

FOCUS leasing A/S

Savsvinget 4, 1.
2970 Hørsholm

CVR-nr. 27 43 20 85

Årsrapport for 2015

(12. regnskabsår)

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling
den 17. marts 2016

Michael Ring
Dirigent

Indholdsfortegnelse

Side

Påtegninger

Ledelsespåtegning	1
Den uafhængige revisors erklæringer	2

Ledelsesberetning

Selskabsoplysninger	4
Ledelsesberetning	5

Årsregnskab

Anvendt regnskabspraksis	6
Resultatopgørelse	10
Balance	11
Noter til årsrapporten	13

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 for FOCUS leasing A/S.

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 og resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Hørsholm, den 10. februar 2016

Direktion

Michael Ring

Bestyrelse

Christian Petri
formand

Michel Goldin

Michael Ring

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i FOCUS leasing A/S

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for FOCUS leasing A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter. 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, 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.

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 udførte revision af årsregnskabet. Det er på denne baggrund vor opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet

Hellerup, den 10. februar 2016

CVR-nr. 33 25 68 76

 Crowe Horwath.

Lasse Nørgård
Statsautoriseret revisor

Selskabsoplysninger

Selskabet

FOCUS leasing A/S
Savsvinget 4, 1.
2970 Hørsholm

Telefon: 44994288
Telefax: 44994287
E-mail: mail@focusleasing.dk
Hjemmeside: www.focusleasing.dk

CVR-nr.: 27 43 20 85
Regnskabsår: 1. januar - 31. december
Stiftet: 12. november 2003
Hjemsted: Hørsholm

Bestyrelse

Christian Petri, formand
Michel Goldin
Michael Ring

Direktion

Michael Ring

Revision

Crowe Horwath
Statsautoriseret Revisionsinteressentskab
Rygårds Allé 104
2900 Hellerup

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets aktivitet er finansiering af driftsmateriel. Finansieringen sker for hovedparten via leasing gennem leverandørsamarbejder.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets resultatopgørelse for 2015 udviser et overskud på kr. 1.027.884, og selskabets balance pr. 31. december 2015 udviser en egenkapital på kr. 9.965.495.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

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

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for FOCUS leasing A/S for 2015 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Årsrapportens opstillingsform for resultatopgørelsen er tilpasset selskabets aktiviteter.

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, herudover 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.

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 eventuelle afdrag samt tillæg/fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostpris og nominelt beløb.

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

Bruttoresultat

Netto rente- og gebyrindtægter indeholder indtægter og omkostninger vedr. leasingkontrakter.

Indtægter vedrørende leasingkontrakter omfatter renteindtægter samt gebyrer og serviceindtægter mv. fra leasingkontrakter.

Omkostninger vedrørende leasingkontrakter omfatter renteomkostninger og kursreguleringer vedrørende finansiering af porteføljen, serviceomkostninger samt tab på engagementer mv.

Skat af årets resultat

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

Anvendt regnskabspraksis

Årets skat, der består af årets aktuelle selskabsskat og ændring i udskudt skat - herunder som følge af ændring i skattesats - indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres årets resultat, og direkte i egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte i egenkapitalen.

Balancen

Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid.

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

Kostprisen på et samlet aktiv opdeles i separate bestanddele, der afskrives hver for sig, hvis brugstiden på de enkelte bestanddele er forskellig.

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

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	2-5	år
---	-----	----

Aktiver med en kostpris på under kr. 12.800 omkostningsføres i anskaffelsesåret.

Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen under andre driftsindtægter henholdsvis andre driftsomkostninger.

Deposita

Deposita måles til kostpris.

Udlån

Indgåede leasingkontrakter indregnes som et finansielt tilgodehavende hos leasingtageren. Tilgodehavendet ved kontraktens indgåelse måles til anskaffelsesprisen for det bagvedliggende aktiv med fradrag af afskrivninger. Afskrivningerne er beregnet efter et annuitetsprincip og under hensyn til de enkelte aktivers økonomiske levetid, således at anskaffelsesprisen med fradrag af en eventuel skønnet restværdi afskrives over leasingperioden.

Leasingperioden opdeles efter annuitetsmetoden i renter og afdrag. Rentdelen indtægtsføres i resultatopgørelsen, mens afdragsdelen nedbringer tilgodehavendet hos leasingtageren.

Leasingkontrakter måles til et beregnet resttilgodehavende hos leasingtageren. Der foretages nedskrivning til imødegåelse af tab efter en individuel vurdering.

Anvendt regnskabspraksis

Fortjeneste og tab ved afhændelse af de underliggende aktiver opgøres som forskellen mellem salgsprisen med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen under indtægter vedrørende leasingkontrakter.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris.

Der foretages nedskrivning til imødegåelse af tab, hvor der vurderes at være indtruffet en objektiv indikation på, at et tilgodehavende eller en portefølje af tilgodehavender er værdiforringet. Hvis der foreligger en objektiv indikation på, at et individuelt tilgodehavende er værdiforringet, foretages nedskrivning på individuelt niveau.

Nedskrivninger opgøres som forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi af tilgodehavender og nutidsværdien af de forventede pengestrømme, herunder realisationsværdi af eventuelle modtagne sikkerhedsstillelser. Som diskonteringsats anvendes den effektive rente for det enkelte tilgodehavende eller portefølje.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, indregnet under omsætningsaktiver, omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Værdipapirer og kapitalandele

Værdipapirer og kapitalandele, indregnet under omsætningsaktiver, måles til dagsværdi (børskurs) på balancedagen.

Udbytte

Foreslået udbytte vises som en særskilt post under egenkapitalen. Udbytte indregnes som en forpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på generalforsamlingen.

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 og for betalte acontoskatter.

Skyldige og tilgodehavende sambeskatningsbidrag indregnes i balancen som "Tilgodehavende selskabsskat" eller "Skyldig selskabsskat".

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gældsmetode af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser.

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.

Anvendt regnskabspraksis

Gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser måles til nettorealiseringsværdi.

Resultatopgørelse

1. januar - 31. december 2015

	<u>Note</u>	<u>2015</u> kr.	<u>2014</u> t.kr.
Netto rente- og gebyrindtægter		4.269.503	4.012
Andre eksterne omkostninger		<u>-1.300.927</u>	<u>-1.259</u>
Bruttoresultat		2.968.576	2.753
Personaleomkostninger	1	<u>-1.581.861</u>	<u>-1.386</u>
Resultat før af- og nedskrivninger		1.386.715	1.367
Af- og nedskrivninger materielle anlægsaktiver		<u>-95.568</u>	<u>-112</u>
Resultat før skat		1.291.147	1.255
Skat af årets resultat	2	<u>-263.263</u>	<u>-194</u>
Årets resultat		<u>1.027.884</u>	<u>1.061</u>
 Forslag til resultatdisponering			
Foreslået udbytte		0	1.000
Overført resultat		<u>1.027.884</u>	<u>61</u>
		<u>1.027.884</u>	<u>1.061</u>

Balance pr. 31. december 2015

	<u>Note</u>	<u>2015</u> kr.	<u>2014</u> t.kr
Aktiver			
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		147.090	101
Indretning af lejede lokaler		12.191	25
Materielle anlægsaktiver	3	<u>159.281</u>	<u>126</u>
Deposita		107.750	108
Finansielle anlægsaktiver		<u>107.750</u>	<u>108</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>267.031</u>	<u>234</u>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		1.167.893	802
Udlån		31.250.237	26.896
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		107.381	0
Periodeafgrænsningsposter		100.556	35
Tilgodehavender		<u>32.626.067</u>	<u>27.733</u>
Værdipapirer		75.000	100
Værdipapirer		<u>75.000</u>	<u>100</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>32.701.067</u>	<u>27.833</u>
Aktiver i alt		<u><u>32.968.098</u></u>	<u><u>28.067</u></u>

Balance pr. 31. december 2015

	Note	2015 kr.	2014 t.kr
Passiver			
Selskabskapital		625.000	625
Overført resultat		9.340.495	8.313
Foreslået udbytte for regnskabsåret		0	1.000
Egenkapital	4	9.965.495	9.938
Hensættelse til udskudt skat		740.446	1.036
Hensatte forpligtelser i alt		740.446	1.036
Kreditinstitutter		19.652.245	15.399
Modtagne forudbetalinger fra kunder		412.412	399
Leverandører af varer og tjenesteydelser		1.071.466	714
Gæld til tilknyttede virksomheder		45.115	66
Selskabsskat		559.010	133
Anden gæld		521.909	382
Kortfristede gældsforpligtelser		22.262.157	17.093
Gældsforpligtelser i alt		22.262.157	17.093
Passiver i alt		32.968.098	28.067
Eventualposter mv.	5		
Andre forhold i årsrapporten	6		

Noter til årsrapporten

	<u>2015</u> kr.	<u>2014</u> t.kr.
1 Personaleomkostninger		
Lønninger	1.561.661	1.363
Andre omkostninger til social sikring	<u>20.200</u>	<u>23</u>
	<u>1.581.861</u>	<u>1.386</u>
2 Skat af årets resultat		
Årets aktuelle skat	559.010	133
Regulering af udskudt skat	<u>-295.747</u>	<u>61</u>
	<u>263.263</u>	<u>194</u>
3 Materielle anlægsaktiver		
	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	Indretning af le- jede lokaler
	<u>650.752</u>	<u>36.573</u>
Kostpris 1. januar 2015	650.752	36.573
Tilgang i årets løb	133.809	0
Afgang i årets løb	<u>-26.253</u>	<u>0</u>
Kostpris 31. december 2015	<u>758.308</u>	<u>36.573</u>
Af- og nedskrivninger 1. januar 2015	549.294	12.191
Årets afskrivninger	88.177	12.191
Tilbageførte ned- og afskrivninger på afhændede aktiver	<u>-26.253</u>	<u>0</u>
Af- og nedskrivninger 31. december 2015	<u>611.218</u>	<u>24.382</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2015	<u>147.090</u>	<u>12.191</u>

Noter til årsrapporten

4 Egenkapital

	Selskabskapital	Overført resultat	Foreslået udbytte for regnskabsåret	I alt
Egenkapital 1. januar 2015	625.000	8.312.611	1.000.000	9.937.611
Betalt ordinært udbytte	0	0	-1.000.000	-1.000.000
Årets resultat	0	1.027.884	0	1.027.884
Egenkapital 31. december 2015	625.000	9.340.495	0	9.965.495

5 Eventualposter mv.

Selskabet hæfter solidarisk for sambeskattede selskabers selskabsskat.

Selskabet har indgået huslejeaftale med 5 måneders opsigelse. Forpligtelsen udgør t.kr. 89 hvoraf t.kr. 89 forfalder inden for 1 år.

6 Andre forhold i årsrapporten

Af udlånsmassen forfalder kr. 16,6 mio. (2014: kr. 12,9 mio.) til betaling mere end 1 år efter regnskabsårets udløb.