

FT-KREDIT AF 2014 A/S

Thorsgade 46
8410 Rønne

Årsrapport
1. januar 2019 - 31. december 2019

**Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling den**

03/07/2020

Martin Beck
Dirigent

Indhold**Virksomhedsoplysninger**

| | |
|------------------------------|---|
| Virksomhedsoplysninger | 3 |
|------------------------------|---|

Påtegninger

| | |
|-------------------------|---|
| Ledelsespåtegning | 4 |
|-------------------------|---|

Ledelsesberetning

| | |
|-------------------------|---|
| Ledelsesberetning | 5 |
|-------------------------|---|

Årsregnskab

| | |
|--------------------------------|---|
| Anvendt regnskabspraksis | 6 |
|--------------------------------|---|

| | |
|-------------------------|---|
| Resultatopgørelse | 9 |
|-------------------------|---|

| | |
|---------------|----|
| Balance | 10 |
|---------------|----|

| | |
|-------------|----|
| Noter | 12 |
|-------------|----|

Virksomhedsoplysninger

Virksomheden FT-KREDIT AF 2014 A/S
Thorsgade 46
8410 Rønede
e-mailadresse: info@ftkredit.dk
CVR-nr: 36398302
Regnskabsår: 01/01/2019 - 31/12/2019

Bankforbindelse Middelfart Sparekasse
Rosensgade 18-20
8000 Århus C

Ledespåtegning

Ledelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsperioden 01. januar 2019 - 31. december 2019 for FT-KREDIT AF 2014 A/S.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er ledelsens opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling samt af resultatet.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Ledelsen anser betingelserne for at udelade revision for opfyldt.

Thorsager, den 07/02/2020

Direktion

Per Ole Revsbeck

Bestyrelse

Tommy Karl Larsen

Ole Folden

Martin Beck

Flemming Hynkemejer

Ledelsesberetning

Hovedaktiviteter

Selskabets hovedaktivitet er at hjælpe gældsramte danskere, som ikke kan opnå finansiell støtte ad mere traditionelle kanaler, men som via et samarbejde med kompetente økonomiske rådgivere har bevist, at de har evnen og viljen til at få styr på økonomien samtidig med, at de oppebærer erhvervsmæssig indkomst.

Finansiell støtte ydes alene på grundlag af en fyldestgørende og dokumenterbar ansøgning fra en privatøkonomisk rådgiver på vegne af den gældsramte. Den gældsramte vedbliver under lånets løbetid at være under administration hos rådgiveren. For bevilgede lån indstillet af den privatøkonomiske rådgiver, stiller denne delvis sikkerhed i form af kaution og sikringskonto.

Som en løbende sideaktivitet yder selskabet delfinansiering til private boligformål samt mindre erhverv med pant i fast ejendom. Finansiell støtte hertil sker på baggrund af en forudgående kreditvurdering udført af den økonomiske rådgiver - denne stiller ingen del kaution eller sikringskonto.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabet blev stiftet af en kreds af aktionærer pr. 1. oktober 2014. Nærværende årsrapport dækker selskabets 5. regnskabsår.

I regnskabsåret er der ydet nye udlån på knap kr. 13 mio. Dette er desværre noget mindre end det forventede.

Dette skyldes væsentligt, at vi midlertidigt har lukket for udlån gennem dele af vores fødekanaler. Den samlede udlånsportefølje andrager ved regnskabsårets udløb godt kr. 23 mio. kr. fordelt på 85 lån.

Alle låneaftaler opfyldes prompte på nær et mindre lån i størrelsesorden t. kr. 85. Vi er i en løbende dialog med debitor og forventer lånet inddækket på sigt, idet der er sikkerhed for lånet. Af forsigtighedsgrunde er det valgt at foretage fuld hensættelse af lånets restskyld.

Der er i årets løb hensat t.kr. 175 til imådegåelse af eventuelle tab.

For regnskabsåret 2020 har vi budgetteret med et uændret udlån i forhold til 2019.

Vi har igangsat udarbejdelse af et infomateriale, som vi forventer vil bibringe nye investorer, hvorved vi kan åbne op for alle fødekanaler igen.

Regnskabsåret 2019 har resulteret i et årsresultat på t. kr. 826 efter skat.

Der var for regnskabsåret 2018 afsat kr. 204.000 i udbytte, hvilket generalforsamlingen annullerede, idet der var ønske om at styrke kapitalgrundlaget.

For regnskabsåret 2019 vil der blive indstillet til generalforsamlingen, at der udloddes udbytte til selskabskapitalen med 6%. Årest konsolidering vil herefter udgøre t.kr. 622, hvorefter selskabets kapitalgrundlag vil andrage t. kr. 5.119, svarende til en soliditetsgrad på ca. 21,5%.

For regnskabsåret 2020 forventes en yderligere styrkelse af den positive drifts- samt konsolideringsudvikling.

Begivenheder efter regnskabets afslutning

Der er ikke konstateret hændelser efter regnskabsårets afslutning, som har indvirkning på regnskabet for 2019.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for Regnskabsklasse B. Årsrapporten for FT-Kredit af 2014 A/S for 1. januar 2019 – 31. december 2019 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder.

Årsrapporten er aflagt efter samme regnskabspraksis som 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 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 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 årsrapporten 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.

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 finansiell post.

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

Anlægsaktiver, der er købt i fremmed valuta, måles til kursen på transaktionsdagen

RESULTATOPGØRELSEN

Omsætning

Omsætning består af renteindtægter på selskabets udlån, stiftelsesprovisioner på nyudlån samt kursgevindster på afvikling af selskabets udlån.

Indtægterne indtægtsføres i takt med at disse forfalder.

Produktionsomkostninger

Produktionsomkostninger består af renter m.v. på gæld til at genere omsætningen.

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 bevægelser direkte i egenkapitalen. Den andel af skatten, der indregnes i resultatopgørelsen, som knytter sig til årets ekstraordinære resultat, henføres hertil, mens den resterende del henføres til årets ordinære resultat.

BALANCEN

Finansielle anlægsaktiver

Andre værdipapirer og kapitalandele, som består af selskabets pulje af udlån, er optaget til kostpriser.

Værdiforringelse af anlægsaktiver

Foreligger der indikationer på værdiforringelse, foretages nedskrivningstest af hvert enkelt aktiv henholdsvis gruppe af aktiver. Der foretages nedskrivning til genindvindingsværdien, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

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.

Tilgodehavender, hvorpå der ikke foreligger en objektiv indikation på værdiforringelse på individuelt niveau, vurderes på porteføljeniveau for objektiv indikation for værdiforringelse. Porteføljerne baseres primært på debitorernes hjemsted og 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.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, indregnet under aktiver, omfatter tilgodehavende renter for december måned, som afregnes i efterfølgende regnskabsår.

Egenkapital - udbytte

Foreslået udbytte indregnes som en forpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på den ordinære generalforsamling (deklareringstidspunktet). 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 og for betalt acontoskatter.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser. I de tilfælde, 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 nettoaktiver måles til nettorealisationsværdi.

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 anden gæld, indregnes ved låneoptagelse til kostpris, svarende til det modtagne provenu efter fradrag af afholdte transaktionsomkostninger. I efterfølgende perioder måles de finansielle forpligtelser til amortiseret kostpris.

Øvrige gældsforpligtelser måles til nettorealisationsværdi.

Resultatopgørelse 1. jan. 2019 - 31. dec. 2019

| | Note | 2019 kr. | 2018 kr. |
|---|------|------------------|----------------|
| Bruttoresultat | | 1.313.047 | 984.687 |
| Distributionsomkostninger | | -6.788 | -5.741 |
| Administrationsomkostninger | | -66.763 | -91.666 |
| Resultat af ordinær primær drift | | 1.239.496 | 887.280 |
| Andre finansielle indtægter | | 0 | 0 |
| Nedskrivning af finansielle aktiver | | -175.350 | -200.000 |
| Øvrige finansielle omkostninger | | 0 | 0 |
| Ordinært resultat før skat | | 1.064.146 | 687.280 |
| Skat af årets resultat | | -237.946 | -153.774 |
| Årets resultat | | 826.200 | 533.506 |
| Forslag til resultatdisponering | | | |
| Foreslået udbytte indregnet under egenkapitalen | | 204.000 | 204.000 |
| Overført resultat | | 622.200 | 329.506 |
| I alt | | 826.200 | 533.506 |

Balance 31. december 2019

Aktiver

| | Note | 2019 kr. | 2018 kr. |
|--|------|-------------------|-------------------|
| Andre værdipapirer og kapitalandele | | 23.555.463 | 16.012.518 |
| Finansielle anlægsaktiver i alt | | 23.555.463 | 16.012.518 |
| Anlægsaktiver i alt | | 23.555.463 | 16.012.518 |
| Andre tilgodehavender | | 0 | 51.497 |
| Periodeafgrænsningsposter | | 189.475 | 113.817 |
| Tilgodehavender i alt | | 189.475 | 165.314 |
| Likvide beholdninger | | 193.342 | 570.043 |
| Omsætningsaktiver i alt | | 382.817 | 735.357 |
| Aktiver i alt | | 23.938.280 | 16.747.875 |

Balance 31. december 2019

Passiver

| | Note | 2019 kr. | 2018 kr. |
|---|----------|-------------------|-------------------|
| Registreret kapital mv. | | 3.400.000 | 3.400.000 |
| Overført resultat | | 1.515.838 | 689.639 |
| Forslag til udbytte | | 204.000 | 204.000 |
| Egenkapital i alt | | 5.119.838 | 4.293.639 |
| Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring | | 14.115.602 | 12.252.980 |
| Langfristede gældsforpligtelser i alt | 1 | 14.115.602 | 12.252.980 |
| Gæld til kreditinstitutter i øvrigt | | 4.300.000 | 0 |
| Skyldig selskabsskat | | 202.432 | 125.514 |
| Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring | | 152.528 | 43.742 |
| Periodeafgrænsningsposter | | 47.880 | 32.000 |
| Kortfristede gældsforpligtelser i alt | | 4.702.840 | 201.256 |
| Gældsforpligtelser i alt | | 18.818.442 | 12.454.236 |
| Passiver i alt | | 23.938.280 | 16.747.875 |

Noter

1. Langfristede gældsforpligtelser i alt

| | Gæld i alt ultimo kr. | Afdrag næste år kr. | Langfristet andel kr. | Restgæld efter 5 år kr. |
|---------------------|--------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Lånegæld | 17.850.000 | 4.300.000 | 13.500.000 | 0 |
| Sikkerhedsstillelse | 565.602 | 0 | 565.602 | 565.602 |
| | 18.415.602 | 4.300.000 | 14.065.602 | 565.602 |

2. Oplysning om eventualforpligtelser

Ingen.

3. Oplysning om pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Ingen.

4. Oplysning om ejerskab

Ejerforhold

Selskabet har registreret følgende aktionærer med mere end 5% af aktiekapitalens stemmerettigheder eller pålydende værdi:

Udeladt

Nærtstående parter

Selskabet har i året ikke haft transaktioner med nærtstående parter.

5. Information om gennemsnitligt antal ansatte

| | |
|------------------------------------|-------------|
| Gennemsnitligt antal ansatte | 2019 |
| | 2 |