

**Finansvejledning Consult - Nord ApS**

CVR-nr. 31 86 04 90

Søvej 39  
2840 Holte

**Årsrapport 2015**

**Erhvervsstyrelsen**

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets  
ordinære generalforsamling  
Den 10. februar 2016

---

*Dirigent Kristian Klinge*

## **Indhold**

|  |          |
|--|----------|
| Ledelsespåtegning                                    | 2        |
| Erklæring om assistance afgivet af uafhængig revisor | 3        |
| Ledelsesberetning                                    | 4        |
| <b>Årsregnskab</b>                                   | <b>5</b> |
| Anvendt regnskabspraksis                             | 5        |
| Resultatopgørelse                                    | 8        |
| Balance  | 9        |
| Noter  | 10       |

## **Ledespåtegning**

Bestyrelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar 2015 – 31. december 2015 for Finansvejledning Consult - Nord ApS.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver, finansielle stilling samt resultatet.

Det er endvidere vores opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Revision er fravalgt. Selskabet opfylder betingelserne herfor.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Kongens Lyngby, den 10. februar 2016

Bestyrelse:

Kristian Ewald Klinge

Nicolai Platzer

## **Erklæring om assistance afgivet af uafhængig revisor**

### ***Til ledelsen i Finansvejledning Consult – Nord ApS***

Vi har opstillet årsregnskabet for Finansvejledning Consult – Nord ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 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 revisorerets 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.

Kongens Lyngby, den 10. februar 2016

**P R Y D S**

Statsautoriseret revisionsfirma

Kristian Pryds  
*statsaut. revisor*

## **Ledelsesberetning**

### **Hovedaktivitet**

Selskabets aktivitet består i at yde vejledning om finansielle ydelser til privatpersoner og virksomheder.

### **Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold**

Årets resultat udviser et overskud på 354 tkr., mod et overskud i 2014 på 676 tkr.

Ledelsen anser resultatet for tilfredsstillende.

Selskabet forventer et positivt resultat i indeværende regnskabsår.

### **Begivenheder efter regnskabsårets afslutning**

Der er ikke sket væsentlige begivenheder siden årsafslutningen, som vil kunne påvirke selskabets finansielle stilling.

# Årsregnskab

## Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder. Den anvendte regnskabspraksis er uændret fra sidste år.

## Generelt om indregning og måling

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 ressourcer 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 og tillæg/fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostpris og nominelt beløb.

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

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

## Resultatopgørelsen

### Bruttofortjeneste

Nettoomsætning, vareforbrug og eksterne omkostninger er sammendraget i en post benævnt bruttofortjeneste med henvisning til årsregnskabsloven § 32.

Nettoomsætningen ved salg af vare- og tjenesteydelser indregnes i resultatopgørelsen, når levering og risikoovergang til køber har fundet sted, og hvis indtægten kan opgøres pålideligt og forventes modtaget. Nettoomsætningen måles til dagsværdien af det aftalte vederlag eksklusiv moms og afgifter opkrævet på vegne af tredjepart. Alle former for afgivne rabatter indregnes i nettoomsætningen.

Vareforbrug omfatter omkostninger, der er afholdt til at opnå årets nettoomsætning.

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til distribution, salg, reklame, administration, lokaler, tab på debitorer, operationelle leasingaftaler m.v.

### **Personaleomkostninger**

Personaleomkostninger omfatter løn og gage, inklusiv feriepenge og pensioner, samt andre omkostninger til social sikring m.v. af selskabets medarbejdere. I personaleomkostninger er fratrukket modtagne godtgørelser fra offentlige myndigheder.

### **Finansielle indtægter og omkostninger**

Finansielle indtægter og omkostninger indeholder renter, omkostninger ved finansiel leasing, realiserede og ej realiserede kursgevinster og kurstab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, amortisering af finansielle aktiver og forpligtelser.

Udbytte fra kapitalandele i tilknyttede og associerede virksomheder indregnes i resultatopgørelsen i det regnskabsår hvor udbyttet deklarerer.

### **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 i egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte i egenkapitalen. Den andel af skatten, som knytter sig til årets ekstraordinære resultat, henføres hertil, mens den resterende del henføres til årets ordinære resultat.

## **Balancen**

### **Tilgodehavender**

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris.

Der foretages nedskrivning til imødegåelse af forventede tab.

kreditvurdering i overensstemmelse med selskabets kreditrisikostyringspolitik. De objektive indikatorer, som anvendes for porteføljer, er fastsat baseret på historiske tabserfaringer.

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

## **Egenkapital - udbytte**

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

## **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 aconto skatter.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gældsmetode af alle 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 de 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 skatteaktiver måles til nettorealisation sværdi.

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.

## **Gældsforpligtelser**

Finansielle forpligtelser, som omfatter gæld til kreditinstitutter, leverandørgæld og gæld til tilknyttede virksomheder, indregnes ved lånoptagelse til kostpris, svarende til det modtagne provenu efter fradrag af afholdte transaktionsomkostninger. I efterfølgende perioder måles de finansielle forpligtelser til amortiseret kostpris.

I finansielle forpligtelser indregnes tillige den kapitaliserede restleasingforpligtelser på finansielle leasingkontrakter.

Gældsforpligtelser er målt til nettorealisation sværdi.



## Resultatopgørelse

|                                 | Note | 2015           | 2014            |
|---------------------------------|------|----------------|-----------------|
| <b>Bruttoresultat</b>           | 1    | 463.117        | -39.670         |
| <b>Resultat før renter m.v.</b> |      | 463.117        | -39.670         |
| Andre finansielle indtægter     | 2    | 0              | 1.043.313       |
| Andre finansielle omkostninger  |      | 0              | -104.627        |
| <b>Resultat før skat</b>        |      | 463.117        | 899.016         |
| Skat af årets resultat          | 3    | -108.832       | -222.769        |
| <b>Årets resultat</b>           |      | <u>354.285</u> | <u>-676.247</u> |

## Forslag til resultatdisponering

|                           |  |                |                |
|---------------------------|--|----------------|----------------|
| Udbytte for regnskabsåret |  | 354.285        | 1.040.485      |
| Overført resultat         |  | 0              | -364.238       |
|                           |  | <u>354.285</u> | <u>676.247</u> |

## Balance

|  | Note | 2015           | 2014             |
|--|------|----------------|------------------|
| <b>AKTIVER</b>                               |      |                |                  |
| Andre tilgodehavender                        | 2    | 150.000        | 150.000          |
| <b>Anlægsaktiver i alt</b>                   |      | <b>150.000</b> | <b>150.000</b>   |
| Tilgodehavende tilknyttede virksomheder      |      | 203.475        | 1.089.976        |
| Andre tilgodehavender                        |      | 75.000         | 183.174          |
| <b>Tilgodehavender i alt</b>                 |      | <b>278.475</b> | <b>1.273.150</b> |
| Likvide beholdninger                         |      | 340.158        | 141.650          |
| <b>Omsætningsaktiver i alt</b>               |      | <b>618.633</b> | <b>1.414.800</b> |
| <b>AKTIVER I ALT</b>                         |      | <b>768.633</b> | <b>1.564.800</b> |
| <br>   |      |                |                  |
| <b>PASSIVER</b>                              |      |                |                  |
| Virksomhedskapital                           |      | 125.000        | 125.000          |
| Overført resultat                            |      | 0              | 0                |
| Foreslået udbytte                            |      | 354.285        | 1.040.485        |
| <b>Egenkapital i alt</b>                     | 4    | <b>479.285</b> | <b>1.165.485</b> |
| Leverandører af vare og tjenesteydelser      |      | 67.700         | 127.700          |
| Skyldig selskabsskat                         |      | 108.832        | 233.016          |
| Anden gæld                                   |      | 112.816        | 43.599           |
| <b>Kortfristede gældsforpligtelser i alt</b> |      | <b>289.348</b> | <b>399.315</b>   |
| <b>PASSIVER I ALT</b>                        |      | <b>768.633</b> | <b>1.564.800</b> |
| <br>   |      |                |                  |
| Pantsætninger og sikkerhedsstillelser        | 5    |                |                  |

## Noter

### 1 Andre finansielle omkostninger

|   | 2015     | 2014           |
|---|----------|----------------|
| Finansielle omkostninger tilknyttede virksomheder | 0        | 90.100         |
| Renter vedrørende aconto skatter                  | 0        | 10.247         |
| Øvrige finansielle omkostninger                   | 0        | 4.280          |
|   | <u>0</u> | <u>104.627</u> |

### 2 Skat af årets resultat

|                                | 2015           | 2014           |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Skat af skattepligtig indkomst | <u>108.832</u> | <u>222.769</u> |

### 4 Egenkapital

|                    | 1/1 2015         | Udbetalt udbytte  | Resultat-disponering | 31/12 2015     |
|--------------------|------------------|-------------------|----------------------|----------------|
| Virksomhedskapital | 125.000          | 0                 | 0                    | 125.000        |
| Overført resultat  | 0                |                   | 0                    | 0              |
| Foreslået udbytte  | 1.040.485        | -1.040.485        | 354.285              | 354.285        |
|                    | <u>1.165.485</u> | <u>-1.040.485</u> | <u>354.285</u>       | <u>479.285</u> |

### 5 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Selskabet er sambeskattet med øvrige danske koncernselskaber. Selskabet hæfter ubegrænset og solidarisk med øvrige koncernvirksomheder for betaling af danske selskabsskatter, kildeskatter på renter af royalties og udbytter inden for sambeskatningskredsen. De sambeskattede virksomheders samlede kendte nettoforpligtelse over for SKAT fremgår af de respektive sambeskattede selskaber. Eventuelle senere korrektioner vil kunne medføre, at selskabets hæftelse udgør et større beløb end hvad fremgår af nærværende årsrapport.