
JA-Pecunia ApS

Granvænget 8, 2690 Karlslunde

Årsrapport for 2023

CVR-nr. 28 84 30 38

Årsrapporten er
fremlagt og godkendt
på selskabets ordinære
generalforsamling
den 3/7 2024

Jesper Andreasen
Dirigent



Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	1
Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang	2
Ledelsesberetning	
Selskabsoplysninger	4
Ledelsesberetning	5
Årsregnskab	
Resultatopgørelse 1. januar - 31. december	6
Balance 31. december	7
Egenkapitalopgørelse	9
Noter til årsregnskabet	10

Ledelsespåtegning

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023 for JA-Pecunia ApS.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Årsregnskabet giver efter min opfattelse et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2023 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for 2023.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Karlsunde, den 3. juli 2024

Direktion

Jesper Andreasen
Adm. direktør

Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang

Til kapitalejeren i JA-Pecunia ApS

Konklusion

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for JA-Pecunia ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2023 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores udvidede gennemgang i overensstemmelse med Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard for små virksomheder og FSR – danske revisors standard om udvidet gennemgang af årsregnskaber, der udarbejdes efter årsregnskabsloven. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i afsnittet ”Revisors ansvar for den udvidede gennemgang 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 bevis 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 den udvidede gennemgang af årsregnskabet

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet. Dette kræver, at vi planlægger og udfører handlinger med henblik på at opnå begrænset sikkerhed for vores konklusion om årsregnskabet og derudover udfører specifikt krævede supplerende handlinger med henblik på at opnå yderligere sikkerhed for vores konklusion.

En udvidet gennemgang omfatter handlinger, der primært består af forespørgsler til ledelsen og, hvor det er hensigtsmæssigt, andre i virksomheden, analytiske handlinger og de specifikt krævede supplerende handlinger samt vurdering af det opnåede bevis.

Omfanget af handlinger, der udføres ved en udvidet gennemgang, er mindre end ved en revision, og vi udtrykker derfor ingen revisionskonklusion om årsregnskabet.

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 udvidede gennemgang 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 den udvidede gennemgang eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang

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 3. juli 2024

PricewaterhouseCoopers

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 33 77 12 31

Per Larsen

statsautoriseret revisor

mne27778

Selskabsoplysninger

Selskabet

JA-Pecunia ApS
Granvænget 8
2690 Karlslunde

CVR-nr: 28 84 30 38

Regnskabsperiode: 1. januar - 31. december

Stiftet: 13. juni 2005

Hjemstedskommune: Greve

Direktion

Jesper Andreasen

Revisor

PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Eventyrvej 16
4100 Ringsted

Ledelsesberetning

Væsentligste aktiviteter

Investeringsvirksomhed og skovdrift.

Udvikling i året

Selskabets resultatopgørelse for 2023 udviser et overskud på DKK 12.421.346, og selskabets balance pr. 31. december 2023 udviser en positiv egenkapital på DKK 55.385.601.

Usædvanlige forhold

Selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2023 samt resultatet af selskabets aktiviteter og pengestrømme for 2023 er ikke påvirket af usædvanlige forhold.

Begivenheder efter balancedagen

Der er efter regnskabsårets afslutning ikke indtruffet begivenheder, som væsentligt vil kunne påvirke selskabets finansielle stilling.

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

	Note	2023	2022
		DKK	DKK
Bruttotab		-420.931	-383.487
Resultat før af- og nedskrivninger		-420.931	-383.487
Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver		-210.434	-184.861
Resultat før finansielle poster		-631.365	-568.348
Indtægter af kapitalinteresser		17.378.418	-2.000.000
Finansielle indtægter	1	1.392.921	1.417.061
Finansielle omkostninger	2	-5.718.628	-5.502.201
Resultat før skat		12.421.346	-6.653.488
Skat af årets resultat	3	0	-85.572
Årets resultat		12.421.346	-6.739.060

Resultatdisponering

	2023	2022
	DKK	DKK
Forslag til resultatdisponering		
Overført resultat	12.421.346	-6.739.060
	12.421.346	-6.739.060

Balance 31. december

Aktiver

	Note	2023	2022
		DKK	DKK
Grunde og bygninger		40.111.815	40.243.646
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		184.701	187.338
Materielle anlægsaktiver	4	40.296.516	40.430.984
Kapitalinteresser	5	4.749.999	19.943.484
Andre værdipapirer og kapitalandele	6, 7	6.372.855	6.573.908
Andre tilgodehavender	6	3.235.458	1.036.004
Finansielle anlægsaktiver		14.358.312	27.553.396
Anlægsaktiver		54.654.828	67.984.380
Færdigvarer og handelsvarer		284.325	284.325
Varebeholdninger		284.325	284.325
Tilgodehavender hos kapitalinteresser		0	4.925.593
Andre tilgodehavender		18.630.244	660.939
Selskabsskat		2.404	44.687
Tilgodehavender		18.632.648	5.631.219
Likvide beholdninger		356.211	1.586.986
Omsætningsaktiver		19.273.184	7.502.530
Aktiver		73.928.012	75.486.910

Balance 31. december

Passiver

	Note	2023	2022
		DKK	DKK
Selskabskapital		125.000	125.000
Overført resultat		55.260.601	42.839.255
Egenkapital		55.385.601	42.964.255
Gæld til realkreditinstitutter		15.388.105	15.903.821
Langfristede gældsforpligtelser	8	15.388.105	15.903.821
Gæld til realkreditinstitutter	8	515.719	673.919
Kreditinstitutter		0	25
Gæld til selskabsdeltagere og ledelse		2.524.871	3.808.991
Anden gæld		113.716	12.135.899
Kortfristede gældsforpligtelser		3.154.306	16.618.834
Gældsforpligtelser		18.542.411	32.522.655
Passiver		73.928.012	75.486.910
Eventualposter og øvrige økonomiske forpligtelser	9		
Anvendt regnskabspraksis	10		

Egenkapitalopgørelse

	Selskabs- kapital	Overført resultat	I alt
	DKK	DKK	DKK
Egenkapital 1. januar	125.000	42.839.255	42.964.255
Årets resultat	0	12.421.346	12.421.346
Egenkapital 31. december	125.000	55.260.601	55.385.601

Noter til årsregnskabet

	2023	2022
	DKK	DKK
1. Finansielle indtægter		
Renteindtægter fra kapitalinteresser	686.847	762.018
Andre finansielle indtægter	706.074	655.043
	1.392.921	1.417.061
	2023	2022
	DKK	DKK
2. Finansielle omkostninger		
Andre finansielle omkostninger	5.718.628	5.502.201
	5.718.628	5.502.201
	2023	2022
	DKK	DKK
3. Skat af årets resultat		
Årets aktuelle skat	0	-3.673
Årets udskudte skat	0	89.245
	0	85.572
4. Materielle anlægsaktiver		
	Grunde og bygninger	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar
	DKK	DKK
Kostpris 1. januar	40.560.845	298.420
Tilgang i årets løb	21.400	54.566
Kostpris 31. december	40.582.245	352.986
Ned- og afskrivninger 1. januar	317.199	111.082
Årets afskrivninger	153.231	57.203
Ned- og afskrivninger 31. december	470.430	168.285
Regnskabsmæssig værdi 31. december	40.111.815	184.701

Noter til årsregnskabet

	2023	2022
	DKK	DKK
5. Kapitalinteresser		
Kostpris 1. januar	23.193.484	21.668.487
Tilgang i årets løb	4.600.000	1.524.997
Afgang i årets løb	-19.793.485	0
Kostpris 31. december	<u>7.999.999</u>	<u>23.193.484</u>
Værdireguleringer 1. januar	-3.250.000	-1.250.000
Årets opskrivninger, netto	0	-2.000.000
Værdireguleringer 31. december	<u>-3.250.000</u>	<u>-3.250.000</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december	<u>4.749.999</u>	<u>19.943.484</u>
6. Øvrige finansielle anlægsaktiver		
	Andre værdi- papirer og kapitalandele	Andre tilgode- havender
	DKK	DKK
Kostpris 1. januar	5.779.605	1.036.004
Valutakursregulering	0	538.583
Tilgang i årets løb	0	3.000.000
Afgang i årets løb	-32.091	-1.339.129
Kostpris 31. december	<u>5.747.514</u>	<u>3.235.458</u>
Opskrivninger 1. januar	794.303	0
Årets opskrivninger	-168.962	0
Opskrivninger 31. december	<u>625.341</u>	<u>0</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december	<u>6.372.855</u>	<u>3.235.458</u>

Noter til årsregnskabet

7. Andre værdipapirer og kapitalandele til dagsværdi

	Værdiregule- ring, resultat- opgørelse	Dagsværdi 31. december
	DKK	DKK
Børsnoterede aktier	-5.729	606.504
Unoterede aktier (datterselskabsaktier)	-67.130	3.592.400
Investeringsforeninger	-96.102	1.923.951
Unoterede porteføljeaktier	0	250.000
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	DKK	DKK

8. Langfristede gældsforpligtelser

Afdrag, der forfalder inden for 1 år, er opført under kortfristede gældsforpligtelser. Øvrige forpligtelser er indregnet under langfristede gældsforpligtelser.

Gældsforpligtelserne forfalder efter nedenstående orden:

Gæld til realkreditinstitutter

Efter 5 år	13.457.419	13.256.128
Mellem 1 og 5 år	1.930.686	2.647.693
Langfristet del	15.388.105	15.903.821
Inden for 1 år	515.719	673.919
	<u>15.903.824</u>	<u>16.577.740</u>

<u>2023</u>	<u>2022</u>
DKK	DKK

9. Eventualposter og øvrige økonomiske forpligtelser

Pant og sikkerhedsstillelse

Følgende aktiver er stillet til sikkerhed for realkreditinstitutter:

Ejerpantebrev på TDKK 19.200 tilhørende grunde og bygninger med en regnskabsmæssig værdi på	40.111.815	40.243.646
---	------------	------------

Følgende aktiver er stillet til sikkerhed for bankforbindelser:

Noter til årsregnskabet

10. Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for JA-Pecunia ApS for 2023 er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte regler i klasse C.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Årsregnskabet for 2023 er aflagt i DKK.

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes. Herudover 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.

Resultatopgørelse

Nettoomsætning

Indtægter fra salg af handelsvarer og færdigvarer, indregnes i resultatopgørelsen, når levering og risikoovergang til køber har fundet sted, og hvis indtægten kan opgøres pålideligt og forventes modtaget.

Bruttotab

Selskabet anvender bestemmelsen i årsregnskabslovens § 32, hvorefter selskabets omsætning ikke er oplyst.

Bruttotab er et sammendrag af nettoomsætning, ændring i lagre af færdigvarer med fradrag af omkostninger til råvarer og hjælpematerialer og andre eksterne omkostninger.

Resultat af kapitalandele i kapitalinteresser

Udbytte fra kapitalinteresser indtægtsføres i det regnskabsår, hvor udbyttet deklarerer.

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger omfatter renter, finansielle omkostninger ved finansiell leasing, realiserede og urealiserede valutakursreguleringer, kursregulering på værdipapirer, amortisering af realkreditlån samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen.

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer, samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen mv.

Noter til årsregnskabet

Skat af årets resultat

Årets skat, som består af årets aktuelle selskabsskat og ændring 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.

Balance

Materielle anlægsaktiver

Grunde, skov og bygninger samt andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Der afskrives ikke på grunde og skove.

Kostpris omfatter anskaffelsesprisen og omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til brug.

Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider.

Bygninger	50 år
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	5 år

Restværdierne for anlægsaktiverne er fastsat til nul.

Aktiver med en kostpris på under kr. 31.000 omkostningsføres i anskaffelsesåret.

Kapitalandele i kapitalinteresser

Kapitalandele i kapitalinteresser måles til kostpris. I tilfælde, hvor kostprisen overstiger genindvindingsværdien, nedskrives til denne lavere værdi.

Andre værdipapirer og kapitalandele

Værdipapirer og kapitalandele, der består af børsnoterede aktier og obligationer, måles til dagsværdi på balancedagen. Ikke-børsnoterede værdipapirer måles til dagsværdi baseret på beregnet kapitalværdi.

Øvrige finansielle anlægsaktiver

Øvrige finansielle anlægsaktiver omfatter

Varebeholdninger

Varebeholdninger måles til kostpris efter FIFO-metoden. Er nettorealiseringsværdien lavere end kostprisen, nedskrives til denne lavere værdi.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles i balancen til amortiseret kostpris eller en lavere nettorealiseringsværdi, hvilket normalt udgør nominal værdi med fradrag af nedskrivning til imødegåelse af tab.

Udskudte skatteaktiver og -forpligtelser

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser opgjort på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen. Udskudt skat måles til nettorealiseringsværdi.

Noter til årsregnskabet

Aktuelle skattetilgodehavender og -forpligtelser

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.

Finansielle gældsforpligtelser

Finansielle forpligtelser indregnes ved lånoptagelse til det modtagne provenu efter fradrag af afholdte transaktionsomkostninger. I efterfølgende perioder måles de finansielle forpligtelser til amortiseret kostpris svarende til den kapitaliserede værdi ved anvendelse af den effektive rente, så forskellen mellem nettoprovenuet og den nominelle værdi indregnes i resultatopgørelsen over låneperioden.

Prioritetsgæld er således målt til amortiseret kostpris, der for kontantlån svarer til lånets restgæld. For obligationslån svarer amortiseret kostpris til en restgæld beregnet som lånets underliggende kontantværdi på lånoptagelsestidspunktet reguleret med en over afdragstiden foretaget amortisering af lånets kursregulering på optagelsestidspunktet.

Øvrige gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominal værdi.