

Kenzi Wealth Fondsmæglerselskab A/S

CVR nr. 4089 0998

Årsrapport 2023

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
virksomhedens ordinære generalforsamling

den 30. april 2024

dirigent

Jesper Frantzen

Kenzi Wealth Fondsmæglerselskab A/S

Årsrapport 2023

CVR nr. 4089 0998

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for **Kenzi Wealth Fondsmæglerselskab A/S** for regnskabsåret 1. januar 2023 til 31. december 2023.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter, herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

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.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Gentofte den 30. april 2024

Direktion:

Mohamed Ahmed Abdelkader Khalifa El Masri

Bestyrelse:

Steen Blaafock (formand)

Niels Børsting

Prabhu Venkatesh

Saeed Hareb Al Masood Hamad Al Darmaki

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i Kenzi Wealth Fondsmæglerselskab A/S

Konklusion

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.

Vi har revideret årsregnskabet for Kenzi Wealth Fondsmæglerselskab A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023 der omfatter resultat- og totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse, hoved- og nøgletal 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 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. 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 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 lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter. 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 lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter. 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.

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

Kenzi Wealth Fondsmæglerselskab A/S
Årsrapport 2023

CVR nr. 4089 0998

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 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 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 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 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 30. april 2024
PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33 77 12 31

Benny Voss
statsautoriseret revisor
mne15009

Peter Nissen
statsautoriseret revisor
mne33260

Hoved- og nøgletal

tkr.	2023	2022	2021
Hovedtal			
Kursreguleringer	0	0	-18
Udgifter til personale og administration	-82	-200	-100
Årets resultat	-82	-200	-118
Egenkapital	562	644	609
Aktiver i alt	605	685	674
Nøgletal			
Basiskapital ift. minimumskapital	101%	115%	108%
Solvensprocent/kernekapitalprocent	265%	477%	452%
Egenkapitalforrentning	-15%	-31%	-19%
Indtjening pr. omkostningskrone	N/A	N/A	N/A

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Selskabet er et fondsmæglerselskab.

Udvikling i selskabets aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabet har i 2023 haft dialog med flere godkendte modparter omkring at håndtere dele af deres og deres kunders investeringsporteføljer ved udbud af såvel standardiserede som individuelt tilpassede modelporteføljer. Selskabet har afsluttet forhandlingerne med en af disse godkendte modparter og er påbegyndt onboardingen med henblik på at kunden kan være "live" til august 2024. Slut på året forventer selskabet at have afsluttet forhandlingerne med mindst endnu en stor kunde.

Selskabet har i 2023 færdiggjort demo versionen af et produkt, der vil revolutionere og demokratisere investeringsbranchen ved at tilbyde investorer en mulighed for at (a) uploade porteføljer i en platform, hvor (b) de vil modtage individuelle analyser og rapporter tilpasset deres porteføljer, (c) forslag til aktivallokering og re-balancering af deres porteføljer, og (d) ordredudførelse af transaktioner som besluttet af investorerne, eller håndteret af Kenzi.

Selskabet har i 2023 haft et beskedent underskud på selskabets drift, mens selskabet har investeret kraftigt i selskabets udvikling af produktet nævnt ovenfor.

Resultatet for 2023 blev et tab på 82 tusinde kr. og en egenkapital på 562 tusinde kr.

Kenzi Wealth Fondsmæglerselskab A/S

Årsrapport 2023

CVR nr. 4089 0998

Selskabet overholder ved udgangen af 2023 lovgivningens minimumskapitalkrav og har placeret sin kapital i et tilgodehavende på et pengeinstitut, der frit kan trækkes samt et tilgodehavende på selskabets hovedaktionær der er indfriet i februar 2024.

Forventede udvikling

Selskabet forventer et betragteligt overskud for 2024 som følge af akquisitionen af det første kundeforhold med en stor godkendt modpart.

Efterfølgende forhold

Selskabet har ultimo april 2024 øget sin selskabskapital ved indskud af 5,2 mio. kr.

Kønsfordeling

Bestyrelsen består af 4 personer og 1 i direktionen. Alle er mænd. Selskabet vil tilstræbe i 2024 at opnå en mere hensigtsmæssig kønsfordeling.

Andre hverv

Selskabets direktør (Mohamed Ahmed Abdelkader El Masri) er også direktør i Kenzi Wealth Holding Aps, FeedsFloor Aps og FeedsFloor Holding Aps.

Bestyrelsesformand Steen Blaafalk er også bestyrelsesmedlem i Adept Water Technologies A/S, ejer og direktør af Falcon Future ApS og bestyrelsesmedlem i Nordic Bloom P/S.

Saeed Al Masood Hamad Al Darmaki (bestyrelsesmedlem) er også stifter af Sheesha Finance og Alphabit Digital Currency Fund samt General Partner hos REAL-EX.IO og Strategic Partner hos TeraBlock.

Niels Børsting og Prabhu Venkatesh har ikke andre hverv.

Årsregnskab 1. januar 2023 – 31. december 2023

Resultatopgørelse

tkr.	Note	2023	2022
Udgifter til personale og administration	2	-82	-200
Resultat før skat		-82	-200
Skat		0	0
ÅRETS RESULTAT		-82	-200
ANDEN TOTALINDKOMST			
Årets resultat		-82	-200
Anden totalindkomst efter skat		0	0
ÅRETS TOTALINDKOMST		-82	-200
FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING			
Udbytte for regnskabsåret		0	0
Overført til næste år		-82	-200
I alt		-82	-200

Årsregnskab 1. januar – 31. december 2023

Balance

tkr.	Note	2023	2022
AKTIVER			
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	3	491	680
Andre aktiver		114	
Periodeafgrænsningspost		0	5
AKTIVER I ALT		605	685
PASSIVER			
Andre passiver		43	41
Gæld i alt		0	41
Egenkapital			
Aktiekapital		431	431
Overkurs ved emission		872	872
Overført underskud		-741	-659
Egenkapital i alt		562	644
PASSIVER I ALT		605	685
	5-6		

Egenkapitalopgørelse

tkr.	Note	Virksomhedskapital	Overkurs	Overført resultat	Total
Aktiekapital pr. 1.1.23		431	872	-659	644
Resultatdisponering				-82	-82
Ultimo		431	872	-659	562

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis

Årsregnskabet er aflagt i overensstemmelse med lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter, herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl, (regnskabsbekendtgørelsen).

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Årsregnskabet præsenteres under indregning og måling i danske kr.

Ved udarbejdelsen af regnskabet foretager ledelsen regnskabsmæssige vurderinger, der danner grundlag for præsentation, indregning og måling af selskabets aktiver og forpligtelser. Årsregnskabet er aflagt efter princip om going concern ud fra den nærværende gældende praksis og fortolkning af reglerne for danske fondsmæglerselskaber.

Nøgletal er beregnet som:

- Basiskapital ift minimumskapital - egenkapital delt med 559.133 kr (75 t. EUR)
- Solvensprocent/kernekapitalprocent - egenkapital delt med risikovægtede poster (hvor tilgodehavendet på banken er vægtet med 0,2, mens andre aktiver er vægtet med 1)
- Egenkapitalforrentning - årets resultat divideret med egenkapitalen
-

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 selskabet, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når selskabet som følge af en tidligere begivenhed, har en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå selskabet, og forpligtelsens værdi kan opgøres pålideligt.

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med at de indtjenes, mens omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Efterfølgende måles aktiver og forpligtelser som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

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

Resultatopgørelse

Udgifter til personale og administration

Udgifter til personale og administration omfatter omkostninger til administration som kontorhold, og andre administrative ydelser. Omkostninger er indregnet med de beløb der vedrører regnskabsåret.

Skat

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

Balance

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker indregnes på afregningsdagen.

Andre aktiver

Andre aktiver omfatter øvrige aktiver, der ikke hører under andre aktivposter. Poster omfatter tilgodehavender som først forfalder til betaling efter regnskabsårets afslutning. Andre aktiver måles ved første indregning til kostpris og efterfølgende til amortiseret kostpris.

Periodeafgrænsningsposter

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

Andre passiver

Andre passiver omfatter øvrige passiver, der ikke hører under andre passivposter. Poster omfatter skyldige omkostninger, som først forfalder til betaling efter regnskabsårets afslutning. Andre passiver måles ved første indregning til kostpris og efterfølgende til amortiseret kostpris.

2 Udgifter til personale og administration samt revision

Udgifter til personale udgjorde 0 kr. i 2023 og 2022.

Administrative omkostninger udgjorde 82 t. kr. i 2023, mod 200 t. kr. i 2022.

Gennemsnitligt antal fuldtidsbeskæftigede var 3 i 2023 mod 3 i 2022.

Der var intet vederlag til direktion eller bestyrelse i 2023 eller 2022.

Honoraret til revisor udgjorde 56 t. kr. i 2023 mod 41 t. kr. i 2022, Revisor har ikke bistået med erklæringsopgaver, rådgivning eller skatteydelse.

3 Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker

Selskabets aktiver er placeret i et anfordringstilgodehavende hos et pengeinstitut.

4 Risikooplysninger og nærtstående parter

Selskabets finansielle risici er yderst begrænsede, da selskabets aktiver er placeret i et anfordringstilgodehavende hos et pengeinstitut samt et tilgodehavende på selskabets hovedaktionær (der er indfriet i februar 2024) og selskabet endnu ikke har kunder.

Selskabet er mere end 50% ejet af Kenzi Wealth Holding Aps, Robert Jacobsens Vej 36D, 2300 København S.

Selskabet har i 2023 ikke haft transaktioner med Kenzi Wealth Holding Aps.

5 Kontraktlige forpligtelser og eventualposter mv.

Kenzi Wealth Fondsmæglerselskab A/S
Årsrapport 2023

CVR nr. 4089 0998

Eventualforpligtelser

Selskabet indgår i sambeskatning med sit moderselskab, Kenzi Wealth Holding Aps og hæfter for skatter i sambeskatningen.

6 Aktiekapital

Aktiekapitalen består af 431.268 aktier a 1 kr. 365.531 er A aktier og resten er B aktier.