

Refinanz ApS

Havnegade 4, 4, 8000 Aarhus C

CVR-nr. 29 77 79 34

Årsrapport

2021

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 6. april 2022.

Kim Høyer Malling
Dirigent

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	1
Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab	2
Ledelsesberetning	
Selskabsoplysninger	3
Ledelsesberetning	4
Årsregnskab 1. januar - 31. december 2021	
Resultatopgørelse	5
Balance	6
Egenkapitalopgørelse	8
Noter	9
Anvendt regnskabspraksis	11

Ledelsespåtegning

Direktionen har dags dato aflagt årsrapporten for 2021 for Refinanz 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. 31. december 2021 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2021.

Direktionen anser betingelserne for at undlade revision af årsregnskabet for 2021 for opfyldt.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Aarhus C, den 6. april 2022

Direktion

Kim Høyer Malling

Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab

Til kapitalejeren i Refinanz ApS

Vi har opstillet årsregnskabet for Refinanz ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2021 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 revisors 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.

Aarhus, den 6. april 2022

Redmark

Godkendt Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 29 44 27 89

Marianne Fog Jørgensen

statsautoriseret revisor
mne21405

Selskabsoplysninger

Selskabet	Refinanz ApS Havnegade 4, 4 8000 Aarhus C
	CVR-nr.: 29 77 79 34
	Stiftet: 25. august 2006
	Hjemsted: Aarhus
	Regnskabsår: 1. januar - 31. december
Direktion	Kim Høyer Malling
Revisor	Redmark Godkendt Revisionspartnerselskab Sommervej 31C 8210 Aarhus V
Modervirksomhed	Refinanz Holding ApS

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets formål er handel, investering og rådgivning samt enhver aktivitet, der efter direktionens skøn står i forbindelse hermed.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets bruttotab udgør -85 t.kr. mod -148 t.kr. sidste år. Det ordinære resultat efter skat udgør -15 t.kr. mod -211 t.kr. sidste år. Ledelsen anser årets resultat for tilfredsstillende.

Selskabets ledelse er opmærksom på, at egenkapitalen er tabt. Ledelsen forventer at reetablere egenkapitalen via fremtidige positive resultater, hvorfor regnskabet aflægges under forudsætning om fortsat drift.

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

Note	2021	2020
Bruttotab	-85.444	-147.853
3 Personaleomkostninger	0	-105.361
Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver	-13.955	-58.858
Resultat før finansielle poster	-99.399	-312.072
Andre finansielle indtægter	322.933	296.058
4 Øvrige finansielle omkostninger	-245.753	-201.770
Resultat før skat	-22.219	-217.784
Skat af årets resultat	7.172	7.084
Årets resultat	-15.047	-210.700
Forslag til resultatdisponering:		
Disponeret fra overført resultat	-15.047	-210.700
Disponeret i alt	-15.047	-210.700

Balance 31. december

Aktiver		
<u>Note</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Anlægsaktiver		
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	20.870	34.825
Materielle anlægsaktiver i alt	20.870	34.825
Anlægsaktiver i alt	20.870	34.825
Omsætningsaktiver		
Tilgodehavende skat hos tilknyttede virksomheder	7.172	7.084
Andre tilgodehavender	1.904	1.600
Tilgodehavender i alt	9.076	8.684
Andre værdipapirer og kapitalandele	1.040.834	972.231
Værdipapirer i alt	1.040.834	972.231
Likvide beholdninger	0	7.656
Omsætningsaktiver i alt	1.049.910	988.571
Aktiver i alt	1.070.780	1.023.396

Balance 31. december

Passiver			
<u>Note</u>		<u>2021</u>	<u>2020</u>
Egenkapital			
	Virksomhedskapital	125.000	125.000
	Overført resultat	-868.802	-853.755
	Egenkapital i alt	-743.802	-728.755
Gældsforpligtelser			
5	Ansvarlig lånekapital	1.007.625	997.676
	Langfristede gældsforpligtelser i alt	1.007.625	997.676
	Gæld til pengeinstitutter	108.679	0
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	15.000	15.000
	Gæld til tilknyttede virksomheder	680.406	723.544
	Anden gæld	2.872	15.931
	Kortfristede gældsforpligtelser i alt	806.957	754.475
	Gældsforpligtelser i alt	1.814.582	1.752.151
	Passiver i alt	1.070.780	1.023.396

1 Usikkerhed om going concern

2 Oplysninger om dagsværdi

6 Eventualposter

Egenkapitaloppgørelse

	Virksomhedskapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2020	125.000	-643.055	-518.055
Resultatdisponering	0	-210.700	-210.700
Egenkapital 1. januar 2021	125.000	-853.755	-728.755
Resultatdisponering	0	-15.047	-15.047
	125.000	-868.802	-743.802

Noter

1. Usikkerhed om going concern

Selskabets ledelse er opmærksom på, at egenkapitalen er tabt. Ledelsen forventer at reetablere egenkapitalen via fremtidige positive resultater, hvorfor regnskabet aflægges under forudsætning om fortsat drift.

2. Oplysninger om dagsværdi

	<u>Aktier</u>
Dagsværdi 31. december 2021	1.040.834
Årets ændringer af dagsværdi indregnet i resultatopgørelsen	<u>-181.809</u>

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
3. Personaleomkostninger		
Lønninger og gager	0	104.905
Andre omkostninger til social sikring	<u>0</u>	<u>456</u>
	0	105.361
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>0</u>	<u>1</u>
4. Øvrige finansielle omkostninger		
Finansielle omkostninger, tilknyttede virksomheder	36.919	35.561
Andre finansielle omkostninger	<u>208.834</u>	<u>166.209</u>
	245.753	201.770
5. Ansvarlig lånekapital		
Ansvarlig lånekapital i alt	<u>1.007.625</u>	<u>997.676</u>
Andel af gæld, der forfalder efter 5 år	<u>0</u>	<u>0</u>

Noter

6. Eventualposter

Sambeskatning

Selskabet indgår i den nationale sambeskatning med Refinanz Holding ApS, CVR-nr. 29777926 som administrationsselskab og hæfter ubegrænset og solidarisk med de øvrige sambeskattede selskaber for den samlede selskabsskat.

Selskabet hæfter ubegrænset og solidarisk med de øvrige sambeskattede selskaber for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter.

De sambeskattede virksomheders samlede, kendte nettoforpligtelse vedrørende selskabsskat fremgår af årsregnskabet for administrationsselskabet.

Eventuelle senere korrektioner af selskabsskatter eller kildeskatter mv. vil kunne medføre, at selskabets hæftelse udgør et andet beløb.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Refinanz 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

Bruttotab

Bruttotab indeholder andre eksterne omkostninger.

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til salg, administration og lokaler.

Personaleomkostninger

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

Af- og nedskrivninger

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

Anvendt regnskabspraksis

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, realiserede og urealiserede kursgevinster og kurstab vedrørende værdipapirer.

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.

Modervirksomheden og de danske tilknyttede virksomheder er omfattet af de danske regler om tvungen sambeskatning af koncernens danske virksomheder.

Den aktuelle danske selskabsskat fordeles ved afregning af sambeskatningsbidrag mellem de sambeskattede virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster. I tilknytning hertil modtager virksomheder med skattemæssigt underskud sambeskatningsbidrag fra virksomheder, der har kunnet anvende dette underskud (fuld fordeling).

Balancen

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 fremover 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.

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

	Brugstid
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	5 år

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

Anvendt regnskabspraksis

Tilgodehavender

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

Værdipapirer og kapitalandele

Værdipapirer og kapitalandele, der er indregnet under omsætningsaktiver, består af børsnoterede aktier og obligationer, der måles til dagsværdi på balancedagen.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter indeståender i pengeinstitutter.

Gældsforpligtelser

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