

Fleggaard Finans A/S

Industrivej 8

6330 Padborg

Årsrapport for 2015/16

(11. regnskabsår)

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling den
01/02 2017

Jens Klavsén

Dirigent

CVR-nr. 28 84 32 91

Indholdsfortegnelse

	Side
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	
Selskabsoplysninger	5
Ledelsesberetning	7
Årsregnskab	
Anvendt regnskabspraksis	8
Resultatopgørelse 1. oktober - 30. september	11
Balance 30. september	12
Noter til årsrapporten	14

Ledelsespåtegning

Ledelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. oktober 2015 - 30. september 2016 for Fleggaard Finans 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. 30. september 2016 og resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. oktober 2015 - 30. september 2016.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Kollund, den 1. februar 2017

Direktion

Carsten Christiansen

Stig Vendelboe Jensen

Bestyrelse

Klaus Quorp Lausen
formand

Jens Klavsen

Carsten Christiansen

Ole Boris Fleggaard

Karsten Vagn Olsen

Den uafhængige revisors erklæringer

Til aktionærerne i Fleggaard Finans A/S

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Fleggaard Finans A/S for regnskabsåret 1. oktober 2015 - 30. september 2016, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder 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 en 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 en 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.

Den uafhængige revisors erklæringer

Konklusion

Det er vor opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. september 2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. oktober 2015 - 30. september 2016 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

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.

Vejle, den 1. februar 2017

Ernst & Young

Godkendt Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 30 70 02 28

Lars Tylvad Andersen

Statsautoriseret revisor

Selskabsoplysninger

Selskabet
Fleggaard Finans A/S
Industrivej 8
6330 Padborg

Telefon: 72303030
Telefax: 72303001

CVR-nr.: 28 84 32 91
Regnskabsår: 1. oktober - 30. september
Hjemsted: Aabenraa

Bestyrelse

Klaus Quorp Lausen, formand
Jens Klavsén
Carsten Christiansen
Ole Boris Fleggaard
Karsten Vagn Olsen

Direktion

Carsten Christiansen
Stig Vendelboe Jensen

Revision

Ernst & Young
Godkendt Revisionspartnerselskab
Lysholt Allé 10
7100 Vejle

Advokat

Holst, Advokater Advokatpartnerselskab

Selskabsoplysninger

Pengeinstitut

SEB
Bernstorffsgade 50 1577
København V

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets formål er at drive pengeudlånsvirksomhed.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets resultatopgørelse for 2015/16 udviser et overskud på kr. 590.524, og selskabets balance pr. 30. september 2016 udviser en egenkapital på kr. 16.070.428.

Betydningsfulde hændelser, som er indtruffet efter regnskabsårets afslutning

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

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Fleggaard Finans A/S for 2015/16 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

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.

Resultatopgørelsen

Indtægter fra udlån

Under indtægter af udlån indregnes renteindtægter af udlån samt øvrige renteindtægter. Renter indregnes i resultatopgørelsen med de beløb der vedrører regnskabsperioden.

Andre eksterne omkostninger

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

Anvendt regnskabspraksis

Skat af årets resultat

Skat af årets resultat omfatter aktuel skat af årets forventede skattepligtige indkomst, årets regulering af udskudt skat med fradrag af den del af årets skat, der vedrører egenkapitalbevægelser.

Aktuel og udskudt skat vedrørende egenkapitalbevægelser indregnes direkte i egenkapitalen.

Moderselskabet Aktieselskabet Fladkær og de danske tilknyttede virksomheder er sambeskattede. Den danske selskabsskat fordeles mellem overskuds- og underskudsgivende danske selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomst (fuld fordeling). Moderselskabet fungerer som administrationselskab for sambeskatningskredsen, således at moderselskabet forestår afregning af skatter mv. til de danske skattemyndigheder.

Balancen

Immaterielle anlægsaktiver

Software

Software måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Software afskrives lineært over 5 år.

Udlån

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

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.

Hensættelse til udskudt skat beregnes af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier bortset fra midlertidige forskelle, som opstår på anskaffelsestidspunktet for aktiver og forpligtelser, og som hverken påvirker resultat eller den skattepligtige indkomst, samt midlertidige forskelle på ikke-afskrivningsberettiget goodwill.

Udskudte skatteaktiver indregnes med den værdi, som de forventes at blive udnyttet med, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser.

Anvendt regnskabspraksis

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, så forskellen mellem provenuet og den nominelle værdi indregnes i resultatopgørelsen over låneperioden.

Øvrige gældsforpligtelser, som omfatter gæld til leverandører, tilknyttede virksomheder samt anden gæld, måles til nettorealiseringsværdi.

Omregning af fremmed valuta

Transaktioner i fremmed valuta omregnes ved første indregning til transaktionsdagens kurs. Valutakursdifferencer, der opstår mellem transaktionsdagens kurs og kursen på betalingsdagen, indregnes i resultatopgørelsen som en finansiel post. Hvis valutapositioner anses for sikring af fremtidige pengestrømme, indregnes værdireguleringerne direkte på egenkapitalen.

Tilgodehavender, gæld og andre monetære poster i fremmed valuta omregnes til balancedagens valutakurs. Forskellen mellem balancedagens kurs og kursen på tidspunktet for tilgodehavendets eller gældsforpligtelsens opståen eller indregning i seneste årsregnskab indregnes i resultatopgørelsen under finansielle indtægter og omkostninger.

Resultatopgørelse 1. oktober - 30. september

	<u>Note</u>	<u>2015/2016</u> kr.	<u>2014/2015</u> t.kr.
Bruttofortjeneste		914.531	354
Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver		-156.555	-157
Resultat før finansielle poster		757.976	197
Resultat før skat		757.976	197
Skat af årets resultat	2	<u>-167.452</u>	<u>-48</u>
Årets resultat		<u><u>590.524</u></u>	<u><u>149</u></u>
Overført resultat		<u>590.524</u>	<u>149</u>
		<u><u>590.524</u></u>	<u><u>149</u></u>

Balance 30. september

	<u>Note</u>	<u>2015/16</u> kr.	<u>2014/15</u> t.kr.
Aktiver			
Software		383.975	540
Immaterielle anlægsaktiver	3	<u>383.975</u>	<u>540</u>
Udlån		69.857.096	53.102
Finansielle anlægsaktiver		<u>69.857.096</u>	<u>53.102</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>70.241.071</u>	<u>53.642</u>
Færdigvarer og handelsvarer		0	229
Varebeholdninger		<u>0</u>	<u>229</u>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		6.152	39
Andre tilgodehavender		622.659	1.084
Udskudt skatteaktiv		12.394	11
Tilgodehavender		<u>641.205</u>	<u>1.134</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>641.205</u>	<u>1.363</u>
Aktiver i alt		<u><u>70.882.276</u></u>	<u><u>55.005</u></u>

Balance 30. september

	<u>Note</u>	<u>2015/16</u> kr.	<u>2014/15</u> t.kr.
Passiver			
Selskabskapital		1.250.000	1.250
Overført resultat		<u>14.820.428</u>	<u>14.230</u>
Egenkapital	5	<u>16.070.428</u>	<u>15.480</u>
Kreditinstitutter		3.320.001	13.126
Leverandører af varer og tjenesteydelser		0	44
Gæld til tilknyttede virksomheder		50.868.793	25.295
Skat		168.906	37
Anden gæld		454.148	948
Periodeafgrænsningsposter		<u>0</u>	<u>75</u>
Kortfristede gældsforpligtelser		<u>54.811.848</u>	<u>39.525</u>
Gældsforpligtelser i alt		<u>54.811.848</u>	<u>39.525</u>
Passiver i alt		<u>70.882.276</u>	<u>55.005</u>
Eventualposter m.v.	6		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	7		
Nærtstående parter og ejerforhold	8		

Noter til årsrapporten

	<u>2015/2016</u>	<u>2014/2015</u>
	kr.	t.kr.
1 Indtægter fra udlån		
Renteindtægter fra udlån	1.856.225	822
Øvrige indtægter	223.471	71
Stiftelsesprovision	1.344.010	1.615
Øvrige renteindtægter	<u>22.275</u>	<u>3</u>
Nettoomsætning i alt	<u><u>3.445.981</u></u>	<u><u>2.511</u></u>
2 Skat af årets resultat		
Værdiregulering af skatteaktiver	-1.455	10
Skat af årets resultat	168.907	37
Regulering af skat vedrørende tidligere år	<u>0</u>	<u>1</u>
	<u><u>167.452</u></u>	<u><u>48</u></u>
3 Immaterielle anlægsaktiver		
		<u>Software</u>
Kostpris primo		<u>782.772</u>
Kostpris ultimo		<u>782.772</u>
Af- og nedskrivninger primo		242.242
Årets afskrivninger		<u>156.555</u>
Af- og nedskrivninger ultimo		<u>398.797</u>
Regnskabsmæssig værdi ultimo		<u><u>383.975</u></u>

Noter til årsrapporten

4 Udlån

	Udlån i alt 01-10-2015	Udlån i alt 30-09-2016	Forfalden næste år	Forfalden efter 1 år
	53.101.611	69.857.096	11.198.187	58.658.909
	<u>53.101.611</u>	<u>69.857.096</u>	<u>11.198.187</u>	<u>58.658.909</u>

5 Egenkapital

	Selskabskapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital primo	1.250.000	14.229.904	15.479.904
Årets resultat	0	590.524	590.524
Egenkapital ultimo	<u>1.250.000</u>	<u>14.820.428</u>	<u>16.070.428</u>

Der har ikke været ændringer i selskabskapitalen i de seneste 5 år.

6 Eventualposter m.v.

Eventualaktiver og eventualforpligtelser

Selskabet hæfter solidarisk for den samlede skat i den danske sambeskatning.

7 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Ingen.

Noter til årsrapporten

8 Nærtstående parter og ejerforhold

Ejerforhold

Følgende kapitalejer er noteret i selskabets ejerbog som ejende minimum 5% af stemmerne eller minimum 5% af selskabskapitalen:

Fleggaard Holding A/S, Skovbakken 10, 6340 Kruså