

*Sunrise Finans ApS
Grønningen 8
8700 Horsens*

CVR-nr: 27 03 72 59

*ÅRSRAPPORT
1. januar - 31. december 2015*

(13. regnskabsår)

Godkendt på selskabets generalforsamling,
den 19. maj 2016

Frank Andersen
Dirigent

INDHOLDSFORTEGNELSE

Påtegninger

Ledelsespåtegning	3
Den uafhængige revisors erklæringer	4

Ledelsesberetning mv.

Selskabsoplysninger	6
Ledelsesberetning	7

Årsregnskab 1. januar - 31. december 2015

Anvendt regnskabspraksis	8
Resultatopgørelse	11
Balance	12
Noter	14

LEDELSESPÅTEGNING

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for perioden 1. januar - 31. december 2015 for Sunrise Finans ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

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 perioden 1. januar - 31. december 2015.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Horsens, den 12. maj 2016

Direktion

Lena Sørensen

Frank Andersen

Revision af årsregnskab

Selskabets ledelse erklærer, at selskabet opfylder bestemmelserne i årsregnskabslovens § 135 og har derved mulighed for at aflægge et ikke revideret årsregnskab. Selskabets ledelse indstiller til generalforsamlingens godkendelse, at selskabets årsregnskab fremover ikke revideres.

Dirigentens noteringer

Generalforsamlingen har dags dato behandlet og godkendt ledelsens forslag om at undlade revision.

Horsens, den 19. maj 2016

Frank Andersen
Dirigent

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRINGER

Til kapitalejerne af Sunrise Finans ApS

Påtegning på årsregnskabet

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

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Selskabets ledelse 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 selskabets 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 selskabets interne kontrol. En revision omfatter endvidere vurdering af, om ledelsens valg af regnskabspraksis er passende, om ledelsens regnskabsmæssige skøn er rimelige samt den samlede præsentation af årsregnskabet.

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

Forbehold

Grundlag for konklusion med forbehold

Ledelsen har valgt at indregne lån optaget i fremmed valuta til kursen på optagelsestidspunktet. Det følger af årsregnskabsloven, at lån i fremmed valuta skal indregnes til valutakursen på balancedagen. Såfremt ledelsen havde indregnet valutalånene til valutakursen på balancedagen, ville årets resultat blive formindsket med 2 tkr. Årets resultat ville således udgøre et underskud på 294 tkr. og en egenkapital på 242 tkr. Forholdet er ligeledes gældende i sammenligningstillene, hvor årets resultat ville være forøget med 12 tkr., således at underskuddet for 2014 ville udgøre 266 tkr., og egenkapitalen ville udgøre 548 tkr.

Konklusion med forbehold

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet, bortset fra den ufuldstændige oplysning der er beskrevet i grundlaget for konklusion med forbehold, giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for perioden 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 udførte revision af årsregnskabet. Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

Horsens, den 12. maj 2016

Revision Horsens registreret
revisionsvirksomhed
CVR-nr.: 17275100

Ivan Refsgaard Jensen
registreret revisor HD

SELSKABSOPLYSNINGER

Selskabet	Sunrise Finans ApS Grønningen 8 8700 Horsens
	CVR-nr.: 27 03 72 59 Regnskabsår: 1. januar - 31. december
Direktion	Lena Sørensen Frank Andersen
Pengeinstitut	Danske Bank A/S Havneparken 3 7100 Vejle
Revisor	Revision Horsens registreret revisionsvirksomhed Torvet 16, 1. sal 8700 Horsens

LEDELSESBERETNING

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets hovedaktiviteter har i lighed med tidligere år bestået af investering i pantebreve og gældsbreve.

Usædvanlige forhold

Der er ingen usædvanlige forhold.

Usikkerhed ved indregning og måling

Der er ingen usikkerhed ved indregning eller måling.

Udviklingen i selskabets aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat og økonomiske udvikling har ikke levet op til selskabets egne forventninger, og ledelsen anser således ikke årets resultat som værende tilfredsstillende.

Betydningsfulde hændelser indtruffet efter statusdag

Der er efter regnskabsårets afslutning ikke indtruffet begivenheder, som væsentligt vil kunne påvirke selskabets finansielle stilling.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

GENERELT

Årsregnskabet for Sunrise Finans ApS for 2015 er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for selskaber i regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte regler for klasse C-selskaber.

Årsregnskabsloven indeholder ikke en model for opstilling af resultatopgørelsen i finansielle virksomheder, hvorfor resultatopgørelsen i nærværende regnskab afviger fra årsregnskabslovens modelkrav, jf. årsregnskabslovens § 11, stk. 3.

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år og aflægges i danske kroner.

Generelt om indregning og måling

Regnskabet er udarbejdet med udgangspunkt i det historiske kostprisprincip.

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.

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 amortisering af forskellen mellem kostprisen og det nominelle beløb.

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

Som målevaluta benyttes danske kroner. Alle andre valutaer anses som fremmed valuta.

RESULTATOPGØRELSEN

Generelt

Med henvisning til årsregnskabslovens § 32 er visse indtægter og omkostninger sammendraget i regnskabsposten bruttfortjeneste.

Bruttfortjeneste

Bruttfortjenesten består af sammentrækning af regnskabsposterne renteindtægter og -udgifter, kursgevinster og -tab, andre eksterne omkostninger samt andre driftsindtægter.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Renteindtægter og -udgifter omfatter årets modtagne renteindtægter på pantebrevsbeholdningen mv. samt renteudgifter på valutalån mv.

Kursgevinster og -tab består af kursgevinster på pantebreve, realiserede og urealiserede kursgevinster og kurstab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta samt tab på pantebreve.

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til administration.

Andre driftsindtægter indeholder regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til virksomhedens væsentligste aktivitet.

Skat af årets resultat

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.

BALANCEN

Varebeholdninger

Kostpris for ejendomme opgøres som anskaffelsespris med tillæg af omkostninger ved overtagelse samt ved forbedringer.

Andre værdipapirer og kapitalandele

Andre værdipapirer og kapitalandele, indregnet under omsætningsaktiver, omfatter pantebrev og børsnoterede værdipapirer optaget til handel på et reguleret marked. Pantebreve måles til anskaffelsessum med fradrag af hensættelser til forventet tab ud fra en individuel vurdering. Børsnoterede værdipapirer måles til dagsværdien på balancedagen. Dagsværdien opgøres på grundlag af den senest noterede salgskurs.

Selskabsskat og udskudt 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.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gældsmetode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser. I de tilfælde, f.eks. vedrørende aktier, 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 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 nettoskatteaktiver måles til nettorealiseringsværdi.

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.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Selskabsskatteprocenten nedsættes gradvist fra 25% til 22% i indkomstårene 2014 – 2016. 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. Effekten af ændringen af dette regnskabsmæssige skøn er indregnet med 0 kr.

Gældsforpligtelser

Finansielle gældsforpligtelser indregnes ved lånoptagelse til det modtagne provenu med 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.

Prioritetsgæld er således målt til amortiseret kostpris, der for kontantlån svarer til lånets restgæld. For obligationslån svarer amortiseret kostpris til en restgæld beregnet som lånets underliggende kontantværdi på lånoptagelsestidspunktet reguleret med en over afdragstiden foretaget afskrivning af lånets kursregulering på optagelsestidspunktet.

Andre gældsforpligtelser, som omfatter gæld til leverandører, tilknyttede og associerede virksomheder samt anden gæld, måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.

RESULTATOPGØRELSE
1. JANUAR - 31. DECEMBER 2015

	2015	2014
BRUTTOFORTJENESTE	-294.214	-277.900
RESULTAT FØR SKAT	-294.214	-277.900
ÅRETS RESULTAT	-294.214	-277.900
FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING		
Overført resultat	-294.214	-277.900
DISPONERET I ALT	-294.214	-277.900

BALANCE PR. 31. DECEMBER 2015
AKTIVER

	2015	2014
Beholdning af ejendomme	2.704.507	2.647.690
Varebeholdninger	2.704.507	2.647.690
Andre tilgodehavender	101.353	178.683
Udskudt skatteaktiv	206.250	206.250
Tilgodehavender	307.603	384.933
Andre værdipapirer og kapitalandele	6.938.509	7.319.210
Værdipapirer og kapitalandele	6.938.509	7.319.210
OMSÆTNINGSAKTIVER	9.950.619	10.351.833
AKTIVER	9.950.619	10.351.833

BALANCE PR. 31. DECEMBER 2015
PASSIVER

	2015	2014
Virksomhedskapital.....	2.002.000	2.000.000
Overført resultat	-1.210.412	-1.464.198
1 EGENKAPITAL	791.588	535.802
Prioritetsgæld	947.166	951.426
Deposita.....	33.100	37.300
2 Langfristede gældsforpligtelser.....	980.266	988.726
Kortfristet andel af langfristede gældsforpligtelser	6.924	6.825
Kreditinstitutter	7.175.931	7.711.989
Leverandører af varer og tjenesteydelser	218.000	113.000
Anden gæld	777.910	986.154
Periodeafgrænsningsposter.....	0	9.337
Kortfristede gældsforpligtelser	8.178.765	8.827.305
GÆLDSFORPLIGTELSE.....	9.159.031	9.816.031
PASSIVER.....	9.950.619	10.351.833
3 Eventualposter mv.		
4 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser		

NOTER

	Primo	Overførsel	Kapital- regulering	Forslag til resultat disponering	Ultimo
1 Egenkapital					
Virksomhedskapital.....	2.002.000	0	0	0	2.002.000
Overkurs ved emission.....	0	-548.000	548.000	0	0
Overført resultat	-1.464.198	548.000	0	-294.214	-1.210.412
	<u>537.802</u>	<u>0</u>	<u>548.000</u>	<u>-294.214</u>	<u>791.588</u>

	Gæld i alt primo	Gæld i alt ultimo	Kortfristet andel	Restgæld efter 5 år
2 Langfristede gældsforpligtelser				
Prioritetsgæld	958.251	954.090	6.924	955.979
Deposita	37.300	33.100	0	33.100
	<u>995.551</u>	<u>987.190</u>	<u>6.924</u>	<u>989.079</u>

3 Eventualposter mv.

Selskabet har fremførbare skattemæssige underskud. Skatteværdi af ikke aktiveret underskud udgør 377 tkr. Det samlede ikke fuldt aktiverede skatteaktiv udgør 583 tkr.

Herudover er der ingen eventualaktiver og -forpligtelser udover de i årsrapporten anførte.

4 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Der er ingen pantsætninger og sikkerhedsstillelser udover de i årsrapporten anførte.