

# **FinansConzept ApS**

Aabenraavej 10, 8600 Silkeborg

CVR-nr. 39 47 70 41

## **Årsrapport**

**1. oktober 2022 - 30. september 2023**

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 17. november 2023.

---

Merete Beltoft Overgaard  
Dirigent

## Indholdsfortegnelse

---

|   | <u>Side</u> |
|---|-------------|
| <b>Påtegninger</b>                                      |             |
| Ledelsespåtegning                                       | 1           |
| Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab         | 2           |
| <b>Ledelsesberetning</b>                                |             |
| Selskabsoplysninger                                     | 3           |
| Ledelsesberetning                                       | 4           |
| <b>Årsregnskab 1. oktober 2022 - 30. september 2023</b> |             |
| Resultatopgørelse                                       | 5           |
| Balance   | 6           |
| Egenkapitalopgørelse                                    | 8           |
| Noter   | 9           |
| Anvendt regnskabspraksis                                | 10          |

## **Ledespåtegning**

---

Direktionen har dags dato aflagt årsrapporten for regnskabsåret 1. oktober 2022 - 30. september 2023 for FinansConcept ApS.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Jeg anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, og efter min opfattelse giver årsregnskabet et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. september 2023 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. oktober 2022 - 30. september 2023.

Direktionen anser betingelserne for at undlade revision af årsregnskabet for 2022/23 for opfyldt.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Silkeborg, den 17. november 2023

### **Direktion**

Merete Beltoft Overgaard

## **Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab**

---

### **Til kapitalejerne i FinansConzept ApS**

Vi har opstillet årsregnskabet for FinansConzept ApS for regnskabsåret 1. oktober 2022 - 30. september 2023 på grundlag af selskabets bogføring og øvrige oplysninger, som De har tilvejebragt.

Årsregnskabet omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse, noter og anvendt regnskabspraksis.

Vi har udført opgaven i overensstemmelse med ISRS 4410, Opgaver om opstilling af finansielle oplysninger.

Vi har anvendt vores faglige ekspertise til at assistere Dem med at udarbejde og præsentere årsregnskabet i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Vi har overholdt relevante bestemmelser i revisorloven og International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisoreres etiske adfærd (IESBA Code), herunder principper om integritet, objektivitet, professionel kompetence og fornøden omhu.

Årsregnskabet samt nøjagtigheden og fuldstændigheden af de oplysninger, der er anvendt til opstillingen af årsregnskabet, er Deres ansvar.

Da en opgave om opstilling af finansielle oplysninger ikke er en erklæringsopgave med sikkerhed, er vi ikke forpligtet til at verificere nøjagtigheden eller fuldstændigheden af de oplysninger, De har givet os til brug for at opstille årsregnskabet. Vi udtrykker derfor ingen revisions- eller reviewkonklusion om, hvorvidt årsregnskabet er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Silkeborg, den 17. november 2023

### **Revisionshuset Tal & Tanker**

Statsautoriseret revisionspartnerselskab  
CVR-nr. 37 31 56 64

Martin Husted  
Registreret revisor  
mne34266

## Selskabsoplysninger

---

### Selskabet

FinansConzept ApS  
Aabenraavej 10  
8600 Silkeborg

Telefon: 22 73 19 66

CVR-nr.: 39 47 70 41

Stiftet: 4. april 2018

Hjemsted: Silkeborg

Regnskabsår: 1. oktober - 30. september

### Direktion

Merete Beltoft Overgaard

### Revisor

Revisionshuset Tal & Tanker, Statsautoriseret revisionspartnerselskab  
Stagehøjvej 22  
8600 Silkeborg

## **Ledelsesberetning**

---

### **Selskabets væsentligste aktiviteter**

Hovedaktiviteten består af at drive virksomhed med finansiel rådgivning og som boligkreditformidler i overensstemmelse med sin tilladelse i henhold til § 3 i lov om finansielle rådgiver, investeringsrådgivere og boligkreditformidlere samt hermed beslægtet virksomhed.

### **Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold**

Årets bruttofortjeneste udgør 299 t.kr. mod 276 t.kr. sidste år. Det ordinære resultat efter skat udgør 31 t.kr. mod 1 t.kr. sidste år. Ledelsen anser årets resultat for tilfredsstillende.

### **Begivenheder efter regnskabsårets udløb**

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

## Resultatopgørelse 1. oktober - 30. september

---

| <u>Note</u>   | <u>2022/23</u> | <u>2021/22</u> |
|---|----------------|----------------|
| <b>Bruttofortjeneste</b>                            | <b>299.117</b> | <b>275.740</b> |
| 1 Personaleomkostninger                             | -247.463       | -258.037       |
| Af- og nedskrivninger af immaterielle anlægsaktiver | -9.200         | -9.200         |
| 2 Øvrige finansielle omkostninger                   | -385           | -60            |
| <b>Resultat før skat</b>                            | <b>42.069</b>  | <b>8.443</b>   |
| Skat af årets resultat                              | -11.456        | -7.204         |
| <b>Årets resultat</b>                               | <b>30.613</b>  | <b>1.239</b>   |
| <br><b>Forslag til resultatdisponering:</b>         |                |                |
| Overføres til overført resultat                     | 30.613         | 1.239          |
| <b>Disponeret i alt</b>                             | <b>30.613</b>  | <b>1.239</b>   |

## Balance 30. september

---

| <b>Aktiver</b>  |                |                |
|---|----------------|----------------|
| Note  | 2023           | 2022           |
| <b>Anlægsaktiver</b>  |                |                |
| Erhvervede koncessioner, patenter, licenser, varemærker samt lignende rettigheder | 4.058          | 13.258         |
| Immaterielle anlægsaktiver i alt  | 4.058          | 13.258         |
| <b>Anlægsaktiver i alt</b>  | <b>4.058</b>   | <b>13.258</b>  |
| <b>Omsætningsaktiver</b>  |                |                |
| Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser                                       | 27.500         | 23.500         |
| Udskudte skatteaktiver  | 1.999          | 1.421          |
| Andre tilgodehavender   | 2.500          | 0              |
| Periodeafgrænsningsposter   | 0              | 14.133         |
| Tilgodehavender i alt   | 31.999         | 39.054         |
| Likvide beholdninger  | 151.912        | 84.534         |
| <b>Omsætningsaktiver i alt</b>  | <b>183.911</b> | <b>123.588</b> |
| <b>Aktiver i alt</b>  | <b>187.969</b> | <b>136.846</b> |



## Balance 30. september

---

| <b>Passiver</b>                          |                |                |
|--|----------------|----------------|
| Note                                     | 2023           | 2022           |
| <b>Egenkapital</b>                       |                |                |
| Virksomhedskapital                       | 50.000         | 50.000         |
| Overført resultat                        | -3.289         | -33.902        |
| <b>Egenkapital i alt</b>                 | <b>46.711</b>  | <b>16.098</b>  |
| <br>                                     |                |                |
| <b>Gældsforpligtelser</b>                |                |                |
| Selskabsskat                             | 12.034         | 4.752          |
| Langfristede gældsforpligtelser i alt    | 12.034         | 4.752          |
| <br>                                     |                |                |
| Leverandører af varer og tjenesteydelser | 10.000         | 0              |
| Selskabsskat                             | 4.752          | 0              |
| Anden gæld                               | 50.472         | 21.746         |
| Periodeafgrænsningsposter                | 64.000         | 94.250         |
| Kortfristede gældsforpligtelser i alt    | 129.224        | 115.996        |
| <br>                                     |                |                |
| <b>Gældsforpligtelser i alt</b>          | <b>141.258</b> | <b>120.748</b> |
| <br>                                     |                |                |
| <b>Passiver i alt</b>                    | <b>187.969</b> | <b>136.846</b> |

## Egenkapitalopgørelse

---

|  | <b>Virksomhedskapital</b> | <b>Overført resultat</b> | <b>I alt</b>  |
|--|---------------------------|--------------------------|---------------|
| Egenkapital 1. oktober 2022              | 50.000                    | -33.902                  | 16.098        |
| Årets overførte overskud eller underskud | 0                         | 30.613                   | 30.613        |
|  | <b>50.000</b>             | <b>-3.289</b>            | <b>46.711</b> |

## Noter

---

|  | <u>2022/23</u>        | <u>2021/22</u>        |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <b>1. Personaleomkostninger</b>                |                       |                       |
| Lønninger og gager                             | 211.896               | 222.864               |
| Pensioner                                      | 30.000                | 30.000                |
| Andre omkostninger til social sikring          | 5.567                 | 5.173                 |
|  | <u><b>247.463</b></u> | <u><b>258.037</b></u> |
| <br>   |                       |                       |
| Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere | <u>1</u>              | <u>1</u>              |
| <br>   |                       |                       |
| <b>2. Øvrige finansielle omkostninger</b>      |                       |                       |
| Andre finansielle omkostninger                 | 385                   | 60                    |
|  | <u><b>385</b></u>     | <u><b>60</b></u>      |

## Anvendt regnskabspraksis

---

Årsrapporten for FinansConzept ApS 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.

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

## Resultatopgørelsen

### Bruttofortjeneste

Bruttofortjeneste indeholder nettoomsætning samt eksterne omkostninger.

Selskabet har som fortolkningsbidrag for indregning af nettoomsætning valgt IAS 18.

Nettoomsætning indregnes i resultatopgørelsen, såfremt levering og risikoovergang til køber har fundet sted inden årets udgang, og såfremt indtægten kan opgøres pålideligt og forventes modtaget. Nettoomsætningen måles til dagsværdien af det aftalte vederlag eksklusiv moms og afgifter og med fradrag af rabatter i forbindelse med salget.

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til lokale, salg, reklame og administration.

### Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager, pensioner samt andre omkostninger til social sikring mv. til selskabets medarbejdere.

## Anvendt regnskabspraksis

---

### Af- og nedskrivninger

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

### 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 godtgørelser under acontoskatteordningen mv.

### 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, 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.

#### Nedskrivning på anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af såvel immaterielle 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, 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. Nedskrivninger på goodwill tilbageføres ikke.

### Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.

## Anvendt regnskabspraksis

---

### Periodeafgrænsningsposter

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

### 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 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 til nettorealiseringsværdi.

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.

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 nettorealiseringsværdi.

### Gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser, som omfatter anden gæld, måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominal værdi.

### Periodeafgrænsningsposter

Under periodeafgrænsningsposter indregnes modtagne betalinger vedrørende indtægter i de efterfølgende år.