

Finans 2 A/S
Amagertorv 33, 4 tv.
1160 København K
CVR-nr. 10125669

Årsrapport 2016

Godkendt på selskabets generalforsamling, den 08.03.2017

Dirigent

Navn: Tørres Engholmen Grønseth

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Virksomhedsoplysninger	1
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	3
Ledelsesberetning	6
Resultatopgørelse for 2016	7
Balance pr. 31.12.2016	8
Egenkapitalopgørelse for 2016	10
Noter	11
Anvendt regnskabspraksis	14

Virksomhedsoplysninger

Virksomhed

Finans 2 A/S
Amagertorv 33, 4 tv.
1160 København K

CVR-nr.: 10125669
Hjemsted: København
Regnskabsår: 01.01.2016 - 31.12.2016

Telefon: 33 70 15 70
Telefax: 33 70 15 75

Bestyrelse

Frode Ekeli, formand
Jon Harald Nordbrekken

Direktion

Tørres Engholmen Grønseth
Pernille Winther
Pia Baltzer-Thorsen

Revisor

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Weidekampsgade 6
Postboks 1600
0900 København C

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01.01.2016 - 31.12.2016 for Finans 2 A/S.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2016 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2016 - 31.12.2016.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København, den 08.03.2017

Direktion

Tørres Engholmen Grønseth

Pernille Winther

Pia Baltzer-Thorsen

Bestyrelse

Frode Ekeli
formand

Jon Harald Nordbrekken

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i Finans 2 A/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Finans 2 A/S for regnskabsåret 01.01.2016 - 31.12.2016, 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 selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2016 - 31.12.2016 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". Vi er uafhængige af selskabet i overensstemmelse med internationale etiske regler for revisorer (IESBA's Etiske regler) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse regler og krav. Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

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 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. Fejlinformation 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.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, fortager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger 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 revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af selskabets 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 selskabets 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 konklusioner er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at selskabet 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.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

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 08.03.2017

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr.: 33963556

René Carøe Andersen

statsautoriseret revisor

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Selskabet driver inkassovirksomhed og hermed beslægtet virksomhed.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat er et underskud på (367) t.kr. mod et overskud på 456 t.kr. sidste år.

Årets resultat anses ikke som tilfredsstillende.

Selskabets kapital forventes reetableret ved selskabets drift, over de kommende år.

Moderselskabet Finans2 AS har afgivet støtteerklæring om at ville dække eventuelt likviditetsmæssigt behov i selskabet i perioden frem til 30.06.2018 og har samtidig afgivet tilbagetrædelseserklæring for deres tilgodehavende hos Finans2 A/S, udgørende kr. 4.065.124 pr. 31. december 2016, overfor de øvrige kreditorer. Selskabets ledelse har under hensyntagen hertil aflagt regnskabet som going concern.

Begivenheder efter balancedagen

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

Resultatopgørelse for 2016

	<u>Note</u>	<u>2016 kr.</u>	<u>2015 t.kr.</u>
Bruttofortjeneste		1.501.295	1.823
Personaleomkostninger	2	(1.526.486)	(1.449)
Af- og nedskrivninger	3	<u>(88.442)</u>	<u>(61)</u>
Driftsresultat		(113.633)	313
Andre finansielle indtægter		631	188
Andre finansielle omkostninger	4	<u>(254.300)</u>	<u>(45)</u>
Årets resultat		<u>(367.302)</u>	<u>456</u>
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		<u>(367.302)</u>	<u>456</u>
		<u>(367.302)</u>	<u>456</u>

Balance pr. 31.12.2016

	Note	2016 kr.	2015 t.kr.
Erhvervede immaterielle anlægsaktiver		2	41
Immaterielle anlægsaktiver	5	2	41
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		57.288	76
Indretning af lejede lokaler		110.463	139
Materielle anlægsaktiver	6	167.751	215
Andre tilgodehavender		84.930	91
Finansielle anlægsaktiver		84.930	91
Anlægsaktiver		252.683	347
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		103.898	278
Periodeafgrænsningsposter		22.444	42
Tilgodehavender		126.342	320
Likvide beholdninger		889.922	883
Omsætningsaktiver		1.016.264	1.203
Aktiver		1.268.947	1.550

Balance pr. 31.12.2016

	<u>Note</u>	<u>2016 kr.</u>	<u>2015 t.kr.</u>
Virksomhedskapital		632.000	632
Øvrige reserver		1.813.600	1.814
Overført overskud eller underskud		<u>(5.866.648)</u>	<u>(5.499)</u>
Egenkapital		<u>(3.421.048)</u>	<u>(3.053)</u>
Gæld til tilknyttede virksomheder	7	<u>4.065.124</u>	<u>3.860</u>
Langfristede gældsforpligtelser		<u>4.065.124</u>	<u>3.860</u>
Leverandører af varer og tjenesteydelser		210.637	340
Anden gæld		<u>414.234</u>	<u>403</u>
Kortfristede gældsforpligtelser		<u>624.871</u>	<u>743</u>
Gældsforpligtelser		<u>4.689.995</u>	<u>4.603</u>
Passiver		<u>1.268.947</u>	<u>1.550</u>
Going concern	1		
Ikke-indregnede leje- og leasingforpligtelser	8		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	9		

Egenkapitaloppgørelse for 2016

	Virksomheds- kapital kr.	Øvrige reserver kr.	Overført overskud eller underskud kr.	I alt kr.
Egenkapital primo	632.000	1.813.600	(5.499.346)	(3.053.746)
Årets resultat	0	0	(367.302)	(367.302)
Egenkapital ultimo	632.000	1.813.600	(5.866.648)	(3.421.048)

Noter

1. Going concern

Moderselskabet Finans2 AS har afgivet støtteerklæring om at ville dække eventuelt likviditetsmæssigt behov i selskabet i perioden frem til 30.06.2018 og har samtidig afgivet tilbagetrædelseserklæring for deres tilgodehavende hos Finans2 A/S, udgørende kr. 4.065.124 pr. 31. december 2016, overfor de øvrige kreditorer. Selskabets ledelse har under hensyntagen hertil aflagt regnskabet som going concern.

	2016	2015
	kr.	t.kr.
2. Personaleomkostninger		
Gager og lønninger	1.363.885	1.266
Pensioner	122.496	117
Andre omkostninger til social sikring	40.105	66
	1.526.486	1.449
Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte medarbejdere	2	

	2016	2015
	kr.	t.kr.
3. Af- og nedskrivninger		
Afskrivninger på immaterielle anlægsaktiver	41.385	41
Afskrivninger på materielle anlægsaktiver	47.057	20
	88.442	61

	2016	2015
	kr.	t.kr.
4. Andre finansielle omkostninger		
Finansielle omkostninger fra tilknyttede virksomheder	25.799	25
Renteomkostninger i øvrigt	644	0
Valutakursreguleringer	208.032	0
Øvrige finansielle omkostninger	19.825	20
	254.300	45

Noter

	Erhvervede immaterielle anlægsaktiver	
	kr.	
5. Immaterielle anlægsaktiver		
Kostpris primo		206.926
Kostpris ultimo		206.926
Af- og nedskrivninger primo		(165.539)
Årets afskrivninger		(41.385)
Af- og nedskrivninger ultimo		(206.924)
Regnskabsmæssig værdi ultimo		2
	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	Indretning af lejede lokaler
	kr.	kr.
6. Materielle anlægsaktiver		
Kostpris primo	342.119	141.018
Kostpris ultimo	342.119	141.018
Af- og nedskrivninger primo	(265.979)	(2.350)
Årets afskrivninger	(18.852)	(28.205)
Af- og nedskrivninger ultimo	(284.831)	(30.555)
Regnskabsmæssig værdi ultimo	57.288	110.463
7. Gæld til tilknyttede virksomheder		
Hele gælden forfalder til betaling inden for 1-5 år.		
	2016	2015
	kr.	t.kr.
8. Ikke-indregnede leje- og leasingforpligtelser		
Forpligtelser i henhold til leje- eller leasingkontrakter med tredjemand frem til udløb	171.873	331

Noter

9. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

I henhold til lov om inkassovirksomhed er der stillet sikkerhed i likvide beholdninger for 600 t.kr.

Anvendt regnskabspraksis

Regnskabsklasse

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

Årsrapporten er aflagt efter samme regnskabspraksis som 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 selskabet, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når selskabet som følge af en tidligere begivenhed har en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå selskabet, og forpligtelses 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.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste eller -tab

Bruttofortjeneste eller -tab omfatter nettoomsætning og andre eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

Nettoomsætning ved salg indregnes i resultatopgørelsen, når levering og risikoovergang til køber har fundet sted. Nettoomsætning indregnes eksklusive moms, afgifter og rabatter i forbindelse med salget og måles til salgsværdien af det fastsatte vederlag.

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.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager såvel som omkostninger til social sikring, pensioner o.l. for virksomhedens medarbejdere.

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver består af regnskabsårets af- og nedskrivninger opgjort ud fra henholdsvis de fastsatte restværdier og brugstider for de enkelte aktiver og gennemførte nedskrivningstest og af gevinster og tab ved salg af materielle og immaterielle anlægsaktiver.

Anvendt regnskabspraksis

Andre finansielle indtægter

Andre finansielle indtægter består af renteindtægter, herunder renteindtægter fra tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder, gæld og transaktioner i fremmed valuta, samt godtgørelser under acontoskatteordningen mv.

Andre finansielle omkostninger

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

Balancen

Immaterielle rettigheder mv.

Immaterielle rettigheder mv. omfatter erhvervede immaterielle rettigheder.

Immaterielle rettigheder mv. nedskrives til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Materielle anlægsaktiver

Lokaleindretning samt andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

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

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	5 år
Indretning af lejede lokaler	5 år

Materielle anlægsaktiver nedskrives til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Tilgodehavender

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

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger, der vedrører efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter kontante beholdninger og bankindeståender.

Anvendt regnskabspraksis

Operationelle leasingaftaler

Leasingydelser vedrørende operationelle leasingaftaler indregnes lineært i resultatopgørelsen over leasingperioden.

Andre finansielle forpligtelser

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

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.