

List of Signatures

Page 1/1



Garanti Invest Årsrapport 2021.pdf

Name	Method	Signed at
Malene Dall Sørensen	NEMID	2022-01-28 09:26 GMT+01
Jacob Nordby Christensen	NEMID	2022-01-27 18:22 GMT+01
Thomas Valentiner	NEMID	2022-01-25 11:19 GMT+01
Jørgen Filtenborg Søgaard-Andersen	NEMID	2022-01-24 21:30 GMT+01



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: 1B946C85AB6549F1B4A5E42CB6F58CE3

Garanti Invest A/S

Normansvej 1, 1.
8920 Randers NV

CVR-nr. 28 51 87 14

Årsrapport for 2021

Generalforsamling
Randers den 21. januar 2022

Dirigent



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity

Indholdsfortegnelse

Garanti Invest A/S

Selskabsoplysninger m.v.	3
Ledelsespåtegning	4
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	5-7
Ledelsesberetning	8
Resultatopgørelse	9
Balance	10-11
Egenkapitalopgørelse	12
Noter	13
Anvendt regnskabspraksis	14-15



Selskabsoplysninger m.v.

Selskabet

Garanti Invest A/S
Normansvej 1, 1.
8920 Randers NV
Telefon: 36 34 75 00
Telefax: 36 34 75 99
Hjemsted: Randers Kommune
CVR-nr.: 28 51 87 14
Regnskabsår: 01.01.2021 - 31.12.2021

Bestyrelse

Direktør Jørgen Filtenborg Søgaard-Andersen Formand
Direktør Thomas Valentiner
Direktør Jacob Nordby Christensen

Direktion

Direktør Thomas Valentiner

Revision

EY Godkendt Revisionspartnerselskab
Dirch Passers Alle 36
2000 Frederiksberg

Pengeinstitut

Nykredit
Kalvebod Brygge 1-3
1780 København V



Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01.01.2021 - 31.12.2021 for Garanti Invest A/S.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver, finansielle stilling pr. 31.12.2021 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for de forhold beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Randers, den 21.01.2022

Direktionen

Direktør Thomas Valentiner

Bestyrelsen

Direktør Jørgen Filtenborg Søgaard-Andersen

Direktør Thomas Valentiner

Formand

Direktør Jacob Nordby Christensen



Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i Garanti Invest A/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Garanti Invest A/S for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2021, 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 2021 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2021 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 revisorers 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 regnskabsbrugerne 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 revisionshandling 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 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 revisionshandling, 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 21. januar 2022

EY Godkendt Revisionspartnerselskab


Lars Rhod Søndergaard
statsaut. Revisor
mne28632


Thomas Hjortkjær Petersen
statsaut. Revisor
mne33748



Ledelsesberetning

Hovedaktiviteter

Selskabets aktiviteter består i at drive virksomhed med udvikling og salg af koncepter for finansielle produkter, herunder garantiprodukter i form af blandt andet indekserede obligationer og lignende samt dermed beslægtet virksomhed.

Udviklingen i selskabets økonomiske aktiviteter og forhold

Årets resultat udgør et overskud på 255 t.kr. mod et underskud på 210 t.kr. sidste år.

Resultatet er påvirket af det lave renteniveau.

Årets resultat anses som tilfredsstillende set i lyset af markedsforholdene.

Begivenheder efter balancedagen

Der er fra balancedagen og frem til i dag ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af årsrapporten selskabets finansielle stilling væsentligt.



Resultatopgørelse for 2021

Note	2021 DKK	2020 DKK
1		
Andre eksterne omkostninger	-270.820	-252.490
Bruttoresultat	-270.820	-252.490
Andre finansielle indtægter	530.483	57
Andre finansielle omkostninger	-5.201	-16.210
Resultat før skat	254.461	-268.643
2		
Skat af årets resultat	25	59.089
Årets resultat	254.486	-209.554
Forslag til resultatdisponering		
Overført resultat	254.486	-209.554
I alt	254.486	-209.554



Balance pr. 31.12.**AKTIVER**

Note	31.12.2021 DKK	31.12.2020 DKK
Tilgodehavende selskabsskat	0	59.089
Tilgodehavende ID Sparinvest	18.530.483	0
Tilgodehavender i alt	18.530.483	59.089
<hr/>		
Likvide beholdninger	1.148.486	19.347.894
Omsætningsaktiver i alt	19.678.969	19.406.983
Aktiver i alt	19.678.969	19.406.983



Balance pr. 31.12.
PASSIVER

Note	31.12.2021 DKK	31.12.2020 DKK
Selskabskapital	20.000.000	20.000.000
Overført resultat	-352.281	-606.767
Egenkapital i alt	19.647.719	19.393.233
<hr/>		
Anden gæld	31.250	13.750
Kortfristede gældsforpligtelser i alt	31.250	13.750
Gældsforpligtelser i alt	31.250	13.750
Passiver i alt	19.678.969	19.406.983

3 Eventualforpligtelser



Egenkapitalopgørelse for 2021

	Virksomheds- kapital DKK	Overført overskud eller underskud DKK	I alt DKK
Egenkapital primo	20.000.000	-606.767	19.393.233
Årets resultat		254.486	254.486
Egenkapital ultimo	20.000.000	-352.281	19.647.719

Egne kapitalandele

Selskabskapitalen består af 200.000 kapitalandele med en værdi på 20.000 t.kr. Beholdningen af egne aktier udgør 2.007 stk. Der har ikke i året været køb eller salg.



Noter

	2021 DKK	2020 DKK
1. Andre eksterne omkostninger		
Der har ingen ansatte været i regnskabsåret.		
2. Skatter		
Årets aktuelle skat	-55.982	59.089
Reguleringer af tidligere år	25	-
Årets udskudte skat	55.982	-
I alt	25	59.089

3. Eventualforpligtelser

Selskabet indgår i en dansk sambeskatning med foreningen Forenet Kredit som administrationselskab. Selskabet hæfter derfor i henhold til selskabsskattelovens regler herom for indkomstskatter mv. for de sambeskattede selskaber og ligeledes for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for disse selskaber. De sambeskattede selskabers samlede kendte nettoforpligtelse over for Skattestyrelsen fremgår af regnskabet for foreningen Forenet Kredit.



Anvendt regnskabspraksis

Regnskabsklasse

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse B.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til foregående år.

Årsregnskabet præsenteres i selskabets funktionelle valuta, Danske kroner.

Resultatopgørelsen

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger, der vedrører virksomhedens primære aktiviteter, herunder lokaleomkostninger, kontorholdsomkostninger, salgsfremmende omkostninger mv. I posten indgår endvidere nedskrivninger af tilgodehavender indregnet under omsætningsaktiver .

Andre finansielle indtægter og omkostninger

Andre finansielle indtægter og omkostninger består af renteindtægter og renteomkostninger.

Skatter

I resultatopgørelsen udgiftsføres beregnet skat med den aktuelle skattesats af årets skattepligtige indkomst, regulering af tidligere års beregnet skat samt regulering af udskudt skat vedrørende skatteaktiver og -passiver med den del, der kan henføres til årets resultat.

Garanti Invest A/S indgår sammen med Nykredit-koncernens øvrige danske selskaber, i sambeskatningen med foreningen Forenet Kredit. Forenet Kredit afregner den samlede betalbare skat for koncernen af den for året opgjorte skattepligtige indkomst. Den aktuelle danske selskabsskat fordeles i forhold til selskabernes skattepligtige indkomster (fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud).

BALANCE

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi, med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

Nedskrivning til imødegåelse af tab opgøres på grundlag af en individuel vurdering af de enkelte tilgodehavender.



Anvendt regnskabspraksis

Selskabsskat og udskudt skat

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for betalte à conto skatter.

Udskudt skat indregnes efter den balanceorienterede gælds metode af alle midlertidige forskelle mellem regnskabs- og skattemæssig værdier af aktiver og forpligtelser.

Den udskudte skat opgøres med udgangspunkt i henholdsvis den planlagte anvendelse af det enkelte aktiv og afvikling af den enkelte forpligtelse. Udskudt skat måles på grundlag af de skattesatser, der for ventes at gælde for midlertidige forskelle, når de tilbageføres, samt de på balancedagen gældende eller reelt gældende skatteregler. Ændring i udskudt skat som følge af ændringer i skattesatser indregnes i resultatopgørelsen.

Andre finansielle forpligtelser

Andre finansielle forpligtelser måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominal værdi.

