

Samfinans A/S

Åhave Parkvej 11, 8260 Viby J

Årsrapport 2017

Årsrapporten er fremlagt og godkendt
på selskabets generalforsamling

den 5/4 2018



Dirigent

CVR-nr. 10 51 41 42

Indhold

Påtegning	2
Ledespåtegning	2
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	3
Ledelsesberetning	6
Selskabsoplysninger	6
Beretning	7
Årsregnskabet 1. januar - 31. december	8
Resultatopgørelse	8
Balance	9
Noter, herunder anvendt regnskabspraksis	11

Ledespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2017 for Samfinans A/S.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2017 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2017.

Det er endvidere vores opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Viby J, den 19. marts 2018.

Direktion:

Henrik M. Busch

Bestyrelse:

Jørgen Wisborg
Formand

Flemming Rasmussen
Næstformand

Erik Larsen

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i Samfinans A/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Samfinans A/S for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2017, 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. december 2017 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2017 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". Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Uafhængighed

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.

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

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer 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, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- 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 konklusion 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.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

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.

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.

Aarhus, den 19. marts 2018

Ernst & Young

Godkendt Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 30 70 02 28



Claus Hammer-Pedersen
statsaut. revisor
MNE-nr.: mne21334



Lis Andersen
statsaut. Revisor
MNE-nr.: mne10892

Ledelsesberetning

Selskabsoplysninger

Samfinans A/S
Åhave Parkvej 11
8260 Viby J

Telefon: 89 32 22 11
CVR-nr.: 10 51 41 42
Regnskabsår: 1. januar - 31. december
Hjemsted: Viby J

Bestyrelse

Jørgen Wisborg, formand
Flemming Rasmussen, næstformand
Erik Larsen

Direktion

Henrik M. Busch

Revision

Ernst & Young
Godkendt Revisionspartnerselskab
Værkmestergade 25
Postboks 330
8100 Aarhus C

Generalforsamling

Ordinær generalforsamling afholdes den 5. april 2018 på selskabets adresse.

Beretning

Hovedaktivitet

Selskabets hovedaktivitet er udlån til forhandlere til støtte for investeringer i brændstofsalgslæg og butikker, hvor OK a.m.b.a. eller OK Plus A/S er leverandører eller samarbejds-partnere.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets værdipapirbeholdning er reduceret med 2,5 mio. kr., som følge af indfrielse og afdrag.

Årets resultat er 1,1 mio. kr. efter skat.

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Resultatopgørelse

tkr.	Note	2017	2016
Finansielle indtægter			
Renteindtægter af værdipapirer		1.424	2.684
Andre finansielle indtægter		24	63
Finansielle indtægter i alt		1.448	2.747
Finansielle omkostninger	1	-127	-96
Bruttoresultat		1.321	2.651
Eksterne omkostninger		-341	-352
Personaleomkostninger		-60	-55
Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver	3	-192	-192
Tab og nedskrivninger af finansielle anlægsaktiver		0	-344
Andre driftsindtægter		662	649
Resultat før skat		1.390	2.357
Skat af årets resultat	2	-310	-527
Årets resultat		1.080	1.830
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		-18.920	1.830
Foreslået udbytte for regnskabsåret		20.000	0
		1.080	1.830

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Balance			
Aktiver			
tkr.	Note	2017	2016
Anlægsaktiver			
Materielle anlægsaktiver			
Grunde og bygninger	3	4.648	4.840
Finansielle anlægsaktiver			
Værdipapirer (pantebreve)	4	24.584	27.083
Anlægsaktiver i alt		29.232	31.923
Omsætningsaktiver			
Tilgodehavender			
Udskudt skat	5	18	0
Tilgodehavende renter		440	488
Tilgodehavende fra tilknyttede selskaber		21.662	17.822
Periodeafgrænsningsposter		14	0
Andre tilgodehavender		400	522
Tilgodehavender i alt		22.534	18.832
Omsætningsaktiver i alt		22.534	18.832
Aktiver i alt		51.766	50.755

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Balance

Passiver

tkr.

	Note	2017	2016
Egenkapital	7		
Aktiekapital		2.000	2.000
Overført resultat		28.944	47.865
Foreslået udbytte		20.000	0
Egenkapital i alt		50.944	49.865
Kortfristede gældsforpligtelser			
Skyldig selskabsskat	6	328	540
Anden gæld		494	350
Kortfristede gældsforpligtelser i alt		822	890
Gældsforpligtelser i alt		822	890
Passiver i alt		51.766	50.755
Kontraktlige forpligtelser og eventualforpligtelser	8		
Ejerforhold	9		
Anvendt regnskabspraksis	10		

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

tkr.

	2017	2016
1 Finansielle omkostninger		
Renteomkostninger tilknyttede virksomheder	-111	-70
Øvrige renteomkostninger	-16	-26
	-127	-96
2 Skat af årets resultat		
Årets aktuelle skat	-328	-540
Årets regulering af udskudt skat	18	21
Regulering til tidligere år	0	-8
	-310	-527
3 Materielle anlægsaktiver		Grunde og bygninger
Anskaffelsessum 1. januar		5.395
Årets tilgang		0
Årets afgang		0
Anskaffelsessum 31. december		5.395
Af- og nedskrivninger 1. januar		-555
Årets af- og nedskrivninger		-192
Årets afgang		0
Af- og nedskrivninger 31. december		-747
Regnskabsmæssig værdi 31. december		4.648
4 Finansielle anlægsaktiver	2017	2016
Regnskabsmæssig værdi 1. januar	27.083	39.399
Årets tilgang	710	1.482
Årets afdrag og afgang	-3.209	-16.727
Årets nedskrivninger / tilbageførsel af nedskrivninger	0	2.929
Regnskabsmæssig værdi 31. december	24.584	27.083

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

tkr.

	2017	2016
5 Udskudt skat		
Udskat skat 1. januar	0	21
Året ændring i udskudt skat	18	-21
Udskudt skat 31. december	18	0

Udskudt skat vedrører materielle anlægsaktiver.

6 Skyldig selskabsskat		
Skyldig selskabsskat 1. januar	540	678
Skat af årets skattepligtige indkomst	328	540
Regulering til tidligere år	0	8
Betalt selskabsskat i året	-540	-686
Skyldig selskabsskat 31. december	328	540

7 Egenkapital

Selskabskapitalen består af 1 aktie a nominelt 2.000 tkr. Der har ikke været ændringer i aktiekapital de foregående fem år.

Bevægelserne i egenkapitalen specificeres således:

tkr.	Aktiekapital	Overført resultat	Foreslået udbytte	I alt
Egenkapital 1. januar	2.000	47.865	0	49.865
Overført af årets resultat	0	1.080	0	1.080
Udbytte for regnskabsåret	0	-20.000	20.000	0
Egenkapital 31. december	2.000	28.945	20.000	50.945

Årsregnskab 1. januar - 31. december

8 Kontraktlige forpligtelser og eventualforpligtelser m.v. Eventualforpligtelser

Selskabet indgår i sambeskatning med det danske moderselskab og danske søsterselskaber. Selskaberne hæfter ubegrænset og solidarisk for danske selskabsskatter og kildeskatter på udbytte, renter og royalties inden for sambeskatningskredsen.

9 Ejerforhold

Følgende kapitalejere er noteret i selskabets ejerbog som ejende minimum 5 % af stemmerne eller minimum 5 % af aktiekapitalen:

OK a.m.b.a.
Åhave Parkvej 11
8260 Viby J
www.ok.dk

Koncernregnskabet for OK a.m.b.a. kan rekvireres ved henvendelse til selskabet på ovennævnte adresse.

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

10 Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Samfinans A/S for 2017 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder.

Samfinans A/S indgår i koncernregnskabet for OK a.m.b.a.

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Generelt om indregning og måling

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.

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

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de indtjenes, herunder indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser, der måles til dagsværdi eller amortiseret kostpris. Endvidere indregnes omkostninger, der er afholdt for at opnå årets indtjening, herunder afskrivninger, nedskrivninger og hensatte forpligtelser samt tilbageførsler som følge af ændrede regnskabsmæssige skøn af beløb, der tidligere har været indregnet i resultatopgørelsen.

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

10 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Resultatopgørelsen

Under henvisning til årsregnskabslovens §11 fraviges de generelle skemakrav for så vidt angår rækkefølgen ved opstilling af resultatopgørelsens poster.

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer og samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen m.v.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til administration, revision, garantiprovisi-
oner, lønninger og afskrivninger på ejendomme m.v. Endvidere omfattes realiserede tab og nedskrivninger af finansielle anlægsaktiver.

Andre driftsindtægter og -omkostninger

Andre driftsindtægter omfatter indtægter vedrørende selskabets udlejning af ejendomme.

Skat af årets resultat

Selskabet er omfattet af de danske regler om tvungen sambeskatning af OK-koncernens danske selskaber.

Moderselskabet OK a.m.b.a. er administrationsselskab for sambeskatningen og afregner som følge heraf alle betalinger af selskabsskat med skattemyndighederne.

Den aktuelle danske selskabsskat fordeles ved afregning af sambeskatningsbidrag mellem de sambeskattede selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomster. I tilknytning hertil modtager selskaber med skattemæssigt underskud sambeskatningsbidrag fra selskaber, der har kunnet anvende dette underskud til nedsættelse af eget skattemæssigt overskud.

Årets skat, der består af årets sambeskatningsbidrag og ændring i udskudt skat - herunder som følge af ændring i skattesats - 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.

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

10 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Balancen

Materielle anlægsaktiver

Grunde og bygninger måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Der afskrives ikke på grunde.

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

Der foretages lineære afskrivninger over den forventede brugstid, baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

Erhvervsbygninger: 20 år.

Boligejendomme: 40 år.

Afskrivninger indregnes i resultatopgørelsen under af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver.

Materielle anlægsaktiver nedskrives til genindvindingsværdien, såfremt denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Finansielle anlægsaktiver

Værdipapirer, der omfatter pantebreve, der forventes beholdt til udløb, måles til amortiseret kostpris. Ved amortiseret kostpris for disse pantebreve forstås pantebrevenes resttilgodehavende optaget til en kurs, der beregnes som kursværdien (dagsprisen) ved anskaffelsen med et tidsmæssigt beregnet tillæg af forskellen mellem denne kurs og indfrielseskurs.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris. Der nedskrives til imødegåelse af forventede tab.

Egenkapital

Udbytte

Foreslået udbytte indregnes som en forpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på den ordinære generalforsamling (deklareringstidspunktet). Udbytte, som forventes udbetalt for året, vises som en særskilt post under egenkapitalen.

Årsregnskab 1. januar - 31. december

Noter

10 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Selskabsskat og udskudt skat

Skyldige og tilgodehavende sambeskatningsbidrag indregnes i balancen under mellemværender med tilknyttede virksomheder.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gældsmetode af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser. I de tilfælde, hvor opgørelse af skatteværdien kan foretages efter alternative beskatningsregler, måles udskudt skat på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede skattemæssige underskud, indregnes med den værdi, hvortil de forventes at blive anvendt, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme juridiske skatteenhed og jurisdiktion.

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.

Gældsforpligtelser

Finansielle forpligtelser indregnes ved lånoptagelse til det modtagne provenu efter 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 at forskellen mellem provenuet og den nominelle værdi indregnes i resultatopgørelsen over låneperioden.

Øvrige gældsforpligtelser måles til nettorealiseringsværdi.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, indregnet under forpligtelser, omfatter modtagne betalinger vedrørende indtægter i de efterfølgende år.