

FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S

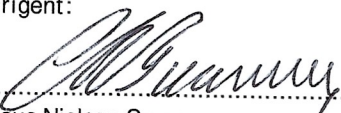
Langesøvej 153, 5462 Morud

CVR-nr. 10 50 86 49

Årsrapport 2023

Godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den *19.04.2024*

Dirigent:


.....
Claus Nielsen Sørensen



Indhold

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

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2023.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med bekendtgørelsen 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.

Det er endvidere vores opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for de forhold, selskabet kan påvirkes af.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Morud, den 11. april 2024
Direktion:

Claus Nielsen Sørensen
administrerende direktør

Bestyrelse:

Øjvind Hulgaard
formand

Bendt Bendtsen
næstformand

Kim Steinfeldt Petersen

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2023, der omfatter resultat- og totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter bekendtgørelsen 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 i overensstemmelse med bekendtgørelsen om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

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". Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Uafhængighed

Vi er uafhængige af selskabet 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 bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. 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 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 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 bekendtgørelsen om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med krav i bekendtgørelsen om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

København, den 11. april 2024
EY Godkendt Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 30 70 02 28

Thomas Hjortkjær Petersen
statsaut. revisor
mne33748

Ledelsesberetning

Oplysninger om selskabet

Navn	FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S
Adresse, postnr. by	Langesøvej 153 5462 Morud
CVR-nr.	10 50 86 49
Stiftet	1. november 1986
Hjemstedskommune	Nordfyn
Regnskabsår	1. januar – 31. december
Telefon	65 91 95 91
Internet	www.formuefyn.dk
E-mail	info@formuefyn.dk
Bestyrelse	Øjvind Hulgaard (formand) Bendt Bendtsen (næstformand) Kim Steinfeldt Petersen
Direktion	Claus Nielsen Sørensen
Revision	EY Godkendt Revisionspartnerselskab Dirch Passers Allé 36, 2000 Frederiksberg

Ledelsesberetning

FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S er Danmarks ældste fondsmæglerselskab, oprindeligt stiftet af Claus N. Sørensen og er i dag ejet af René Spurré og Claus N. Sørensen.

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets hovedaktivitet er diskretionær formuepleje for private, virksomheder og fonde over hele landet. Personlig forvaltning er kernen i selskabets aktivitet, med fokus på at optimere forholdet mellem kundernes afkast og risiko.

FormueFyn's mål er at fremstå som en stærk dansk porteføljeforvalter med et enkelt, gennemskueligt og kundenvenligt koncept og at være en kompetent og troværdig samarbejdspartner for selskabets interessenter.

Selskabet investerer ikke selv i værdipapirer.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

År 2023 blev et begivenhedsrigt år med meget fokus på den fremtidige renteudvikling og snak om recession eller soft landing i verdensøkonomien. Krig i Ukraine og Mellemøsten påvirkede ikke aktiemarkedet i større grad.

Det stillede igen krav til vores funktion og koncept, og endnu engang beviste vores enkle og fundamentalt baserede investeringstilgang sit værd, idet vi kom ud af året med bedre afkast bedre end vores benchmarks.

På blandt andet dette grundlag har vi oplevet en stigende interesse for selskabets ydelser og haft en pæn vækst i kapital under forvaltning.

Årets resultat efter skat andrager 4.292 t.kr. mod 4.039 t.kr. sidste år. Selskabets kapitalprocent er steget fra 30,6 % til 516,2 % hvilket kan henføres til forslaget om ikke at udbetale udbytte for regnskabsåret. Egenkapitalforrentningen efter skat udgør 80,2 % mod 151,5 % i 2022.

Resultatet anses som tilfredsstillende. Ledelsen forventer, at den stigende interesse for selskabets ydelser vil fortsætte i 2024.

Usikkerhed ved indregning eller måling samt usædvanlige forhold

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

Begivenheder efter balancedagen

Der er ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af årsrapporten.

Selskabets ejere har i marts fået udarbejdet en værdiansættelse i forbindelse med RSI Invest ApS' udtræden som ejer. Parterne forhandler på tidspunktet for aflæggelse af årsregnskabet om de sidste detaljer i overdragelsen, hvorefter direktør Claus Nielsen Sørensen vil være 100% ejer af selskabet.

Forventet udvikling og andre udsagn til fremtiden

Ledelsen oplever en stigende interesse for selskabet og dets ydelser og forventer, at den positive tendens vil fortsætte.

Vi forventer, at 2024 også kan byde på udfordringer på investeringsmarkedet, men at det netop er i sådan en situation, at der er behov for selskabets mangeårige erfaring.

Vi er generelt også mere positive i vores syn på året end mange kommentatorer.

På den baggrund forventer ledelsen et tilfredsstillende resultat for 2024.

Der budgetteres med en indtjening på 2,1 mio. kr. før skat.

Ledelsesberetning

Målsætning og risikopolitikker

FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S har valgt at afdække væsentlige risici ved at kvantificere disse og derved have dokumentation for til enhver tid at have tilstrækkeligt solvensbehov.

Ledelseshverv

Administrerende direktør Claus Nielsen Sørensen

Direktør i: Spejlbjerg Invest ApS, ejer af stemmemajoriteten i FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S.

Overnævnte direktionshverv er godkendt af selskabets bestyrelse.

Ledelseshverv – bestyrelse

Formand Øjvind Hulgaard

Formand for:

- | | |
|----------------------------|---|
| • AquaNamic Holding ApS | • KÆRE PLEJE ApS |
| • Marselisborg Allé 9 P/S | • KPMFK ApS |
| • DFS Plus ApS | • HUSET RAVN A/S |
| • Omsorgsvikar ApS | • G & V HOLDING ApS |
| • Pond Production ApS | • K G FONDEN |
| • HulgaardNeveTax P/S | • ELSE OG ERIK JØRGENSENS ALMENNYTTIGE FOND |
| • Bindesbøl Ejendomme P/S | • ELSE OG ERIK JØRGENSENS FAMILIEFOND |
| • AquaNamic ApS | • TORA A/S |
| • Pond Textile A/S | • Capra Robotics ApS |
| • Meinertz A/S af 1962 | • EJENDOMSSELSKABET PREDIUM ApS |
| • SEMIKE ApS | • VILLY KIRKEGAARD HOLDING A/S |
| • Nordisk Jægerleasing ApS | • VILLY KIRKEGAARD A/S |
| • Bendt IPR ApS | |
| • Meinertz A/S af 1939 | |

Bestyrelsesmedlem i:

- | | |
|-----------------------------|--------------------------|
| • Create2Stay ApS | • ABENA HOLDING A/S |
| • Pond Global A/S | • HULGAARD ADVOKATER P/S |
| • Pond A/S | • BRDR. INVEST ApS |
| • AB INVENTECH A/S | • TORA EJENDOMME A/S |
| • ABI Industriudvikling ApS | • Energy redeemer ApS |
| • AB Iventech Group ApS | • Åben ApS |

Ledelsesberetning

Ledelsesberetning, fortsat

Ledeshverv – bestyrelse, fortsat

Direktør i:

- HulgaardNeveTax Komplementaranpartsselskab
- HULGAARD ADVOKATER P/S
- HULGAARD ADVOKATER KOMPLEMENTARANPARTSSELSKAB
- HAANDHOLDT & HULGAARD ApS
- BRDR. INVEST ApS
- PETER NIELSEN & PARTNERS INTERNATIONAL ApS
- HULGAARD ApS
- ØH HOLDING ApS

Næstformand Bendt Bendtsen

Formand for:

- SYNERGI – Organisation for effektiv energi
- Fulton Fonden

Bestyrelsesmedlem i:

- KRAKS FOND
- OVE K. INVEST A/S
- ESTECH A/S
- Nordhavn A/S
- JJO Invest A/S
- LAURITZEN FONDEN

Kim Steinfeldt Petersen

Formand for:

- Møllernes Hus A/S

Bestyrelsesmedlem i:

- MSP Invest ApS
- Perspektiv Holding A/S
- Recapital I ApS

Direktør i:

- Perspektiv Holding A/S

Bestyrelsens forslag til udbytte

Bestyrelsen foreslår ingen udlodning af udbytte for regnskabsåret 2023.

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Resultat- og totalindkomstopgørelse

Note	t.kr.	2023	2022
	Resultatopgørelse		
3	Renteindtægter	36	-20
	Renteudgifter	0	-1
	Netto renteindtægter	36	-21
4	Gebyrer og provisionsindtægter	10.491	9.396
5	Nettorente- og gebyrindtægter	10.527	9.375
6	Udgifter til personale og administration	-4.798	-4.161
	Resultat før skat	5.727	5.214
7	Skat	-1.434	-1.175
	Årets resultat	4.292	4.039
	Totalindkomstopgørelse		
	Årets resultat	4.292	4.039
	Årets totalindkomst	4.292	4.039
	Fordeling af årets totalindkomst		
	Ekstraordinært udbytte	0	2.400
	Foreslået udbytte indregnet under egenkapitalen	0	1.600
	Overført til næste år	4.292	39
		4.292	4.039

Årsregnskab 1. januar – 31. december
Balance

Note	t.kr.	2023	2022
AKTIVER			
8	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	2.657	162
	Andre aktiver	4.421	3.223
10	Udsudte skatteaktiver	3	4
	Periodeafgrænsningsposter	151	81
	AKTIVER I ALT	7.232	3.470
PASSIVER			
	Aktuelle skatteforpligtelser	761	55
	Andre passiver	1.113	749
	Gæld i alt	1.874	804
9	Aktiekapital	1.000	1.000
	Overført overskud eller underskud	4.358	66
	Foreslået udbytte	0	1.600
	Egenkapital i alt	5.358	2.666
	PASSIVER I ALT	7.232	3.470

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Egenkapitalopgørelse

t.kr.	Aktiekapital	Overført resultat	Foreslået udbytte	I alt
Egenkapital 1. januar 2022	1.000	27	4.000	5.027
Udbetalt udbytte vedrørende 2021	0	0	-4.000	-4.000
Udbetalt ekstraordinært udbytte vedrørende 2022	0	-2.400	0	-2.400
Overført, jf. resultatdisponering	0	2.439	1.600	4.039
Egenkapital 1. januar 2023	1.000	66	1.600	2.666
Udbetalt udbytte vedrørende 2022	0	0	-1.600	-1.600
Overført, jf. resultatdisponering	0	4.292	0	4.292
Egenkapital 31. december 2023	1.000	4.358	0	5.358

Årsregnskab 1. januar – 31. december**Noteoversigt**

1. Anvendt regnskabspraksis
2. Femårsoversigt
3. Renteindtægter
4. Gebyrer og provisionsindtægter
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. Aktiekapital
10. Udsudte skatteaktiver
11. Eventualforpligtelser
12. Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici
13. Nærtstående parter
14. Aktionærforhold
15. Koncernforhold
16. Kapitalgrundlag i forhold til egenkapital
17. Begivenheder efter balancedagen

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S for 2023 er aflagt i overensstemmelse med bekendtgørelsen om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

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

Anvendt regnskabspraksis er uændret 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.

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 kurtage og depotgebyrer, 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. Omkostninger til ydelser og goder til ansatte indregnes i takt med de ansattes præstation af de arbejdsydelser, der giver ret til de pågældende ydelser og goder. Leasingydelser vedrørende operationelle leasingaftaler indregnes lineært i resultatopgørelsen over leasingperioden.

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.

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Balance

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker

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

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.

2 Femårsoversigt

t.kr.	2023	2022	2021	2020	2019
Hoved- og nøgletal					
Nettorente- og gebyrindtægter	10.527	9.375	11.912	7.767	6.234
Udgifter til personale og administration	4.798	4.161	3.039	3.030	2.769
Årets resultat	4.292	4.039	6.878	3.682	2.694
Balance					
Egenkapital	5.358	2.666	5.027	4.049	4.717
Aktiver i alt	7.232	3.470	6.463	5.232	5.348
Nøgletal					
Kapitalgrundlag i forhold til minimumskrav	958,4	190,4	184,5	270,1	619,6
Kapitalprocent	514,8	30,6	15,8	23,6	18,7
Kernekapitalprocent	514,8	30,6	15,8	23,6	18,7
Egenkapitalforrentning før skat	107,0	195,6	176,1	48,8	87,3
Egenkapitalforrentning efter skat	80,1	151,5	136,8	38,0	67,9
Indtjening pr. omkostningskrone	2,20	2,25	3,94	2,38	2,25

Kapitalgrundlag i forhold til minimumskrav og kapital- samt kernekapitalprocent i 2023 beregnes med udgangspunkt i de nye kapitaldækningsregler, som trådte i kraft pr. 1. juni 2021, hvilket har reduceret kravet til minimumskapitalen i fondsmæglerselskabet.

Årsregnskab 1. januar – 31. december
Noter

t.kr.	2023	2022
3 Renteindtægter		
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	36	-20
	<u>36</u>	<u>-20</u>
4 Gebyrer og provisionsindtægter		
Øvrige gebyrer og provisioner	10.491	9.396
	<u>10.491</u>	<u>9.396</u>
5 Nettorente- og gebyrindtægter og kursreguleringer fordelt på aktivitetsområder og geografiske områder		
FormueFyn 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.		
	2023	2022
6 Udgifter til personale og administration		
Personaleudgifter	2.821	2.563
Øvrige administrationsudgifter	1.977	1.598
Udgifter til personale og administration	<u>4.798</u>	<u>4.161</u>
Personaleudgifter		
Løn	2.455	2.242
Andre udgifter til social sikring	366	321
	<u>2.821</u>	<u>2.563</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede omregnet til heltidsbeskæftigede	5	4
Revisionshonorar		
Lovpligtigt revision af årsregnskabet	79	72
Andre erklæringsopgaver med sikkerhed	5	27
Skatterådgivning	0	0
Andre ydelser	82	32
Samlet honorar til EY Godkendt Revisionspartnerselskab	<u>166</u>	<u>131</u>

Honorar for ikke-revisionsydelser omfatter assistance med diverse indberetninger, skatterådgivning samt en række øvrige rådgivningsopgaver.

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Noter

t.kr.

2023

2022

7

Skat

Årets aktuelle skat

1.436

1.174

Regulering af udskudt skat

-2

1

Skat af årets resultat

1.434

1.175

Effektiv skatteprocent

25,0 %

22,5 %

Selskabsskattesats i Danmark for

25,0 %

22,5 %

Selskabsskatten for finansielle selskaber, herunder fondsmæglerselskaber, er forhøjet fra 22%til 25,2% for indkomståret 2023 (26%i 2024). Forskellen mellem den effektive skatteprocent i 2022 og 2023 skyldes permanente forskelle mellem den regnskabs- og skattemæssige opgørelsesmetode af omkostninger.

8

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker fordelt efter restløbetid

Anfordring

2.657

162

Tilgodehavender hos kreditinstitutter

2.657

162

9

Aktiekapital

Aktiekapitalen har udviklet sig således de seneste 5 år:

t.kr.

2023

2022

2021

2020

2019

Saldo primo

1.000

1.000

2.000

2.000

2.000

Kapitalnedsættelse

0

0

-1.000

0

0

Saldo ultimo

1.000

1.000

1.000

2.000

2.000

2023

2022

10

Udskudte skatteaktiver

Selskabets udskudte skatteaktiver vedrører materielle aktiver.

Udskudt skat primo

4

5

Årets regulering af udskudt skat

-1

-1

Udskudt skat ultimo

3

4

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Noter

t.kr.	2023	2022
11 Eventualforpligtelser		
Indeståelse over for Garantifonden for Indskydere og Investorer	85	85
Garantier i alt	85	85

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

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

FormueFyn 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. FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S udvikler løbende sine værktøjer til identifikation og styring af de risici, som til daglig 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

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

Likviditetsrisiko

FormueFyn 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

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

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Noter

13 Nærtstående parter

Nærtstående parter med bestemmende og betydelig indflydelse over fondsmæglerselskabet:

Spejlbjerg Invest ApS, Morud, ejer stemmemajoriteten.

RSI Invest ApS, Holte, 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 transaktioner
Claus Nielsen Sørensen	Administrerende direktør og ejer af Spejlbjerg Invest ApS	Løn
Spejlbjerg Invest ApS	Ejer af stemmemajoriteten	Husleje, udbytter, sambeskatningsbidrag og kapitalnedsættelse
RSI Invest ApS	Ejer af betydelig stemmeandel	Udbytter og kapitalnedsættelse
René Spurré	Ejer af RSI Invest ApS	Løn

14 Aktionærforhold

Følgende ejer mere end 5 % af selskabets aktiekapital:

- Spejlbjerg Invest ApS, Morud
- RSI Invest ApS, Holte

15 Koncernforhold

Fondsmæglerselskabet indgår i koncernsammenhæng med Spejlbjerg Invest ApS, som både er den mindste og største koncern.

16 Kapitalgrundlag i forhold til egenkapital

t.kr.	2023	2022
Egenkapital	5.358	2.666
Udskudte skatteaktiver	-3	-4
Foreslået udbytte	0	-1.600
Kapitalgrundlag	5.355	1.062

17 Begivenheder efter balancedagen

Der er ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af årsrapporten.

Selskabets ejere har i marts fået udarbejdet en værdiansættelse i forbindelse med RSI Invest ApS' udtræden som ejer. Parterne forhandler på tidspunktet for aflæggelse af årsregnskabet om de sidste detaljer i overdragelsen, hvorefter direktør Claus Nielsen Sørensen vil være 100% ejer af selskabet.

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.”

Claus Nielsen Sørensen

Administrerende direktør

På vegne af: FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S

Serienummer: 5c596854-25f8-4145-bf7c-b14035a9c670

IP: 193.200.xxx.xxx

2024-04-11 14:21:33 UTC



Kim Steinfeldt Petersen

Bestyrelsesmedlem

På vegne af: FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S

Serienummer: 832f3db5-5415-4b44-9e7d-c18fce33f93f

IP: 87.57.xxx.xxx

2024-04-11 16:00:49 UTC



Bendt Bendtsen

Bestyrelsesnæstformand

På vegne af: FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S

Serienummer: 467a32f7-9f58-4d66-ac29-930e5e533473

IP: 80.208.xxx.xxx

2024-04-11 16:44:18 UTC



Øjvind Hulgaard

Bestyrelsesformand

På vegne af: FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S

Serienummer: 36482d04-23c0-44e2-8895-1f0ca3f76a59

IP: 85.191.xxx.xxx

2024-04-12 07:38:39 UTC



Thomas Hjortkjær Petersen

Statsautoriseret Revisor

På vegne af: EY Godkendt Revisionspartnerselskab

Serienummer: 88470239-a9a6-49b5-95ab-0d41bd03fd33

IP: 147.161.xxx.xxx

2024-04-12 09:55:34 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>**