



Tlf.: 98 27 98 11
aabybro@bdo.dk
www.bdo.dk

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab
Industrivej 10
DK-9440 Aabybro
CVR-nr. 20 22 26 70

FORMUE- OG INVESTERINGSRÅDGIVNING APS

SPÆTTEVEJ 6, 6000 KOLDING

ÅRSRAPPORT

1. JANUAR - 31. DECEMBER 2022

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling,
den 26. maj 2023

Lars Jørgen Rasmussen

CVR-NR. 39 47 32 32

INDHOLDSFORTEGNELSE

	Side
Selskabsoplysninger	
Selskabsoplysninger.....	3
Erklæringer	
Ledelsespåtegning.....	4
Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang.....	5-6
Ledelsesberetning	
Ledelsesberetning.....	7
Årsregnskab 1. januar - 31. december	
Resultatopgørelse.....	8
Balance.....	9
Egenkapitalopgørelse.....	10
Noter.....	11
Anvendt regnskabspraksis.....	12-13

SELSKABSOPLYSNINGER

Selskabet	Formue- og Investeringsrådgivning ApS Spættevej 6 6000 Kolding
	CVR-nr.: 39 47 32 32 Stiftet: 22. december 2017 Kommune: Kolding Regnskabsår: 1. januar - 31. december
Direktion	Lars Jørgen Rasmussen
Revision	BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab Industrivej 10 9440 Aabybro
Pengeinstitut	Sydbank A/S Peberlyk 4 6200 Aabenraa

LEDELSESPÅTEGNING

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022 for Formue- og Investeringsrådgivning 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 2022 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022.

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

Det indstilles på generalforsamlingen at årsregnskabet for 1. januar - 31. december 2023 ikke skal revideres. Direktionen anser betingelserne for at undlade revision for opfyldt.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Kolding, den 26. maj 2023

Direktion:

Lars Jørgen Rasmussen

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRING OM UDVIDET GENNEMGANG

Til kapitalejeren i Formue- og Investeringsrådgivning ApS

Konklusion

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for Formue- og Investeringsrådgivning ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022, 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 2022 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022 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.

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRING OM UDVIDET GENNEMGANG

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.

Aabybro, den 26. maj 2023

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab
CVR-nr. 20 22 26 70

Martin Bang
Statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne46608

Anette Frederiksen
Registreret revisor
MNE-nr. mne12631

LEDELSESBERETNING

Væsentligste aktiviteter

Selskabets hovedaktivitet er at yde formue- og investeringsrådgivning til personer og selskaber.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Formue- og Investeringsrådgivning er under tilsyn af Finanstilsynet, og har en rådgivningstilladelse. Der er tale om selvstændig og uafhængig rådgivning, da selskabet ikke har aftale med hverken banker, investeringsforeninger eller andre.

Selskabet har to forretningsområder: formuerådgivning og investeringsrådgivning. Selskabets hovedaktivitet er investeringsrådgivning med primær fokus på aktier.

Aktieuniverset er danske aktier, hvortil kommer udvalgte aktier fra nabolandene Tyskland, Sverige og Norge.

I 2022 fortsatte fremgangen for selskabet. Årsagen var, at selskabet i et udfordrende aktieår kunne fastholde kunderne, og der blev indskudt ekstra midler fra kunderne til rådgivningsaftalerne. Kundekredsen er fortsat godt spredt over hele landet. Den største kunde udgør mindre end 15 % af omsætningen.

2022 var investeringsmæssigt et meget udfordrende år både på aktiemarkederne og obligationsmarkederne. Verdensindekset på aktier målt i dollars faldt 19,5 %. Det blev dog så afhjulpet af en dollarstigning i dansk regning på 6,3 %. Danske aktier målt ved OMXc25 indekset faldt 13,8 %. Stigende renter gav obligationsinvestorer tab på op mod 15 %. Selskabets afkasthistorik har vist, at selskabets kunder klarer sig relativt godt i udfordrende aktiemarkeder. Det holdt også stik i 2022, da kundernes afkast kun viste en cifrede procentvise tab.

Selskabet udgiver hver 4. uge et Nyhedsbrev. Det udsendes til kunderne samt betalende "ikke-kunder". I 2023 rundes udgave nummer 100.

Selskabets direktør og stifter Lars Jørgen Rasmussen går i 2023 ind i sit 10. år som selvstændig og uafhængig rådgiver.

Betydningsfulde begivenheder, indtruffet efter regnskabsårets afslutning

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

RESULTATOPGØRELSE 1. JANUAR - 31. DECEMBER

	Note	2022 kr.	2021 kr.
BRUTTOFORTJENESTE		1.792.299	1.750.305
Personaleomkostninger.....	1	-142.819	-147.637
Af- og nedskrivninger.....		-4.000	-4.000
DRIFTSRESULTAT		1.645.480	1.598.668
Andre finansielle indtægter.....		222.634	446.359
Andre finansielle omkostninger.....		-17.568	-7.033
RESULTAT FØR SKAT		1.850.546	2.037.994
Skat af årets resultat.....	2	-408.342	-448.822
ÅRETS RESULTAT		1.442.204	1.589.172
FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING			
Overført resultat.....		1.442.204	1.589.172
I ALT		1.442.204	1.589.172

BALANCE 31. DECEMBER

AKTIVER	Note	2022 kr.	2021 kr.
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar.....		3.999	7.999
Materielle anlægsaktiver.....	3	3.999	7.999
ANLÆGSAKTIVER.....		3.999	7.999
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser.....		554.420	476.089
Periodeafgrænsningsposter.....		0	24.198
Tilgodehavender.....		554.420	500.287
Likvide beholdninger.....		4.104.406	2.808.529
OMSÆTNINGSAKTIVER.....		4.658.826	3.308.816
AKTIVER.....		4.662.825	3.316.815
PASSIVER			
Selskabskapital.....		100.000	100.000
Overført resultat.....		4.150.898	2.708.694
EGENKAPITAL.....		4.250.898	2.808.694
Hensættelse til udskudt skat.....		880	1.760
HENSATTE FORPLIGTELSE.....		880	1.760
Leverandører af varer og tjenesteydelser.....		42.000	40.000
Gæld til selskabsdeltagere og ledelse.....		5.195	32.600
Selskabsskat.....		355.541	423.700
Anden gæld.....		8.311	10.061
Kortfristede gældsforpligtelser.....		411.047	506.361
GÆLDSFORPLIGTELSE.....		411.047	506.361
PASSIVER.....		4.662.825	3.316.815
Eventualposter mv.	4		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	5		

EGENKAPITALOPGØRELSE

	Selskabs- kapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2022.....	100.000	2.708.694	2.808.694
Forslag til resultatdisponering.....		1.442.204	1.442.204
Egenkapital 31. december 2022.....	100.000	4.150.898	4.250.898

NOTER

	2022 kr.	2021 kr.	Note
Personaleomkostninger			1
Antal personer beskæftiget i gennemsnit:	1	1	
Løn og gager	118.864	118.864	
Andre omkostninger til social sikring.....	5.178	5.850	
Andre personaleomkostninger.....	18.777	22.923	
	142.819	147.637	
Skat af årets resultat			2
Beregnet skat af årets skattepligtige indkomst.....	409.222	447.062	
Regulering af udskudt skat.....	-880	1.760	
	408.342	448.822	
Materielle anlægsaktiver			3
		Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	
Kostpris 1. januar 2022.....		15.999	
Kostpris 31. december 2022.....		15.999	
Af- og nedskrivninger 1. januar 2022.....		8.000	
Årets afskrivninger		4.000	
Af- og nedskrivninger 31. december 2022.....		12.000	
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2022.....		3.999	
Eventualposter mv.			4
Eventualforpligtelser			
Ingen.			
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser			5
Ingen.			

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Årsrapporten for Formue- og Investeringsrådgivning ApS for 2022 er aflagt i overensstemmelse med den danske årsregnskabslovs bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af regler fra regnskabsklasse C.

Årsrapporten er udarbejdet efter samme regnskabspraksis som sidste år.

RESULTATOPGØRELSEN**Nettoomsætning**

Nettoomsætning ved salg af handelsvarer og færdigvarer indregnes i resultatopgørelsen, såfremt levering og risikoovergang til køber har fundet sted inden årets udgang og såfremt indtægten kan opgøres pålideligt og forventes modtaget.

Andre eksterne omkostninger

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

Personaleomkostninger

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

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indeholder renteindtægter og -omkostninger, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer samt tillæg og godtgørelse under aconto-skatteordningen 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 i egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte i egenkapitalen.

BALANCEN**Materielle anlægsaktiver**

Driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug. For egenfremstillede aktiver omfatter kostprisen omkostninger til materialer, komponenter, underleverandører, direkte lønforbrug samt indirekte produktionsomkostninger.

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

	Brugstid	Restværdi
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar.....	4 år	0 %

Fortjeneste eller tab ved salg af materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgspris med fradrag af salgskomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen under andre driftsindtægter eller andre driftsomkostninger.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Værdiforringelse af anlægsaktiver

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

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

Genindvindingsværdi er den højeste værdi af nettosalgpris og kapitalværdi. 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.

Tilgodehavender

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

Periodeafgrænsningsposter, aktiver

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

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 acontoskatte.

Udskudt skat måles af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser.

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 i egenkapitalen.

Gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser indregnes til nominel værdi.