	12
Noter	13

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for SCHMIEGELOW FONDSMÆGLERSELSKAB A/S for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2021.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med 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 2021 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2021.

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 K, den 4. april 2022

Direktion:

.....
Peter Schmiegelow
direktør

Bestyrelse:

.....
Kim Stenild Høiby
formand

.....
Maria Schmiegelow

.....
Nina 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 2021, 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 2021 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2021 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 virksomheden i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisors 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 regnskabsbrugere træffer på grundlag af årsregnskabet.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

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 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 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 fondsmæglersekskaber 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 fondsmæglersekskaber og investeringsservice og -aktiviteter. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

København, den 4. april 2022

EY Godkendt Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 30 70 02 28

Rasmus Berntsen
Statsaut. revisor
mne 35461

Ledelsesberetning

Oplysninger om selskabet

Navn	SCHMIEGELOW FONDSMÆGLERSELSKAB A/S
Adresse, postnr. by	Kronprinsessegade 26, st. 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 Stenild Høibye, formand Maria Schmiegelow Nina Schmiegelow
Direktion	Peter Schmiegelow
Revision	EY Godkendt Revisionspartnerselskab Dirch Passer Alle 36, 2000 Frederiksberg

Ledelsesberetning

Virksomhedens væsentligste aktiviteter

Selskabets hovedaktivitet er formuepleje for kunder i Danmark og Storbritannien. Aktiviteterne er baseret på uafhængig og transparent forvaltning. Selskabets virksomhed er finansielle tjenesteydelser i overensstemmelse med selskabets tilladelse omfattet af bilag 4 i lov om fondsmæglerselskaber og investerings-service og -aktiviteter. Selskabet ejer ikke selv værdipapirer for at undgå interessekonflikter.

Selskabet er registreret ved Finanstilsynet i Storbritannien, FCA og omfattet af "Temporary Permission Regime", TPR. Det betyder, at Selskabet har tilladelse fra Finanstilsynet i Storbritannien til at kunne fortsætte med sine aktiviteter i Storbritannien under den nuværende tilladelse.

TPR tilladelsen udløber i 4. kvartal 2022, hvorefter selskabets rådgivning af de eksisterende kunder vil være omfattet af reverse solicitation.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Året resultat efter skat andrager 28 t.kr. mod 772 t.kr. sidste år. Selskabets kapitalprocent er steget fra 109 % til 193 %. Egenkapitalforretningen efter skat udgør 1,97 % mod 121 % i 2020.

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 ej heller Covid-19 i forbindelse med den aflagte årsrapport for 2021.

Særlige risici

Det er ledelsens vurdering, at der ikke er tilknyttet væsentlige risici ved aflæggelse af årsrapporten for 2021.

Begivenheder efter balancedagen

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

Forventet udvikling

Ledelsen forventer trods Covid-19 krisen at realisere et positivt resultat i 2022 i niveauet 200 t.kr. – 500 t.kr., da selskabets aktiviteter kun i beskedent omfang påvirkes af udviklingen vedrørende Covid-19. Med hensyn til omsætning og indtjening i 2022, forventes selskabet ikke påvirket af krigen i Ukraine.

Målsætning og risikopolitikker

Schmiegelow Fondsmæglerselskab 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.

Ledelseshverv

Peter Schmiegelow, direktør

BESTYRELSESPOSTER

OPTIMAL INVEST FONDSMÆGLERSELSKAB A/S, Bestyrelsesformand

GLOBAL FOREST A/S, NÆSTFORMAND

PENSIONS MANAGEMENT A/S

RISIKA a/s

BESTYRELSESMEDLEMMER

Kim Stenild Højbye, formand

BESTYRELSESPOSTER

INVESTERINGSFORENINGEN HP INVEST, Bestyrelsesformand

KAPITALFORENINGEN HP HEDGE, Bestyrelsesformand

Tryg Invest AIF-SIKAV, Bestyrelsesformand

Kapitalforeningen StockRate, Bestyrelsesformand

Aros Capital Fondsmæglerselskab A/S, Bestyrelsesformand

KIRK KAPITAL Fondsmæglerselskab A/S

AidanN US Equities ESG A/S

Asgard Asset Management A/S

KAPITALFORENINGEN EMD INVEST

KAPITALFORENINGEN EMERGING MARKETS LONG-TERM ECONOMIC INVESTMENT FUND
(L.E.I.F.)

KAPITALFORENINGEN INVESTIN PRO

INVESTERINGSFORENINGEN MULTI MANAGER INVEST

KAPITALFORENINGEN NYKREDIT ALPHA

KAPITALFORENINGEN NYKREDIT KOBRA II

KAPITALFORENINGEN NYKREDIT MIRA III

KAPITALFORENINGEN NYKREDIT KOBRA III

KAPITALFORENINGEN NYKREDIT KOBRA

NYKREDIT ALTERNATIVES CORE AIF-SIKAV

KAPITALFORENINGEN INSTITUTIONEL INVESTOR

KAPITALFORENINGEN PRO-TARGET INVEST

KAPITALFORENINGEN INVESTIN

Kapitalforeningen LB Investering

Kapitalforeningen SDG Invest

MOMA ADVISORS A/S

Nykredit Alpha SICAV-RAIF

StockRate Alternativer A/S

BESTYRELSESMEDLEMMER, fortsat

Nina Schmiegelow

DIREKTØRPOSTER

Harlow Holding ApS

juno ejendomme ApS

juno the bakery ApS

Maria Schmiegelow

Ingen

Bestyrelsens forslag til udbytte

Bestyrelsen foreslår udbytte for regnskabsåret på t.kr 0.

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Resultat- og totalindkomstopgørelse		2021	2020
Note	t.kr		
	Resultatopgørelse		
	Renteudgifter	<u>-30</u>	<u>-25</u>
	Netto renteudgifter	-30	-25
	Netto renteindtægter	10	9
	Gebyrer og provisionsindtægter	<u>6.338</u>	<u>6.343</u>
3	Nettorenteindtægter	6.318	6.327
4	Udgifter til personale og administration	-6.237	-5.298
	Af- og nedskrivninger på materielle anlæg	<u>-44</u>	<u>-39</u>
	Resultat før skat	37	990
5	Skat	<u>-9</u>	<u>-218</u>
	Årets resultat	<u>28</u>	<u>772</u>
	Totalindkomstopgørelse		
	Årets resultat	<u>28</u>	<u>772</u>
	Årets totalindkomst	<u>28</u>	<u>772</u>
	Fordeling af periodens totalindkomst		
	Udbytte for regnskabsåret	0	0
	Overført til overført resultat	<u>28</u>	<u>772</u>
		<u>28</u>	<u>772</u>

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Balance

Note	t.kr	2021	2020
AKTIVER			
6	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	1.025	2.564
	Andre aktiver	585	131
7	Øvrige materielle anlægsaktiver	46	90
	Periodeafgrænsningsposter	110	105
	Aktiver i alt	1.766	2.890
PASSIVER			
	Aktuelle skatteforpligtelser	24	36
	Andre passiver	306	1.446
	Gæld i alt	330	1.482
8	Aktiekapital	500	500
	Overført resultat	936	908
	Foreslået udbytte	0	0
	Egenkapital i alt	1.436	1.408
	Passiver i alt	1.766	2.890

Øvrige noter, herunder eventualforpligtelser 1,2 og 9-14

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Egenkapitalopgørelse

t.kr.	Aktiekapital	Overført resultat	Foreslået udbytte	I alt
Egenkapital 1. januar 2020	500	136	100	736
Udbetalt udbytte	0	0	-100	-100
Overført, jf. resultatdisponering	0	772	0	772
Egenkapital 1. januar 2021	500	908	0	1.408
Udbetalt udbytte	0	0	0	0
Overført, jf. resultatdisponering	0	28	0	28
Egenkapital 31. december 2021	500	936	0	1.436

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Noteoversigt

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

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for SCHMIEGELOW FONDSMÆGLERSELSKAB A/S for 2020 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.

Ændringer i anvendt regnskabspraksis som følge af implementering af Europa-Parlamentet og Rådets Forordning (EU) 2019/2033 af 27 november 2019

Anvendt regnskabspraksis er for 2021 ændret som følge af ikrafttrædelsen af Europa-Parlamentet og Rådets Forordning (EU) 2019/2033 af 27 november 2019. Forordningen medfører en række ændringer til fondsmæglerselskabers opgørelse af kapitalgrundlag, kapitalkrav samt beregning af kapitalprocenter.

Ændringerne påvirker alene kapitalprocent og kernekapitalprocent

Ny metode til beregning af nøgletal	
Kapitalprocent =	Kapitalgrundlag
	Kapitalkrav

Kernekapitalprocent =	Kernekapital
	Kapitalkrav

Metode til beregning af nøgletal frem til 31.12.2020	
Kapitalprocent =	Kapitalgrundlag
	Samlet risikoeksponering

Kapitalprocent =	Kapitalgrundlag
	Samlet risikoeksponering

Der er ikke foretaget tilpasning af sammenligningstal for tidligere perioder.

Der er ud over en ændringer, som er beskrevet overfor, ikke ændringer i anvendte regnskabspraksis i forhold til sidste år.

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Noter

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.

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, for eksempel 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 mv. til fondsmæglerselskabets personale, samt omkostninger til administration, herunder husleje.

Af- og nedskrivninger

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

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

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 og centralbanker

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

Øvrige materielle anlægsaktiver

Øvrige materielle aktiver og indretning af lejede lokaler 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 procent.

Afskrivningsgrundlaget opgøres som kostprisen fratrukket scrapværdi.

Periodeafgrænsningsposter

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

Andre aktiver og passiver

Posten omfatter øvrige aktiver/passiver, der ikke hører til under andre aktiv/passivposter. Ved første indtjening måles aktiverne/passiverne til kostpris og efterfølgende til amortiseret kostpris.

Udbytte

Udbytte indregnes som en gældsforpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på generalforsamlingen. Det foreslåede udbytte for regnskabsåret vises som en særskilt post under egenkapitalen.

Hoved- og nøgletal

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

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Noter

2 Femårsoversigt

t.kr.	2021	2020	2019	2018
Hoved- og nøgletal				
Netto rente- og gebyrindtægter	6.318	6.327	3.050	4.174
Udgifter til personale og administration	6.237	5.298	2.874	3.771
Årets resultat	28	772	133	302
Balance				
Egenkapital	1.436	1.408	736	803
Aktiver i alt	1.766	2.890	1.004	2.028
Nøgletal				
Kapitalgrundlag i forhold til minimumskrav	2,57	3,74	1,66	1,62
Kapitalprocent	193%	91%	107%	30%
Kernekapitalprocent	193%	109%	118%	79%
Egenkapitalforrentning før skat	2,6%	156%	21%	80%
Egenkapitalforrentning efter skat	1,97%	121%	17%	60%
Indtjening pr. omkostningskrone	1,01	1,19	1,06	1,11

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 startskatalkrav som fastsat i afsnit IV i direktiv 2013/36/EU, som ændret ved direktiv (EU) 2019/878, svarende til 100 t. EUR.

Da selskabet ikke har været omfattet af krav om femårsoversigter tidligere, beregnes nøgletal først fra 1. januar 2018, hvorfra selskabet har været omfattet af reglerne om lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter.

3 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. Der er vurderet, at der ikke er væsentlige afvigelser mellem fondsmæglerselskabets aktiviteter og geografiske områder, og der afgives derfor ikke segmentoplysninger.

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Noter

4 Udgifter til personale og administration		
t.kr	2021	2020
Personaleudgifter	4.348	3.658
Øvrige administrationsudgifter	<u>1.889</u>	<u>1.640</u>
Udgifter til personale og administration	<u>6.237</u>	<u>5.298</u>
Personaleudgifter		
Løn	4.256	3.608
Andre udgifter til social sikring	<u>92</u>	<u>50</u>
Udgifter til personale	<u>4.348</u>	<u>3.658</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede omregnet til heltidsbeskæftigede	<u>5</u>	<u>4</u>

Noter		
t.kr	2021	2020
Direktion løn		
Informationer om direktionens løn, kan indhentes på selskabets adresse, ved personlig henvendelse til Direktør Peter Schmiegelow		
Medlemmer af direktionen	<u>1</u>	<u>1</u>
Bestyrelse	<u>50</u>	<u>50</u>
Medlemmer af bestyrelsen	<u>3</u>	<u>3</u>

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

t.kr	2021	2020
Revisionshonorar		
Lovpligtigt revision af årsregnskabet	63	50
Andre erklæringsopgaver med sikkerhed	0	0
Skatterådgivning	0	0
Andre ydelser	<u>0</u>	<u>2</u>
Samlet honorar til revisor	<u>63</u>	<u>52</u>

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Noter

5 Skat

t.kr	2021	2020
Årets aktuelle skat	17	223
Regulering af udskudt skat	<u>-8</u>	<u>-5</u>
Skat af årets resultat	<u>9</u>	<u>218</u>
Effektiv skatteprocent	%	%
Selskabsskattesats i Danmark	22	22
Øvrige forhold		
Effektiv skatteprocent	22	22

6 Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker fordelt efter restløbetid

t.kr	2021	2020
Indestående kreditinstitutter	<u>1.025</u>	<u>2.564</u>

7 Øvrige materielle aktiver

t.kr	2021	2020
Saldo primo	133	83
Årets tilgang	<u>0</u>	<u>50</u>
Kostpris 31. december	<u>133</u>	<u>133</u>
Saldo primo	43	4
Årets afskrivninger	<u>44</u>	<u>39</u>
Afskrivninger 31. december	<u>87</u>	<u>43</u>
Bogført værdi 31. december	<u>46</u>	<u>90</u>

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Noter

8 Aktiekapital

t.kr	2021	2020
Aktiernes antal 500 stk. á kr. 1.000	<u>500</u>	<u>500</u>

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

9 Udskudte skatteforpligtelser

Selskabets udskudte skatteforpligtelser vedrører materielle anlægsaktiver.

t.kr	2021	2020
Udskudt skat primo	12	17
Årets regulering af udskudt skat	<u>-7</u>	<u>-5</u>
Udskudt skat ultimo	<u>5</u>	<u>12</u>

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Noter

10 Eventualforpligtelser

Fondsmæglersekskabet hæfter solidarisk for skyldige selskabsskatter opstået inden for sambeskatningskredsen.

Selskabet har indgået huslejeaftale med sædvanligt opsigelsesvarsel. Forpligtelserne udgør t.kr. 111.

11 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 fondsmæglersekskab 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 med henblik på at mindske tab som følge af operationelle risici omfattende kontrolprocedurer. Kontrollen sker løbende ved registrering i selskabets porteføljestyresystem, hvori indgår afstemning af kundernes konti og depoter.

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Noter

12 Nærtstående parter

Nærtstående parter med bestemmende og betydelig indflydelse over fondsmæglerselskabet:

Schmiegelow Holding ApS, ejer stemmemajoriteten.

John Hartz, ejer en betydelig stemmeandel.

Transaktioner med nærtstående parter i regnskabsåret

Selskabet lejer lokaler hos selskabets direktør.

Alle transaktioner med nærtstående parter sker på markedsvilkår.

13 Aktionærforhold

Følgende ejer mere end 5% af selskabets aktiekapital:

- Schmiegelow Holding ApS, Aurehøjvej 1, 2. tv., 2900 Hellerup
- John Hartz, Brimpton, Storbritannien

14 Koncernforhold

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

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

Direktion

På vegne af: Schmiegelow Fondsmæglerselskab A/S

Serienummer: PID:9208-2002-2-054382780782

IP: 82.192.xxx.xxx

2022-04-05 11:50:33 UTC

NEM ID 

Peter Christian Schmiegelow


Dirigent

På vegne af: Schmiegelow Fondsmæglerselskab A/S

Serienummer: PID:9208-2002-2-054382780782

IP: 82.192.xxx.xxx

2022-04-05 11:50:33 UTC

NEM ID 

Kim Esben Stenild Høibye

Bestyrelse

På vegne af: Schmiegelow Fondsmæglerselskab A/S

Serienummer: PID:9208-2002-2-490366635208

IP: 87.49.xxx.xxx

2022-04-05 12:33:33 UTC

NEM ID 

Maria Schmiegelow

Bestyrelse

På vegne af: Schmiegelow Fondsmæglerselskab A/S

Serienummer: PID:9208-2002-2-699006155170

IP: 93.160.xxx.xxx

2022-04-05 12:53:36 UTC

NEM ID 

Navnet er skjult (CPR valideret)

Bestyrelse

På vegne af: Schmiegelow Fondsmæglerselskab A/S

Serienummer: PID:9208-2002-2-305008405415

IP: 80.208.xxx.xxx

2022-04-13 08:32:52 UTC

NEM ID 

Rasmus Berntsen

Statsautoriseret revisor

På vegne af: EY Godkendt Revisionspartnerselskab

Serienummer: CVR:30700228-RID:13204848

IP: 77.33.xxx.xxx

2022-04-13 10:53:12 UTC

NEM ID 

Penneo dokumentnøgle: 4JOU2-BOYP2-WTDJV-43AZV-PQ7XM-2LQ0W

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/validate>