

## Finansplan A/S

Krakasvej 17, 3400 Hillerød

CVR-nr. 35 38 91 56

### Årsrapport

**1. januar - 31. december 2020**

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den

---

Dirigent

## **Indholdsfortegnelse**

---

	<b><u>Side</u></b>
<b>Påtegninger</b>	
Ledelsespåtegning	1
Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang	2
<b>Ledelsesberetning</b>	
Selskabsoplysninger	4
Ledelsesberetning	5
<b>Årsregnskab 1. januar - 31. december 2020</b>	
Anvendt regnskabspraksis	6
Resultatopgørelse	10
Balance	11
Egenkapitalopgørelse	13

## **Ledelsespåtegning**

---

Bestyrelse og direktion har dags dato aflagt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2020 for Finansplan A/S.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, og efter vores opfattelse giver årsregnskabet et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2020 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2020.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Hillerød, den 12. april 2021

### **Direktion**

René Kohlwes  
Direktør

### **Bestyrelse**

Michael Christensen  
Bestyrelsesformand

William Daniel Brüel

René Kohlwes

## **Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang**

---

### **Til anpartshaverne i Finansplan A/S**

#### **Konklusion**

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for Finansplan A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2020, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse og balance, egenkapitalopgørelse. 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 2020 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2020 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

#### **Grundlag for konklusion**

Vi har udført vores udvidede gennemgang i overensstemmelse med Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard for små virksomheder og FSR - danske revisorer 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 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 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.

## **Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang**

---

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 12. april 2021

### **ReviPoint**

Statsautoriserede Revisorer A/S  
CVR-nr. 31 61 15 20

Morten Willemar Kristensen  
statsautoriseret revisor  
mne34348

## Selskabsoplysninger

---

<b>Selskabet</b>	Finansplan A/S Krakasvej 17 3400 Hillerød
	CVR-nr.: 35 38 91 56
	Stiftet: 1. juli 2013
	Hjemsted: Hillerød
	Regnskabsår: 1. januar 2020 - 31. december 2020
<b>Bestyrelse</b>	Michael Christensen, Bestyrelsesformand William Daniel Brüel René Kohlwes
<b>Direktion</b>	René Kohlwes, Direktør
<b>Revision</b>	ReviPoint Statsautoriserede Revisorer A/S Ragnagade 7 2100 København Ø

## Ledelsesberetning

---

### Selskabets væsentligste aktiviteter

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

### Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets bruttofortjeneste udgør 1.282.675 mod 1.108.186 sidste år. Det ordinære resultat efter skat udgør -111.281 mod -608.836 sidste år. Ledelsen anser årets resultatet som forventet i forhold til Corona nedlukning i året.

### Den forventede udvikling

Den økonomiske udvikling i 2021 vil i nogen grad afhænge af typen og omfanget af restriktioner, som myndighederne i Danmark opretholder eller indfører med henblik på at imødegå udbredelsen af Coronavirussen

Ledelsen forventer, at selskabet ikke vil blive omfattet af nedlukning mv., hvorfor det er ledelsens forventning, at selskabets finansielle stilling og resultatet for regnskabsåret 2021 ikke vil blive væsentligt påvirket af konsekvenserne af Coronakrisen.

### Begivenheder efter regnskabsårets udløb

Udover ovenstående er der ingen væsentlige begivenheder efter regnskabsårets udløb.

## Anvendt regnskabspraksis

---

Årsrapporten for Finansplan A/S er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for en klasse B-virksomhed. Herudover har virksomheden valgt at følge enkelte regler for klasse C-virksomheder.

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

### 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, 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 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 nedenfor for hver enkelt regnskabspost.

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. Herved fordeles kurstab og kursgevinst over aktivets eller forpligtelsens løbetid.

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

### Omregning af fremmed valuta

Transaktioner i fremmed valuta omregnes til transaktionsdagens kurs. Valutakursdifferencer, der opstår mellem transaktionsdagens kurs og kursen på betalingsdagen, indregnes i resultatopgørelsen som en finansiell post. Hvis valutapositioner anses for sikring af fremtidige pengestrømme, indregnes værdireguleringerne direkte på egenkapitalen i en dagsværdireserve.

## Resultatopgørelsen

### Bruttofortjeneste

Bruttofortjeneste indeholder nettoomsætning og eksterne omkostninger.

Nettoomsætning omfatter værdien af årets leverede ydelser af finansiell rådgivning, inklusive udlæg for kunder med fradrag af merværdiafgift og prisnedslag, der er direkte forbundet med salget.

Nettoomsætning indregnes i resultatopgørelsen, når salget er gennemført. Dette anses generelt for at være tilfældet, når:



## Anvendt regnskabspraksis

---

- Tjenesteydelsen er leveret inden regnskabsårets udløb
- Der foreligger en forpligtende salgsaftale
- Salgsprisen er fastlagt
- Indbetalingen er modtaget eller med rimelig sikkerhed kan forventes modtaget

Det sikres hermed, at indregningen først sker, når de samlede indtægter og omkostninger samt færdiggørelsesgraden på balancedagen kan opgøres pålideligt, og det er sandsynligt, at de økonomiske fordele, herunder betalinger, vil tilgå virksomheden.

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til distribution, salg, reklame, administration, lokaler og tab på debitorer.

### 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.

### Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger indeholder årets af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

### Finansielle omkostninger

Finansielle omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter rentekomkostninger.

### Skat af årets resultat

Årets skat, der 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, patenter og licenser

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

Udviklingsprojekter, der er klart definerede og identificerbare, hvor den tekniske gennemførlighed, tilstrækkelige ressourcer og et potentielt fremtidigt marked eller udviklingsmulighed i virksomheden kan påvises, og hvor det er hensigten at fremstille, markedsføre eller anvende projektet, indregnes som immaterielle anlægsaktiver, såfremt kostprisen kan opgøres pålideligt, og der er tilstrækkelig sikkerhed for, at den fremtidige indtjening kan dække produktions-, salgs- og administrationsomkostninger. Øvrige udviklingsomkostninger indregnes i resultatopgørelsen, efterhånden som omkostningerne afholdes.

## Anvendt regnskabspraksis

---

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

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

### Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger og nedskrivninger.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af eventuel forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Afskrivningsperioden og restværdien fastsættes på anskaffelsestidspunktet og revurderes årligt. Overstiger restværdien aktivets regnskabsmæssige værdi, ophører afskrivningen.

Ved ændring i afskrivningsperioden eller restværdien indregnes virkningen for afskrivninger fremadrettet som en ændring i regnskabsmæssigt skøn.

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, hvor brugstiden på de enkelte bestanddele er forskellig, og den enkelte bestanddel udgør en væsentlig del af den samlede kostpris.

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 %

Småaktiver med en forventet levetid under 1 år indregnes i anskaffelsesåret som omkostninger i resultatopgørelsen.

Fortjeneste eller tab ved afhændelse 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

Deposita måles til amortiseret kostpris og udgøres af huslejedeposita mv.

#### Nedskrivning på anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af såvel immaterielle som materielle anlægsaktiver vurderes årligt for indikationer på værdiforringelse, ud over det som udtrykkes ved afskrivning.

## Anvendt regnskabspraksis

---

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

Genindvindingsværdien er den højeste værdi af kapitalværdi og salgsværdi fratrukket forventede omkostninger ved et salg. 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.

Tidligere indregnede nedskrivninger tilbageføres, når betingelsen for nedskrivningen ikke længere består.

### Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi. Der nedskrives til nettorealisationsværdien med henblik på at imødegå forventede tab.

### Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter indeståender i pengeinstitutter.

### 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 og for betalte acon-to skatter.

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. Eventuelle udskudte nettoskatteaktiver måles til nettorealisationsværdi.

### Gældsforpligtelser

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

## Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

---

<u>Note</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Bruttofortjeneste</b>	<b>1.282.675</b>	<b>1.108.186</b>
1 Personaleomkostninger	-1.231.041	-1.680.346
Af- og nedskrivninger af anlægsaktiver	-158.807	-158.807
<b>Driftsresultat</b>	<b>-107.173</b>	<b>-730.967</b>
Øvrige finansielle omkostninger	-31.191	-33.937
<b>Resultat før skat</b>	<b>-138.364</b>	<b>-764.904</b>
2 Skat af årets resultat	27.083	156.068
<b>Årets resultat</b>	<b>-111.281</b>	<b>-608.836</b>
<b>Forslag til resultatdisponering:</b>		
Overføres til overført resultat	12.588	0
Overførsel til reserve for udviklingsomkostninger	-123.869	-123.870
Disponeret fra overført resultat	0	-484.966
<b>Disponeret i alt</b>	<b>-111.281</b>	<b>-608.836</b>

**Balance 31. december**

<b>Aktiver</b>		
Note	2020	2019
<b>Anlægsaktiver</b>		
3 Færdiggjorte udviklingsprojekter, herunder patenter og lignende rettigheder, der stammer fra udviklingsprojekter	315.432	474.239
Immaterielle anlægsaktiver i alt	315.432	474.239
4 Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	30.000	30.000
Materielle anlægsaktiver i alt	30.000	30.000
5 Deposita	23.616	104.130
Finansielle anlægsaktiver i alt	23.616	104.130
<b>Anlægsaktiver i alt</b>	<b>369.048</b>	<b>608.369</b>
<b>Omsætningsaktiver</b>		
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	321.616	558.292
Udskudte skatteaktiver	105.249	78.166
Andre tilgodehavender	0	62.727
Tilgodehavender i alt	426.865	699.185
Likvide beholdninger	833.189	290.857
<b>Omsætningsaktiver i alt</b>	<b>1.260.054</b>	<b>990.042</b>
<b>Aktiver i alt</b>	<b>1.629.102</b>	<b>1.598.411</b>

**Balance 31. december**

<b>Passiver</b>		
Note	2020	2019
<b>Egenkapital</b>		
Virksomhedskapital	571.400	571.400
Ikke indbetalt virksomhedskapital	-315.000	-315.000
Reserve for ikke indbetalt virksomhedskapital	315.000	315.000
Reserve for udviklingsomkostninger	246.037	369.906
Overført resultat	-328.260	-340.848
<b>Egenkapital i alt</b>	<b>489.177</b>	<b>600.458</b>
<b>Gældsforpligtelser</b>		
Gæld til associerede virksomheder	742.314	713.255
Anden gæld	0	20.408
Langfristede gældsforpligtelser i alt	742.314	733.663
Leverandører af varer og tjenesteydelser	30.348	118.157
Anden gæld	367.263	146.133
Kortfristede gældsforpligtelser i alt	397.611	264.290
<b>Gældsforpligtelser i alt</b>	<b>1.139.925</b>	<b>997.953</b>
<b>Passiver i alt</b>	<b>1.629.102</b>	<b>1.598.411</b>

**6 Eventualposter**

## Egenkapitalopgørelse

---

	<u>Virksomheds-</u> <u>kapital</u>	<u>Ikke indbetalt</u> <u>virksomheds-</u> <u>kapital</u>	<u>Reserve for ikke</u> <u>indbetalt virk-</u> <u>somhedskapital</u>	<u>Reserve for ud-</u> <u>viklingsomkost-</u> <u>ninger</u>	<u>Overført</u> <u>resultat</u>	<u>I alt</u>
Egenkapital 1. januar						
2020	571.400	-315.000	315.000	369.906	-340.848	600.458
Årets overførte overskud						
eller underskud	0	0	0	0	12.588	12.588
Forslag til årets						
resultatford.	0	0	0	-123.869	0	-123.869
	<b>571.400</b>	<b>-315.000</b>	<b>315.000</b>	<b>246.037</b>	<b>-328.260</b>	<b>489.177</b>

## Noter

	2020	2019
<b>1. Personaleomkostninger</b>		
Lønninger og gager	1.081.718	1.478.740
Pensioner	31.920	41.230
Andre omkostninger til social sikring	22.247	41.322
Personaleomkostninger i øvrigt	95.156	119.054
	<b>1.231.041</b>	<b>1.680.346</b>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	3	5
<b>2. Skat af årets resultat</b>		
Årets regulering af udskudt skat	-27.083	-156.068
	<b>-27.083</b>	<b>-156.068</b>
<b>3. Færdiggjorte udviklingsprojekter, herunder patenter og lignende rettigheder, der stammer fra udviklingsprojekter</b>		
Kostpris 1. januar 2020	794.045	794.045
<b>Kostpris 31. december 2020</b>	<b>794.045</b>	<b>794.045</b>
Af- og nedskrivninger 1. januar 2020	-319.806	-160.999
Årets afskrivninger	-158.807	-158.807
<b>Af- og nedskrivninger 31. december 2020</b>	<b>-478.613</b>	<b>-319.806</b>
<b>Regnskabsmæssig værdi 31. december 2020</b>	<b>315.432</b>	<b>474.239</b>
<b>4. Andre anlæg, driftsmateriel og inventar</b>		
Kostpris 1. januar 2020	136.866	136.866
<b>Kostpris 31. december 2020</b>	<b>136.866</b>	<b>136.866</b>
Af- og nedskrivninger 1. januar 2020	-106.866	-106.866
<b>Af- og nedskrivninger 31. december 2020</b>	<b>-106.866</b>	<b>-106.866</b>
<b>Regnskabsmæssig værdi 31. december 2020</b>	<b>30.000</b>	<b>30.000</b>



**Noter**

	<u>31/12 2020</u>	<u>31/12 2019</u>
<b>5. Deposita</b>		
Kostpris 1. januar 2020	104.130	104.130
Tilgang i årets løb	22.086	0
Afgang i årets løb	<u>-102.600</u>	<u>0</u>
<b>Kostpris 31. december 2020</b>	<b><u>23.616</u></b>	<b><u>104.130</u></b>
<b>Regnskabsmæssig værdi 31. december 2020</b>	<b><u>23.616</u></b>	<b><u>104.130</u></b>
<b>6. Eventualposter</b>		
<b>Eventualforpligtelser</b>		
		<u>t.kr.</u>
Eventualforpligtelser i alt		<u>46</u>
Eventualforpligtelser omfatter huslejeforpligtelse for 4 måneder svarende til t.kr. 46.		