

**THE FINANCIAL COMPLIANCE GROUP A/S**  
**CHRISTIANS BRYGGE 28 1., 1559 KØBENHAVN V**  
**ÅRSRAPPORT**  
**1. SEPTEMBER 2019 - 31. AUGUST 2020**

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på  
selskabets ordinære generalforsamling,  
den 26. februar 2021

---

Lars Christian Bentzer

**INDHOLDSFORTEGNELSE**

	<b>Side</b>
<b>Selskabsoplysninger</b>	
Selskabsoplysninger.....	3
<b>Erklæringer</b>	
Ledelsespåtegning.....	4
Den uafhængige revisors revisionspåtegning.....	5-6
<b>Ledelsesberetning</b>	
Ledelsesberetning.....	7
<b>Årsregnskab 1. september 2019 - 31. august 2020</b>	
Resultatopgørelse.....	8
Balance.....	9-10
Egenkapitalopgørelse.....	11
Noter.....	12
Anvendt regnskabspraksis.....	13-15

**SELSKABSOPLYSNINGER**

<b>Selskabet</b>	THE FINANCIAL COMPLIANCE GROUP A/S Christians Brygge 28 1. 1559 København V
	CVR-nr.: 25 54 59 66 Stiftet: 1. december 2013 Hjemsted: København Regnskabsår: 1. september 2019 - 31. august 2020
<b>Bestyrelse</b>	Lars Christian Bentzer, formand Magnus Karlberg Jimmi Gunnar Piérre Brink
<b>Direktion</b>	Torgeir Lie Storberget
<b>Revision</b>	PricewaterhouseCoopers Statsautoriseret Revisionspartnerselskab Eventyrvej 16 4100 Ringsted

## LEDELSESPÅTEGNING

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. september 2019 - 31. august 2020 for THE FINANCIAL COMPLIANCE GROUP A/S.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. august 2020 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. september 2019 - 31. august 2020.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København, den 26. februar 2021

Direktion:

---

Torgeir Lie Storberget

Bestyrelse:

---

Lars Christian Bentzer  
Formand

---

Magnus Karlberg

---

Jimmi Gunnar Piérre Brink

## DEN UAFHÆNGIGE REVISORS REVISIONSPÅTEGNING

### *Til kapitalejerne i THE FINANCIAL COMPLIANCE GROUP A/S*

#### **Konklusion**

Vi har revideret årsregnskabet for THE FINANCIAL COMPLIANCE GROUP A/S for regnskabsåret 1. september 2019 - 31. august 2020, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse, noter og 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. august 2020 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. september 2019 - 31. august 2020 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 internationale etiske regler for revisorer (IESBA's Etiske regler) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse regler og krav. 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 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.

## DEN UAFHÆNGIGE REVISORS REVISIONSPÅTEGNING

- 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 ledelsen 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 derudover 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 årsregnskabslovens krav. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

Ringsted, den 26. februar 2021

PricewaterhouseCoopers Statsautoriseret Revisionspartnerselskab  
CVR-nr. 33 77 12 31

Daniel Lindebæk hansen  
Statsautoriseret revisor  
MNE-nr. mne45340

## LEDELSESBERETNING

### **Væsentligste aktiviteter**

The Financial Compliance Group A/S er et datterselskab af The Financial Compliance Group AB (Sverige).

Selskabet blev stiftet i december 2013 med henblik på at udvide det geografiske afsætningsområde af serviceydelser til den finansielle sektor i Danmark.

Aktiviteterne i The Financial Compliance Group omfatter fortrinsvis rådgivning af virksomheder i den finansielle sektor inden for Risk & Compliance

### **Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold**

Årets resultat er utilfredsstillende.

Selskabet har i året modtaget en støtteerklæring fra moderselskabet (FCG holding Sverige AB) som vil sikre at selskabet kan leve op til sine forpligtelser indtil 31. december 2021.

### **Betydningsfulde begivenheder, indtruffet efter regnskabsårets afslutning**

Der er ikke efter regnskabsårets afslutning indtruffet begivenheder af væsentlig betydning for selskabets finansielle stilling.

## RESULTATOPGØRELSE 1. SEPTEMBER - 31. AUGUST

	Note	2019/20 kr.	2018/19 kr.
<b>BRUTTOFORTJENESTE</b> .....		<b>1.753.013</b>	<b>7.308.566</b>
Personaleomkostninger.....	1	-6.952.161	-11.065.156
Af- og nedskrivninger.....		-41.422	-24.417
<b>DRIFTSRESULTAT</b> .....		<b>-5.240.570</b>	<b>-3.781.007</b>
Andre finansielle indtægter.....		32.120	2.424
Andre finansielle omkostninger.....	2	-208.840	-87.560
<b>RESULTAT FØR SKAT</b> .....		<b>-5.417.290</b>	<b>-3.866.143</b>
Skat af årets resultat.....	3	0	-438.147
<b>ÅRETS RESULTAT</b> .....		<b>-5.417.290</b>	<b>-4.304.290</b>
<b>FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING</b>			
Overført resultat.....		-5.417.290	-4.304.290
<b>I ALT</b> .....		<b>-5.417.290</b>	<b>-4.304.290</b>



## BALANCE 31. AUGUST

AKTIVER	Note	2020 kr.	2019 kr.
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar.....		16.507	34.849
Indretning af lejede lokaler.....		77.073	100.153
<b>Materielle anlægsaktiver.....</b>		<b>93.580</b>	<b>135.002</b>
Lejededpositum og andre tilgodehavender.....		154.237	247.798
<b>Finansielle anlægsaktiver.....</b>		<b>154.237</b>	<b>247.798</b>
<b>ANLÆGSAKTIVER.....</b>		<b>247.817</b>	<b>382.800</b>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser.....		1.323.440	363.235
Igangværende arbejder for fremmed regning.....	4	0	392.528
Andre tilgodehavender.....		195.060	168.593
Periodeafgrænsningsposter.....		84.126	120.139
<b>Tilgodehavender.....</b>		<b>1.602.626</b>	<b>1.044.495</b>
<b>Likvide beholdninger.....</b>		<b>550.362</b>	<b>1.777.551</b>
<b>OMSÆTNINGSAKTIVER.....</b>		<b>2.152.988</b>	<b>2.822.046</b>
<b>AKTIVER.....</b>		<b>2.400.805</b>	<b>3.204.846</b>

## BALANCE 31. AUGUST

<b>PASSIVER</b>	<b>Note</b>	<b>2020</b> kr.	<b>2019</b> kr.
Selskabskapital.....		500.000	500.000
Overført resultat.....		872.127	-4.521.432
<b>EGENKAPITAL.....</b>		<b>1.372.127</b>	<b>-4.021.432</b>
Anden gæld.....		188.987	0
<b>Langfristede gældsforpligtelser.....</b>	<b>5</b>	<b>188.987</b>	<b>0</b>
Leverandører af varer og tjenesteydelser.....		321.919	160.882
Gæld til tilknyttede virksomheder.....		44.812	5.020.509
Anden gæld.....		472.960	2.044.887
<b>Kortfristede gældsforpligtelser.....</b>		<b>839.691</b>	<b>7.226.278</b>
<b>GÆLDSFORPLIGTELSE.....</b>		<b>1.028.678</b>	<b>7.226.278</b>
<b>PASSIVER.....</b>		<b>2.400.805</b>	<b>3.204.846</b>
 Eventualposter mv.	 6		

## EGENKAPITALOPGØRELSE

	Selskabs- kapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. september 2019.....	500.000	-4.521.480	-4.021.480
Forslag til resultatdisponering.....		-5.417.290	-5.417.290
<b>Andre lovpligtige bindinger</b>			
Andre reg. af indre værdi.....		10.810.897	10.810.897
<b>Egenkapital 31. august 2020.....</b>	<b>500.000</b>	<b>872.127</b>	<b>1.372.127</b>

## NOTER

	2019/20 kr.	2018/19 kr.	Note	
<b>Personaleomkostninger</b>			<b>1</b>	
Antal personer beskæftiget i gennemsnit:	6	11		
Løn og gager.....	5.823.923	9.641.816		
Pensioner.....	1.046.996	1.037.643		
Andre omkostninger til social sikring.....	52.203	83.590		
Andre personaleomkostninger.....	29.039	302.107		
	<b>6.952.161</b>	<b>11.065.156</b>		
<b>Andre finansielle omkostninger</b>			<b>2</b>	
Renteomkostninger til tilknyttede virksomheder.....	112.132	70.509		
Finansielle omkostninger i øvrigt.....	96.708	17.051		
	<b>208.840</b>	<b>87.560</b>		
<b>Skat af årets resultat</b>			<b>3</b>	
Regulering af udskudt skat.....	0	438.147		
	<b>0</b>	<b>438.147</b>		
<b>Igangværende arbejder for fremmed regning</b>			<b>4</b>	
Salgsværdi af udført arbejde.....	0	392.528		
<b>Igangværende arbejder for fremmed regning, netto.....</b>	<b>0</b>	<b>392.528</b>		
Der indregnes således:				
Igangværende arbejder for fremmed regning (aktiver).....	0	392.528		
	<b>0</b>	<b>392.528</b>		
<b>Langfristede gældsforpligtelser</b>			<b>5</b>	
	31/8 2020 gæld i alt	Afdrag næste år	Restgæld efter 5 år	31/8 2019 gæld i alt
Anden gæld.....	188.987	0	0	0
	<b>188.987</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Eventualposter mv.</b>				<b>6</b>
<b>Eventualforpligtelser</b>				
Skelskabet har ingen eventualforpligtelser.				

## ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Årsrapporten for THE FINANCIAL COMPLIANCE GROUP A/S for 2019/20 er aflagt i overensstemmelse med den danske årsregnskabslovs bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af regler fra regnskabsklasse C.

Årsrapporten er udarbejdet efter samme regnskabspraksis som sidste år.

## RESULTATOPGØRELSEN

### Nettoomsætning

Serviceydelse indregnes i takt med udførelse af den service, som kontrakten vedrører ved anvendelse af produktionsmetoden, hvorved nettoomsætningen svarer til salgsværdien af årets udførte serviceydelse. Medtoden anvendes, når de samlede indtægter og omkostninger på serviceydelsen og færdiggørelsesgraden på balancedagen kan opgøres pålideligt, og det er sandsynligt, at de økonomiske fordele, herunder betalinger, vil tilgå selskabet. Som færdiggørelsesgrad anvendes afholdte omkostninger i forhold til de forventede samlede omkostninger på serviceydelsen.

Nettoomsætningen indregnes ekskl. moms og med fradrag af de afgifter og rabatter, der kan henføres til salget.

### Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til salg, reklame, administration, lokaler, tab på debitorer, leasingomkostninger mv.

### Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager, inklusive feriepenge og pensioner samt andre omkostninger til social sikring mv. til selskabets medarbejdere. I personaleomkostninger er fratrukket modtagne godtgørelser fra offentlige myndigheder.

### Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indeholder renteindtægter og -omkostninger, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, amortisering af finansielle aktiver og forpligtelser samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen mv. Finansielle indtægter og omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

### 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 posteringer direkte i egenkapitalen.

## ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

### BALANCEN

#### Materielle anlægsaktiver

Grunde og bygninger, produktionsanlæg og maskiner samt andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Der afskrives ikke på grunde.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af den skønnede restværdi efter afsluttet brugstid.

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug. For egenfremstillede aktiver omfatter kostprisen omkostninger til materialer, komponenter, underleverandører, direkte lønforbrug samt indirekte produktionsomkostninger.

Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider og restværdi:

	Brugstid	Restværdi
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar.....	5 år	0 %
Indretning af lejede lokaler.....	5 år	0 %

Fortjeneste eller tab ved salg af materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgspris med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen under andre driftsindtægter eller andre driftsomkostninger.

#### Finansielle anlægsaktiver

Deposita omfatter huslejedeposita, som indregnes og måles til kostpris. Der afskrives ikke på deposita.

#### Værdiforringelse af anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af materielle anlægsaktiver samt finansielle anlægsaktiver, der ikke måles til dagsværdi, vurderes årligt for indikationer på værdiforringelse ud over det, som udtrykkes ved afskrivning.

Foreligger der indikationer på værdiforringelse, foretages nedskrivningstest af hvert enkelt aktiv henholdsvis gruppe af aktiver. Der foretages nedskrivning til genindvindingsværdien, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Genindvindingsværdi er den højeste værdi af nettosalgspris og kapitalværdi. Kapitalværdien opgøres som nutidsværdien af de forventede nettopengestrømme fra anvendelsen af aktivet eller aktivgruppen og forventede nettopengestrømme ved salg af aktivet eller aktivgruppen efter endt brugstid.

#### Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivning til imødegåelse af forventede tab.

#### Igangværende arbejder for fremmed regning

Igangværende arbejder for fremmed regning måles til salgsværdien af det udførte arbejde. Salgsværdien måles på baggrund af færdiggørelsesgraden på balancedagen og de samlede forventede indtægter på det enkelte igangværende arbejde.

Omkostninger i forbindelse med salgsarbejde og opnåelse af kontrakter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de afholdes.

#### Periodeafgrænsningsposter, aktiver

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

## ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

### **Skyldig skat og udskudt skat**

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster samt for betalte acontoskatter.

Udskudt skat måles af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettiget skattemæssigt underskud, måles til den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme juridiske skatteenhed.

Udskudt skat måles på grundlag af de skatteregler og skattesatser, der med balancedagens lovgivning vil være gældende, når den udskudte skat forventes udløst som aktuel skat. Ændring i udskudt skat som følge af ændringer i skattesatser indregnes i resultatopgørelsen bortset fra poster, der føres direkte i egenkapitalen.

### **Gældsforpligtelser**

Amortiseret kostpris for kortfristede gældsforpligtelser svarer normalt til nominel værdi.