



FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S

Langesøvej 153, 5462 Morud
CVR-nr. 10 50 86 49

Halvårsrapport 2025

Indholdsfortegnelse

Ledespåtegning	2
Revisors erklæring om opstilling af halvårsregnskab	3
Selskabsoplysninger	4
Ledelsesberetning	5

Halvårsregnskab for 1. halvår 2025

Resultatopgørelse	6
Balance	7
Egenkapitalopgørelse	8
Noter	9

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt halvårsrapporten for perioden 1. januar – 30. juni 2025 for FormueFyn Fondsmæglerselskab A/ S.

Halvårsrapporten er aflagt i overensstemmelse med bekendtgørelsen om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Det er vores opfattelse, at halvårsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver og passiver, finansielle stilling pr. 30. juni 2025 samt resultatet for perioden 1. januar – 30. juni 2025.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler, samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som selskabet står overfor.

Halvårsrapporten har ikke været genstand for revision eller review, men ekstern revision har foretaget verifikation af overskuddet omfattende arbejdshandlinger, som svarer til kravene for et review, og dermed påset, at betingelserne for løbende indregning af periodens overskud i kapitalgrundlaget er opfyldt.

Morud, den 15. august 2025

Direktion

Claus Nielsen Sørensen
direktør

Bestyrelse

Øjvind Hulgaard
formand

Bendt Bendtsen
næstformand

Kim Steinfeldt Petersen

Mathias Bernt Sørensen

Den uafhængige revisors erklæring om opstilling af halvårsregnskab

Til den daglige ledelse i FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S

Vi har opstillet halvårsregnskabet for FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S for perioden 1. januar – 30. juni 2025 på grundlag af selskabets bogføring og øvrige oplysninger, som I har tilvejebragt.

Halvårsregnskabet omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder 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 jer med at udarbejde og præsentere halvårsregnskabet i overensstemmelse med bekendtgørelsen om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.. Vi har overholdt relevante bestemmelser i revisorloven og International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisors etiske adfærd (IESBA Code), herunder principper om integritet, objektivitet, professionel kompetence og fornøden omhu.

Halvårsregnskabet samt nøjagtigheden og fuldstændigheden af de oplysninger, der er anvendt til opstillingen af halvårsregnskabet, er jeres 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, som I har givet os til brug for at opstille halvårsregnskabet. Vi udtrykker derfor ingen revisions- eller review-konklusion om, hvorvidt halvårsregnskabet er udarbejdet i overensstemmelse med bekendtgørelsen om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl..

København, den 15. august 2025
EY Godkendt Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 30 70 02 28

Thomas Hjortkjær Petersen
statsaut. revisor
mne33748

Selskabsoplysninger

Selskabet:
FormueFyn Fondsmæglerselskab A/ S
Langesøvej 153
5462 Morud

CVR-nr.: 10 50 86 49
Hjemstedskommune: Nordfyn
Telefon: 65 91 95 91
Internet: www.formuefyn.dk
E-mail: info@formuefyn.dk

Bestyrelse:
Øvind Hulgaard
Bendt Bendtsen
Kim Steinfeldt Petersen
Mathias Bernt Sørensen

Direktion:
Claus Nielsen Sørensen

Revision:
EY Godkendt Revisionspartnerselskab
Dirch Passers Allé 36, 2000 Frederiksberg

Generelt

FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S er Danmarks ældste fondsmæglerselskab, oprindeligt stiftet af Claus N. Sørensen og er i dag ejet af Claus N. Sørensen.

Selskabet har ingen egen beholdning af værdipapirer og varetager kundernes interesser 100%

Halvåret 2025

Nettoresultatet for perioden blev et overskud på 1.840 t.kr. efter skat (2024: 1.932 t.kr.). Ledelsen anser resultatet for tilfredsstillende. Selskabets strategi om at skabe positive afkast med en moderat risiko til vore kunder fortsætter med at vise styrke.

Der udbetales ekstraordinær udlodning af udbytte i forlængelse af aflæggelsen af halvårsregnskabet for 2025 på 2.000 t.kr. (2024: 0 t.kr.).

Usikkerheder ved indregning og måling samt særlige risici

Selskabets resultat og balance påvirkes ikke af finansielle risici, som følge af kursudviklingen på de finansielle markeder, idet selskabet ikke har egenbeholdning af værdipapirer.

Der har i perioden ikke været usikkerhed ved indregning og måling eller været usædvanlige forhold, der har påvirket indregningen eller målingen af poster i resultatet.

Målsætning og risikopolitikker

Selskabet har valgt at afdække væsentlige driftsrisici ved at kvantificere disse og derved have dokumentation for et tilstrækkeligt kapitalgrundlag. Der foretages en følsomhedsberegning af risici hver ultimo kvartalet. Selskabet har implementeret en række nye regler, hvilket bl.a. har afstedkommet at der optræder en række nye nøgletal i forholdet til tidligere.

Kredit-, markeds- og likviditetsrisici

De finansielle risici finder selskabet begrænset, idet:

1. Formueforvaltningen foregår fra depot og konti i danske pengeinstitutter alle omfattet af det private beredskab, og herunder må selskabet ikke foretage udlån, hvormed kreditrisikoen hovedsageligt knytter sig til de formuende kunders betaling af kapitalforvaltningsgebyrer.
2. Honorering fra formueforvaltningen opkræves løbende hen over kalenderåret.
3. Der foretages løbende vurderinger der tilsikrer at selskabet ikke får tab på udestående fordringer.
4. Det likvide beredskab er fastlagt ud fra en målsætning om at sikre et tilstrækkeligt og stabilt likvidt beredskab.

Selskabet er indirekte påvirket af markedsrisici for den andel af kundernes kapitalforvaltningsgebyrer, der er performanceafhængig.

Den forventede udvikling

Selskabet forventer i 2. halvår gebyr- og provisionsindtægter på et tilsvarende niveau.

Begivenheder efter periodens udløb

Der er fra balancedagen og frem til i dag ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af halvårsrapporten

Resultatopgørelse

t.kr.	Note	2025 01.01-30.06	2024 01.01-30.06	2024 01.01-31.12
Renteindtægter		17	48	102
Renteudgifter		0	0	-32
Nettorenteindtægter		17	48	70
Gebyrer og provisionsindtægter		4.993	5.842	11.067
Netto rente- og gebyrindtægter		5.010	5.890	11.137
Andre driftsindtægter		0	0	72
Udgifter til personale og administration		-2.531	-3.280	-5.920
Resultat før skat		2.479	2.610	5.289
Skat af perioden resultat		-639	-678	-1.365
Periodens resultat		1.840	1.932	3.924
Totalindkomstopgørelse				
Periodens resultat		1.840	1.932	3.924
Anden totalindkomst		0	0	0
Periodens totalindkomst i alt		1.840	1.932	3.924
Resultatdisponering				
Foreslået ordinært udbytte		0	0	4.500
Foreslået ekstraordinært udbytte		2.000	0	0
Overført resultat		-160	1.932	-576
Periodens resultat		1.840	1.932	3.924

Balance

t. kr.		2025	2024	2024
Aktiver	Note	30.06	30.06	31.12
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker		1.753	878	2.849
Udskudte skatteaktiver		3	4	2
Andre aktiver		2.463	3.687	3.384
Periodeafgrænsningsposter		151	151	151
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		0	0	615
Aktuelle skatteaktiver		0	0	301
Aktiver i alt		4.370	4.720	7.302
Passiver				
Aktuelle skatteforpligtelser		337	39	0
Andre passiver		411	391	1.020
Gæld i alt		748	430	1.020
Aktiekapital		1.000	1.000	1.000
Overført overskud eller underskud		622	3.290	782
Foreslået udbytte		2.000	0	4.500
Egenkapital i alt		3.622	4.290	6.282
Passiver i alt		4.370	4.720	7.302
Anvendt regnskabspraksis	1			
Hoved- og nøgletal	2			
Aktiekapital	3			
Oplysninger om større transaktioner med nærtstående parter	4			
Aktionærforhold	5			

Egenkapitalopgørelse

t.kr.	Aktie- kapital	Overført resultat	Foreslået udbytte	I alt
Egenkapital 1. januar 2025	1.000	782	4.500	6.282
Udbetalt udbytte	0	0	-4.500	-4.500
Overført via resultatdisponering	0	-160	2.000	1.840
Egenkapital 30. juni 2025	1.000	622	2.000	3.622

Noter

Note 1. Anvendt regnskabspraksis

Halvårsregnskabet er udarbejdet i overensstemmelse med bekendtgørelsen om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl.

Halvårsregnskabet aflægges i danske kroner (DKK) og afrundet til nærmeste 1.000 kr.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til den regnskabspraksis, som blev anvendt i årsregnskabet for 2024. Vi henviser til årsrapporten for 2024 for nærmere beskrivelse af den anvendte regnskabspraksis.

Note 2. Hoved- og nøgletal

	2025	2024	2024
	01.01-30.06	01.01-30.06	01.01-31.12
Resultatopgørelse			
Netto rente- og gebyrindtægter	5.010	5.890	11.137
Udgifter til personale og administration	2.531	3.280	5.920
Periodens resultat	1.840	1.932	3.924
	2025	2024	2024
	30.06	30.06	31.12
Balance			
Egenkapital	3.622	4.290	6.282
Aktiver i alt	4.370	4.720	7.302
Nøgletal			
Kapitalgrundlag i forhold til minimumskapitalkrav	289,5%	420,9%	318,6%
Kapitalprocent	109,4%	196,2%	148,4%
Kernekapitalprocent (egentlig)	109,4%	196,2%	148,4%
Egenkapitalforrentning før skat	50,1%	54,1%	84,2%
Egenkapitalforrentning efter skat	37,2%	40,1%	62,5%
Indtjening pr. omkostningskrone	1,98	1,80	1,88

Note 3. Aktiekapital

Aktiekapitalen har udviklet sig således de seneste 5 år:

t.kr.	H1 2025	2024	2023	2022	2021
Saldo primo	1.000	1.000	1.000	1.000	2.000
Kapitalnedsættelse	0	0	0	0	-1.000
	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000

Note 4. Oplysninger om større transaktioner med nærtstående parter

Navn	Grundlag for indflydelse	Art af transaktion
Claus Nielsen Sørensen	Direktør	Løn
Spejlbjerg Invest ApS	Ejer af stemmemajoriteten	Udbytter og husleje
Adam F. Christoffer Berner	Ejer af AFCB Invest ApS	Udbytter og løn
Mathias Bernt Sørensen	Ejer af FYNs RIDEUDSTYR ApS	Udbytter og honorar

Note 5. Aktionærforhold

Følgende aktionærer ejer mere end 5% af selskabets aktiekapital:

Spejlbjerg Invest ApS, Langesøvej 153, 5462 Morud
AFCB Invest ApS, Store Klaus 51, 5270 Odense N
FYNs RIDEUDSTYR ApS, Rugårdsvej 910, 5471 Søndersø

PENNEO

Underskrifterne i dette dokument er juridisk bindende. Dokumentet er underskrevet via Penneo™ sikker digital underskrift. Underskrivernes identiteter er blevet registreret, og informationerne er listet herunder.

“Med min underskrift bekræfter jeg indholdet og alle datoer i dette dokument.”

Claus Nielsen Sørensen

Adm. direktør

På vegne af: FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S
Serienummer: 5c596854-25f8-4145-bf7c-b14035a9c670
IP: 193.200.xxx.xxx
2025-08-15 07:12:32 UTC



Mathias Bernt Sørensen

Bestyrelsesmedlem

På vegne af: FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S
Serienummer: 27ee8c7f-e207-4290-865b-4b4d64bf52ff
IP: 5.186.xxx.xxx
2025-08-15 09:58:28 UTC



Kim Steinfeldt Petersen

Bestyrelsesmedlem

På vegne af: FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S
Serienummer: 832f3db5-5415-4b44-9e7d-c18fce33f93f
IP: 87.57.xxx.xxx
2025-08-15 10:24:12 UTC



Bendt Bendtsen

Bestyrelsesnæstformand

På vegne af: FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S
Serienummer: 467a32f7-9f58-4d66-ac29-930e5e533473
IP: 80.208.xxx.xxx
2025-08-15 20:36:13 UTC



Øjvind Hulgaard

Bestyrelsesformand

På vegne af: FormueFyn Fondsmæglerselskab A/S
Serienummer: 36482d04-23c0-44e2-8895-1f0ca3f76a59
IP: 109.70.xxx.xxx
2025-08-18 07:21:57 UTC



Thomas Hjortkjær Petersen

Statsaut. revisor

På vegne af: EY Godkendt Revisionspartnerselskab
Serienummer: 88470239-a9a6-49b5-95ab-0d41bd03fd33
IP: 147.161.xxx.xxx
2025-08-18 07:25:25 UTC



Dette dokument er underskrevet digitalt via [Penneo.com](https://penneo.com). De underskrevne data er valideret vha. den matematiske hashværdi af det originale dokument. Alle kryptografiske beviser er indlejret i denne PDF for validering i fremtiden.

Dette dokument er forseglet med et kvalificeret elektronisk segl. For mere information om Penneos kvalificerede tillidstjenester, se <https://eutl.penneo.com>.

Sådan kan du verificere, at dokumentet er originalt
Når du åbner dokumentet i Adobe Reader, kan du se, at det er certificeret af **Penneo A/S**. Dette beviser, at indholdet af dokumentet er uændret siden underskriftstidspunktet. Bevis for de individuelle underskrivers digitale underskrifter er vedhæftet dokumentet.

Du kan verificere de kryptografiske beviser vha. Penneos validator, <https://penneo.com/validator>, eller andre valideringstjenester for digitale underskrifter.