

Money in The Bank ApS
CVR-nr. 33880324
c/o Sissi Dorthé Lund Hansen, Karen Brahes
Vej 5, 3. th.
5000 Odense C

Årsrapport 2015

Godkendt på selskabets generalforsamling, den 30.06.2016

Dirigent

Navn: Mike Radoor

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Virksomhedsoplysninger	1
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	5
Anvendt regnskabspraksis	6
Resultatopgørelse for 2015	8
Balance pr. 31.12.2015	9
Egenkapitalopgørelse for 2015	11
Noter	12

Virksomhedsoplysninger

Virksomhed

Money in The Bank ApS
c/o Sissi Dorthe Lund Hansen, Karen Brahes Vej 5, 3. th.
5000 Odense C

CVR-nr.: 33880324
Hjemsted: Odense
Regnskabsår: 01.01.2015 - 31.12.2015

Direktion

Mike Radoor

Revisor

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Weidekampsgade 6
Postboks 1600
0900 København C

Ledespåtegning

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01.01.2015 - 31.12.2015 for Money in The Bank ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2015 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2015 - 31.12.2015.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Odense, den 30.06.2016

Direktion

Mike Radoor

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejeren i Money in The Bank ApS

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Money in The Bank ApS for regnskabsåret 01.01.2015 - 31.12.2015, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

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.

Revisors ansvar

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet på grundlag af vores revision. Vi har udført revisionen i overensstemmelse med internationale standarder om revision og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning. Dette kræver, at vi overholder etiske krav samt planlægger og udfører revisionen for at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet er uden væsentlig fejlinformation.

En revision omfatter udførelse af revisionshandlinger for at opnå revisionsbevis for beløb og oplysninger i årsregnskabet. De valgte revisionshandlinger afhænger af revisors vurdering, herunder vurdering af risici for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl. Ved risikovurderingen overvejer revisor intern kontrol, der er relevant for virksomhedens udarbejdelse af et årsregnskab, der giver et retvisende billede. Formålet hermed er at udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke at udtrykke en konklusion om effektiviteten af virksomhedens interne kontrol. En revision omfatter endvidere vurdering af, om ledelsens valg af regnskabspraksis er passende, om ledelsens regnskabsmæssige skøn er rimelige samt den samlede præsentation af årsregnskabet.

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Revisionen har ikke givet anledning til forbehold.

Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2015 - 31.12.2015 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Supplerende oplysninger vedrørende forhold i regnskabet

Uden at modificere vores konklusion henleder vi opmærksomheden på note 2 – usikkerhed ved indregning og måling, hvor ledelsens beskriver usikkerheden forbundet med selskabets fortsatte drift. Det er ledelsens forventning at selskabet vil afdrage sin gæld via modtaget udbytte fra kapitalandele eller salg af kapitalandele, og at selskabet indtil da vil være i stand til at indfri sine forpligtelser, i takt med at de forfalder. Som følge heraf aflægges årsrapporten under forudsætningen om fortsat drift.

Uden at modificere vores konklusion henleder vi opmærksomheden på note 3, som beskriver den usikkerhed, der er forbundet med værdiansættelsen af andre værdipapirer og kapitalandele.

Erklæring i henhold til anden lovgivning og øvrig regulering

Supplerende oplysninger vedrørende andre forhold

Selskabet har i strid med selskabslovens § 210, stk. 1, ydet lån til en af selskabets kapitalejere. Udbetalingen af lånet er i strid med skattelovgivningen sket uden indeholdelse og angivelse af kildeskat. Ledelsen kan ifalde ansvar herfor.

Den uafhængige revisors erklæringer

Udtalelse om ledelsesberetningen

Vi har i henhold til årsregnskabsloven gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i til-læg til den udførte revision af årsregnskabet.

Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

København, den 30.06.2016

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Ferass Hamade
statsautoriseret revisor

CVR-nr. 33963556

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Selskabets hovedaktivitet består i at besidde kapitalandele i unoterede selskaber samt anden hermed forbunden virksomhed.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat udgør et underskud på t.kr. 220 mod et underskud på t.kr. 119 sidste år.

Selskabets primære formål er at eje kapitalandele i unoterede kapitalandele, hvortil der er sket fuld finansiering via banklån. Disse banklån er optaget som anfordringslån, og kan således tilbagekaldes fra bankens side med kort varsel. Indtjeningen og likviditet til brug for fremtidig afdrag på disse banklån forventes at ske via udbytteudlodninger fra kapitalandele. Ledelsen forventer dog ikke at modtage udbytte i 2016.

Der er af Mike Radoor og Carsten Stokholm Mikkelsen stillet ubegrænset solidarisk selvskyldnerkaution for selskabets engagement med bankforbindelser. Bankgælden udgør pr. 31. december 2015 t.kr. 3.291.

Det er ledelsens forventning at banklån vil blive afdraget via modtaget udbytte fra kapitalandele eller salg af kapitalandele, og at selskabet indtil da vil være i stand til at indfri sine forpligtelser i takt med at de opstår.

Selskabet har tabt over 50% af selskabskapitalen. Det er ledelsens vurdering at egenkapitalen reetableres via kapitalforhøjelser eller via indtægter fra udbytte eller salg af kapitalandele.

Usikkerhed vedrørende indregning og måling

Selskabets kapitalandele i andre værdipapirer og kapitalandele består af kapitalandele i Miinto Holding ApS. Miinto Holding ApS realiserede et underskud i 2015, og har negativ egenkapital ved udgangen af 2015. Idet der ikke har været muligt at opgøre en pålidelig dagsværdi af kapitalandelen er denne indregnet til kostpris.

Ledelsen har pr. 31. december 2015 vurderet at nettorealisationsværdien minimum er lig den regnskabsmæssige værdi af kapitalandelen. Ledelsens vurdering er forbundet med usikkerhed som følge af at denne er baseret på forventning til fremtidig indtjening til kapitalandelen.

Begivenheder efter balancedagen

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

Anvendt regnskabspraksis

Regnskabsklasse

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte bestemmelser for regnskabsklasse C.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Generelt om indregning og måling

Aktiver indregnes i balancen, når det som følge af en tidligere begivenhed er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde virksomheden, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når virksomheden som følge af en tidligere begivenhed har en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå virksomheden, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Måling efter første indregning sker som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige risici og tab, der fremkommer, inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

I resultatopgørelsen indregnes indtægter, i takt med at de indtjenes, mens omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Omregning af fremmed valuta

Transaktioner i fremmed valuta omregnes ved første indregning til transaktionsdagens kurs. Tilgodehavender, gældsforpligtelser og andre monetære poster i fremmed valuta, som ikke er afregnet på balancedagen, omregnes til balancedagens valutakurs. Valutakursdifferencer, der opstår mellem transaktionsdagens kurs og kursen på henholdsvis betalingsdagen og balancedagen, indregnes i resultatopgørelsen som finansielle poster. Materielle og immaterielle anlægsaktiver, varebeholdninger og andre ikke-monetære aktiver, der er købt i fremmed valuta, omregnes til historiske kurser.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste eller -tab

Bruttofortjeneste eller -tab omfatter andre eksterne omkostninger.

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.

Anvendt regnskabspraksis

Andre finansielle indtægter

Andre finansielle indtægter består af modtagne udbytter o.l. fra andre værdipapirer og kapitalandele, renteindtægter, herunder renteindtægter fra tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder, nettokursgevinster vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, amortisering af finansielle aktiver samt godtgørelser under acontoskatteordningen mv.

Andre finansielle omkostninger

Andre finansielle omkostninger består af renteomkostninger, herunder renteomkostninger fra gæld til tilknyttede virksomheder, nettokurstab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, amortisering af finansielle forpligtelser samt tillæg under acontoskatteordningen mv.

Balancen

Andre værdipapirer og kapitalandele

Andre værdipapirer og kapitalandele omfatter unoterede aktier, der måles til kostpris på balancedagen.

Tilgodehavender

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

Andre finansielle forpligtelser

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

Resultatopgørelse for 2015

	<u>Note</u>	<u>2015 kr.</u>	<u>2014 kr.</u>
Bruttotab		(163.224)	(14.511)
Andre finansielle indtægter		46.139	37.767
Andre finansielle omkostninger		<u>(103.003)</u>	<u>(142.328)</u>
Årets resultat		<u>(220.088)</u>	<u>(119.072)</u>
 Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		<u>(220.088)</u>	<u>(119.072)</u>
		<u>(220.088)</u>	<u>(119.072)</u>

Balance pr. 31.12.2015

	<u>Note</u>	<u>2015 kr.</u>	<u>2014 kr.</u>
Andre værdipapirer og kapitalandele		1.759.138	1.759.138
Finansielle anlægsaktiver	3	<u>1.759.138</u>	<u>1.759.138</u>
Anlægsaktiver		<u>1.759.138</u>	<u>1.759.138</u>
Andre tilgodehavender		1.116.410	1.116.410
Tilgodehavender hos virksomhedsdeltagere og ledelse	4	16.286	10.869
Tilgodehavender		<u>1.132.696</u>	<u>1.127.279</u>
Omsætningsaktiver		<u>1.132.696</u>	<u>1.127.279</u>
Aktiver		<u>2.891.834</u>	<u>2.886.417</u>

Balance pr. 31.12.2015

	<u>Note</u>	<u>2015 kr.</u>	<u>2014 kr.</u>
Virksomhedskapital	5	80.000	80.000
Overført overskud eller underskud		<u>(491.219)</u>	<u>(271.131)</u>
Egenkapital		<u>(411.219)</u>	<u>(191.131)</u>
Kreditinstitutter i øvrigt		3.290.553	3.066.173
Anden gæld		<u>12.500</u>	<u>11.375</u>
Kortfristede gældsforpligtelser		<u>3.303.053</u>	<u>3.077.548</u>
Gældsforpligtelser		<u>3.303.053</u>	<u>3.077.548</u>
Passiver		<u>2.891.834</u>	<u>2.886.417</u>
Going concern	1		
Usikkerhed ved indregning og måling	2		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	6		

Egenkapitalopgørelse for 2015

	Virksomheds- kapital kr.	Overført overskud eller underskud kr.	I alt kr.
Egenkapital primo	80.000	(271.131)	(191.131)
Årets resultat	0	(220.088)	(220.088)
Egenkapital ultimo	80.000	(491.219)	(411.219)

Noter

1. Going concern

Selskabets primære formål er at eje kapitalandele i unoterede kapitalandele, hvortil der er sket fuld finansiering via banklån. Disse banklån er optaget som anfordringslån, og kan således tilbagekaldes fra bankens side med kort varsel. Indtjeningen og likviditet til brug for fremtidig afdrag på disse banklån forventes at ske via udbytteudlodninger fra kapitalandele. Ledelsen forventer dog ikke at modtage udbytte i 2016.

Der er af Mike Radoor og Carsten Stokholm Mikkelsen stillet ubegrænset solidarisk selvskyldnerkaution for selskabets engagement med bankforbindelser. Bankgælden udgør pr. 31. december 2015 t.kr. 3.291.

Det er ledelsens forventning at banklån vil blive afdraget via modtaget udbytte fra kapitalandele eller salg af kapitalandele, og at selskabet indtil da vil være i stand til at indfri sine forpligtelser i takt med at de opstår.

Selskabet har tabt over 50% af selskabskapitalen. Det er ledelsens vurdering at egenkapitalen reetableres via kapitalforhøjelser eller via indtægter fra udbytte eller salg af kapitalandele.

2. Usikkerhed ved indregning og måling

Selskabets kapitalandele i andre værdipapirer og kapitalandele består af kapitalandele i Miinto Holding ApS. Miinto Holding ApS realiserede et underskud i 2015, og har negativ egenkapital ved udgangen af 2015. Idet der ikke har været muligt at opgøre en pålidelig dagsværdi af kapitalandelen er denne indregnet til kostpris.

Ledelsen har pr. 31. december 2015 vurderet at nettorealisationsværdien minimum er lig den regnskabsmæssige værdi af kapitalandelen. Ledelsens vurdering er forbundet med usikkerhed som følge af at denne er baseret på forventning til fremtidig indtjening til kapitalandelen.

	Andre værdipapirer og kapitalandele kr.
3. Finansielle anlægsaktiver	
Kostpris primo	1.759.138
Kostpris ultimo	1.759.138
Regnskabsmæssig værdi ultimo	1.759.138

Noter

		Udestående gæld kr.	Rentefod %
4. Tilgodehavender hos virksomhedsdeltagere og ledelse			
Direktion		11.857	10,05
		11.857	
	Antal	Pålydende værdi kr.	Nominel værdi kr.
5. Virksomhedskapital			
Anparter	80.000	1,00	80.000
	80.000		80.000
	2015 kr.	2014 kr.	2013 kr.
Bevægelser i virksomhedskapitalen			
Virksomhedskapital primo	80.000	80.000	80.000
Virksomhedskapital ultimo	80.000	80.000	80.000

6. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Selskabet har pr. 31. december 2015 stillet selskabets kapitalandele i Miinto Holding ApS som sikkerhed overfor bankforbindelser for ydet lån. Den regnskabsmæssige værdi af noterede kapitalandele til kostpris udgør t.kr. 1.759. Selskabet har ikke stillet øvrig pant eller anden sikkerhed for aktiverne pr. 31. december 2015.