

ÅRSRAPPORT 2016/2017

Boliglån Danmark Pantebrevsselskab ApS

Lille Strandvænget 4
2680 Solrød Strand

CVR nr. 30488601

Indsender:

Revisionsfirmaet MBP ApS, registreret revisor
Strandvejen 100
2900 Hellerup
CVR. nr. 31167140

Fremlagt og godkendt på selskabets ordinære

generalforsamling den 19. december 2017

Dirigent:

Jens Christian Hagman

Indholdsfortegnelse

Påtegninger

Ledelsespåtegning	3
Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab	4

Ledelsesberetning mv.

Virksomhedsoplysninger	5
Ledelsesberetning	6

Årsregnskab

Anvendt regnskabspraksis	7
Resultatopgørelse 1. juli - 30. juni 2017	9
Balance 30. juni 2017	10
Noter	12

Ledelsespåtegning

Ledelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. juli 2016 - 30. juni 2017 for Boliglån Danmark Pantebrevsselskab ApS.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

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

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Solrød Strand, den 19. december 2017

Direktion

Jens Christian Hagman

Bestyrelse

Jens Christian Hagman

Camilla Hagman

Oliver Hagman

Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab

Til den daglige ledelse i Boliglån Danmark Pantebrevsselskab ApS

Vi har opstillet årsregnskabet for Boliglån Danmark Pantebrevsselskab ApS for regnskabsåret 1. juli 2016 - 30. juni 2017 på grundlag af selskabets bogføring og øvrige oplysninger, som de 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 Dem med at udarbejde og præsentere årsregnskabet i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Vi har overholdt relevante bestemmelser i revisorloven og FSR - danske revisors Ethiske 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 Deres 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, De 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.

Hellerup, den 19. december 2017

Revisionsfirmaet MBP ApS, registreret revisor CVR-nr. 31167140

Michael Bo Petersen
Registreret revisor
Mne-nummer 17457

Virksomhedsoplysninger

Virksomhed

Boliglån Danmark Pantebrevsselskab ApS
Lille Strandvænget 4
2680 Solrød Strand

CVR-nr.: 30488601
Stiftelsesdato: 30. marts 2007
Hjemsted: Solrød Kommune
Regnskabsår: 1. juli 2016 - 30. juni 2017

Bestyrelse

Jens Christian Hagman
Camilla Hagman
Oliver Hagman

Direktion

Jens Christian Hagman

Bankforbindelse

Nykredit Bank

Generalforsamling

Ordinær generalforsamling afholdes
19. december 2017, på selskabets adresse.

Ledelsesberetning

Hovedaktiviteter

Selskabet hovedaktivitet er køb og salg af pantebreve samt rådgivning og hjælpe med omprioritering af fast ejendom mv.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets regnskabsår er forløbet med et resultat efter skat på kr. 1.725.423.

Ledelsen foreslår udbytte med kr. 1.340.593 og resten kr. 384.830 overført til næste år.

Ledelsen anser det opnåede resultat for tilfredsstillende.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

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

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten 2016/2017 for Boliglån Danmark Pantebrevsselskab ApS er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse B, med tilvalg af enkelte regler for klasse C.

Resultatopgørelsen

Nettoomsætning

Nettoomsætning indregnes som periodens salg af pantebreve reguleret for periodiseringer.

Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer

Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer indregnes som omkostninger i form af køb af pantebreve og fremmed arbejde mv.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger indregnes som omkostninger i form af salgs-, lokale- og administrationsomkostninger.

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes som indtægter fra kapitalandele, værdipapirer og tilgodehavender samt aktieudbytte, andre finansielle indtægter og omkostninger samt realiserede som urealiserede kursgevinster og kurstab, opskrivninger og nedskrivning af finansielle anlægsaktiver til dagsværdi.

Skat af årets resultat og andre skatter

Skat af årets resultat indregnes som aktuel skat af årets skattepligtige indkomst samt forskydning i hensættelser til udskudt skat mv.

Selskabet er sambeskattet med moderselskabet. Skatte fordeles mellem koncernselskaberne efter metoden fuld fordeling.

Forslag til udbytte for regnskabsåret

Forslag til udbytte for regnskabsåret indregnes som særskilt post under egenkapitalen.

Anvendt regnskabspraksis

Balancen

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiserede kostpris, svarende til nominel værdi reduceret med nedskrivning til imødegåelse af forventede tab.

Hensættelser til udskudt skat og selskabsskat

Selskabsskat måles som årets beregnede skat af årets skattepligtige indkomst med fradrag af betalt acontoskat og udbytteskat.

Gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris.

Gæld i øvrigt måles til amortiseret kostpris svarende til nominel værdi.

Resultatopgørelse 1. juli - 30. juni 2017

Note	2017	2016
Bruttofortjeneste (+) / Bruttotab (-)	<u>2.194.562</u>	<u>1.045.582</u>
Personaleomkostninger		
Andre udgifter til social sikring	<u>0</u>	<u>-235</u>
Personaleomkostninger i alt	<u>0</u>	<u>-235</u>
Finansielle indtægter og omkostninger		
Andre finansielle indtægter	106.702	199.975
Øvrige finansielle omkostninger	<u>-143.617</u>	<u>-137.292</u>
Ordinært resultat før skat	<u>2.157.647</u>	<u>1.108.030</u>
1. Skat af årets resultat	<u>-432.224</u>	<u>-244.645</u>
ÅRETS RESULTAT	<u>1.725.423</u>	<u>863.385</u>
Forslag til resultatdisponering		
Forslag til udbytte for regnskabsåret	1.340.593	0
Overført resultat	<u>384.830</u>	<u>863.385</u>
Resultatdisponering i alt	<u>1.725.423</u>	<u>863.385</u>

Balance 30. juni 2017

Note	2017	2016
AKTIVER		
OMSÆTNINGSAKTIVER		
Tilgodehavender		
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	1.589.540	1.610.863
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder	2.386.773	1.752.009
Tilgodehavender i alt	<u>3.976.313</u>	<u>3.362.872</u>
Likvide beholdninger		
Likvide beholdninger	784.395	636.164
Likvide beholdninger i alt	<u>784.395</u>	<u>636.164</u>
Omsætningsaktiver i alt	<u>4.760.708</u>	<u>3.999.036</u>
AKTIVER I ALT	<u>4.760.708</u>	<u>3.999.036</u>

Balance 30. juni 2017

Note	2017	2016
PASSIVER		
2. EGENKAPITAL		
Virksomhedskapital	125.000	125.000
Overført resultat	1.375.000	990.170
Foreslået udbytte for regnskabsåret	1.340.593	0
Egenkapital i alt	<u>2.840.593</u>	<u>1.115.170</u>
GÆLDSFORPLIGTELSE		
Langfristede gældsforpligtelser		
3. Selskabsskat	432.224	244.645
Langfristede gældsforpligtelser i alt	<u>432.224</u>	<u>244.645</u>
Kortfristede gældsforpligtelser		
Kreditinstitutter i øvrigt	1.439.999	847.500
Leverandører af varer og tjenesteydelser	23.392	1.755.870
Anden gæld	24.500	35.851
Kortfristede gældsforpligtelser i alt	<u>1.487.891</u>	<u>2.639.221</u>
Gældsforpligtelser i alt	<u>1.920.115</u>	<u>2.883.866</u>
PASSIVER I ALT	<u>4.760.708</u>	<u>3.999.036</u>
4. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser		
5. Eventualforpligtelser		
6. Ejerforhold		

Noter

	2017	2016
1. Skat af årets resultat		
Skat af årets resultat	432.224	244.645
	<u>432.224</u>	<u>244.645</u>

Der er i regnskabsåret betalt kr. 0 i selskabsskat og kr. 0 i acontoskat.

2. EGENKAPITAL

	Virksom- heds- kapital	Overført over- eller under- skud	Udbytte	I alt
Saldo primo	125.000	990.170	0	1.115.170
Årets resultat	0	384.830	0	384.830
Foreslået udbytte	0	0	1.340.593	1.340.593
Bogført værdi ultimo	<u>125.000</u>	<u>1.375.000</u>	<u>1.340.593</u>	<u>2.840.593</u>

Anpartskapitalen er fordelt i anparter á kr. 1.000 eller multipla heraf. Ingen anparter er tillagt særlige rettigheder.

	2017	2016
3. Selskabsskat		
Årets beregnet selskabsskat	432.224	244.645
	<u>432.224</u>	<u>244.645</u>

Af langfristet gæld forfalder kr. 0 efter 5 år.

4. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Selskabet har ikke påtaget sig andre forpligtelser eller sikkerhedsstillelser udover sædvanlige forretningsmæssige.

5. Eventualforpligtelser

Selskabet er sambeskattet med de øvrige selskaber i koncernen og hæfter solidarisk for de skatter, som vedrører sambeskatningen.

Selskabet har ikke påtaget sig kautions-, garanti- og/eller andre eventualeforpligtelser ud over det, der er oplyste i årsregnskabet.

6. Ejerforhold

Følgende kapitalejere er noteret i selskabets ejerbog i henhold til selskabslovens §50: JCH-Holding ApS.