

REVISIONSCENTRET 5R ESBJERG ApS
Registrerede revisorer
CVR nr. DK 26 27 95 34

Frodesgade 109
6700 Esbjerg
Telefon 75 45 44 77
Telefax 75 18 16 90
E-mail 5r@5r.dk

Vestjysk Erhvervsfinans ApS
Gormsgade 91
6700 Esbjerg

CVR-nr. 37 68 41 12

Årsrapport 2015/16

Godkendt på selskabets ordinære generalforsamling,
den 30/12 2016

Dirigent



Karin Nielsen

Indholdsfortegnelse

Selskabsoplysninger	side	1
Påtegninger		
Ledelsespåtegning	side	2
Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab	side	3
Regnskab 1/9 2015 - 31/8 2016		
Anvendt regnskabspraksis	side	4
Resultatopgørelse	side	7
Balance	side	8
Noter	side	10

Selskabsoplysninger

Selskabet

Vestjysk Erhvervsfinans ApS
Gormsgåde 91
6700 Esbjerg

Tlf. 75 450500
Telefax 75 450566
E-mail vel@esenet.dk

Generelle oplysninger

CVR nr. 37 68 41 12
Hjemstedskommune Esbjerg
Regnskabsår 45
Regnskabsperiode 1/9 2015 - 31/8 2016
Klient nr. 1 5810

Direktion

Karin Nielsen

Ejerforhold

Karin Juel Nielsen
Gormsgade 91
6700 Esbjerg

Revisor

Revisionscentret 5R Esbjerg ApS
Frodesgade 109
6700 Esbjerg

Tlf. 75 45 44 77

Ledelsespåtegning

Direktionen har i dag aflagt årsregnskab for 2015/16 for Vestjysk Erhvervsfinans ApS.

Årsregnskabet er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, således at regnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultat.

Ledelsen indstiller til generalforsamlingen, at årsregnskabet for det kommende regnskabsår ikke skal revideres. Vi anser kravene for at undlade revision for at være opfyldt.

Regnskabet indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Esbjerg, den 22. december 2016

Direktion

Karin Nielsen

Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab

Til den daglige ledelse i Vestjysk Erhvervsfinans ApS.

Vi har opstillet årsregnskabet for Vestjysk Erhvervsfinans ApS for regnskabsåret 1. september 2015 - 31. august 2016 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 danske revisorers 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.

Esbjerg, den 22. december 2016

Revisionscentret 5R Esbjerg ApS



Henning Jørgensen
Registreret revisor



Dorte Kolborg Jarvel
Registreret revisor

Anvendt regnskabspraksis

Aktivitet

Selskabets aktivitet er at drive handel, investering, finansieringsvirksomhed samt konsulentvirksomhed og lignende virksomhed efter direktørens skøn.

Årsregnskabet for Vestjysk Erhvervsfinans ApS for 2015/16 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomhed.

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Generelt om indregning og måling

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

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

Den regnskabsmæssige værdi af materielle anlægsaktiver gennemgås årligt for at afgøre, om der er indikation af værdiforringelse ud over det, som udtrykkes ved normal afskrivning. Hvis dette er tilfældet, foretages nedskrivning til den lavere genindvindingsværdi.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste

Med henvisning til årsregnskabslovens § 32 er nettoomsætningen, andre driftsindtægter og driftsomkostninger samt andre eksterne omkostninger ikke oplyst i resultatopgørelsen men samlet i posten bruttofortjeneste.

Leje- og leasingforhold

Selskabets driftsmidler er udlejet på leasingkontrakter.

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og renteomkostninger, realiserede og urealiserede kursgevinster og tab vedrørende værdipapirer samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen m.v.

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 på egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte på egenkapitalen.

Anvendt regnskabspraksis

Balancen

Materielle anlægsaktiver

Grund, driftsmidler og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger.

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

Der afskrives ikke på grunde.

Driftsmidler afskrives over den kontraktmæssige leasingperiode, dog max. over 6 år.

Der tages højde for en anslået restværdi.

Fortjeneste eller tab ved afhændelse af materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgspris med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen under afskrivninger.

Finansielle anlægsaktiver

Andre værdipapirer og kapitalandele optages til dagsværdi (børskurs) pr. statusdagen.

Kapitalandele i tilknyttet / associeret virksomhed

Andele i tilknyttet / associeret virksomhed optages til anskaffelsessum.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominal værdi.

Værdien reduceres med nedskrivning til imødegåelse af forventede tab.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Udbytte

Forslag til udbytte for regnskabsåret afsættes som en forpligtelse i balancen og indgår således ikke som en del af egenkapitalen.

Skyldig skat 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.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser opgjort på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

Udskudt skat måles på grundlag af de skatteregler og skattesatser, der med balancedagens lovgivning vil være gældende, når udskudt skat forventes udløst som aktuel skat. Ændring i udskudt skat som følge af ændringer i skattesatser indregnes i resultatopgørelsen. For indeværende år er anvendt en skattesats på 22%.

Anvendt regnskabspraksis

Udsudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede skattemæssige underskud, indregnes i balancen med den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved modregning i udsudte skatteforpligtelser eller som nettoaktiver.

Gældsforpligtelser

Såvel langfristede som kortfristede finansielle gældsforpligtelser indregnes til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominal værdi.

Øvrige gældsforpligtelser, som omfatter gæld til leverandører samt anden gæld, måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominal værdi.

Resultatopgørelse

	Note	2015/16	2014/15
Bruttoresultat		202.724	63.193
Personaleudgifter		-247.927	-256.049
Resultat før afskrivninger		-45.203	-192.856
Afskrivninger		-256.242	-174.308
Resultat før finansiering		-301.445	-367.164
Finansieringsindtægter		319.223	368.029
Finansieringsomkostninger		-133.663	-131.480
Resultat før skat		-115.885	-130.615
Skat af årets resultat	A	-83.711	18.061
Årets resultat		-199.596	-112.554
Forslag til resultatdisponering			
Foreslået udbytte indregnet under gældsforpligtelser		101.200	99.800
Overført til næste år		-300.796	-212.354
		-199.596	-112.554

Balance

	<u>Note</u>	<u>31/8 16</u>	<u>31/8 15</u>
Aktiver			
Anlægsaktiver			
Materielle anlægsaktiver:			
Grunde		400.000	400.000
Driftsmidler		515.870	209.820
Finansielle anlægsaktiver:			
Andre værdipapirer og kapitalandele		26.136	23.688
Kapitalandel i tilknyttet virksomhed		50.000	0
Langfristede tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		700.000	0
Kapitalandel i associeret virksomhed	D	0	40.000
Langfristede tilgodehavender hos associerede virksomheder		0	450.000
Udskudt skatteaktiv		228.698	312.409
Anlægsaktiver i alt		<u>1.920.704</u>	<u>1.435.917</u>
Omsætningsaktiver			
Tilgodehavender:			
Tilgodehavende fra salg og tjenesteydelser		249.927	284.055
Andre tilgodehavender		1.098.373	1.841.387
Tilgodehavende hos associeret virksomhed		0	130.618
Tilgodehavende selskabsskat		1.227	1.675
Periodeafgrænsningsposter		4.295	7.316
Likvide beholdninger		<u>2.001</u>	<u>0</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>1.355.823</u>	<u>2.265.051</u>
Aktiver i alt		<u>3.276.527</u>	<u>3.700.968</u>

Balance

	<u>Note</u>	<u>31/8 16</u>	<u>31/8 15</u>
Passiver			
Egenkapital			
Selskabskapital	C	200.000	200.000
Overført resultat	D	511.731	812.527
Egenkapital i alt		<u>711.731</u>	<u>1.012.527</u>
Langfristet gæld			
Deposita		<u>75.520</u>	<u>42.859</u>
Langfristet gæld i alt		<u>75.520</u>	<u>42.859</u>
Kortfristet gæld			
Kreditinstitutter		1.220.549	1.552.436
Anden gæld		237.751	225.663
Leverandører af varer og tjenesteydelser		25.918	30.890
Gæld til tilknyttet virksomhed		25.705	0
Kortfristet gæld til selskabsdeltagere og ledelse		878.153	736.793
Udbytte for regnskabsåret		101.200	99.800
Kortfristet gæld i alt		<u>2.489.276</u>	<u>2.645.582</u>
Gæld i alt		<u>2.564.796</u>	<u>2.688.441</u>
Passiver i alt		<u>3.276.527</u>	<u>3.700.968</u>

Noter

	2015/16	2014/15
A Selskabsskat		
Skat af årets resultat		
Beregnet skat af årets opgjorte skattepligtige indkomst	0	0
Regulering skat tidligere år	0	30
Ændring udskudt skat	83.711	-18.091
Selskabsskat i alt	<u>83.711</u>	<u>-18.061</u>
B Kapitalandel i tilknyttet virksomhed		
Kostpris primo	0	0
Årets tilgang	50.000	0
Årets afgang	0	0
Kostpris ultimo	<u>50.000</u>	<u>0</u>
Op- og nedskrivning primo	0	0
Årets op- og nedskrivninger	0	0
Op- og nedskrivning vedr. afgang	0	0
Op- og nedskrivning ultimo	<u>0</u>	<u>0</u>
Balanceværdi ultimo	<u>50.000</u>	<u>0</u>
Tilknyttet virksomhed består af nom. t.kr. 80 aktier i Vestjysk 2012 ApS. Ejerandel 100%, resultat pr. 31/8 2016 t.kr. 18, egenkapital t.kr. -80		
C Selskabskapital		
Selskabskapital	200.000	200.000
Selskabskapital i alt	<u>200.000</u>	<u>200.000</u>
D Overført overskud		
Overskud overført fra tidligere år	812.527	1.024.881
Årets resultat iflg. resultatopgørelsen	-199.596	-112.554
Udloddet til udbytte	-101.200	-99.800
Overført overskud i alt	<u>511.731</u>	<u>812.527</u>
E Pantsætninger og sikkerhedsstillelser		
Til sikkerhed for bankgæld er afgivet følgende sikkerheder:		
Sikkerhed i driftsmidler til en bogført værdi af kr. 505.870 samt transport i samtlige leasingkontrakter.		