
Detail Finans ApS

Fabrikvej 13, 8800 Viborg

Årsrapport for 2015

CVR-nr. 19 11 21 87

Årsrapporten er fremlagt og
godkendt på selskabets ordi-
nære generalforsamling
den 26/2 2016

Martin Jørgensen
Dirigent



Indholdsfortegnelse

Side

Påtegninger

Ledelsespåtegning 1

Den uafhængige revisors erklæringer 2

Ledelsesberetning

Selskabsoplysninger 4

Beretning 5

Årsregnskab

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december 6

Balance 31. december 7

Noter til årsrapporten 8

Regnskabspraksis 9

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 for Detail Finans ApS.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Årsregnskabet giver efter vores opfattelse et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for 2015.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Viborg, den 8. februar 2016

Direktion

Jørgen Simmelsgaard

Bestyrelse

Jørgen Simmelsgaard
formand

Lars-Bo Carsten Borðoy

Jens-Henrik Hansen

Jan Alstrøm

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejeren i Detail Finans ApS

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Detail Finans ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015, der omfatter resultatopgørelse, balance, noter og anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

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 nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Revisors ansvar

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet på grundlag af vores revision. Vi har udført revisionen i overensstemmelse med internationale standarder om revision og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning. Dette kræver, at vi overholder etiske krav samt planlægger og udfører revisionen for at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet er uden væsentlig fejlinformation.

En revision omfatter udførelse af revisionshandlinger for at opnå revisionsbevis for beløb og oplysninger i årsregnskabet. De valgte revisionshandlinger afhænger af revisors vurdering, herunder vurdering af risici for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl. Ved risikovurderingen overvejer revisor intern kontrol, der er relevant for virksomhedens udarbejdelse af et årsregnskab, der giver et retvisende billede. Formålet hermed er at udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke at udtrykke en konklusion om effektiviteten af virksomhedens interne kontrol. En revision omfatter endvidere vurdering af, om ledelsens valg af regnskabspraksis er passende, og om ledelsens regnskabsmæssige skøn er rimelige, samt en vurdering af den samlede præsentation af årsregnskabet.

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Revisionen har ikke givet anledning til forbehold.

Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Den uafhængige revisors erklæringer

Udtalelse om ledelsesberetningen

Vi har i henhold til årsregnskabsloven gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i tillæg til den gennemførte revision af årsregnskabet. Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

Skive, den 8. februar 2016

PricewaterhouseCoopers

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 33 77 12 31

Bjørn Jakobsen

statsautoriseret revisor

Selskabsoplysninger

| | |
|----------------------|--|
| Selskabet | Detail Finans ApS Fabrikvej 13 8800 Viborg CVR-nr.: 19 11 21 87 Regnskabsperiode: 1. januar - 31. december Hjemstedskommune: Viborg |
| Bestyrelse | Jørgen Simmelsgaard, formand Lars-Bo Carsten Borðoy Jens-Henrik Hansen Jan Alstrøm |
| Direktion | Jørgen Simmelsgaard |
| Revision | PricewaterhouseCoopers Statsautoriseret Revisionspartnerselskab Reservevej 81 Postboks 19 7800 Skive |
| Advokat | DAHL Lundborgvej 18 8800 Viborg |
| Pengeinstitut | Nykredit Bank A/S Sct. Mathias Gade 1-3 8800 Viborg |

Beretning

Hovedaktivitet

Selskabets opgave er at drive finansieringsvirksomhed gennem sikkerhedsstillelse over for udlejere og långivere i forbindelse med nyetableringer eller generationsskifte af forretninger, der er optaget eller kan optages som medlemmer af indkøbsforeningen Group Nordic a.m.b.a. Derudover at yde direkte lån til medlemmer under etableringen.

Udvikling i året

Selskabets resultatopgørelse for 2015 udviser et overskud på DKK 31.263, og selskabets balance pr. 31. december 2015 udviser en egenkapital på DKK 2.206.483.

Strategi og målsætninger

Målsætninger og forventninger for det kommende år

For det kommende år forventes et positivt resultat for Detail Finans ApS.

Begivenheder efter balancedagen

Der er ikke efter balancedagen indtruffet forhold, som har væsentlig indflydelse på bedømmelsen af årsrapporten.

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

| | Note | 2015 DKK | 2014 DKK |
|--------------------------|------|----------------|----------------|
| Bruttotab | | -12.750 | -14.629 |
| Finansielle indtægter | 1 | 44.013 | 115.110 |
| Finansielle omkostninger | 2 | 0 | -1.250 |
| Resultat før skat | | 31.263 | 99.231 |
| Skat af årets resultat | | 0 | 0 |
| Årets resultat | | 31.263 | 99.231 |

Resultatdisponering

Forslag til resultatdisponering

| | | | |
|-------------------|--|---------------|---------------|
| Overført resultat | | 31.263 | 99.231 |
| | | 31.263 | 99.231 |

Balance 31. december

| | Note | 2015 DKK | 2014 DKK |
|---|------|------------------|------------------|
| Aktiver | | | |
| Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder | | 2.213.283 | 2.169.283 |
| Tilgodehavender | | 2.213.283 | 2.169.283 |
| Likvide beholdninger | | 3.200 | 15.937 |
| Omsætningsaktiver | | 2.216.483 | 2.185.220 |
| Aktiver | | 2.216.483 | 2.185.220 |
| Passiver | | | |
| Selskabskapital | | 1.500.000 | 1.500.000 |
| Overført resultat | | 706.483 | 675.220 |
| Egenkapital | 3 | 2.206.483 | 2.175.220 |
| Leverandører af varer og tjenesteydelser | | 10.000 | 10.000 |
| Kortfristet gæld | | 10.000 | 10.000 |
| Gældsforpligtelser | | 10.000 | 10.000 |
| Passiver | | 2.216.483 | 2.185.220 |
| Eventualposter og øvrige økonomiske forpligtelser | 4 | | |

Noter til årsrapporten

| | <u>2015</u> | <u>2014</u> |
|---|----------------------|-----------------------|
| | DKK | DKK |
| 1 Finansielle indtægter | | |
| Renteindtægter tilknyttede virksomheder | 44.000 | 115.000 |
| Andre finansielle indtægter | <u>13</u> | <u>110</u> |
| | <u>44.013</u> | <u>115.110</u> |

2 Finansielle omkostninger

| | | |
|--------------------------------|-----------------|---------------------|
| Andre finansielle omkostninger | <u>0</u> | <u>1.250</u> |
| | <u>0</u> | <u>1.250</u> |

3 Egenkapital

| | <u>Selskabskapital</u> | <u>Overført</u> | <u>I alt</u> |
|---------------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | DKK | DKK | DKK |
| Egenkapital 1. januar | 1.500.000 | 675.220 | 2.175.220 |
| Årets resultat | <u>0</u> | <u>31.263</u> | <u>31.263</u> |
| Egenkapital 31. december | <u>1.500.000</u> | <u>706.483</u> | <u>2.206.483</u> |

4 Eventualposter og øvrige økonomiske forpligtelser

Eventualforpligtelser

Der er indgået kautionsforpligtelser på i alt DKK 0,6 mio.

Regnskabspraksis

Regnskabsgrundlag

Årsrapporten for Detail Finans ApS for 2015 er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte regler i klasse C.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Årsregnskab for 2015 er aflagt i DKK.

Generelt om indregning og måling

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de indtjenes. Herudover indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser, der måles til dagsværdi eller amortiseret kostpris. Endvidere indregnes i resultatopgørelsen alle 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.

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 afdrag og tillæg/fradrag af den akkumulerede afskrivning af forskellen mellem kostprisen og det nominelle beløb. Herved fordeles kurstab og gevinst over løbetiden.

Resultatopgørelsen

Bruttotab

Med henvisning til årsregnskabslovens § 32 er andre driftsindtægter/-omkostninger ikke oplyst i årsrapporten.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger indeholder omkostninger til, salg, reservationer og kontorhold mv.

Andre driftsindtægter/-omkostninger

Andre driftsindtægter indeholder garantiprovisioner mv.

Regnskabspraksis

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger omfatter renter, finansielle omkostninger ved finansiel leasing, realiserede og urealiserede valutakursreguleringer, kursregulering på værdipapirer, amortisering af realkreditlån samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen.

Skat af årets resultat

Skat af årets resultat, 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.

Balancen

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles i balancen til amortiseret kostpris eller en lavere nettorealiseringsværdi, hvilket her svarer til pålydende værdi med fradrag af nedskrivning til imødegåelse af tab. Nedskrivninger til tab opgøres på grundlag af en individuel vurdering af de enkelte tilgodehavender samt for tilgodehavender.

Egenkapital

Udbytte

Udbytte, som ledelsen foreslår uddelt for regnskabsåret, vises som en særskilt post under egenkapitalen.

Udskudte skatteaktiver og -forpligtelser

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.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien 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.

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.