



Financial Services Holding A/S

Toldbodgade 38 A, 4. tv
1253 København K
CVR-nr. 21864404

Årsrapport 2023

Godkendt på selskabets generalforsamling, den
12.03.2024

Jan Vilhelm Mainz Thorsen
Dirigent

Indhold

Virksomhedsoplysninger	2
Ledelsespåtegning	3
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	4
Ledelsesberetning	7
Resultatopgørelse for 2023	8
Balance pr. 31.12.2023	9
Egenkapitalopgørelse for 2023	11
Noter	12
Anvendt regnskabspraksis	13

Virksomhedsoplysninger

Virksomhed

Financial Services Holding A/S

Toldbodgade 38 A, 4. tv

1253 København K

CVR-nr.: 21864404

Stiftelsesdato: 01.07.1999

Hjemsted: København

Regnskabsår: 01.01.2023 - 31.12.2023

Bestyrelse

Susanne Mainz Sørensen, formand

Jan Vilhelm Mainz Thorsen

Birthe Mainz Thorsen

Direktion

Jan Vilhelm Mainz Thorsen, adm. dir.

Revisor

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Weidekampsgade 6

2300 København S

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01.01.2023 - 31.12.2023 for Financial Services Holding A/S.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2023 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2023 - 31.12.2023.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København, den 12.03.2024

Direktion

Jan Vilhelm Mainz Thorsen
adm. dir.

Bestyrelse

Susanne Mainz Sørensen
formand

Jan Vilhelm Mainz Thorsen

Birthe Mainz Thorsen

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i Financial Services Holding A/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Financial Services Holding A/S for regnskabsåret 01.01.2023 - 31.12.2023, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2023 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2023 - 31.12.2023 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

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

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med årsregnskabsloven. 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. 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 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 anvendte 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 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 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 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 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 herudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med kravene i den relevante lovgivning. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

København, den 12.03.2024

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33963556

Jens Ringbæk

Statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne27735

Ledelsesberetning

Virksomhedens væsentligste aktiviteter

Selskabets formål er at investere i værdipapirer og sikre en ordentlig forrentning af selskabets midler.

Beskrivelse af væsentlige ændringer i aktiviteter og økonomiske forhold

Ledelsen anser årets resultat for tilfredsstillende.

Usikkerhed vedrørende indregning og måling

Vi henviser til note 1 for en beskrivelse af regnskabsmæssige skøn. Der vurderes ikke at være væsentlige usikkerheder ved indregning og måling i forbindelse med aflæggelsen af årsregnskabet.

Begivenheder efter balancedagen

Der er ikke indtruffet begivenheder efter regnskabsårets udløb og frem til årsrapportens underskrivelse, der anses for væsentligt at kunne ændre vurderingen af årsrapporten for selskabet.

Resultatopgørelse for 2023

	Note	2023 t.kr.	2022 t.kr.
Bruttofortjeneste/-tab		(214)	(186)
Andre finansielle indtægter		35.953	16.283
Andre finansielle omkostninger		(1.667)	(33.564)
Resultat før skat		34.072	(17.467)
Skat af årets resultat		(3.651)	0
Årets resultat		30.421	(17.467)
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		30.421	(17.467)
Resultatdisponering		30.421	(17.467)

Balance pr. 31.12.2023

Aktiver

	Note	2023 t.kr.	2022 t.kr.
Andre værdipapirer og kapitalandele		296.070	263.879
Finansielle aktiver	2	296.070	263.879
Anlægsaktiver		296.070	263.879
Andre tilgodehavender		3.970	6.802
Tilgodehavender		3.970	6.802
Likvide beholdninger		406	4.414
Omsætningsaktiver		4.376	11.216
Aktiver		300.446	275.095

Passiver

	Note	2023 t.kr.	2022 t.kr.
Virksomhedskapital		500	500
Overført overskud eller underskud		243.361	212.940
Egenkapital		243.861	213.440
Gæld til virksomhedsdeltagere og ledelse		49.200	61.620
Skyldig skat		1.151	0
Anden gæld		6.234	35
Kortfristede gældsforpligtelser		56.585	61.655
Gældsforpligtelser		56.585	61.655
Passiver		300.446	275.095
Usikkerhed ved indregning og måling	1		
Personaleforhold	3		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	4		
Nærtstående parter med bestemmende indflydelse	5		

Egenkapitalopgørelse for 2023

	Virksomheds- kapital t.kr.	Overført overskud eller underskud t.kr.	I alt t.kr.
Egenkapital primo	500	212.940	213.440
Årets resultat	0	30.421	30.421
Egenkapital ultimo	500	243.361	243.861

Noter

1 Usikkerhed ved indregning og måling

Årsregnskabet udarbejdes ud fra forudsætninger, der medfører brug af regnskabsmæssige skøn. Disse skøn foretages af selskabets ledelse i overensstemmelse med regnskabs-praksis og på baggrund af historiske erfaringer samt forudsætninger, som ledelsen anser som forsvarlige og realistiske.

De områder, som indebærer en højere grad af vurdering eller kompleksitet, eller områder, hvor antagelser og skøn er væsentlige for regnskabet, er følgende:

Obligationer, hvor der er skøn forbundet med dagsværdierne. Ledelsen vurderer, at de bogførte værdier svarer til dagsværdien pr. 31. december 2023.

2 Finansielle aktiver

	Andre værdipapirer og kapital- andele t.kr.
Kostpris primo	296.733
Tilgange	52.116
Afgange	(35.837)
Kostpris ultimo	313.012
Nedskrivninger primo	(32.854)
Dagsværdireguleringer	15.912
Nedskrivninger ultimo	(16.942)
Regnskabsmæssig værdi ultimo	296.070

3 Personaleforhold

Selskabet har ingen ansatte, og ledelsen i selskabet har ikke modtaget aflønning.

Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte medarbejdere i både 2022 og 2023 var 0.

4 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for blandt andet en trækingsret samt nogle finansielle forretninger, har selskabet givet Nordea pant i en række af selskabets udenlandske værdipapirer samt en valutakonto.

Den regnskabsmæssige værdi af sikkerhedsstillelsen udgjorde ultimo 2023 DKK 296 mio.

5 Nærtstående parter med bestemmende indflydelse

Jan Vilhelm Mainz Thorsen, København, ejer alle aktier i virksomheden.

Anvendt regnskabspraksis

Regnskabsklasse

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte bestemmelser for regnskabsklasse C.

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 virksomheden, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

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

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste eller -tab

Bruttofortjeneste eller -tab omfatter eksterne omkostninger.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger, der vedrører virksomhedens primære aktiviteter, herunder lokaleomkostninger, kontorholdsomkostninger, salgsfremmende omkostninger mv.

Andre finansielle indtægter

Andre finansielle indtægter består af modtagne udbytter o.l. fra andre værdipapirer og kapitalandele, renteindtægter, herunder renteindtægter fra tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder, nettokurs-gevinster vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, amortisering af finansielle aktiver samt godtgørelser under acontoskatteordningen mv.

Andre finansielle omkostninger

Andre finansielle omkostninger består af renteomkostninger, herunder renteomkostninger fra gæld til tilknyttede virksomheder, nettokurstab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, amortisering af finansielle forpligtelser samt tillæg under acontoskatteordningen mv.

Skat

Årets skat, der består af årets aktuelle skat og ændring af udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen med del,

der kan henføres til årets resultat, og direkte på egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte på egenkapitalen.

Balancen

Andre værdipapirer og kapitalandele

Andre værdipapirer og kapitalandele omfatter børsnoterede værdipapirer, der måles til dagsværdi (børskurs) på balancedagen, og unoterede kapitalandele, der måles til kostpris eller nettorealiseringsværdi, hvis denne er lavere.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi, med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter bankindeståender.

Andre finansielle forpligtelser

Andre finansielle forpligtelser måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Skyldig og tilgodehavende skat

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

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.”

Jan Vilhelm Mainz Thorsen

Adm. direktør

Serienummer: 4f207c7c-f88e-40eb-8657-64ee92ab7a7e

IP: 87.60.xxx.xxx

2024-03-12 14:25:50 UTC



Jan Vilhelm Mainz Thorsen

Bestyrelsesmedlem

Serienummer: 4f207c7c-f88e-40eb-8657-64ee92ab7a7e

IP: 87.60.xxx.xxx

2024-03-12 14:25:50 UTC



Jan Vilhelm Mainz Thorsen

Dirigent

Serienummer: 4f207c7c-f88e-40eb-8657-64ee92ab7a7e

IP: 87.60.xxx.xxx

2024-03-12 14:25:50 UTC



Jens Ringbæk

**DELOITTE STATS-AUTORISERET REVISIONSPARTNERSELSKAB CVR:
33963556**

Revisor

Serienummer: 79895d34-583b-4a7b-ba55-3f5626bd11b9

IP: 104.28.xxx.xxx

2024-03-12 14:31:43 UTC



Birthe Mainz Thorsen

Bestyrelsesmedlem

Serienummer: da85c3e1-d71f-4227-aa6d-a08fab18d443

IP: 87.60.xxx.xxx

2024-03-12 14:35:19 UTC



Susanne Mainz Sørensen

Bestyrelsesformand

Serienummer: 681883dd-65fa-4aa7-ac0a-43e6fabfaed8

IP: 5.103.xxx.xxx

2024-03-12 16:46:34 UTC



Penneo dokumentnøgle: ITIHD-DCSMT-K4XA7-YMOCF-TLZEB-EFAQ1

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**