

Årsregnskabet

K-Finans ApS

Risvej 11
8660 Skanderborg

CVR.nr.: 39 81 36 29

Årsrapport 2024/2025

Regnskabsperiode: 1/7 2024 - 30/6 2025

(7. regnskabsår)

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling den
26. september 2025

Anders Kirchhoff Kjær Andersen
Dirigent

Indholdsfortegnelse

| | <u>SIDE</u> |
|--|--------------------|
| Selskabsoplysninger | 3. |
| Ledespåtegning | 4. |
| Ledelsesberetning | 5. |
| Årsregnskab | |
| Anvendt regnskabspraksis | 6. |
| Resultatopgørelse 1/7 2024 - 30/6 2025 | 9. |
| Balance pr. 30/6 2025 | 10. |
| Egenkapitalopgørelse | 12. |
| Noter | 13. |

Selskabsoplysninger

Selskab

K-Finans ApS

Risvej, 11
8660 Skanderborg

CVR.nr.: 39 81 36 29

Telefon: 27 71 75 50
E-mail: aa@klatrebyg.dk

Regnskabsperiode: 1/7 2024 - 30/6 2025

Stiftelsesdato: 27. august 2018

Direktion

Anders Kirchhoff Kjær Andersen

Ledespåtegning

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 1. juli 2024 - 30. juni 2025 for K-Finans 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. 30. juni 2025 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. juli 2024 - 30. juni 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.

Skanderborg, den 26. september 2025

Direktion

.....
Anders Kirchhoff Kjær Andersen

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets formål er at fungere som finansiel virksomhed, der yder lån internt i koncernen, samt til klatre projekter i Skandinavien.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat anses for tilfredsstillende.

For det kommende år forventes et tilsvarende 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 2024/2025 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 driftsindtægter

Andre driftsindtægter indeholder regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til virksomhedens hovedaktivitet, herunder lejeindtægter fra midlertidig udleje af produktionsfaciliteter, forsikringserstatninger, offentlige tilskud, lønrefusioner, fortjeneste ved afhændelse af immaterielle og materielle anlægsaktiver mv. Erstatninger og tilskud indregnes, når det er overvejende sandsynligt, at de modtages og betingelserne er opfyldt.

Anvendt regnskabspraksis

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.

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

Tilgodehavender

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

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.

Anvendt regnskabspraksis

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gældsmetode 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.

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 nettorealisationsværdi.

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 administrationsselskabet indregnes i balancen under Andre tilgodehavender eller Anden gæld.

Gældsforpligtelser

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

Resultatopgørelse 1/7 2024 - 30/6 2025

| Note | <u>2024/2025</u> | <u>2023/2024</u> |
|---|------------------|------------------|
| 1 BRUTTOFORTJENESTE | 30.696 | -70.248 |
| 2 Personaleomkostninger | 0 | 0 |
| Andre finansielle indtægter | 186.200 | 192.311 |
| Finansielle omkostninger, der hidrører fra tilknyttede virksomheder | -17.132 | 0 |
| Andre finansielle omkostninger | -23.708 | -62.234 |
| ORDINÆRT RESULTAT FØR SKAT | 176.056 | 59.829 |
| 3 Skat af årets resultat | -39.446 | -13.578 |
| ÅRETS RESULTAT | 136.610 | 46.251 |
| FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING | | |
| Overført resultat | 136.610 | 46.251 |
| I ALT | 136.610 | 46.251 |

Balance pr. 30/6 2025
Aktiver

| <u>Note</u> | <u>2024/2025</u> | <u>2023/2024</u> |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Andre tilgodehavender | <u>1.115.657</u> | <u>1.195.793</u> |
| Tilgodehavender i alt | <u>1.115.657</u> | <u>1.195.793</u> |
| OMSÆTNINGSAKTIVER I ALT | <u>1.115.657</u> | <u>1.195.793</u> |
| AKTIVER I ALT | <u>1.115.657</u> | <u>1.195.793</u> |

Balance pr. 30/6 2025
Passiver

| <u>Note</u> | <u>2024/2025</u> | <u>2023/2024</u> |
|--|------------------|------------------|
| Virksomhedskapital | 50.000 | 50.000 |
| Overført resultat | 139.089 | 2.479 |
| EGENKAPITAL I ALT | 189.089 | 52.479 |
| Gæld til kreditinstitutter | 83.764 | 318.114 |
| Leverandører af varer og tjenesteydelser | 2.250 | 0 |
| Gæld til tilknyttede virksomheder | 797.832 | 685.318 |
| Skyldig selskabsskat | 42.720 | 125.382 |
| Anden gæld, herunder skyldige skatter og bidrag til social sikring | 2 | 14.500 |
| Kortfristede gældsforpligtelser i alt | 926.568 | 1.143.314 |
| GÆLDSFORPLIGTELSER I ALT | 926.568 | 1.143.314 |
| PASSIVER I ALT | 1.115.657 | 1.195.793 |
| 4 Eventualforpligtelser | | |

EGENKAPITALOPGØRELSE

Egenkapitalbevægelser 2024/2025

| | <u>Registreret kapital</u> | <u>Overført resultat</u> | <u>Alle klasser af egenkapital</u> |
|-----------------------------|--------------------------------|------------------------------|--|
| 2024/2025 | | | |
| Egenkapital 1. juli | 50.000 | 2.479 | 52.479 |
| Årets resultat | 0 | 136.610 | 136.610 |
| Egenkapital 30. juni | 50.000 | 139.089 | 189.089 |

NOTER

Note 1 - Særlige poster

Selskabet har modtaget kompensation ifm. COVID-19

Note 2 - Personaleomkostninger

Gennemsnitlig antal beskæftigede i regnskabsåret

| <u>2024/2025</u> | <u>2023/2024</u> |
|------------------|------------------|
| <u>0</u> | <u>0</u> |

Note 3 - Skat

Skat af årets resultat:

Skat af årets skattepligtige indkomst

| <u>2024/2025</u> | <u>2023/2024</u> |
|----------------------|------------------|
| <u>39.446</u> | <u>13.578</u> |
| <u>39.446</u> | <u>13.578</u> |

Note 4 - 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 Klatrebyg ApS, der er administrationselskab i forhold til sambeskatningen.