

FS Finans VI A/S

Sankt Annæ Plads 13, 2. tv., 1250 København K

CVR-nr. 39 87 83 56

Årsrapport 2022

Godkendt på selskabets ordinære generalforsamling, den 28. april 2023

Dirigent:

Kim Fogtmann

Indhold

Ledespåtegning	2
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	3
Ledelsesberetning	5
Oplysninger om selskabet	5
Beretning	6
Årsregnskab 1. januar – 31. december	
Resultatopgørelse	7
Balance	8
Noter	9

Ledespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for FS Finans VI A/S for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2022.

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 2022 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2022.

Det er endvidere vores opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København, den 17. marts 2023

Direktion:

Jens Verner Andersen
Adm. direktør

Bestyrelse:

Karsten Bilotft
formand

Carsten Oppermann
næstformand

Lise Gronø

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejeren i FS Finans VI A/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for FS Finans VI A/S for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2022, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2022 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2022 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". Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Uafhængighed

Vi er uafhængige af virksomheden 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.

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 virksomhedens 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 virksomheden, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

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 regnskabsbrugere træffer på grundlag af årsregnskabet.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

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 revisionshandlingerne 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

on 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 virksomhedens 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 virksomhedens 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 konklusion er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at virksomheden 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.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om bl.a. 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.

København, den 17. marts 2023

EY Godkendt Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 30 70 02 28

Lars Rhod Søndergaard
statsaut. revisor
mne28632

Bjørn Würtz Rosendal
statsaut. revisor
mne40039

Ledelsesberetning

Oplysninger om selskabet

Navn	FS Finans VI A/S
Adresse, postnr. by	Sankt Annæ Plads 13, 2. tv., 1250 Kbh. K
CVR-nr.	39 87 83 56
Stiftet	20. september 2018
Hjemstedskommune	København
1. regnskabsår	20. september 2018 – 31. december 2019
Regnskabsår	1. januar – 31. december
Hjemmeside	www.fs.dk
E-mail	mail@fs.dk
Telefon	70 27 87 47
Bestyrelse	Karsten Bilotft, formand Carsten Oppermann, næstformand Lise Gronø
Direktion	Jens Verner Andersen adm. direktør
Revision	EY Godkendt Revisionspartnerselskab Dirch Passers Allé 36, 2000 Frederiksberg CVR 30 70 02 28

Ledelsesberetning

Beretning

Kort om FS Finans VI A/S

Selskabet, der er stiftet den 20. september 2018, blev i 2019 fusioneret med sit moderselskab Københavns Andelskasse under kontrol, hvorved andelskassen blev til et aktieselskab. Selskabet afleverede efterfølgende sin banklicens og ændrede i den forbindelse navn til FS Finans VI A/S. Som finansselskab aflægges nærværende årsrapport i henhold til årsregnskabsloven.

FS Finans VI A/S er et 100 % ejet datterselskab af Broinstitut II A/S, som er stiftet af Finansiell Stabilitet via Afviklingsformuen og som dermed indgår i Finansiell Stabilitets koncernregnskab.

Virksomhedens væsentligste aktiviteter

FS Finans VI A/S' formål er at sikre det bedst mulige økonomiske udbytte af afviklingen af de tilbageværende aktiviteter.

De tilbageværende engagementer består både af private og forskellige typer af erhvervskunder, herunder fordringer på konkursboer. Fælles for de tilbageværende engagementer er, at de hidtil ikke har kunnet afvikles på rimelige og økonomisk forsvarlige forhold.

Usikkerhed ved indregning og måling

Den væsentligste usikkerhedsfaktor er selskabets kreditportefølje, der endnu ikke er afhænet. Hovedparten af sikkerhederne er relateret til ejendomme, hvor værdiansættelsen er behæftet med et væsentligt element af skøn. Eventuelle fald i ejendomsværdierne vil kunne øge nedskrivninger og hensættelser. Endvidere er der betydelig usikkerhed om den endelige realisering af dividender ved afvikling af konkursboer.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabet fik et underskud på 8,4 mio. kr. efter skat, hvilket er noget mindre end forventet for 2022.

Forventninger

FS Finans VI A/S vil i 2023 fortsætte arbejdet med at afvikle kundeengagementer og dermed reducere selskabets forretningsomfang og aktiviteter. For 2023 forventes et mindre underskud.

Begivenheder efter balancedagen

Der er ikke indtruffet hændelser efter periodens afslutning, som efter ledelsens opfattelse forrykker vurderingen af årsrapporten.

Resultatopgørelse

Note	tkr.	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	Renteindtægter	327	938
2	Renteudgifter	127	280
	Netto renteindtægter	<u>200</u>	<u>658</u>
	Aktieudbytte	3	7
	Gebyrer og provisionsindtægter	20	42
	Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	4	0
	Netto rente- og gebyrindtægter	<u>219</u>	<u>707</u>
	Kursreguleringer	47	22
3	Andre driftsindtægter	2.423	7.890
4	Udgifter til personale og administration	9.237	9.388
	Andre driftsudgifter	626	-387
	Nedskrivninger på udlån m.v.	1.220	-108
	Resultat før skat	<u>-8.394</u>	<u>-274</u>
5	Skat	0	0
	Årets resultat	<u>-8.394</u>	<u>-274</u>
	 Forslag til resultatdisponering		
	Overført resultat	<u>-8.394</u>	<u>-274</u>
		<u>-8.394</u>	<u>-274</u>

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Balance

Note	tkr.	2022	2021
	AKTIVER		
	Omsætningsaktiver		
	Tilgodehavender		
	Udlån til amortiseret kostpris	8.237	11.027
	Tilgodehavende hos tilknyttede virksomheder	42.516	51.064
	Andre tilgodehavender	273	25
	Tilgodehavender i alt	51.026	62.116
6	Andre værdipapirer og kapitalandele	12	56
	Likvide beholdninger	785	1.248
	Omsætningsaktiver i alt	51.823	63.420
	AKTIVER I ALT	51.823	63.420
	PASSIVER		
7	Egenkapital		
	Aktiekapital	37.500	37.500
	Foreslået udbytte	0	2.000
	Overført resultat	3.009	11.403
	Egenkapital i alt	40.509	50.903
	Hensatte forpligtelser		
	Hensættelser til afvikling og restrukturering	7.145	8.213
	Hensatte forpligtelser i alt	7.145	8.213
	Kortfristede gældsforpligtelser		
	Anden gæld	4.169	4.304
	Gældsforpligtelser i alt	4.169	4.304
	PASSIVER I ALT	51.823	63.420

1 Anvendt regnskabspraksis

8 Ikke balanceførte poster

9 Nærtstående parter

Årsregnskab 1. januar – 31. december

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for FS Finans VI A/S for 2022 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder. Opstillingen af resultatopgørelsen er tilpasset selskabets aktiviteter.

Omregning af fremmed valuta

Transaktioner i fremmed valuta omregnes ved første indregning til transaktionsdagens kurs. Valutakursdifferencer, der opstår mellem transaktionsdagens kurs og kursen på betalingsdagen, indregnes i resultatopgørelsen som en finansiel post.

Tilgodehavender, gæld og andre monetære poster i fremmed valuta omregnes til balancedagens valutakurs. Forskellen mellem balancedagens kurs og kursen på tidspunktet for tilgodehavendets eller gældsforpligtelsens opståen eller indregning i seneste årsregnskab indregnes i resultatopgørelsen under finansielle indtægter og omkostninger.

Resultatopgørelse

Renteindtægter og renteutgifter

Renteindtægter og renteutgifter indregnes i resultatopgørelsen i den periode de vedrører. Indtægtsførelse af renter på udlån med individuel nedskrivning for værdiforringelse sker på baggrund af den nedskrevne værdi.

Gebyrindtægter og udgifter

Gebyrindtægter, som udgør en integreret del af et udlåns effektive forrentning, indregnes over løbetiden med den effektive rente for det pågældende udlån. Gebyrudgifter indregnes i den periode de vedrører.

Andre driftsindtægter og andre driftsudgifter

Andre driftsindtægter og andre driftsudgifter indeholder regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til selskabets hovedaktivitet, herunder dagsværdiregulering af udlån.

Udgifter til personale og administration

Udgifter til personale og administration vedrører overvejende SLA-aftale med Finansiell Stabilitet SOV og advokatomkostninger.

Nedskrivninger på udlån

Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender omfatter konstaterede og urealiserede tab på udlån, hvor der er indtrådt objektiv indikation for kreditforringelse.

Årsregnskab 1. januar– 31. december

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Skat af årets resultat

FS Finans VI A/S er som følge af de danske skatteregler sambeskattet med moderselskabet Broinstitut II A/S. Broinstitut II A/S fungerer som administrationselskab for sambeskatningen og afregner som følge heraf betalinger af selskabsskat med skattemyndighederne.

Den aktuelle danske selskabsskat fordeles mellem de danske sambeskattede selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomster. Selskaber, der anvender skattemæssige underskud i andre selskaber, betaler sambeskatningsbidrag svarende til skatteværdien af de udnyttede underskud, mens selskaber, hvis skattemæssige underskud anvendes af andre selskaber, modtager sambeskatningsbidrag fra administrationselskabet svarende til skatteværdien af de udnyttede underskud.

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 bevægelser direkte i egenkapitalen.

Balance

Tilgodehavender til amortiseret kostpris

Tilgodehavende måles til amortiseret kostpris, der ved første indregning opfylder kravet om at være rimelige, realistiske og forsigtige i overensstemmelse med § 6 i lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder. Efterfølgende måles tilgodehavender til amortiseret kostpris efter den effektive rentes metode.

På tilgodehavende, hvor der er konstateret objektiv indikation for kreditforringelse på grund af begivenheder, der er indtruffet efter første indregning, opgøres amortiseret kostpris på baggrund af forventede fremtidige betalingsstrømme.

Nedskrivninger på individuelt vurderede tilgodehavender foretages, hvor der er indtruffet objektiv indikation for kreditforringelse, og den eller de pågældende begivenheder har indvirkning på størrelsen af de forventede fremtidige betalinger fra tilgodehavendet. De forventede fremtidige betalinger er opgjort med udgangspunkt i det mest sandsynlige udfald ved realisation af sikkerheder og modtagelse af eventuelle dividender til nedbringelse af tilgodehavendet.

Nedskrivningen beregnes som forskellen mellem tilgodehavendets regnskabsmæssige værdi og nutidsværdien af de forventede betalinger på tilgodehavendet inklusiv den skønnede realisationsværdi af eventuelle sikkerheder. Til beregning af nutidsværdien anvendes den fastsatte effektive rente på tilgodehavendet.

Nedskrivninger og hensættelse vedrørende udlån og garantier behandles efter bestemmelserne i IFRS 9.

Andre værdipapirer og kapitalandele

Unoterede værdipapirer opgøres til dagsværdi. Dagsværdien af unoterede værdipapirer måles på baggrund af modeller, aftalte handelskurser i vedtægter m.v. Realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab indregnes i resultatopgørelsen.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter indestående hos kreditinstitutter.

Årsregnskab 1. januar– 31. december

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Andre hensatte forpligtelser

Hensatte forpligtelser indregnes, når selskabet som følge af en tidligere begivenhed har en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at indfrielse af forpligtelsen vil medføre et forbrug af selskabets økonomiske ressourcer.

Når det er sandsynligt, at en garanti vil medføre et træk på selskabets økonomiske ressourcer, foretages der hensættelser.

Hensatte forpligtelser måles til nettorealisationseværdi ud fra ledelsens bedste skøn til det beløb, hvormed forpligtelsen forventes at kunne indfries til. Hvis opfyldelse af forpligtelsen tidsmæssigt forventes at ligge langt ude i fremtiden, måles forpligtelsen til dagsværdi.

Gældsforpligtelser

Finansielle gældsforpligtelser, som omfatter gæld til leverandører og anden gæld, indregnes ved låneoptagelse til kostpris, svarende til det modtagne provenu efter fradrag af afholdte transaktionsomkostninger. I efterfølgende perioder måles de finansielle forpligtelser til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominal værdi.

Andre gældsforpligtelser måles til nettorealisationseværdien, der sædvanligvis svarer til nominal værdi.

Dagsværdi

Dagsværdiansættelsen tager udgangspunkt i det primære marked. Hvis et primært marked ikke eksisterer, tages udgangspunkt i det mest fordelagtige marked, som er det marked, der maksimerer prisen på aktivet eller forpligtelsen fratrukket transaktions- og/eller transportomkostninger.

Alle aktiver og forpligtelser, som måles til dagsværdi, eller hvor dagsværdien oplyses, er kategoriseret efter dagsværdihierarkiet, som er beskrevet nedenfor:

Niveau 1: Værdi opgjort ud fra dagsværdien på tilsvarende aktiver/forpligtelser på et velfungerende marked.

Niveau 2: Værdi opgjort ud fra anerkendte værdiansættelsesmetoder på baggrund af observerbare markedsinformationer.

Niveau 3: Værdi opgjort ud fra anerkendte værdiansættelsesmetoder, og rimelige skøn foretages på baggrund af ikke-observerbare markedsinformationer.

Årsregnskab 1. januar– 31. december

Noter tkr.	2022	2021
2 Finansielle omkostninger		
Renteudgifter tilknyttede virksomheder	27	227
Øvrige renteudgifter	100	53
	<u>127</u>	<u>280</u>
3 Andre driftsindtægter		
Gevinst ved afvikling af udlån	1.355	4.427
Andre driftsindtægter	1.068	3.463
	<u>2.423</u>	<u>7.890</u>
4 Udgifter til personale og administration		
Fratrædelsesgodtgørelse vedr. 2019	0	165
SLA-aftale	5.335	6.460
Advokatomkostninger	3.778	2.529
Øvrige administrationsudgifter	124	234
	<u>9.237</u>	<u>9.388</u>

Det gennemsnitlige antal heltidsbeskæftigede 0 0

Direktion og bestyrelse modtager vederlag fra Finansiell Stabilitet. Selskabets andel heraf afregnes som led i SLA-aftalen med Finansiell Stabilitet SOV.

5 Skat

FS Finans VI A/S er som følge af de danske skatteregler sambeskattet med moderselskabet Broinstitut II A/S, der fungerer som administrationselskab for sambeskatningen.

6 Andre værdipapirer og kapitalandele.

Andre værdipapirer består af unoterede aktier. Dagsværdien af unoterede aktier måles på baggrund af diverse modeller (niveau 3 i dagsværdihierarkiet). Afkastkravet er fastsat af ledelsen. De urealiserede kursgevinster på aktier har i 2022 andraget 12 tkr. Urealiseret gevinst i 2021 på 27 tkr. er blevet realiseret i 2022.

Årsregnskab 1. januar– 31. december

Noter

7 Egenkapital

tkr.	Aktiekapital	Overført resultat	Foreslået udbytte	I alt
Saldo 1. januar 2022	37.500	11.403	2.000	50.903
Overført, jf. resultatdisponering	0	-8.394	0	-8.394
Udbetalt udbytte	0	0	-2.000	-2.000
Saldo 31. december 2022	37.500	3.009	0	40.509

Aktiekapitalen udgør 37,5 mio. kr. fordelt på aktier á nominelt 100 kr. Aktiekapitalen er ikke opdelt i klasser. Aktiekapitalen er ikke blevet ændret i 2018 – 2022.

8 Ikke balanceførte poster

tkr.	2022	2021
Tabsgarantier for realkreditudlån	279	284
Hensættelser til tab på garantier mv.	0	0
Samlet eventualforpligtelse	279	284

9 Nærtstående parter

FS Finans VI A/S er via moderselskabet Broinstitut II A/S ultimativt ejet af Finansiell Stabilitet SOV.

FS Finans VI A/S indgår i Finansiell Stabilitet SOV's koncernregnskab (største og mindste koncern).

Som nærtstående parter anses Finansiell Stabilitet SOV samt dette selskabs tilknyttede virksomheder. Som nærtstående parter anses endvidere Broinstitut II A/S' bestyrelse, direktion og disses nærtstående parter.

Mellem koncernselskaberne er der forskellige aftaler som en naturlig del af koncernens daglige forretning. Aftalerne omfatter væsentligst udveksling af tjenesteydelser og finansiering. Transaktioner med nærtstående parter sker generelt på markedsvilkår, dog sker outsourcingvederlag på omkostningsdækket basis.