

Årsregnskabet

FINOPTIMA ApS

Rødtjørnevej 3
4070 Kirke Hyllinge

CVR.nr.: 35 81 61 78

Årsrapport 2025

Regnskabsperiode: 1/1 2025 - 31/12 2025

(11. regnskabsår)

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling den
19. januar 2026

Lars Jensen
Dirigent

Indholdsfortegnelse

| | <u>SIDE</u> |
|---|--------------------|
| Selskabsoplysninger | 3. |
| Ledespåtegning | 4. |
| Ledelsesberetning | 5. |
| Årsregnskab | |
| Anvendt regnskabspraksis | 6. |
| Resultatopgørelse 1/1 2025 - 31/12 2025 | 10. |
| Balance pr. 31/12 2025 | 11. |
| Egenkapitalopgørelse | 13. |
| Noter | 14. |

Selskabsoplysninger

Selskab

FINOPTIMA ApS

Rødtjørnevej 3
4070 Kirke Hyllinge

CVR.nr.: 35 81 61 78

Telefon: 40 14 39 56
E-mail: lars@finoptima.dk

Regnskabsperiode: 1/1 2025 - 31/12 2025

Stiftelsesdato: 31. marts 2014

Direktion

Lars Jensen

Ledelsespåtegning

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 1. januar 2025 - 31. december 2025 for FINOPTIMA ApS.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er min opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2025 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2025 - 31. december 2025.

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

Selskabet opfylder fortsat betingelserne for fravalg af revision.

Revisorbistand

Ledelsen skal oplyse, at følgende regnskabsvirksomhed har ydet assistance ved udarbejdelse af Årsrapporten:

Årsregnskabet ApS

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Kirke Hyllinge, den 19. januar 2026

Direktion

.....
Lars Jensen

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets formål er salg af konsulenttydelser og udvikling af software til den finansielle sektor.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat anses for mindre tilfredsstillende.

For det kommende år forventes en positiv udvikling i såvel omsætning som resultat.

Betydningsfulde hændelser indtruffet efter regnskabsårets afslutning

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

Anvendt regnskabspraksis

Selskabets årsrapport for 2025 er aflagt efter årsregnskabslovens regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte regler fra klasse C.

Årsrapporten er udarbejdet efter samme regnskabspraksis som sidste år.

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 og nedskrivninger.

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 for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Visse finansielle aktiver og forpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvorved der indregnes en konstant effektiv rente over løbetiden. Amortiseret kostpris opgøres som oprindelig kostpris med fradrag af eventuelle afdrag samt tillæg/fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostpris og nominelt beløb.

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

Den regnskabsmæssige værdi af immaterielle og materielle anlægsaktiver gennemgås årligt for at afgøre, om der er indikation af værdiforringelse ud over det, som udtrykkes ved normal afskrivning. Hvis dette er tilfældet, foretages nedskrivning til lavere genindvindingsværdi.

RESULTATOPGØRELSEN

Nettoomsætning

Salg af tjenesteydelser indregnes i resultatopgørelsen, såfremt ydelsen er leveret inden årets udgang. Nettoomsætningen indregnes eksklusive moms og med fradrag af rabatter i forbindelse med salget.

Bruttofortjeneste

Ledelsen har valgt ikke at vise nettoomsætningen i resultatopgørelsen, hvorfor omsætningen er sammendraget med omkostninger i overensstemmelse med årsregnskabslovens § 32.

Bruttofortjeneste indeholder nettoomsætning, vareforbrug, andre driftsindtægter og andre eksterne omkostninger.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger vedrørende virksomhedens primære aktivitet, der er afholdt i årets løb, herunder omkostninger til distribution, salg, reklame, administration, lokaler, tab på debitorer, ydelser på operationelle leasingkontrakter m.v.

Anvendt regnskabspraksis

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager, inklusiv feriepenge og pensioner samt andre omkostninger til social sikring mv. til selskabets medarbejdere.

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og omkostninger, finansielle omkostninger ved finansiell leasing, realiserede og urealiserede kursgevinster- og -tab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, amortisering af realkreditlån samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen.

Udbytte fra andre kapitalandele og værdipapirer indtægtsføres i det regnskabsår, hvor udbyttet deklarerer.

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 på egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte på egenkapitalen.

Ved beregning af årets aktuelle skat anvendes de på balancedagen gældende skattesatser og -regler. Skat er for dette år beregnet med 22 %.

Udskudt skat måles til nettorealiseringsværdi og beregnes med 22 % af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier. Der indregnes dog ikke udskudt skat af midlertidige forskelle på aktiver, hvorpå der ikke er skattemæssig afskrivningsret, f.eks. kontorbygninger. Udskudt skat måles på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen i de tilfælde, hvor opgørelsen af skatteværdien kan foretages efter alternative beskatningsregler.

Sambeskatning

Selskabet er omfattet af reglerne om tvungen sambeskatning. Moderselskabet er administrationsselskab og betaler dermed koncernens samlede selskabsskat til skattemyndighederne.

BALANCEN

Materielle anlægsaktiver

De materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger og eventuelle nedskrivninger.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Der afskrives ikke på grunde.

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen, samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsesprisen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

Der foretages lineære afskrivninger baseret på en vurdering af aktivernes forventede brugstid og restværdier.

Aktiver med en kostpris under den skattemæssige grænse for småaktiver indregnes som omkostninger i resultatopgørelsen i anskaffelsesåret.

Anvendt regnskabspraksis

Fortjeneste eller tab ved afhændelse af materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgspris med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste eller tab indregnes under henholdsvis andre driftsindtægter og andre driftsomkostninger.

Andre tekniske anlæg, biler, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til brug.

De materielle anlægsaktiver afskrives lineært på baggrund af følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

| | Brugstid | Restværdi af kostpris |
|--|-----------------|------------------------------|
| Andre anlæg, biler, driftsmateriel og inventar | 5 år | 0 % |

Tilgodehavender

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

Udskudt skatteaktiv

Ved beregning af skatteværdien af fremførselsberettigede underskud mv. anvendes de på balancedagen gældende skattesatser og -regler. Skat er for dette år beregnet med 22 %.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter indestående i pengeinstitutter samt kontantbeholdninger omregnet til balancedagens valutakurs.

Udbytte

Forslag til udbytte indregnes som en særskilt post under egenkapitalen. I posten medregnes eventuelle ekstraordinære udbytter, der er udloddet i regnskabsåret.

Forslag til udbytte indregnes som en forpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på generalforsamlingen.

Selskabsskat

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 efter den balanceorienterede gælds metode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser opgjort på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

Anvendt regnskabspraksis

Udskudte skatteaktiver, herunder værdien af fremførselsberettiget skattemæssigt underskud, måles til den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme juridiske skatteenhed. Eventuelle udskudte netto-skatteaktiver måles til nettorealisationværdi.

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. For indeværende år er anvendt en skattesats på 22 %.

Sambeskatning

Skyldig og tilgodehavende selskabsskat, som endnu ikke er afregnet med administrationselskabet indregnes i balancen under Andre tilgodehavender eller Anden gæld.

Gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominal værdi.

Resultatopgørelse 1/1 2025 - 31/12 2025

| Note | <u>2025</u> | <u>2024</u> |
|--|------------------------|-----------------------|
| BRUTTOFORTJENESTE | 880.012 | 1.947.966 |
| 2 Personaleomkostninger | -965.540 | -874.435 |
| 3 Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver | <u>-108.296</u> | <u>-108.296</u> |
| ORDINÆRT RESULTAT FØR FINANSIELLE POSTER | -193.824 | 965.235 |
| Andre finansielle indtægter fra tilknyttede virksomheder | 17.998 | 18.157 |
| Andre finansielle omkostninger | <u>-32</u> | <u>0</u> |
| ORDINÆRT RESULTAT FØR SKAT | -175.858 | 983.392 |
| 4 Skat af årets resultat | <u>38.601</u> | <u>-216.340</u> |
| ÅRETS RESULTAT | <u>-137.257</u> | <u>767.052</u> |
| FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING | | |
| Foreslået udbytte indregnet i egenkapitalen | 0 | 800.000 |
| Overført resultat | <u>-137.257</u> | <u>-32.948</u> |
| I ALT | <u>-137.257</u> | <u>767.052</u> |

Balance pr. 31/12 2025
Aktiver

| <u>Note</u> | <u>2025</u> | <u>2024</u> |
|--|----------------|------------------|
| 3 Andre anlæg, driftsmateriel og inventar | 54.146 | 162.442 |
| Materielle anlægsaktiver i alt | 54.146 | 162.442 |
| ANLÆGSAKTIVER I ALT | 54.146 | 162.442 |
| | | |
| Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser | 0 | 632.400 |
| Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder | 0 | 448.714 |
| Udskudt skatteaktiv | 39.931 | 1.330 |
| Andre tilgodehavender | 2.292 | 0 |
| Tilgodehavender i alt | 42.223 | 1.082.444 |
| | | |
| Likvide beholdninger | 251.422 | 255.166 |
| OMSÆTNINGSAKTIVER I ALT | 293.645 | 1.337.610 |
| | | |
| AKTIVER I ALT | 347.791 | 1.500.052 |

Balance pr. 31/12 2025
Passiver

| <u>Note</u> | <u>2025</u> | <u>2024</u> |
|--|-----------------------|------------------|
| Virksomhedskapital | 50.000 | 50.000 |
| Overført resultat | -117.918 | 19.339 |
| Forslag til udbytte | 0 | 800.000 |
| EGENKAPITAL I ALT | -67.918 | 869.339 |
| Leverandører af varer og tjenesteydelser | 5.743 | 12.107 |
| Gæld til tilknyttede virksomheder | 261.097 | 0 |
| Skyldig selskabsskat | 0 | 227.810 |
| Anden gæld, herunder skyldige skatter og bidrag til social sikring | 148.869 | 390.796 |
| Kortfristede gældsforpligtelser i alt | 415.709 | 630.713 |
| GÆLDSFORPLIGTELSE I ALT | 415.709 | 630.713 |
| PASSIVER I ALT | 347.791 | 1.500.052 |
| | | |
| 1 | Going concern | |
| 5 | Eventualforpligtelser | |

EGENKAPITALOPGØRELSE

Egenkapitalbevægelser 2025

| | <u>Registreret kapital</u> | <u>Overført resultat</u> | <u>Alle klasser af egenkapital</u> |
|---------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--|
| 2025 | | | |
| Egenkapital 1. januar | 50.000 | 19.339 | 869.339 |
| Betalt ordinært udbytte | 0 | 0 | -800.000 |
| Årets resultat | 0 | -137.257 | -137.257 |
| Egenkapital 31. december | <u>50.000</u> | <u>-117.918</u> | <u>-67.918</u> |

NOTER

Note 1 - Going concern

Selskabet har tabt selskabets kapital grundet underskud i tidligere regnskabsår. Ledelsen forventer at selskabet ved egen indtjening kan reetablere kapitalen, hvorfor regnskabet er aflagt efter principperne om going concern.

Note 2 - Personaleomkostninger

| | <u>2025</u> | <u>2024</u> |
|--|----------------|----------------|
| Gennemsnitlig antal beskæftigede i regnskabsåret | <u>1</u> | <u>1</u> |
| Gager og lønninger | 831.936 | 874.435 |
| Pensionsbidrag | 127.800 | 0 |
| Andre omkostninger til social sikring | 5.804 | 0 |
| | <u>965.540</u> | <u>874.435</u> |

Note 3 - Anlægsaktiver

| | <u>2025</u> | |
|---|-----------------------|--|
| Materielle anlægsaktiver | | Andre anlæg, driftsmateriel og inventar |
| Kostpris 1. januar | | <u>541.478</u> |
| Tilgang | | 0 |
| Afgang | | 0 |
| Kostpris 31. december | | <u>541.478</u> |
| Afskrivninger 1. januar | | 379.036 |
| Afskrivninger vedrørende afgang | | 0 |
| Årets afskrivninger | | 108.296 |
| Afskrivninger 31. december | | <u>487.332</u> |
| Regnskabsmæssig værdi 31. december | | <u>54.146</u> |
| Afskrivninger: | <u>2025</u> | <u>2024</u> |
| Andre anlæg, driftsmateriel og inventar | <u>108.296</u> | <u>108.296</u> |
| Afskrivninger i alt | <u>108.296</u> | <u>108.296</u> |

Note 4 - Skat

| | <u>2025</u> | <u>2024</u> |
|--|----------------|----------------|
| Skat af årets resultat: | | |
| Skat af årets skattepligtige indkomst | 0 | 227.810 |
| Regulering af skatter for tidligere år | 0 | -11.470 |
| Regulering af udskudt skat (indtægt) | -38.601 | 0 |
| | <u>-38.601</u> | <u>216.340</u> |

NOTER

Note 5 - Eventualforpligtelser

Selskabet hæfter ubegrænset og solidarisk for kildeskatter på udbytter, renter og royalties inden for sambeskatningskredsen, og for selskabsskatten af koncernens sambeskattede danske indkomst.

Den samlede skyldige selskabsskat fremgår af årsrapporten for LJENSEN HOLDING ApS, der er administrationselskab i forhold til sambeskatningen.