



Tlf.: 39 15 52 00
koebenhavn@bdo.dk
www.bdo.dk

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab
Havneholmen 29
DK-1561 København V
CVR-nr. 20 22 26 70

FINTECH INVEST APS

C/O STEEN KRISTIANSEN, KNUD DEN STORES VEJ 27, 4000 ROSKILDE

ÅRSRAPPORT

28. MARTS - 31. DECEMBER 2022

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling,
den 10. august 2023

Steen Mørkøv Kristiansen

INDHOLDSFORTEGNELSE

	Side
Selskabsoplysninger	
Selskabsoplysninger	3
Erklæringer	
Ledelsespåtegning.....	4
Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang.....	5-6
Ledelsesberetning	
Ledelsesberetning.....	7
Årsregnskab 28. marts - 31. december	
Resultatopgørelse.....	8
Balance.....	9-10
Egenkapitalopgørelse	11
Noter.....	12
Anvendt regnskabspraksis.....	13-14

SELSKABSOPLYSNINGER

Selskabet	Fintech Invest ApS c/o Steen Kristiansen, Knud Den Stores Vej 27 4000 Roskilde
	CVR-nr.: 43 16 69 99
	Stiftet: 28. marts 2022
	Kommune: Roskilde
	Regnskabsår: 28. marts - 31. december
Direktion	Steen Mørkøv Kristiansen
Revision	BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab Havneholmen 29 1561 København V

LEDELSESPÅTEGNING

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 28. marts - 31. december 2022 for Fintech Invest ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er min opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2022 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 28. marts - 31. december 2022.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Roskilde, den 10. august 2023

Direktion:

Steen Mørkøv Kristiansen

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRING OM UDVIDET GENNEMGANG

Til kapitalejerne i Fintech Invest ApS

ERKLÆRING OM UDVIDET GENNEMGANG AF ÅRSREGNSKABET

Konklusion

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for Fintech Invest ApS for regnskabsåret 28. marts - 31. december 2022, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2022 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 28. marts - 31. december 2022 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores udvidede gennemgang i overensstemmelse med Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard for små virksomheder og FSR - danske revisors standard om udvidet gennemgang af årsregnskaber, der udarbejdes efter årsregnskabsloven. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i afsnittet "Revisors ansvar for den udvidede gennemgang af årsregnskabet". Vi er uafhængige af selskabet i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisors 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. Det er vores opfattelse, at det opnåede bevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Fremhævelse af forhold i regnskabet

Uden at modificere vores påtegning, henleder vi opmærksomheden på note 3 i årsregnskabet, hvor det fremgår, at selskabet er involveret i en juridisk tvist, der verserer for en voldgift med krav om, at selskabet skal anerkende, at en modpart har erhvervet selskabets investeringsaktiver samt har rejst et erstatningskrav mod selskabet på et betydeligt beløb. Selskabet afviser modpartens krav og har rejst modkrav i form af tilbagebetaling af det investerede beløb på 14,5 mio.kr. Selskabet forventer, at tvisten kan løses uden tab for selskabet, og der er således hverken indregnet nedskrivninger på investeringsaktiverne eller afsat beløb til dækning af det rejste erstatningsbeløb. Tvisten vurderes at repræsentere en betydelig regnskabsmæssig usikkerhed, og hvis udfaldet af tvisten går selskabet imod, kan det få betydning for vurdering af selskabets evne til at kunne betragtes som en going-concern, idet selskabets aktuelle gældsforpligtelser dog i altovervejende grad begrænser sig til låntagning hos kapitalejerne.

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 selskabets 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 selskabet, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for den udvidede gennemgang af årsregnskabet

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet. Dette kræver, at vi planlægger og udfører handlinger med henblik på at opnå begrænset sikkerhed for vores konklusion om årsregnskabet og derudover udfører specifikt krævede supplerende handlinger med henblik på at opnå yderligere sikkerhed for vores konklusion.

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRING OM UDVIDET GENNEMGANG

En udvidet gennemgang omfatter handlinger, der primært består af forespørgsler til ledelsen og, hvor det er hensigtsmæssigt, andre i virksomheden, analytiske handlinger og de specifikt krævede supplerende handlinger samt vurdering af det opnåede bevis.

Omfanget af handlinger, der udføres ved en udvidet gennemgang, er mindre end ved en revision, og vi udtrykker derfor ingen revisionskonklusion om årsregnskabet.

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 udvidede gennemgang 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 den udvidede gennemgang 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.

ERKLÆRING I HENHOLD TIL ANDEN LOVGIVNING OG ØVRIG REGULERING

Overtrædelse af årsregnskabslovens frist for indsendelse af årsrapport

Selskabets ledelse har ikke overholdt årsregnskabslovens krav om, at årsrapporten skal indsendes til Erhvervsstyrelsen inden for den i årsregnskabsloven fastsatte tidsfrist, og ledelsen kan ifalde ansvar.

København, den 10. august 2023

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab
CVR-nr. 20 22 26 70

Kim Mücke
Statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne10944

LEDELSESBERETNING

Væsentligste aktiviteter

Selskabets væsentligste aktiviteter er at investere i selskaber indenfor fintech.

Usikkerhed ved indregning og måling

Selskabet er involveret i en tvist vedrørende investeringsaktiviteterne. Selskabet vurderer, at tvisten kan løses uden tab for selskabet. Se note 3.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Resultatopgørelsen for perioden 28. marts - 31. december 2022 udviser et resultat på DKK -24.122. Balancen viser en egenkapital på DKK 15.878, hvorved selskabet således har tabt mere end halvdelen af selskabskapitalen. Kapitaltabet forventes inddækket af fremtidige afkast fra investeringsaktiviteterne.

Betydningsfulde begivenheder, indtruffet efter regnskabsårets afslutning

Der er ikke efter regnskabsårets afslutning indtruffet begivenheder af væsentlig betydning for selskabets finansielle stilling.

RESULTATOPGØRELSE 28. MARTS - 31. DECEMBER

	Note	2022 kr.
BRUTTOTAB.....		-23.170
DRIFTSRESULTAT		-23.170
Andre finansielle omkostninger.....		-952
RESULTAT FØR SKAT.....		-24.122
Skat af årets resultat.....		0
ÅRETS RESULTAT		-24.122
FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING		
Overført resultat.....		-24.122
I ALT.....		-24.122

BALANCE 31. DECEMBER

AKTIVER	Note	2022 kr.
Kapitalandele i kapitalinteresser		14.500.000
Finansielle anlægsaktiver.....	1	14.500.000
ANLÆGSAKTIVER.....		14.500.000
Andre tilgodehavender.....		750.000
Periodeafgrænsningsposter.....		410.625
Tilgodehavender.....		1.160.625
Likvide beholdninger.....		378
OMSÆTNINGSAKTIVER.....		1.161.003
AKTIVER.....		15.661.003

BALANCE 31. DECEMBER

PASSIVER	Note	2022 kr.
Selskabskapital.....		40.000
Overført resultat.....		-24.122
EGENKAPITAL.....		15.878
Leverandører af varer og tjenesteydelser.....		20.000
Gæld til selskabsdeltagere og ledelse.....	2	15.625.125
Kortfristede gældsforpligtelser.....		15.645.125
GÆLDSFORPLIGTELSE.....		15.645.125
PASSIVER.....		15.661.003
 Eventualposter mv.	 3	
Forudsætninger for fortsat drift	4	

EGENKAPITALOPGØRELSE

	Selskabs- kapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 28. marts 2022.....	40.000	0	40.000
Forslag til resultatdisponering.....		-24.122	-24.122
Egenkapital 31. december 2022.....	40.000	-24.122	15.878

NOTER

	Note
Finansielle anlægsaktiver	1
	Kapitalandele i kapitalinteresser
Tilgang.....	14.500.000
Kostpris 31. december 2022.....	14.500.000
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2022.....	14.500.000
Gæld til selskabsdeltagere og ledelse	2
Gæld til selskabsdeltagere og ledelse.....	15.625.125
<p>Selskabets investeringer finansieres af lån fra selskabsdeltagere og enheder knyttet til disse. Lån forfalder formelt på anfordring, men reelt vil lån blive afviklet i takt med, at der opnås provenu fra selskabets investeringer. Der er aktuelt ingen forventning om, at der vil blive betalt afdrag i 2023.</p>	
Eventualposter mv.	3
<p>Eventualforpligtelser Selskabet er involveret i en voldgiftssag vedr. selskabets investeringer, der indgår med en værdi på 14,5 mio.kr. i årsregnskabet for 2022 svarende til årets betalinger. Modparten gør gældende, at de har overtaget investeringerne og har derudover rejst erstatningskrav for et - efter selskabets forhold - betydeligt beløb inkl. sagsomkostninger (selskabet vurderer det kan være skadeligt for selskabet at oplyse beløbet). Hertil kan komme procesrenter. Selskabet afviser modpartens krav og har rejst modkrav i form af tilbagebetaling af 14,5 mio.kr. Selskabet forventer, at sagen kan afsluttes uden tab for selskabet, og der er derfor ikke indregnet nedskrivninger af investeringsaktiverne og der er ikke afsat beløb til dækning af erstatningskrav.</p>	
Forudsætninger for fortsat drift	4
<p>Resultatopgørelsen for perioden 28. marts - 31. december 2022 udviser et resultat på DKK -24.122. Balancen viser en egenkapital på DKK 15.878.</p> <p>Selskabets aktiviteter finansieres via lån fra selskabets ejere, der diskretionært dækker selskabets likviditetsbehov i takt med, at behovet opstår.</p> <p>Ledelsen vurderer, at erstatningskrav omtalt i note 3 ikke repræsenterer et potentielt fremtidigt uafdækket likviditetstræk, og vurderer således, at der ikke foreligger going-concern usikkerhed.</p>	

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Årsrapporten for Fintech Invest ApS for 2022 er aflagt i overensstemmelse med den danske årsregnskabslovs bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af regler fra regnskabsklasse C.

Årsrapporten er udarbejdet efter følgende regnskabspraksis.

RESULTATOPGØRELSEN

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter administrationsomkostninger.

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indeholder renteindtægter og -omkostninger, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen mv. Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Renteindtægter og -omkostninger beregnes på amortiserede kostpriser.

Skat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og forskydning 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.

BALANCEN

Finansielle anlægsaktiver

Kapitalandele i kapitalinteresser måles til kostpris. I tilfælde, hvor kostprisen overstiger genindvindingsværdien, nedskrives til denne lavere værdi.

Investeringer i kapitalinteresser falder inden for definitionerne af kapitalandele. I årsregnskabet er de dog præsenteret som investeringer i kapitalinteresser, da denne betegnelse mere præcist afspejler selskabets involvering i de relevante enheder.

Værdiforringelse af anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af finansielle anlægsaktiver, der ikke måles til dagsværdi, vurderes årligt for indikationer på værdiforringelse ud over det, som udtrykkes ved afskrivning.

Foreligger der indikationer på værdiforringelse, foretages nedskrivningstest af hvert enkelt aktiv henholdsvis gruppe af aktiver. Der foretages nedskrivning til genindvindingsværdien, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Genindvindingsværdi er den højeste værdi af kapitalværdi og salgsværdien fratrukket forventede omkostninger ved et salg. Kapitalværdien opgøres som nutidsværdien af de forventede nettopengestrømme fra fortsat anvendelse af aktivet eller aktivgruppen og det forventede provenu ved salg af aktivet eller aktivgruppen efter endt brugstid. Der anvendes en diskonteringsrente, som afspejler den risikofri markedsrente og ejernes afkastkrav for tilsvarende aktiver. Vækstraten i terminalperioden fastsættes i overensstemmelse med branchenormen.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivning til imødegåelse af forventede tab.

Periodeafgrænsningsposter, aktiver

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Skyldig skat og udskudt skat

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster samt for betalte acontoskatter.

Udskudt skat måles af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettiget skattemæssigt underskud, måles til den værdi, hvortil aktivet forventes at blive anvendt inden for en overskuelig årrække, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme juridiske skatteenhed.

Udskudt skat måles på grundlag af de skatteregler og skattesatser, der med balancedagens lovgivning vil være gældende, når den udskudte skat forventes udløst som aktuel skat. Ændring i udskudt skat som følge af ændringer i skattesatser indregnes i resultatopgørelsen bortset fra poster, der føres direkte på egenkapitalen.

Gældsforpligtelser

Finansielle forpligtelser indregnes ved lånoptagelse til det modtagne provenu med fradrag af afholdte transaktionsomkostninger. I efterfølgende perioder måles de finansielle forpligtelser til amortiseret kostpris svarende til den kapitaliserede værdi ved anvendelse af den effektive rente, således forskellen mellem nettoprovenuet og den nominelle værdi indregnes i resultatopgørelsen over låneperioden.

Amortiseret kostpris for kortfristede forpligtelser svarer normalt til nominel værdi.