



Tlf.: 63 61 41 00  
faaborg@bdo.dk  
www.bdo.dk

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab  
L. Frandsensvej 2 A  
DK-5600 Faaborg  
CVR-nr. 20 22 26 70

**FENTZ FORMUEPLEJE APS**  
**GRØNNEGÅDE 17, 5600 FAABORG**

**ÅRSRAPPORT**

**2015**

**15. REGNSKABSÅR**

**Årsrapporten er fremlagt og godkendt på  
selskabets ordinære generalforsamling,  
den 10. juni 2016**

---

**Hanne Fentz**

**INDHOLDSFORTEGNELSE**

|   | <b>Side</b> |
|---|-------------|
| <b>Selskabsoplysninger</b>                  |             |
| Selskabsoplysninger.....                    | 2           |
| <b>Erklæringer</b>                          |             |
| Ledelsespåtegning.....                      | 3           |
| Den uafhængige revisors erklæringer.....    | 4           |
| <b>Ledelsesberetning</b>                    |             |
| Ledelsesberetning.....                      | 5           |
| <b>Årsregnskab 1. januar - 31. december</b> |             |
| Anvendt regnskabspraksis.....               | 6-7         |
| Resultatopgørelse.....                      | 8           |
| Balance.....                                | 9           |
| Noter.....                                  | 10          |

**SELSKABSOPLYSNINGER**

|                      |  |
|----------------------|--|
| <b>Selskabet</b>     | Fentz Formuepleje ApS<br>Grønnegade 17<br>5600 Faaborg   |
|                      | CVR-nr.: 26 12 80 64<br>Stiftet: 26. juni 2001<br>Hjemsted: Faaborg<br>Regnskabsår: 1. januar - 31. december |
| <b>Direktion</b>     | Hanne Fentz  |
| <b>Revision</b>      | BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab<br>L. Frandsensvej 2 A<br>5600 Faaborg                            |
| <b>Pengeinstitut</b> | Sparekassen Fyn<br>Herregårdscentret 23<br>5600 Faaborg<br><br>Sydbank<br>Torvet 1<br>5600 Faaborg           |

## LEDELSESPÅTEGNING

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 1. januar - 31. december 2015 for Fentz Formuepleje ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er min opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Faaborg, den 10. juni 2016

Direktion

---

Hanne Fentz

## DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRINGER

### *Til kapitalejeren i Fentz Formuepleje ApS*

#### PÅTEGNING PÅ ÅRSREGNSKABET

Vi har revideret årsregnskabet for Fentz Formuepleje ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

#### 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.

#### Revisors ansvar

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet på grundlag af vores revision. Vi har udført revisionen i overensstemmelse med internationale standarder om revision og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning. Dette kræver, at vi overholder etiske krav samt planlægger og udfører revisionen for at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet er uden væsentlig fejlinformation.

En revision omfatter udførelse af revisionshandlinger for at opnå revisionsbevis for beløb og oplysninger i årsregnskabet. De valgte revisionshandlinger afhænger af revisors vurdering, herunder vurdering af risici for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl. Ved risikovurderingen overvejer revisor intern kontrol, der er relevant for virksomhedens udarbejdelse af et årsregnskab, der giver et retvisende billede. Formålet hermed er at udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke at udtrykke en konklusion om effektiviteten af virksomhedens interne kontrol. En revision omfatter endvidere vurdering af, om ledelsens valg af regnskabspraksis er passende, om ledelsens regnskabsmæssige skøn er rimelige samt den samlede præsentation af årsregnskabet.

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

Revisionen har ikke givet anledning til forbehold.

#### Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

#### UDTALELSE OM LEDELSESBERETNINGEN

Vi har i henhold til årsregnskabsloven gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i tillæg til den udførte revision af årsregnskabet. Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

Faaborg, den 10. juni 2016

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab, CVR-nr. 20 22 26 70

Steen Haagensen  
Statsautoriseret revisor

## LEDELSESBERETNING

### Væsentligste aktiviteter

Selskabets væsentligste aktivitet er formuepleje.

### Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat anses for tilfredsstillende.

### Betydningsfulde hændelser, indtruffet efter regnskabsårets afslutning

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

## ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Årsrapporten for Fentz Formuepleje ApS for 2015 er aflagt i overensstemmelse med den danske årsregnskabslovs bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B.

Årsrapporten er udarbejdet efter samme regnskabspraksis som sidste år.

### Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, herunder indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser. I resultatopgørelsen indregnes ligeledes alle omkostninger, herunder afskrivninger og nedskrivninger.

Aktiver indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde selskabet, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå selskabet, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

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

Visse finansielle aktiver og forpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvorved der indregnes en konstant effektiv rente over løbetiden. Amortiseret kostpris opgøres som oprindelig kostpris med fradrag af eventuelle afdrag samt tillæg/fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostpris og nominelt beløb.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige tab og risici, der fremkommer inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

## RESULTATOPGØRELSEN

### Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til administration mv.

### Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indeholder renteindtægter og -omkostninger, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer, gæld 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 på egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte på egenkapitalen.

## BALANCEN

### Tilgodehavender

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

### Værdipapirer

Værdipapirer, indregnet under omsætningsaktiver, omfatter børsnoterede obligationer, aktier og andre værdipapirer, der måles til dagsværdi på balancedagen. Børsnoterede værdipapirer måles til børskurs. Ikke børsnoterede værdipapirer måles til en salgsværdi baseret på beregnet kapitalværdi.

### Udbytte

Udbytte, som forventes udbetalt for året, indregnes som en gældsforpligtelse.

## 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.

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 på egenkapitalen.

### **Gældsforpligtelser**

Gæld er målt til amortiseret kostpris svarende til nominel værdi.



## RESULTATOPGØRELSE 1. JANUAR - 31. DECEMBER

|   | Note | 2015<br>kr.   | 2014<br>kr.   |
|---|------|---------------|---------------|
| <b>BRUTTOTAB</b> .....                  |      | <b>-9.309</b> | <b>-9.184</b> |
| Finansielle indtægter.....              |      | 32.846        | 65.307        |
| Finansielle omkostninger.....           |      | -21.891       | -19.343       |
| <b>RESULTAT FØR SKAT</b> .....          |      | <b>1.646</b>  | <b>36.780</b> |
| Skat af årets resultat.....             | 1    | -376          | -8.869        |
| <b>ÅRETS RESULTAT</b> .....             |      | <b>1.270</b>  | <b>27.911</b> |
| <b>FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING</b>  |      |               |               |
| Udloddet udbytte af årets resultat..... |      | 50.600        | 49.900        |
| Anvendt af tidligere års overskud.....  |      | -49.330       | -21.989       |
| <b>I ALT</b> .....                      |      | <b>1.270</b>  | <b>27.911</b> |

## BALANCE 31. DECEMBER

| AKTIVER                                     | Note     | 2015<br>kr.      | 2014<br>kr.      |
|---|----------|------------------|------------------|
| Andre tilgodehavender.....                  |          | 429.644          | 417.130          |
| Tilgodehavende selskabsskat.....            |          | 2.728            | 0                |
| <b>Tilgodehavender.....</b>                 |          | <b>432.372</b>   | <b>417.130</b>   |
| Andre værdipapirer.....                     |          | 1.054.590        | 1.088.731        |
| <b>Værdipapirer.....</b>                    |          | <b>1.054.590</b> | <b>1.088.731</b> |
| Likvider.....                               |          | 404.359          | 353.942          |
| <b>OMSÆTNINGSAKTIVER.....</b>               |          | <b>1.891.321</b> | <b>1.859.803</b> |
| <b>AKTIVER.....</b>                         |          | <b>1.891.321</b> | <b>1.859.803</b> |
| <b>PASSIVER</b>                             |          |                  |                  |
| Anpartskapital.....                         |          | 125.000          | 125.000          |
| Overført overskud.....                      |          | 1.112.380        | 1.161.710        |
| <b>EGENKAPITAL.....</b>                     | <b>2</b> | <b>1.237.380</b> | <b>1.286.710</b> |
| Selskabsskat.....                           |          | 0                | 7.699            |
| Anden gæld.....                             |          | 603.341          | 515.494          |
| Udbytte.....                                |          | 50.600           | 49.900           |
| <b>Kortfristede gældsforpligtelser.....</b> |          | <b>653.941</b>   | <b>573.093</b>   |
| <b>GÆLDSFORPLIGTELSE.....</b>               |          | <b>653.941</b>   | <b>573.093</b>   |
| <b>PASSIVER.....</b>                        |          | <b>1.891.321</b> | <b>1.859.803</b> |
| Eventualposter mv.                          | 3        |                  |                  |
| Pantsætninger og sikkerhedsstillelser       | 4        |                  |                  |

## NOTER

|   |                 | 2015<br>kr.          | 2014<br>kr.      | Note     |
|---|-----------------|----------------------|------------------|----------|
| <b>Skat af årets resultat</b>                             |                 |                      |                  |          |
| Beregnet skat af årets skattepligtige indkomst.....       |                 | 376                  | 8.869            | 1        |
|   |                 | <b>376</b>           | <b>8.869</b>     |          |
| <br>  |                 |                      |                  |          |
| <b>Egenkapital</b>  |                 |                      |                  | <b>2</b> |
|   |                 |                      |                  |          |
|   | Anparts kapital | Overført<br>overskud | I alt            |          |
| Egenkapital 1. januar 2015.....                           | 125.000         | 1.161.710            | 1.286.710        |          |
| Forslag til årets resultatdisponering.....                |                 | -49.330              | -49.330          |          |
| <b>Egenkapital 31. december 2015.....</b>                 | <b>125.000</b>  | <b>1.112.380</b>     | <b>1.237.380</b> |          |
| Anpartskapitalen har ikke været ændret i de seneste 5 år. |                 |                      |                  |          |
| <br>  |                 |                      |                  |          |
| <b>Eventualposter mv.</b>                                 |                 |                      |                  | <b>3</b> |
| Ingen.  |                 |                      |                  |          |
| <br>  |                 |                      |                  |          |
| <b>Pantsætninger og sikkerhedsstillelser</b>              |                 |                      |                  | <b>4</b> |
| Ingen.  |                 |                      |                  |          |