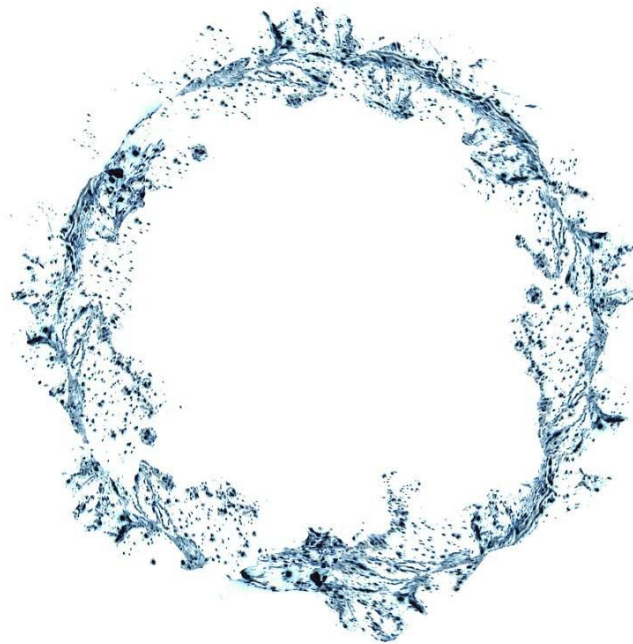


Optimal Invest Fondsmæglerselskab A/S

Årsrapport 2024



Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
fondsmæglerselskabets ordinære generalforsamling
den 30.04.2025

Indholdsfortegnelse

	Side
Oplysninger om fondsmæglerselskabet	1
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	3
Ledelsesberetning	6
Resultat- og totalindkomstopgørelse for koncernen 2024	11
Balance pr. 31.12.2024 for koncernen	12
Egenkapitalopgørelse pr. 31.12.2024 for koncernen	13
Noter for koncernen	14
Resultat- og totalindkomstopgørelse for moderselskabet 2024	26
Balance pr. 31.12.2024 for moderselskabet	27
Egenkapitalopgørelse pr. 31.12.2024 for moderselskabet	28
Noter for moderselskabet	29

Oplysninger om fondsmæglerselskabet

Fondsmæglerselskab

Optimal Invest Fondsmæglerselskab A/S
Kongevejen 365
2840 Holte
CVR-nr.: 33 06 96 85
Hjemstedskommune: Rudersdal

Telefon: 44 41 11 17
Internet: www.optimalinvest.dk
E-mail: info@optimalinvest.dk

Bestyrelse

Peter Christian Schmiegelow (formand)
Claus Marquard Djurslund Hansen
Jesper Sandholt Ihlemann

Direktion

Karsten Hannibal

Revision

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Weidekampsgade 6
2300 København S

Godkendt på fondsmæglerselskabets generalforsamling, den 30. april 2025

Dirigent



Karsten Hannibal

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2024 for Optimal Invest Fondsmæglerselskab A/S.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af fondsmæglerselskabets aktiver og passiver, finansielle stilling pr. 31. december 2024 samt resultatet af fondsmæglerselskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2024.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

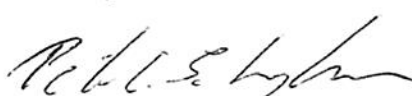
Holte, den 30. april 2025

Direktion



Karsten Hannibal
administrerende direktør

Bestyrelse



Peter Christian Schmiegelow
formand



Claus Marquard Djurslund Hansen



Jesper Sandholt Ihlemann

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i Optimal Invest Fondsmæglerselskab A/S

Konklusion

Vi har revideret koncernregnskabet og årsregnskabet for Optimal Invest Fondsmæglerselskab A/S for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2024, der omfatter resultatopgørelse- og totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis, for såvel koncernen som selskabet. Koncernregnskabet og årsregnskabet udarbejdes efter lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter mv.

Det er vores opfattelse, at koncernregnskabet og årsregnskabet giver et retvisende billede af koncernens og selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2024 samt af resultatet af koncernens og selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2024 i overensstemmelse med lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter mv.

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 koncernregnskabet og årsregnskabet". Vi er uafhængige af koncernen i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisorers 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.

Ledelsens ansvar for koncernregnskabet og årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et koncernregnskab og et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter mv. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser for nødvendig for at udarbejde et koncernregnskab og et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af koncernregnskabet og årsregnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere koncernens og selskabets evne til at fortsætte driften, at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant, samt at udarbejde koncernregnskabet og 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 koncernregnskabet og årsregnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om koncernregnskabet og 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. Fejlinformation 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 koncernregnskabet og 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 koncernregnskabet og 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 koncernens selskabs 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 koncernregnskabet og 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 koncernens og selskabs 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 koncernregnskabet og årsregnskabet 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 koncernregnskabet og årsregnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om koncernregnskabet og årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.
- Planlægger og udfører vi koncernrevisionen for at opnå tilstrækkeligt og egnet revisionsbevis vedrørende de finansielle oplysninger for virksomhederne eller forretningsenhederne i koncernen som grundlag for at udforme en konklusion om koncernregnskabet og årsregnskabet. Vi er ansvarlige for at lede, føre tilsyn med og gennemgå det udførte revisionsarbejde til brug for koncernrevisionen. Vi er eneansvarlige for vores revisionskonklusion.

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.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

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

I tilknytning til vores revision af koncernregnskabet og årsregnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med koncernregnskabet og 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 koncernregnskabet og årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med kravene i den relevante lovgivning. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

København, den 30. april 2025

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33 96 35 56



Anders Oldau Gjelstrup
statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne1077

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Fondsmæglerselskabets hovedaktivitet er investeringsforeningsafdelinger til private og virksomheder i samarbejde med IFS Sebinvest og Fundmarket.dk/Portfoliomanager. Vi har blandt de bedste ratings hos analysehuset Morningstar både mht. afkast og bæredygtighed blandt danske investeringsforeninger. Det skaber troværdighed, tryghed og giver god reklame for vores investeringsprodukter.

Usikkerhed ved indregning og måling

Der er ingen væsentlige usikkerheder ved indregning og måling.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Vores investeringsforeningsafdelinger har stor risikospredning baseret på både aktier, obligationer og alternativer, hvorved vi har en robusthed imod den geopolitiske usikkerhed. Vi screener vores aktiver, hvorved vi er godt rustet til det større politiske pres fra klima- og bæredygtighedsagendaen.

Kunstig intelligens og amerikanske techaktier blev de helt store trækheste for de særdeles positive afkast i 2024. Med et globalt udsyn i vores investeringstilgang blev vores afkast understøttet heraf. Formuen under forvaltning fulgte med markedsudviklingen og er på ca. 5 mia. kr., og vi har også i 2024 præsteret rigtigt godt ift. vores danske og europæiske konkurrenter.

Bl.a. har vi i 2024

- Øget vores fokus endnu mere på SoMe og markedsføringskampagner.
- Afholdt investormøder rundt omkring i Danmark.
- Købt samarbejdspartnere ud af Unik Formue (et Wealth Management selskab) datterselskab til håndtering af større kunder gennem bl.a. AIF'er (Alternative Investment Funds).
- Forbedret kundeoplevelsen på vores hjemmesiden.
- Fortsat et godt samarbejde og dialog med et større netværk af uafhængige rådgivere, der anbefaler vores investeringsforeningsafdelinger i deres investeringsløsninger.
- Ansat et team til erhvervsobligationer og lanceret en "Climate Transition" obligationsafdeling.
- Forbedret IT-sikkerheden og vores risiko- og porteføljestyringssystemer.

Årets resultat før SKAT andrager 4.478 t.kr. mod 1.188 t.kr. i 2023. Resultatet er væsentligt påvirket af en forbedret administrationsaftale og lavere lønudgifter.

Fondsmæglerselskabets seneste forventning til årsresultatet var 4.500 t.kr. Årets resultat vurderes derfor at være tilfredsstillende.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

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

Forventet udvikling og andre udsagn om fremtiden

Obligationer er igen blevet en interessant aktivklasse, hvorved balancerede afdelinger som vores alt andet lige vil have en fordel fremadrettet pga. et bedre forhold mellem forventet afkast og risiko, hvilket vil understøtte vores fremtidige forretningsmuligheder. Afkastmæssigt forventer vi et mere normalt år efter ekstraordinære høje afkast i 2023 og 2024. Selskabet forventer et samlet resultat før skat på 3,5 – 4,5 mio. kr. i 2025.

Vidensressourcer

På trods af en mindre organisation har vi en bred erfaring og videns base med mange forskellige kompetencer herunder også inden for AI.

Særlige risici

En meget negativ markedsudvikling. Men vi er en virksomhed med en god og sund økonomi. Vi vil fortsat drage fordel af en skalerbar forretningsmodel og gode resultater. Vi har fortsat en stærkt konkurrencedygtig forretningsmodel med fokus på insourcing, outsourcing og samarbejde. Selskabets aktiekapital er intakt og udgør sammen med løbende rådgivningsindtægter det primære likviditetsberedskab.

Forsknings- og udviklingsaktiviteter

Løbende videreuddannelse af medarbejderne herunder HD forløb og bestyrelsesuddannelse.

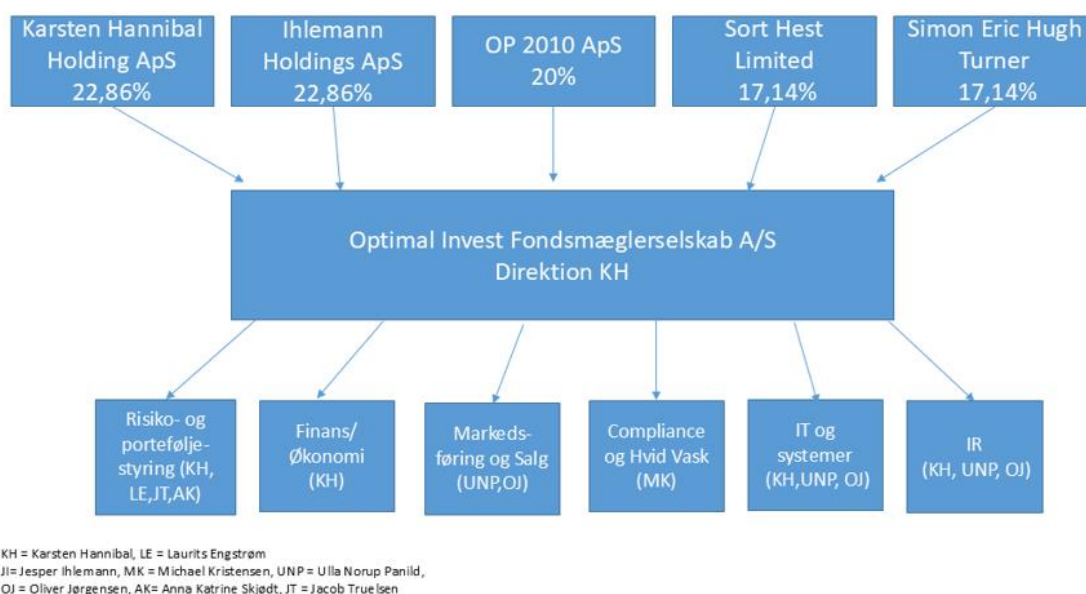
Filialer i udlandet

Vi har ingen filialer i udlandet.

Ledelsesberetning (fortsat)

Koncernstruktur

Koncern- og organisationsdiagram for Optimal Invest Fondsmæglerselskab A/S



Derudover ejer vi UnikFormue ApS og har en ejerandel i DoLand ApS

Ledelsen

Vederlag til direktion og bestyrelse fremgår af selskabets hjemmeside <https://optimalinvest.dk/wp-content/uploads/Vederlagsrapport-2024.pdf>.

Ledeshverv

Administrerende direktør, Karsten Hannibal

Bestyrelsesmedlem i:

- Lodspensionskassen
- Unik Formue ApS
- Allover Finans A/S

Øvrige hverv:

- Karsten Hannibal Holding ApS

Ledelsesberetning (fortsat)

Ledelseshverv - bestyrelse

Ledelseshverv - bestyrelse

Formand, Peter Christian Schmiegelow

Bestyrelsesmedlem i:

- Pension Management A/S
- Risika A/S
- Global Forest A/S

Øvrige hverv:

- Schmiegelow Fondsmæglerselskab A/S
- Schmiegelow Holding ApS
- Selskabet af 1. december 2015

Bestyrelsesmedlem, Jesper Sandholdt Ihlemann

Bestyrelsesmedlem i:

- DoLand ApS
- UNIK Formue ApS
- ValRimia Kapitalforvaltning Fondsmæglerselskab A/S

Øvrige hverv:

- Ihlemann Holding ApS
- UNIK Formue ApS

Bestyrelsesmedlem, Claus Marquard Djurslund Hansen

Bestyrelsesmedlem i:

- OP 2010 ApS
- CLS Construction A/S

Øvrige hverv:

- CL Construction ApS
- 4MAJO ApS
- CLC Holding ApS
- TBS Ejendomme ApS
- Mejerigaardsvej ApS
- Delta Invest ApS
- CLS Construction A/S

Ledelsesberetning (fortsat)

Bestyrelsens forslag til udbytte

Fondsmæglerselskabet udbetaler 2.500 t.kr. i udbytte for regnskabsåret 2024.

Underrepræsenterede køn

Fondsmæglerselskabet oversigt over kønsfordeling pr. balancedagen:

- 1) 3 medlemmer og det underrepræsenterede køn 0 %.
- 2) 1 medlem og det underrepræsenterede køn 0 %.
- 3) Som ovenstående for de fire foregående regnskabsår.

Måloversigt pr. 31.12.2024:

- 1) 0% er andelen af det underrepræsenterede køn i det øverste ledelsesorgan, og det forventes ikke at ændre sig fremadrettet.
- 2) 0% er andelen af det underrepræsenterede køn i det øverste ledelsesorgan, og det forventes ikke at ændre sig fremadrettet.
- 3) Som ovenstående for de fire foregående regnskabsår.

Resultat- og totalindkomstopgørelse for koncernen 2024

Resultatopgørelse

	Note	2024 t.kr.
Renteindtægter	7	12
Renteudgifter	8	-48
Nettorenteindtægter		-36
 Gebyrer og provisionsindtægter		 10.736
Netto rente- og gebyrindtægter	6	10.699
 Andre driftsindtægter		 902
Udgifter til personale og administration	9	-7.367
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		-174
Resultat før skat		4.060
 Skat	10	 -372
Årets resultat		3.689

Totalindkomstopgørelse

	2024 t.kr.
Årets resultat	3.689
Anden totalindkomst	0
Skat af anden totalindkomst	0
Effekt af ændring i skatteprocent	0
Anden totalindkomst efter skat	3.689
 Årets totalindkomst	 3.689

Balance pr. 31.12.2024 for koncernen

Aktiver

	Note	2024 t.kr.
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	11	1.835
Aktier mv.		500
Immaterielle aktiver	12	1.271
Grunde og bygninger	13	1.173
Aktuelle skatteaktiver		362
Udskudte skatteaktiver	14	16
Andre aktiver	15	2.352
Periodeafgrænsningsposter		5
Aktiver i alt		7.513

Passiver

	Note	2024 t.kr.
Andre passiver	16	1.437
Gæld i alt		1.437
Aktiekapital	17	1.435
Overført overskud eller underskud		2.141
Foreslået udbytte		2.500
Egenkapital i alt		6.076
Passiver i alt		7.513

Egenkapitalopgørelse pr. 31.12.2024 for koncernen

	Aktiekapital t.kr.	Overført overskud t.kr.	Foreslået udbytte t.kr.	I alt t.kr.
Egenkapital pr. 01.01.2023	1.435	953	893	3.282
Årets resultat	0	1.189	2.500	3.689
Udlodning til ejere	0	0	-893	-893
Egenkapital ultimo	1.435	2.142	2.500	6.076

Noter for koncernen

Noteoversigt

Væsentlige noter

1. Væsentlig anvendt regnskabspraksis og ændringer i anvendt regnskabspraksis
2. Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder
3. Kapitalkrav og solvens
4. Finansielle risici og politikker og mål for styring af finansielle risici
5. Nøgletalsoversigt
6. Netto rente- og gebyrindtægter fordelt på aktiviteter og geografiske markeder

Resultat- og totalindkomstindkomstopgørelse

7. Renteindtægter
8. Renteudgifter
9. Udgifter til personale og administration
10. Skat

Balance

11. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker fordelt efter restløbetid
12. Immaterielle aktiver
13. Domicilejendomme
14. Ændringer i udskudt skat
15. Andre aktiver
16. Andre passiver
17. Aktiekapital

Øvrige noter

18. Eventualforpligtelser
19. Nærtstående parter
20. Aktionærforhold

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).

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

Ændring i den effektive selskabsskatteprocent

I 2024 er der sket ændringer til selskabsskatteprocenten som følge af "Arne-skatten". Der er som følge heraf indført en faktorforhøjelse der indebærer, at beskatningen af finansielle selskaber i forhold til det nuværende niveau stiger med 0,8 procentpoint i 2024 fra 25,2% til 26%.

Ud over ovenstående ændringer, er årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som 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 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.

Ved første indregning opgøres aktiver og forpligtelser til dagsværdi. Dog måles immaterielle og materielle aktiver på tidspunktet for første indregning 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 resultat- og totalindkomstopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, mens omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Koncernregnskabet

Koncernregnskabet omfatter moderselskabet Optimal Invest Fondsmæglerselskab A/S og datterselskabet Unik Formue ApS.

Koncernregnskabet udarbejdes på grundlag af regnskaberne for Optimal Invest Fondsmæglerselskab A/S og datterselskabet nævnt ovenfor. Udarbejdelse af koncernregnskabet sker ved sammenlægning af regnskabsposter af ensartet karakter. Ved konsolideringen foretages eliminering af koncerninterne indtægter og omkostninger og interne mellemværender samt fortjenester og tab ved dispositioner mellem de konsoliderede virksomheder. De regnskaber, der anvendes til brug for konsolideringen, udarbejdes i overensstemmelse med koncernens regnskabspraksis.

Resultatopgørelsen**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 omfatter løn og gager samt sociale omkostninger 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.

1. Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Skat

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

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen opgjort som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst reguleret for betalt acontoskat.

Ved beregning af årets aktuelle skat anvendes de på balancedagen gældende skattesatser og -regler.

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.

Moderselskabet er sambeskattet med alle danske virksomheder, hvor der udøves bestemmende indflydelse. Den aktuelle danske selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede danske selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomster (fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud).

Balancen

Tilgodehavender hos og gæld til kreditinstitutter og centralbanker

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker omfatter tilgodehavender hos andre kreditinstitutter samt tidsindskud i centralbanker. Tilgodehavender måles til dagsværdi.

Aktier m.v.

Aktier måles til dagsværdi. Dagsværdien for aktier, der handles på aktive markeder, opgøres efter lukkekursen på balancedagen.

Dagsværdien for unoterede og illikvide aktier tager udgangspunkt i tilgængelige oplysninger om handler og lignende eller alternativt kapitalværdiberegninger. Illikvide og unoterede kapitalandele, hvor det ikke vurderes muligt at opgøre en pålidelig dagsværdi, måles til kostpris.

Immaterielle aktiver

Immaterielle aktiver består af goodwill, opstået ved køb af kapitalandele i Unik Formue ApS. Goodwill måles første gang til kostpris, hvorefter der årligt foretages nedskrivningstest. Efterfølgende måling er dermed dagsværdi.

Andre aktiver

Andre aktiver omfatter øvrige aktiver, der ikke hører til under andre aktivposter. Posten omfatter primært indtægter, som først forfalder til betaling efter regnskabsårets afslutning, herunder tilgodehavende renter og udbytte. Regnskabsposten måles ved første indregning til kostpris og efterfølgende til amortiseret kostpris.

Andre aktiver vurderes for nedskrivningsbehov, når der er indikation for værdiforringelse, og der nedskrives til genindvindingsværdien.

1. Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Periodeafgrænsningsposter

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

Øvrige materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles ved første indregning til kostpris. Kostprisen omfatter anskaffelsesværdien, omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen samt omkostninger til klargøring af aktivet indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug. For finansielt leasede aktiver udgør kostprisen den laveste værdi af dagsværdien af aktivet og nutidsværdien af de fremtidige ydelser.

Øvrige materielle aktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af de øvrige aktivers forventede brugstid.

Driftsmateriel og inventar 5-8 år.

Øvrige materielle anlægsaktiver vurderes for nedskrivningsbehov, når der er indikation for værdiforringelse, og der nedskrives til genindvindingsværdien, som følge af højeste af nettosalgsprisen og nytteværdien.

Andre passiver

Andre passiver omfatter øvrige passiver, der ikke hører til under andre passivposter. Posten omfatter udgifter, som først forfalder til betaling efter regnskabsårets afslutning, herunder skyldige renter, samt skyldigt sambeskatningsbidrag til tilknyttede virksomheder. Derudover indeholder posten også leasinggæld på fondsmægler-selskabets domicilejendom. Regnskabsposten måles ved første indregning til kostpris og efterfølgende til amortiseret kostpris.

Egenkapital

Foreslået 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, samt i henhold til Den Danske Finansanalytikerforenings vejledninger. Beregningerne overholder endvidere bestemmelserne i Lov om fondsmæglerselskaber og investeringsservice og -aktiviteter.

2. Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder

Årsregnskabet udarbejdes ud fra visse særlige forudsætninger, der medfører brug af regnskabsmæssige skøn. Disse skøn foretages af fondsmægler-selskabets ledelse i overensstemmelse med regnskabspraksis og på baggrund af historiske erfaringer samt forudsætninger, som ledelsen anser som forsvarlige og realistiske. De områder, som indebærer en højere grad af vurderinger eller kompleksitet eller områder, hvor antagelser og skøn er væsentlige for regnskabet, er angivet nedenfor.

- Måling af udskudte skatteaktiver
- Måling af dagsværdi af finansielle instrumenter.

Måling af udskudte skatteaktiver

Udskudte skatteaktiver indregnes for alle uudnyttede skattemæssige underskud, i den udstrækning det anses for sandsynligt, at der inden for en overskuelig årrække realiseres skattemæssige overskud, hvori underskuddene kan modregnes. Fastlæggelse af, hvor stort et beløb der kan indregnes for udskudte skatteaktiver, baseres på skøn over det sandsynlige tidspunkt for og størrelsen af fremtidige skattepligtige overskud. Budgetter over fondsmæglerselskabets udvikling er forbundet med skøn over det sandsynlige tidspunkt for og størrelsen af fremtidige skattepligtige overskud.

Måling af dagsværdi af finansielle instrumenter

Dagsværdien er det beløb, som et aktiv kan omsættes til, eller en forpligtelse indfries til ved en handel under normale omstændigheder mellem kvalificerede, villige og indbyrdes uafhængige parter.

Dagsværdien af finansielle instrumenter, hvor der findes et aktivt marked, fastsættes til den pris, der vil blive modtaget ved salg på balancedagen, eller hvis en sådan ikke foreligger en anden offentliggjort kurs, der må antages bedst at svare hertil. For finansielle instrumenter, hvor der ikke findes et aktivt marked, fastlægges dagsværdien ved hjælp af almindeligt anerkendte værdiansættelsesteknikker, der baserer sig på observerbare aktuelle markedsdata.

3. Kapitalforhold og solvens

	2024 t.kr.
Kapitalsammensætning	
Egenkapital	6.076
Foreslået udbytte	-2.500
Udskudte skatteaktiver	-16
Goodwill	-1.271
Egentlig kernekapital og kapitalgrundlag	2.290
Nøgletal	
Egentlig kernekapitalprocent	122,3
Kernekapitalprocent	122,3
Kapitalprocent	122,3

4. Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici

Fondsmæglerselskabet er eksponeret over for forskellige typer af risici. Formålet med fondsmæglerselskabets politikker for risikostyring er at minimere de tab, der kan opstå som følge af de definerede risici.

Fondsmæglerselskabet 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 Karsten Hannibal.

Kreditrisiko

Selskabet har ingen gæld til kreditinstitutter og er således ikke eksponeret overfor kreditrisiko.

Markedsrisici

Fondsmæglerselskabet markedsrisiko er alene tilknyttet renterisiko, dvs. risiko for tab, som følge af ændringer i markedsrenterne. Dette skyldes at selskabet fører en konservativ markedsrisikopolitik, så selskabets likviditet (egen-beholdning) udelukkende placeres i likvider og korte obligationer.

Likviditetsrisiko

Fondsmæglerselskabets 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.

Operationelle risici

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

Kontrol risici

Selskabet har klare og omfattende forretningsgange til at sikre kontrol med alle dispositioner, der kan være kritiske for selskabet og kunderne.

Noter for koncernen (fortsat)

5. Nøgletalsoversigt

	2024
	<u>t.kr.</u>
Hoved- og nøgletal	
Resultatopgørelse	
Netto rente- og gebyrindtægter	10.699
Udgifter til personale og administration	-7.367
Årets resultat	3.689
Balancen	
Egenkapital	6.076
Aktiver i alt	7.513
Nøgletal	
Kapitalgrundlag i forhold til minimumskrav	1,2
Kapitalprocent*	122,3
Kernekapitalprocent*	122,3
Egenkapitalforrentning før skat	95,7
Egenkapitalforrentning efter skat	78,8
Indtjening pr. omkostningskrone	1,6

6. Netto rente- og gebyrindtægter fordelt på aktiviteter og geografiske markeder

Fondsmæglerselskabet har ikke fordelt nettorente- og gebyrindtægter og kursreguleringer på aktivitetsområder. Det er vurderet, at der ikke er væsentlige afvigelser mellem fondsmæglerselskabets aktiviteter, og der afgives derfor ikke segmentoplysninger.

7. Renteindtægter

	2024
	<u>t.kr.</u>
Kreditinstitutter og centralbanker	<u>12</u>
Renteindtægter i alt	<u>12</u>

Noter for koncernen (fortsat)

8. Renteudgifter

	2024 t.kr.
Øvrige renteudgifter	-48
Renteudgifter i alt	-48

9. Udgifter til personale og administration

	2024 t.kr.
Personaleudgifter	4.269
Øvrige administrationsudgifter	3.068
Udgifter til personale og administration i alt	7.337

Personale udgifter

	2024 t.kr.
Lønninger	3.855
Udgifter til social sikring	45
Afgifter beregnet på grundlag af personaleantallet efter lønsummen	369
Personaleudgifter i alt	4.269

Gennemsnitlig antal beskæftigede i året

	2024
Gennemsnitlig antal beskæftigede	5

Revisionshonorar

	2024
	t.kr.
Lovpligtig revision af årsregnskabet	135
Andre erklæringsopgaver med sikkerhed	11
Skatterådgivning	0
Andre ydelser	106
Samlet honorar til de generalforsamlingsvalgte revisorer*	253

*beløbet er ekskl. moms.

10. Skat

	2024
	t.kr.
Aktuel skat	-371
Ændring i udskudt skat som følge af ændret skatteprocent	-1
Regulering vedrørende tidligere år	0
Skat af årets resultat	-372

Effektiv skatteprocent

Selskabsskattesats	22,0%
Skattemæssig værdi af ikke-fradragsberettigede omkostninger og ikke-skattepligtige indtægter	-6,3%
Regulering udskudt skat	-0,2%
Fordeling af underskud i sambeskatningskredsen	-10,3%
Faktorforhøjelse	4,0%
Effektiv skattesats	9,2%

11. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker fordelt efter restløbetid

	2024
	t.kr.
Anfordring	1.835
Tilgodehavende hos kreditinstitutter	1.835

12. Immaterielle aktiver

	2024 t.kr.
Anskaffelsesværdi primo	0
Tilgang i året	1.271
Anskaffelsesværdi ultimo	1.271
Nedskrivninger primo	0
Årets nedskrivninger	0
Regnskabsmæssig værdi ultimo	1.271

13. Grunde og bygninger

	2024 t.kr.
Kostpris primo	1.390
Tilgange	0
Afgange i årets løb	0
Kostpris ultimo	1.390
Af- og nedskrivninger primo	-44
Årets afskrivninger	-174
Årets tilbageførte af- og nedskrivninger	0
Af- og nedskrivninger ultimo	-218
Bogført beholdning ultimo	1.173

14. Ændringer i udskudt skat

	2024 t.kr.
Udskudt skat primo	0
Ændringer i udskudt skat	16
Udskudt skat ultimo	16

15. Andre aktiver

	2024 t.kr.
Debitorer	2.288
Huslejedepositum	12
I alt	2.299

16. Andre passiver

	2024 t.kr.
Kreditorer	25
Hensatte personaleomkostninger	183
Øvrige passiver	1.229
I alt	1.437

17. Aktiekapital

Aktiekapitalen består af 1.435.000 aktier á nominelt 1 kr. Ingen aktier er tillagt særlige rettigheder.

18. Eventualforpligtelser

Husleje i opsigelsesperioden udgør i alt 45.000 kr.

19. Nærtstående parter

Alle transaktioner med nærtstående parter sker på markedsvilkår.

Nærtstående parter med bestemmende indflydelse på moderselskabet:

Der er ingen nærtstående parter med bestemmende indflydelse på moderselskabet.

Transaktioner med nærtstående parter omfatter udlodning af udbytte for 2023, fordelt til aktionærerne efter deres respektive ejerandele.

20. Aktionærforhold

Selskabet har registreret følgende aktionærer med mere end 5% af aktiekapitalens stemmerettigheder eller pålydende værdi:

- Karsten Hannibal Holding ApS
- OP 2010 ApS
- Ihlemann Holding ApS
- Sort Hest Limited
- Simon Turner

Resultat- og totalindkomstopgørelse for moderselskabet 2024

Resultatopgørelse

	Note	2024 t.kr.	2023 t.kr.
Renteindtægter	5	37	6
Renteudgifter	6	-48	-45
Nettorenteindtægter		-11	-39
 Gebyrer og provisionsindtægter		 10.736	 8.714
Netto rente- og gebyrindtægter	4	10.725	8.714
 Andre driftsindtægter		 902	 0
Udgifter til personale og administration	7	-5.461	-7.343
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver		-174	-144
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	10	-1.515	0
Resultat før skat		4.478	1.188
 Skat	8	 -789	 -296
Årets resultat		3.689	893

Totalindkomstopgørelse

	2024 t.kr.	2023 t.kr.
Årets resultat	3.689	893
Anden totalindkomst	0	0
Skat af anden totalindkomst	0	0
Effekt af ændring i skatteprocent	0	0
Anden totalindkomst efter skat	3.689	893
 Årets totalindkomst	 3.689	 893

Balance pr. 31.12.2024 for moderselskabet

Aktiver

	Note	2024 t.kr.	2023 t.kr.
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	9	1.772	886
Aktier mv.		500	514
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	10	456	0
Immaterielle aktiver	11	1.271	0
Grunde og bygninger	12	1.173	1.346
Aktuelle skatteaktiver		362	5
Udskudte skatteaktiver	13	16	0
Andre aktiver	14	2.299	2.367
Periodeafgrænsningsposter		5	0
Aktiver i alt		7.853	5.119

Passiver

	Note	2024 t.kr.	2023 t.kr.
Andre passiver	15	1.777	1.837
Gæld i alt		1.777	1.837
Hensættelser til udskudt skat	13	0	1
Hensatte forpligtelser i alt		0	1
Aktiekapital	16	1.435	1.435
Overført overskud eller underskud		2.141	953
Foreslået udbytte		2.500	893
Egenkapital i alt		6.076	3.282
Passiver i alt		7.853	5.119

Egenkapitalopgørelse pr. 31.12.2024 for moderselskabet

	Aktiekapital t.kr.	Overført resultat t.kr.	Foreslået udbytte for regnskabsåret t.kr.	I alt t.kr.
Egenkapital 01.01.2024	1.435	953	893	3.282
Årets resultat	0	1.189	2.500	3.689
Årets totalindkomst	1.435	2.142	2.500	6.971
Udlodning til ejere	0	0	-893	-893
Egenkapital pr. 31.12.2024	1.435	2.142	2.500	6.076

	Aktiekapital t.kr.	Overført resultat t.kr.	Foreslået udbytte for regnskabsåret t.kr.	I alt t.kr.
Egenkapital pr. 01.01.2023	1.435	953	1.000	3.388
Årets resultat	0	0	893	893
Årets totalindkomst	1.435	953	893	4.281
Udlodning til ejere	0	0	-1.000	-1.000
Egenkapital pr. 31.12.2023	1.435	953	893	3.282

Noter for moderselskabet

Noteoversigt

Væsentlige noter

1. Væsentlig anvendt regnskabspraksis og ændringer i anvendt regnskabspraksis
2. Kapitalkrav og solvens
3. Femårsoversigt
4. Netto rente- og gebyrindtægter fordelt på aktiviteter og geografiske markeder

Resultat- og totalindkomstindkomstopgørelse

5. Renteindtægter
6. Renteudgifter
7. Udgifter til personale og administration
8. Skat

Balance

9. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker fordelt efter restløbetid
10. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder
11. Immaterielle aktiver
12. Domicilejendomme
13. Ændringer i udskudt skat
14. Andre aktiver
15. Andre passiver
16. Aktiekapital

Øvrige noter

17. Eventualforpligtelser
18. Nærtstående parter
19. Aktionærforhold

Noter

1. Væsentlig anvendt regnskabspraksis og ændringer i 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).

Moderselskabets anvendte regnskabspraksis er identisk med koncernens anvendte regnskabspraksis. For en beskrivelse af anvendt regnskabspraksis og ændringer hertil, henvises til anvendt regnskabspraksis i koncernens noter.

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

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

En tilknyttet virksomhed er en virksomhed, hvor selskabet kan udøve bestemmende indflydelse.

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder indregnes efter den indre værdis metode (equity-metoden). Dette indebærer, at kapitalandelene i tilknyttede virksomheder indregnes og måles til den forholdsmæssige andel af indre værdi på balancedagen.

I resultat- og totalopgørelsen indregnes selskabets andel af virksomhedernes resultat efter eliminering af urealiserede koncerninterne fortjenester og tab.

Nettoopskrivning af kapitalandele i tilknyttede virksomheder overføres til reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode under lovpligtige reserver i det omfang, den regnskabsmæssige værdi overskrider kostprisen. Nedskrivningen indregnes og fradrages i eventuelle positive lovpligtige reserver, så længe der er reserve at modregne i.

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder indregnes og måles til forholdsmæssig andel af indre værdi på balancedagen.

2. Kapitalforhold og solvens

	2024 t.kr.	2023 t.kr.
Kapitalsammensætning		
Egenkapital	6.076	3.282
Foreslået udbytte	-2.500	-893
Udskudte skatteaktiver	-16	0
Goodwill	-1.271	0
Egentlig kernekapital og kapitalgrundlag	2.290	2.388
Nøgletal		
Egentlig kernekapitalprocent	122,3	130,1
Kernekapitalprocent	122,3	130,1
Kapitalprocent	122,3	130,1

3. Femårsoversigt

	2024 t.kr.	2023 t.kr.	2022 t.kr.	2021 t.kr.	2020 t.kr.
Hoved- og nøgletal					
Resultatopgørelse					
Netto rente- og gebyrindtægter	10.725	8.714	8.038	8.334	6.586
Udgifter til personale og administrati- on	-5.461	-7.343	-6.102	-4.781	-3.614
Årets resultat	3.689	893	1.295	2.659	2.289
Balancen					
Egenkapital	6.076	3.282	3.388	4.094	3.724
Aktiver i alt	7.853	5.119	5.013	5.698	5.245
Nøgletal					
Kapitalgrundlag i forhold til minimumskrav	1,2	1,8	2,2	3,4	4,1
Kapitalprocent*	122,3	130,1	156,1	342,5	33,0
Kernekapitalprocent*	122,3	130,1	156,1	342,5	33,0
Egenkapitalforrentning før skat	95,7	35,6	44,3	87,8	87,0
Egenkapitalforrentning efter skat	78,8	26,8	34,6	68,0	67,9
Indtjening pr. omkostningskrone	1,6	1,2	1,3	1,7	1,6

*Som følge af implementering af Europa-Parlamentets og Rådets Forordning (EU) 2019/2033 af 27. november 2019", er nøgletalene kapitalprocent og kernekapitalprocent opgjort efter de nye regler fra 2021 og frem. De nye regler har medført en anden beregningsmetode, hvorfor dette har medført en forventet stigning i værdierne. Tallene er derfor ikke direkte sammenlignelige med perioden før 2021.

4. Netto rente- og gebyrindtægter fordelt på aktiviteter og geografiske markeder

Fondsmæglerselskabet har ikke fordelt nettorente- og gebyrindtægter og kursreguleringer på aktivitetsområder. Det er vurderet, at der ikke er væsentlige afvigelser mellem fondsmæglerselskabets aktiviteter, og der afgives derfor ikke segmentoplysninger.

5. Renteindtægter

	2024 t.kr.	2023 t.kr.
Kreditinstitutter og centralbanker	7	6
Øvrige renteindtægter	30	0
Renteindtægter i alt	37	6

6. Renteudgifter

	2024 t.kr.	2023 t.kr.
Øvrige renteudgifter	44	45
Renteudgifter i alt	44	45

8. Udgifter til personale og administration

	2024 t.kr.	2023 t.kr.
Personaleudgifter	2.590	3.991
Øvrige administrationsudgifter	2.871	3.352
Udgifter til personale og administration i alt	5.461	7.343

Personale udgifter

	2024 t.kr.	2023 t.kr.
Lønninger	2.186	3.415
Udgifter til social sikring	36	55
Afgifter beregnet på grundlag af personaleantallet efter lønsummen	369	521
Personaleudgifter i alt	2.590	3.991

Gennemsnitlig antal beskæftigede i året

	2024	2023
Gennemsnitlig antal beskæftigede	4	4

Hverken direktion, bestyrelse eller ansatte med indflydelse på risikoprofilen modtager pensionsbidrag. Selskabet har ingen incitamentsprogrammer for hverken ledelse eller bestyrelsen.

Revisionshonorar

	2024 t.kr.	2023 t.kr.
Lovpligtig revision af årsregnskabet	114	77
Andre erklæringsopgaver med sikkerhed	11	9
Skatterådgivning	0	0
Andre ydelser	106	54
Samlet honorar til de generalforsamlingsvalgte revisorer*	231	141

*beløb er vist eksklusive moms

8. Skat

	2024	2023
	t.kr.	t.kr.
Aktuel skat	797	-297
Ændring i udskudt skat som følge af ændret skatteprocent	1	-1
Regulering vedrørende tidligere år	-9	3
Skat af årets resultat	789	-296

Effektiv skatteprocent

Selskabsskattesats	22,0%	22,0%
Skattemæssig værdi af ikke-fradragsberettigede omkostninger og ikke-skattepligtige indtægter	-8,2%	0,0%
Regulering vedrørende tidligere år	-0,2%	0,0%
Faktorforhøjelse	4,0%	3,2%
Skat af årets resultat	17,6%	25,2%
Effektiv skatteprocent	17,6%	25,2%

9. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker fordelt efter restløbetid

	2024	2023
	t.kr.	t.kr.
Anfordring	1.772	1.534
Tilgodehavender hos kreditinstitutter	1.772	1.534

10. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

	2024 t.kr.	2023 t.kr.
Kostpris 01.01.	14	14
Tilgang ved køb af kapitalandele	28	0
Kapitalforhøjelse ved kontant indskud	1.945	0
Kostpris 31.12.	1.987	14
Op- og nedskrivninger 01.01.	0	0
Kursregulering	0	0
Andel i årets resultat efter skat	-1.531	0
Årets nedskrivninger	0	0
Op- og nedskrivninger 31.12.	-1.531	0
Regnskabsmæssig værdi 31.12.	456	14

Selskab:	Unik Formue ApS
Hjemsted:	Holte
Aktivitet:	Konsulentytelser
Ejerandel:	100,00%
Egenkapital:	456 t.kr.
Resultat:	-1.531 t.kr

11. Immaterielle aktiver

	2024 t.kr.	2023 t.kr.
Anskaffelsesværdi primo	0	0
Tilgang i året	1.254	0
Anskaffelsesværdi ultimo	1.254	0
Nedskrivninger primo	0	0
Årets nedskrivninger	0	0
Nedskrivninger ultimo	0	0
Regnskabsmæssig værdi ultimo	1.254	0

Immaterielle aktiver består af goodwill, opstået i forbindelse med købet af kapitalandele i Unik Formue ApS.

12. Grunde og bygninger

	2024	2023
	t.kr.	t.kr.
Kostpris primo	1.390	1.526
Tilgange	0	1.390
Afgange i årets løb	0	-1.526
Kostpris ultimo	1.390	1.390
Af- og nedskrivninger primo	-44	-143
Årets afskrivninger	-174	-144
Årets tilbageførte af- og nedskrivninger	0	243
Af- og nedskrivninger ultimo	-218	-44
Bogført beholdning ultimo	1.172	1.346

13. Ændringer i udskudt skat

	2024	2023
	t.kr.	t.kr.
Udskudt skat primo	0	7
Ændringer i udskudt skat	16	-7
Udskudt skat ultimo	16	0

14. Andre aktiver

	2024	2023
	t.kr.	t.kr.
Debitorer	2.288	2.352
Huslejedepositum	12	15
Øvrige aktiver	0	0
I alt	2.299	2.367

15. Andre passiver

	2024	2023
	t.kr.	t.kr.
Kreditorer	0	244
Hensatte personaleomkostninger	130	223
Øvrige passiver	1.229	1.370
Skyldigt sambeskatningsbidrag	417	0
I alt	1.777	1.837

17. Aktiekapital

Aktiekapitalen består af 1.435.000 aktier á nominelt 1 kr. Ingen aktier er tillagt særlige rettigheder.

18. Eventualforpligtelser

Husleje i opsigelsesperioden udgør i alt 45.000 kr.

19. Nærtstående parter

Nærtstående parter med bestemmende indflydelse på moderselskabet:

Der er ingen nærtstående parter med bestemmende indflydelse på moderselskabet.

Transaktioner med nærtstående parter omfatter udlodning af udbytte for 2023, fordelt til aktionærerne efter deres respektive ejerandele.

20. Aktionærforhold

Selskabet har registreret følgende aktionærer med mere end 5% af aktiekapitalens stemmerettigheder eller pålydende værdi:

- Karsten Hannibal Holding ApS
- OP 2010 ApS
- Ihlemann Holding ApS
- Sort Hest Limited
- Simon Turner