

Finansplan A/S

Krakasvej 17, 3400 Hillerød

CVR-nr. 35 38 91 56

Årsrapport for perioden
1. januar til 31. december 2016

Årsrapporten er fremlagt og
godkendt på selskabets ordinære
generalforsamling den 20/06-2017

Rene Kohlwes
Dirigent

Indholdsfortegnelse

Side

Påtegninger

Ledelsespåtegning	1
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	2

Ledelsesberetning

Selskabsoplysninger	6
Ledelsesberetning	7

Årsregnskab

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december	8
Balance 31. december	9
Egenkapitalopgørelse	11
Noter til årsrapporten	12
Anvendt regnskabspraksis	14

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016 for Finansplan A/S.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Årsregnskabet giver efter vores opfattelse et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Hillerød, den 20. juni 2017


Direktion

Rene Kohlwes


Bestyrelse

Michael Christensen
formand


William Daniel Bruel


Rene Kohlwes

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i Finansplan A/S

Revisionspåtegning på årsregnskabet

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Finansplan A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016, 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. december 2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016 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.

Fremhævelse af forhold i regnskabet

Uden at modificere vores konklusion henvises der til note 1 for ledelsens omtale af selskabets anstrengte likviditet og selskabets evne til at fortsætte driften.

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.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

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.
- 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.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

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 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.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Erklæring i henhold til anden lovgivning og øvrig regulering

Overtrædelse af reglerne om indberetning og registrering for lønsumsafgift

Uden at det har påvirket vores konklusion, skal vi oplyse, at selskabet i strid med lønsumsafgiftsloven ikke har registreret sig for lønsumsafgift. Som følge heraf har selskabet ligeledes ikke indberettet lønsumsafgift til SKAT. Forholdet kan være ansvarspådragende for ledelsen. Selskabet har på underskriftstidspunktet bragt forholdet i orden.

Overtrædelse af reglerne om indberetning af moms

Uden at det har påvirket vores konklusion, skal vi oplyse, at selskabet i strid med momsloven ikke har foretaget korrekte angivelser af moms. Forholdet kan være ansvarspådragende for ledelsen. Selskabet har på underskriftstidspunktet bragt forholdet i orden.

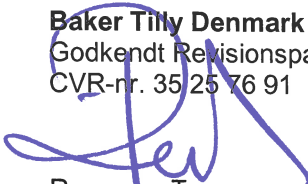
Valby, den

20/6/2017

Baker Tilly Denmark

Godkendt Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 35 25 76 91



Ramazan Turan
statsautoriseret revisor

Selskabsoplysninger

Selskabet
Finansplan A/S
Krakasvej 17
3400 Hillerød

CVR-nr.: 35 38 91 56
Regnskabsperiode: 1. januar - 31. december
Stiftet: 1. juli 2013
Hjemsted: Hillerød

Bestyrelse
Michael Christensen, formand
William Daniel Brül
Rene Kohlwes

Direktion
Rene Kohlwes

Revision
Baker Tilly Denmark
Godkendt Revisionspartnerselskab
Poul Bundgaards Vej 1, 1.
2500 Valby

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets hovedaktivitet er at drive virksomhed med finansiell rådgivning og anden virksomhed beslægtet hermed.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets resultatopgørelse for 2016 udviser et underskud på kr. 81.972, og selskabets balance pr. 31. december 2016 udviser en egenkapital på kr. 598.109.

Kapitalberedskabet

Selskabet har som følge af afholdte omkostninger til fortsat udvikling af forretningen realiseret et negativt resultat på i alt t.kr. 365. Det er ledelsens forventning, at der realiseret positive cash flows i 2017. Selskabets kapitalejere har stillet den nødvendige kapital til rådighed og har endvidere tilkendegivet, at gælden ikke vil blive opkrævet før selskabets likviditet tillader dette. På baggrund heraf aflægges årsrapporten under forudsætning om fortsat drift.

Betydningsfulde hændelser, som er indtruffet efter regnskabsårets afslutning

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

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

	Note	2016 kr.	2015 kr.
Bruttofortjeneste		1.533.510	1.184.371
Personaleomkostninger	2	-1.633.768	-1.192.979
Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver		-49.557	0
Resultat før finansielle poster		-149.815	-8.608
Finansielle omkostninger		-25.220	-40.586
Resultat før skat		-175.035	-49.194
Skat af årets resultat	3	93.063	6.031
Årets resultat		-81.972	-43.163
 Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		-81.972	-43.163
		-81.972	-43.163

Balance 31. december

	Note	2016 kr.	2015 kr.
Aktiver			
Færdiggjorte udviklingsprojekter		55.736	0
Immaterielle anlægsaktiver	4	<u>55.736</u>	<u>0</u>
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		101.243	22.393
Materielle anlægsaktiver	5	<u>101.243</u>	<u>22.393</u>
Deposita		34.581	39.000
Finansielle anlægsaktiver		<u>34.581</u>	<u>39.000</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>191.560</u>	<u>61.393</u>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		197.885	223.126
Andre tilgodehavender		5.168	40.508
Udskudt skatteaktiv		227.203	134.140
Periodeafgrænsningsposter		65.210	96.521
Tilgodehavender		<u>495.466</u>	<u>494.295</u>
Likvide beholdninger		<u>1.162.048</u>	<u>162.475</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>1.657.514</u>	<u>656.770</u>
Aktiver i alt		<u><u>1.849.074</u></u>	<u><u>718.163</u></u>

Balance 31. december

	Note	2016	2015
		kr.	kr.
Passiver			
Selskabskapital		571.400	500.000
Ikke indbetalt selskabskapital		-315.000	-315.000
Indbetalt selskabskapital		256.400	185.000
Reserve for ikke indbetalt selskabskapital		315.000	315.000
Overkurs ved emission		928.600	0
Overført resultat		-901.891	-819.919
Egenkapital		598.109	-319.919
Gæld til tilknyttede virksomheder		863.502	829.512
Langfristede gældsforpligtelser		863.502	829.512
Leverandører af varer og tjenesteydelser		79.405	173.517
Gæld til selskabsdeltagere og ledelse		3.425	3.366
Anden gæld		304.633	31.687
Kortfristede gældsforpligtelser		387.463	208.570
Gældsforpligtelser i alt		1.250.965	1.038.082
Passiver i alt		1.849.074	718.163
Usikkerhed om fortsat drift (going concern)	1		
Eventualposter m.v.	6		

Egenkapitaloppgørelse

	Selskabs-	Ikke	Reserve for	Overkurs	Overført	I alt
	kapital	indbetalt	ikke	ved emis-	resultat	
	kr.	selskabs-	selskabska-	sion	kr.	kr.
		kapital	pital	kr.		
Egenkapital 1. januar	500.000	-315.000	315.000	0	-819.919	-319.919
Kontant kapitalforhøjelse	71.400	0	0	928.600	0	1.000.000
Årets resultat	0	0	0	0	-81.972	-81.972
Egenkapital 31. december	571.400	-315.000	315.000	928.600	-901.891	598.109

Noter til årsrapporten

1 Usikkerhed om fortsat drift (going concern)

Selskabet har som følge af afholdte omkostninger til fortsat udvikling af forretningen realiseret et negativt resultat på i alt t.kr. 365. Det er ledelsens forventning, at der realiseret positive cash flows i 2017. Selskabets kapitalejere har stillet den nødvendige kapital til rådighed og har endvidere tilkendegivet, at gælden ikke vil blive opkrævet før selskabets likviditet tillader dette. På baggrund heraf aflægges årsrapporten under forudsætning om fortsat drift.

	2016	2015
	kr.	kr.
2 Personaleomkostninger		
Lønninger	1.415.188	959.833
Pensioner	35.000	24.000
Andre omkostninger til social sikring	23.483	14.260
Andre personaleomkostninger	160.097	194.886
	<u>1.633.768</u>	<u>1.192.979</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>4</u>	<u>3</u>
3 Skat af årets resultat		
Årets udskudte skat	-93.063	-6.031
	<u>-93.063</u>	<u>-6.031</u>

Noter til årsrapporten

4 Immaterielle anlægsaktiver

	Færdiggjorte udviklingspro- jekter <u>kr.</u>
Kostpris 1. januar	0
Tilgang i årets løb	<u>69.670</u>
Kostpris 31. december	<u>69.670</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar	0
Årets afskrivninger	<u>13.934</u>
Af- og nedskrivninger 31. december	<u>13.934</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december	<u><u>55.736</u></u>

5 Materielle anlægsaktiver

	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar <u>kr.</u>
Kostpris 1. januar	22.393
Tilgang i årets løb	<u>114.473</u>
Kostpris 31. december	<u>136.866</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar	0
Årets afskrivninger	<u>35.623</u>
Af- og nedskrivninger 31. december	<u>35.623</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december	<u><u>101.243</u></u>

6 Eventualposter m.v.

Selskabet har indgået operationelle leje- og leasingaftaler for t.kr. 47.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Finansplan A/S for 2016 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg fra højere klasser.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

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.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste

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

Bruttofortjeneste er et sammendrag af nettoomsætning, ændring i lagre af færdigvarer og varer under fremstilling samt andre driftsindtægter med fradrag af omkostninger til råvarer og hjælpematerialer og andre eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

Indtægter ved salg af ydelser indregnes i resultatopgørelsen, hvis risikoovergang, normalt ved levering til køber, har fundet sted, og hvis indtægten kan opgøres pålideligt og forventes modtaget.

Anvendt regnskabspraksis

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til distribution, salg, reklame, administration, lokaler mv.

Personaleomkostninger

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

Finansielle indtægter og omkostninger

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

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.

Balancen

Immaterielle anlægsaktiver

Udviklingsprojekter

Udviklingsomkostninger omfatter omkostninger, gager og afskrivninger, der direkte og indirekte kan henføres til udviklingsaktiviteter.

Udviklingsprojekter, der er indregnet i balancen, måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af-og nedskrivninger.

Efter færdiggørelsen af udviklingsarbejdet afskrives udviklingsomkostninger lineært over den vurderede økonomiske brugstid. Afskrivningsperioden udgør sædvanligvis 5 år.

Anvendt regnskabspraksis

Materielle anlægsaktiver

Grunde og bygninger, produktionsanlæg og maskiner 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.

Kostpris omfatter anskaffelsesprisen og omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til brug. For egne fremstillede aktiver omfatter kostprisen direkte og indirekte omkostninger til materialer, komponenter, underleverandører og løn.

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

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3	år
---	---	----

Kunst afskrives ikke.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris.

Selskabsskat 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 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 på grundlag af de skatteregler og skattesatser i de respektive lande, der med balance-dagens 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

Gældsforpligtelser, som omfatter gæld til leverandører, tilknyttede virksomheder samt anden gæld, måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.