

ØERNES BOLIGLÅN A/S

Jens Frobergsvej 1
2670 Greve

Årsrapport
1. oktober 2016 - 30. juni 2017

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling den

23/11/2017

Jane Aalling Andersen
Dirigent

(Urevideret)

Indhold**Virksomhedsoplysninger**

Virksomhedsoplysninger	3
------------------------------	---

Påtegninger

Ledelsespåtegning	4
-------------------------	---

Erklæringer

Revisors erklæring om opstilling af finansielle oplysninger	5
---	---

Årsregnskab

Anvendt regnskabspraksis	6
--------------------------------	---

Resultatopgørelse	8
-------------------------	---

Balance	9
---------------	---

Noter	11
-------------	----

Virksomhedsoplysninger

Virksomheden

ØERNES BOLIGLÅN A/S

Jens Frobergsvej 1

2670 Greve

CVR-nr: 12425988

Regnskabsår: 01/10/2016 - 30/06/2017

Ledespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for perioden 1. oktober 2016 – 30. juni 2017 for Øernes Boliglån A/S.

Årsrapporten, der ikke er revideret, aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Bestyrelsen og direktionen anser betingelserne for at undlade revision for opfyldt.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2017 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for perioden 1. oktober 2016 – 30. juni 2017.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Revision er fravalgt for det kommende regnskabsår.

Greve, den 23/11/2017

Direktion

Jane Aalling Andersen

Bestyrelse

Laila Aalling Ullmann

Jørgen Aalling Nielsen

Jane Aalling Andersen

Revisors erklæring om opstilling af finansielle oplysninger

Til den daglige ledelse i Øernes Boliglån A/S

Vi har opstillet årsregnskabet for 1. oktober 2016 – 30. juni 2017 på grundlag af selskabets bogføring og øvrige oplysninger, som ledelsen har tilvejebragt.

Årsregnskabet omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter.

Vi har udført opgaven i overensstemmelse med ISRS 4410, Opgaver om opstilling af finansielle oplysninger.

Vi har anvendt vores faglige ekspertise til at assistere ledelsen med at udarbejde og præsentere årsregnskabet i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Vi har overholdt relevante bestemmelser i revisorloven og FSR – danske revisors Etiske regler for revisorer, herunder principper vedrørende integritet, objektivitet, faglig kompetence og fornøden omhu.

Årsregnskabet samt nøjagtigheden og fuldstændigheden af de oplysninger, der er anvendt til opstillingen af årsregnskabet, er ledelsens ansvar.

Da en opgave om opstilling af finansielle oplysninger ikke er en erklæringsopgave med sikkerhed, er vi ikke forpligtet til at verificere nøjagtigheden eller fuldstændigheden af de oplysninger, ledelsen har givet os til brug for at opstille årsregnskabet. Vi udtrykker derfor ingen revisions- eller reviewkonklusion om, hvorvidt årsregnskabet er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Roskilde, 23/11/2017

Kenneth Barrett
registreret revisor
HR REVISION
CVR: 28842562

Anvendt regnskabspraksis

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

Generelt

Ændring i anvendt regnskabspraksis

Regnskabspraksis er uændret i forhold til tidligere 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.

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

Resultatopgørelse

Nettoomsætning

Nettoomsætningen i resultatopgørelsen indregnes når der er erhvervet endelig ret til indtjeningen..

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til salg, reklame, lokaler, administration, operationelle leasingomkostninger, tab på debitorer mv.

Finansielle poster

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 samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen mv.

Skat af årets resultat

Skat af årets resultat omfatter aktuel skat og årets forskydning i udskudt skat. Aktuel skat beregnes med udgangspunkt i årets resultat før skat, korrigeret for ikke skattepligtige indtægter og ej fradragsberettiget omkostninger.

Balance

Materielle anlægsaktiver

Grunde og bygninger samt driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger.

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

Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

Driftsmateriel og inventar..... 3-8 år

Aktiver med en kostpris på under den skattemæssige beløbsgrænse pr. enhed, indregnes som omkostninger i resultatopgørelsen i anskaffelsesåret.

Finansielle anlægsaktiver

Finansielle anlægsaktiver i form af aktier optaget til handel på et reguleret marked indregnes til salgskursen på balancedagen efter lagerprincippet.

Finansielle anlægsaktiver i form af pantebreve optaget til kostpris med fradrag af akkumulerede nedskrivninger.

Tilgodehavender

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

Andre tilgodehavender

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettiget skattemæssigt underskud, måles til den værdi, hvortil de forventes at kunne realiseres, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Hensatte forpligtelser

Udskudt skat på aktiver og forpligtelser indregnes som en hensat forpligtelse. Udskudt skat måles til nettorealiseringspris og beregnes af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier.

Skyldig 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.

Gældsforpligtelser

Gæld er målt til amortiseret kostpris svarende til nominel værdi.

Resultatopgørelse 1. okt 2016 - 30. jun 2017

	Note	2016/17 kr.	2015/16 kr.
Bruttoresultat		-93.573	-143.796
Personaleomkostninger		-412.961	-533.050
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver		-2.980	-2.978
Resultat af ordinær primær drift		-509.514	-679.824
Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer og tilgodehavender, der er anlægsaktiver		219.399	406.649
Nedskrivning af finansielle aktiver		-38.297	0
Øvrige finansielle omkostninger		-30.921	-40.356
Ordinært resultat før skat		-359.333	-313.531
Skat af årets resultat		0	0
Årets resultat		-359.333	-313.531
Forslag til resultatdisponering			
Foreslået udbytte indregnet under egenkapitalen		51.700	51.700
Overført resultat		-411.033	-365.231
I alt		-359.333	-313.531

Balance 30. juni 2017

Aktiver

	Note	2016/17 kr.	2015/16 kr.
Grunde og bygninger		2.500.000	2.500.000
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		219.287	222.266
Materielle anlægsaktiver i alt		2.719.287	2.722.266
Andre værdipapirer og kapitalandele		2.375.743	2.995.325
Finansielle anlægsaktiver i alt		2.375.743	2.995.325
Anlægsaktiver i alt		5.095.030	5.717.591
Tilgodehavende skat		0	271
Tilgodehavender i alt		0	271
Likvide beholdninger		1.714.264	1.502.465
Omsætningsaktiver i alt		1.714.264	1.502.736
Aktiver i alt		6.809.294	7.220.327

Balance 30. juni 2017

Passiver

	Note	2016/17 kr.	2015/16 kr.
Registreret kapital mv.		500.000	500.000
Overført resultat		3.592.292	4.003.325
Forslag til udbytte		51.700	51.700
Egenkapital i alt		4.143.992	4.555.025
Gæld til realkreditinstitutter		2.550.000	2.550.000
Langfristede gældsforpligtelser i alt		2.550.000	2.550.000
Leverandører af varer og tjenesteydelser		40.000	40.000
Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring		75.302	75.302
Kortfristede gældsforpligtelser i alt		115.302	115.302
Gældsforpligtelser i alt		2.665.302	2.665.302
Passiver i alt		6.809.294	7.220.327

Noter

1. Hovedaktivitet samt regnskabsmæssige og økonomiske forhold

Selskabets hovedaktivitet er handel og finansiering af værdipapirer samt udlejning af fast ejendom.

2. Oplysning om eventualforpligtelser

Ingen.

3. Oplysning om pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Gæld til realkreditinstitutter på kr. 2.550.000 er sikret ved pant i grunde og bygninger. De pantsatte aktivers regnskabsmæssige værdi er kr. 2.500.000

4. Oplysning om ejerskab

Aktierne ejes 100% af Jane Aalling Andersen, Jens Frobergsvej 1, 2670 Greve.

5. Information om gennemsnitligt antal ansatte

Der har i regnskabsåret været ansat 1 person.