

Finansplan A/S

Kongevejen 384
Øverød
2840 Holte
CVR nr. 35 38 91 56

Ekstern årsrapport for 2018
(5. regnskabsår)

Årsregnskabet er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling den / 2019

dirigent

Selskabsoplysninger

Finansplan A/S
Kongevejen 384
Øverød
2840 Holte

CVR-nr.: 35389156
Hjemsted: Rudersdal
Stiftet: 1. juli 2013
Regnskabsår: 2018

Direktion

Rene Kohlwes

Bestyrelse

Michael Christensen
William Daniel Brüel
Rene Kohlwes

Revision

ReviPoint Statsautoriserede Revisorer A/S
Ragnagade 7, 2100 København Ø
CVR-nr. 31 61 15 20

ZP/MWK
A1707018

Indholdsfortegnelse

Påtegninger

| | |
|---|---|
| Ledespåtegning | 1 |
| Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang | 2 |

Ledelsesberetning

| | |
|-------------------------|---|
| Ledelsesberetning | 4 |
|-------------------------|---|

Årsregnskab 2018

| | |
|--------------------------------|----|
| Anvendt regnskabspraksis | 5 |
| Resultatopgørelse | 9 |
| Balance..... | 10 |
| Noter | 12 |

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 2018 for Finansplan A/S.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2018 og af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 2018.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Holte, den 16. maj 2019

I direktionen:

Rene Kohlwes

Holte, den 16. maj 2019

I bestyrelsen:

Michael Christensen

Rene Kohlwes

William Daniel Brüel

Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang

Til kapitalejerne i Finansplan A/S

Konklusion

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for Finansplan A/S for regnskabsåret 2018, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter. 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 2018 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 2018 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores udvidede gennemgang i overensstemmelse med Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard for små virksomheder, 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 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 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; og 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 erklæring om udvidet gennemgang

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.

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.

København, den 16. maj 2019
ReviPoint Statsautoriserede Revisorer A/S
CVR-nr. 31 61 15 20

Morten Willemar Kristensen
statsautoriseret revisor
MNE34348

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets hovedaktivitet er at drive virksomhed med finansiell rådgivning.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat udgør kr. 595.085.

Egenkapitalen udgør kr. 1.209.294.

Årets resultat anses som tilfredsstillende.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

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

Anvendt regnskabspraksis

Årsregnskabet for Finansplan A/S for 2018 er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B, med enkelte tilvalg for virksomheder i regnskabsklasse C.

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år og aflægges i danske kroner.

Generelt om indregning og måling

Regnskabet er udarbejdet med udgangspunkt i det historiske kostprisprincip.

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med at de indtjenes. Herudover indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser, der måles til dagsværdi eller amortiseret kostpris. Endvidere indregnes i resultatopgørelsen alle omkostninger, der er afholdt for at opnå årets indtjening, herunder afskrivninger, nedskrivninger og hensatte forpligtelser samt tilbageførsler som følge af ændrede regnskabsmæssige skøn af beløb, der tidligere har været indregnet i resultatopgørelsen.

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

Forpligtelser indregnes i balancen, når 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. 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 afdrag og tillæg/fradrag af den akkumulerede afskrivning af forskellen mellem kostprisen og det nominelle beløb. Herved fordeles kurstab og -gevinst over løbetiden.

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.

Som målevaluta benyttes DKK. Alle andre valutaer anses som fremmed valuta.

Anvendt regnskabspraksis

RESULTATOPGØRELSE

Generelt

Med henvisning til årsregnskabslovens § 32 er visse indtægter og omkostninger sammendraget i regnskabsposten bruttofortjeneste.

Bruttofortjeneste

Bruttofortjenesten består af sammentrækning af regnskabsposterne ”nettoomsætning, arbejde udført for egen regning og opført under aktiver, andre driftsindtægter, omkostninger til råvarer og hjælpematerialer samt andre eksterne omkostninger”.

Nettoomsætning

Nettoomsætningen ved salg af tjenesteydelser indregnes i resultatopgørelsen, såfremt levering og risikoovergang til køber har fundet sted inden årets udgang. Nettoomsætningen indregnes ekskl. moms og med fradrag af rabatter i forbindelse med salget.

Andre eksterne omkostninger

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

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter lønninger og øvrige lønrelaterede omkostninger, herunder sygedagpenge til virksomhedens ansatte med fradrag af lønrefusioner fra det offentlige, som følge af manglende tilstedeværelse, fx refusion af løn under sygdom.

Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver

Se under aktiver for en beskrivelse af afskrivning på de enkelte aktiver og deres restværdier.

Finansielle indtægter og omkostninger

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

Skat af årets resultat

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.

Anvendt regnskabspraksis

BALANCE

Immaterielle anlægsaktiver

Udviklingsomkostninger omfatter omkostninger, gager og afskrivninger, der direkte og indirekte kan henføres til udviklingsaktiviteter. Udviklingsprojekter måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Udviklingsprojekter afskrives lineært over den økonomiske brugstid, der er vurderet til 5 år.

| | Brugstid | Restværdi |
|------------------------------|-----------------|------------------|
| Udviklingsomkostninger | 5 år | 0-20% |

Materielle anlægsaktiver

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar samt indretning af lejede lokaler måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

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

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

Kostprisen på et samlet aktiv opdeles i separate bestanddele, der afskrives hver for sig, hvis brugstiden på de enkelte bestanddele er forskellige.

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

| | Brugstid | Restværdi |
|---|-----------------|------------------|
| Andre anlæg, driftsmateriel og inventar | 3 år | 0-20% |

Der afskrives ikke på kunst.

Fortjeneste eller tab ved salg af materielle anlægsaktiver indregnes i resultatopgørelsen under andre driftsindtægter henholdsvis andre driftsomkostninger.

Andre tilgodehavender

Deposita måles til amortiseret kostpris, som normalt svarer til nominel værdi.

Anvendt regnskabspraksis

Tilgodehavender

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

Nedskrivninger til tab opgøres på grundlag af en individuel vurdering af de enkelte tilgodehavender.

Andre tilgodehavender

Udskudte skatteaktiver indregnes, hvis det er overvejende sandsynligt, det vil resultere i, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde virksomheden.

Tilgodehavende moms, skat, og øvrige tilgodehavender der beholdes til udløb, måles til amortiseret kostpris, som normalt svarer til nominel værdi.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, indregnet under aktiver, omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger består af likvider i virksomhedens kassebeholdning, samt indestående i pengeinstitutter. Likvide beholdninger indregnes til dagsværdi.

Egenkapital

Virksomhedens egenkapital er et udtryk for nettoaktiver. Egenkapitalen er således aktiverne, fratrukket hensættelser og gældsforpligtelser.

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.

Gældsforpligtelser

Øvrige gældsforpligtelser, der omfatter gæld til leverandører, tilknyttede virksomheder samt anden gæld, måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Resultatopgørelse for 2018

| | Note | | 2017 |
|---|------|-----------------------|----------------------|
| BRUTTOFORTJENESTE | | 2.856.248 | 2.454.504 |
| Personaleomkostninger..... | 1 | -1.854.546 | -2.263.708 |
| Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver..... | 2 | <u>-168.753</u> | <u>-49.556</u> |
| RESULTAT FØR FINANSIELLE POSTER | | 832.949 | 141.240 |
| Øvrige finansielle omkostninger | | <u>-32.035</u> | <u>-25.864</u> |
| RESULTAT FØR SKAT | | 800.914 | 115.376 |
| Skat af årets resultat | 3 | <u>-205.829</u> | <u>-99.276</u> |
| ÅRETS RESULTAT | | <u><u>595.085</u></u> | <u><u>16.100</u></u> |
| RESULTATDISPONERING: | | | |
| Overførsel til reserve for udviklingsomkostninger | | 129.037 | 364.739 |
| Overført resultat | | <u>466.048</u> | <u>-348.639</u> |
| Resultatdisponering i alt | | <u><u>595.085</u></u> | <u><u>16.100</u></u> |

Balance pr. 31. december 2018

| | Note | | 31/12-17 |
|--|-------------|-------------------------|-------------------------|
| Færdiggjorte udviklingsprojekter | 2 | <u>633.046</u> | <u>509.399</u> |
| Immaterielle anlægsaktiver | | <u>633.046</u> | <u>509.399</u> |
| Andre anlæg, driftsmateriel og inventar | 2 | <u>30.000</u> | <u>65.621</u> |
| Materielle anlægsaktiver | | <u>30.000</u> | <u>65.621</u> |
| Andre tilgodehavender | | <u>104.130</u> | <u>104.130</u> |
| Finansielle anlægsaktiver | | <u>104.130</u> | <u>104.130</u> |
| ANLÆGSAKTIVER | | <u>767.176</u> | <u>679.150</u> |
| Tilgodehavender fra salg af varer og tjenesteydelser | | 408.408 | 190.962 |
| Andre tilgodehavender | | 1.615 | 47.136 |
| Udskudt skatteaktiv | | 0 | 127.927 |
| Periodeafgrænsningsposter | | <u>15.136</u> | <u>94.058</u> |
| Tilgodehavender | | <u>425.159</u> | <u>460.083</u> |
| Likvide beholdninger | | <u>1.530.388</u> | <u>646.427</u> |
| OMSÆTNINGSAKTIVER | | <u>1.955.547</u> | <u>1.106.510</u> |
| AKTIVER | | <u><u>2.722.723</u></u> | <u><u>1.785.660</u></u> |

Balance pr. 31. december 2018

| | Passiver | Note | 31/12-17 |
|---|-----------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Virksomhedskapital | | 571.400 | 571.400 |
| Ikke indbetalt virksomhedskapital | | -315.000 | -315.000 |
| Indbetalt virksomhedskapital | | <u>256.400</u> | <u>256.400</u> |
| | | | |
| Reserve for ikke indbetalt virksomhedskapital | | 315.000 | 315.000 |
| Reserve for udviklingsomkostninger | | 493.776 | 364.739 |
| Overført resultat | | <u>144.118</u> | <u>-321.930</u> |
| | | | |
| EGENKAPITAL | 4 | <u>1.209.294</u> | <u>614.209</u> |
| | | | |
| Udskudt skat | | <u>77.902</u> | <u>0</u> |
| | | | |
| HENSATTE FORPLIGTELSER | | <u>77.902</u> | <u>0</u> |
| | | | |
| Gæld til associerede virksomheder | | <u>755.544</u> | <u>776.412</u> |
| | | | |
| Langfristede gældsforpligtelser | | <u>755.544</u> | <u>776.412</u> |
| | | | |
| Leverandører af varer og tjenesteydelser | | 79.459 | 150.885 |
| Anden gæld | | <u>600.524</u> | <u>244.154</u> |
| | | | |
| Kortfristede gældsforpligtelser | | <u>679.983</u> | <u>395.039</u> |
| | | | |
| GÆLDSFORPLIGTELSER..... | | <u>1.435.527</u> | <u>1.171.451</u> |
| | | | |
| PASSIVER | | <u><u>2.722.723</u></u> | <u><u>1.785.660</u></u> |
| | | | |
| Eventualforpligtelser | 5 | | |

Noter

| 1 Personalemkostninger | 2017 | |
|---|------------------|------------------|
| De samlede personalemkostninger udgør: | | |
| Løn og gager | 1.602.106 | 2.001.555 |
| Pensioner | 47.880 | 36.000 |
| Andre omkostninger til social sikring | 204.560 | 226.153 |
| | <u>1.854.546</u> | <u>2.263.708</u> |
| Personalemkostninger i alt | <u>1.854.546</u> | <u>2.263.708</u> |
| Det gennemsnitlige antal ansatte andrager | <u>4</u> | |

2 Anlægsoversigt

| Immaterielle anlægsaktiver | Færdiggjorte udviklings- projekter |
|--|---|
| Kostpris pr. 1. januar 2018 | 537.267 |
| Tilgang | 256.778 |
| Afgang | <u>0</u> |
| Kostpris pr. 31. december 2018..... | <u>794.045</u> |
| Afskrivninger pr. 1. januar 2018..... | -27.868 |
| Årets afskrivninger | <u>-133.131</u> |
| Afskrivninger pr. 31. december 2018..... | <u>-160.999</u> |
| Regnskabsmæssig værdi pr. 31. december 2018..... | <u>633.046</u> |

Noter

2 Anlægsoversigt, fortsat

| | | Andre anlæg, driftsmateriel og inventar |
|---|-----------------------|--|
| Materielle anlægsaktiver | | |
| Kostpris pr. 1. januar 2018..... | 136.866 | |
| Tilgang | 0 | |
| Afgang | 0 | |
| | | <u>136.866</u> |
| Kostpris pr. 31. december 2018..... | | <u>136.866</u> |
| Afskrivninger pr. 1. januar 2018..... | -71.245 | |
| Årets afskrivninger | -35.621 | |
| | | <u>-106.866</u> |
| Afskrivninger pr. 31. december 2018..... | | <u>-106.866</u> |
| Regnskabsm. værdi pr. 31. december 2018..... | | <u><u>30.000</u></u> |
| Afskrivninger | | 2017 |
| Færdiggjorte udviklingsprojekter | 133.132 | 13.934 |
| Andre anlæg, driftsmateriel og inventar | <u>35.621</u> | <u>35.622</u> |
| Afskrivninger i alt | <u><u>168.753</u></u> | <u><u>49.556</u></u> |

Noter

| 3 Skat af årets resultat | 2017 | |
|--|-------------|--------|
| Beregnet skat af årets skattepligtige indkomst | 0 | 0 |
| Årets regulering af udskudt skat | 205.829 | 99.276 |
| Skat af årets resultat i alt | 205.829 | 99.276 |

| 4 Egenkapital | 1/1-18 | Udbetalt udbytte | Forslag til årets resultatford. | 31/12-18 |
|--|---------------|-----------------------------|--|-----------------|
| Aktiekapital | 571.400 | - | - | 571.400 |
| Ikke indbetalt virksomhedskapital | -315.000 | - | - | -315.000 |
| Indbetalt virksomhedskapital | 256.400 | | | 256.400 |
| Reserve ikke indbetalt virksomhedskapital .. | 315.000 | - | - | 315.000 |
| Reserve for udviklingsomkostninger | 364.739 | - | 129.037 | 493.776 |
| Overført resultat | -321.930 | - | 466.048 | 144.118 |
| I alt | 614.209 | 0 | 595.085 | 1.209.294 |

5 Eventualforpligtelser

Selskabet har indgået huslejeforpligtelse med 6 måneders opsigelse, i alt tkr. 159.