



Refinanz ApS

Prins Knuds Vej 24, 8240 Risskov

CVR-nr. 29 77 79 34

Årsrapport

2022

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 21. juni 2023.

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 2022	
Resultatopgørelse	5
Balance	6
Egenkapitalopgørelse	8
Noter	9
Anvendt regnskabspraksis	11

Ledelsespåtegning

Direktionen har dags dato aflagt årsrapporten for 2022 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 2022 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022.

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

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Risskov, den 21. juni 2023

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 2022 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 21. juni 2023

Redmark

Godkendt Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 29 44 27 89

Preben Pedersen

statsautoriseret revisor
mne32221

Selskabsoplysninger

Selskabet

Refinanz ApS
Prins Knuds Vej 24
8240 Risskov

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

Det ordinære resultat efter skat udgør -535 t.kr. mod -15 t.kr. sidste år. Ledelsen anser årets resultat for utilfredsstillende, men som forventet.

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	2022	2021
Bruttotab	-126.451	-85.444
Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver	-3.868	-13.955
Resultat før finansielle poster	-130.319	-99.399
Andre finansielle indtægter	40.258	322.933
4 Øvrige finansielle omkostninger	-443.397	-245.753
Resultat før skat	-533.458	-22.219
Skat af årets resultat	-1.392	7.172
Årets resultat	-534.850	-15.047
Forslag til resultatdisponering:		
Disponeret fra overført resultat	-534.850	-15.047
Disponeret i alt	-534.850	-15.047

Balance 31. december

Aktiver			
<u>Note</u>		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Anlægsaktiver			
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		<u>17.002</u>	<u>20.870</u>
Materielle anlægsaktiver i alt		<u>17.002</u>	<u>20.870</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>17.002</u>	<u>20.870</u>
Omsætningsaktiver			
Tilgodehavende skat hos tilknyttede virksomheder		0	7.172
Andre tilgodehavender		<u>6.945</u>	<u>1.904</u>
Tilgodehavender i alt		<u>6.945</u>	<u>9.076</u>
Andre værdipapirer og kapitalandele		<u>732.948</u>	<u>1.040.834</u>
Værdipapirer i alt		<u>732.948</u>	<u>1.040.834</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>739.893</u>	<u>1.049.910</u>
Aktiver i alt		<u>756.895</u>	<u>1.070.780</u>

Balance 31. december

Passiver			
<u>Note</u>		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Egenkapital			
	Virksomhedskapital	125.000	125.000
	Overført resultat	-1.403.652	-868.802
	Egenkapital i alt	-1.278.652	-743.802
Gældsforpligtelser			
5	Ansvarlig lånekapital	1.269.840	1.007.625
	Langfristede gældsforpligtelser i alt	1.269.840	1.007.625
	Gæld til pengeinstitutter	28.039	108.679
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	15.000	15.000
	Gæld til tilknyttede virksomheder	719.797	680.406
	Anden gæld	2.871	2.872
	Kortfristede gældsforpligtelser i alt	765.707	806.957
	Gældsforpligtelser i alt	2.035.547	1.814.582
	Passiver i alt	756.895	1.070.780

1 Usikkerhed om going concern

2 Oplysninger om dagsværdi

6 Eventualposter

Egenkapitaloppgørelse

	Virksomhedskapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2021	125.000	-853.755	-728.755
Resultatdisponering	0	-15.047	-15.047
Egenkapital 1. januar 2022	125.000	-868.802	-743.802
Resultatdisponering	0	-534.850	-534.850
	125.000	-1.403.652	-1.278.652

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 2022	732.948
Årets urealiserede ændringer af dagsværdi indregnet i resultatopgørelsen	<u>-352.027</u>

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
3. Personaleomkostninger		
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>1</u>	<u>1</u>
4. Øvrige finansielle omkostninger		
Finansielle omkostninger, tilknyttede virksomheder	39.789	36.919
Andre finansielle omkostninger	<u>403.608</u>	<u>208.834</u>
	<u>443.397</u>	<u>245.753</u>

5. Ansvarlig lånekapital

Ansvarlig lånekapital i alt	<u>1.269.840</u>	<u>1.007.625</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 er 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.

Af- og nedskrivninger

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

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.

Anvendt regnskabspraksis

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 posterings 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.

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.

Anvendt regnskabspraksis

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.