

Andelskredit ApS

c/ o Kragholmgård
Baunevej 23 C, Bændstrup
3400 Hillerød

CVR-nr. 38 34 03 60

Årsrapport 2018

(2. regnskabsår)

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 3/7 - 2019.

Dirigent

Niels Holck

Registreret revisionsanpartsselskab
Revision · Rådgivning

t: 44 48 26 79
@: info@schyberglykke.dk
w: www.schyberglykke.dk
a: Bymidten 80, 3500 Værløse
cvr: 32 46 93 45

Indholdsfortegnelse

Påtegninger	Side
Ledespåtegning	1
Revisors erklæring om opstilling af årsrapport	2
Ledelsesberetning	
Selskabsoplysninger	3
Ledelsesberetning	4
Årsregnskab	
Anvendt regnskabspraksis	5-8
Resultatopgørelse	9
Balance	10-11
Noter	12-13

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 2018 for Andelskredit ApS.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med Årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 2018.

Det er ledelsens opfattelse, at selskabet opfylder årsregnskabslovens betingelser for ikke at blive revideret.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Hillerød, den 3. juli 2019

Direktion:

Niels Holck

Revisors erklæring om opstilling af årsrapport

Til den daglige ledelse i Andelskredit ApS

Vi har opstillet medfølgende årsregnskab for Andelskredit ApS for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2018 på grundlag af selskabets bogføring og øvrige oplysninger, som De har tilvejebragt.

Årsrapporten omfatter ledelsespåtegning, ledelsesberetning, anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter.

Vi har udført opgaven om opstilling af finansielle oplysninger i overensstemmelse med international standard om beslægtede opgaver, ISRS 4410, Opgaver om opstilling af finansielle oplysninger.

Vi har anvendt vores ekspertise i regnskab og regnskabsaflæggelse til at assistere Dem med udarbejdelsen og præsentationen af dette årsregnskab i overensstemmelse med årsregnskabslovens klasse B. Vi har overholdt relevante etiske krav i 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.

Værløse, den 3. juli 2019

Schyberg · Lykke

Registreret revisionsanpartsselskab

Cvr. nr. 32 46 93 45

Birger Schyberg

Registreret revisor

MNE - nr. 18393

Selskabsoplysninger

Selskabet

Andelskredit ApS
c/ o Kragholmgård
Baunevej 23 C
Bendstrup
3400 Hillerød

CVR-nr.: 38 34 03 60
Stiftet: 17. januar 2017
Hjemsted: Hillerød
Regnskabsår: 1. januar –31. december

Direktion

Niels Holck

Revisor

Schyberg · Lykke
Registreret revisionsanpartsselskab
Bymidten 80
3500 Værløse

Væsentligste aktiviteter

Selskabets væsentligste aktiviteter er yde økonomisk støtte til andelsbrug og anden lignende virksomhed.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

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

Årsrapporten for Andelskredit ApS for 2018 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder, med tilvalg af enkelte bestemmelser for regnskabsklasse C.

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, 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 årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold der eksisterede på balancedagen.

RESULTATOPGØRELSEN

Bruttofortjeneste

Bruttofortjeneste indeholder nettoomsætning fratrukket vareforbrug og andre eksterne omkostninger. Nettoomsætning indregnes i resultatopgørelsen efter faktureringskriteriet.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til administration, edb, forsikringer og kontorartikler mv.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager såvel som omkostninger til social sikring, feriepengeforpligtelser o. l. for virksomhedens medarbejdere.

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver består af regnskabsårets af- og nedskrivninger opgjort ud fra henholdsvis de fastsatte restværdier og brugstider for de enkelte aktiver og gennemførte nedskrivningstest og af gevinster og tab ved salg af materielle anlægsaktiver.

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen mv.

Skat af årets resultat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og forskydning i udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen.

BALANCEN

Immaterielle anlægsaktiver

Erhvervet goodwill måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Goodwill afskrives lineært over den vurderede økonomiske brugstid, der er vurderet til 5 år.

Materielle anlægsaktiver

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger.

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

	Brugstid	Skønnet restværdi
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	5 år	0-10 %

Aktiver med en kostpris på under 13 t. kr. pr. enhed indregnes som omkostninger i resultatopgørelsen i anskaffelsesåret.

Fortjeneste eller tab ved afhændelse af materielle anlægsaktiver indregnes i resultatopgørelsen som andre driftsindtægter eller andre driftsomkostninger.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til nominel værdi med fradrag for nedskrivning til imødegåelse af forventet tab.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter kontante beholdninger og bankindeståender.

Egenkapital

Virksomhedens egenkapital er et udtryk for nettoaktiver. Egenkapitalen er således aktiverne fratrukket hensættelser og gældsforpligtelser. Der er ingen særlige reserver under egenkapitalen.

Udbytte

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

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. Tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen indregnes i resultatopgørelsen under finansielle poster.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gældsmetode 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. Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsesberettiget skattemæssigt underskud, måles til den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme juridiske skatteenhed.

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

Gæld er målt til amortiseret kostpris svarende til nominel værdi.

Omregning af fremmed valuta

Transaktioner i fremmed valuta omregnes til transaktionsdagens kurs. Valutakursdifferencer, der opstår mellem transaktionsdagens kurs og kursen på betalingsdagen, indregnes i resultatopgørelsen som en finansiell post.

Tilgodehavender og gældsforpligtelser i fremmed valuta, som ikke er afregnet på balancedagen, måles til balancedagens valutakurs. Forskellen mellem balancedagens kurs og kursen på tidspunktet for tilgodehavendets eller gældens opståen indregnes i resultatopgørelsen under finansielle indtægter og omkostninger.

Resultatopgørelse

for perioden 1. januar - 31. december 2018

Note	2018 kr.	2017 t.kr.	
1	BRUTTOFORTJENESTE	-36.317	-255
2	Personaleomkostninger	-24.150	-10
	Afskrivninger af materielle anlægsaktiver	-83.662	-20
	Nedskrivning af omsætningsaktiver	-66.293	0
	DRIFTSRESULTAT	-210.422	-285
3	Andre finansielle indtægter	109.852	719
4	Øvrige finansielle omkostninger	-6.843	-124
	RESULTAT FØR SKAT	-107.413	310
5	Skat af årets resultat	8.826	-68
	ÅRETS RESULTAT	-98.587	242
FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING:			
	Overført resultat	-98.587	242
	DISPONERET I ALT	-98.587	242

Balance

pr. 31. december 2018

Note	AKTIVER		
	2018 kr.	2017 t.kr.	
	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	312.627	376
6	Materielle anlægsaktiver	312.627	376
	ANLÆGSAKTIVER	312.627	376
	Tilgodehavender fra salg	147.969	94
	Andre tilgodehavender	77.420	169
	Tilgodehavender	225.389	263
	Likvide beholdninger	7.642	0
	OMSÆTNINGSAKTIVER	233.031	263
	AKTIVER	545.658	639

Balance

pr. 31. december 2018

Note	PASSIVER		
	2018 kr.	2017 t.kr.	
	Virksomhedskapital	50.000	50
	Overført resultat	193.377	292
7	EGENKAPITAL	243.377	342
	Hensættelse til udskudt skat	8.602	17
	HENSATTE FORPLIGTELSER	8.602	17
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	111.083	87
	Selskabsskat	50.798	51
	Anden gæld	131.798	142
	Kortfristede gældsforpligtelser	293.679	280
	GÆLDSFORPLIGTELSER	293.679	280
	PASSIVER	545.658	639
8	Særlige poster		

Noter

	2018	2017
	kr.	t.kr.
1 Bruttofortjeneste		
Selskabets ledelse har af konkurrencemæssige hensyn besluttet ikke at oplyse omsætningens størrelse.		
2 Personaleomkostninger		
Løn og vederlag	24.150	10
	24.150	10
Selskabet har i regnskabsåret gennemsnitligt beskæftiget 1 person (2017: 0 person).		
3 Finansielle indtægter		
Andre finansielle indtægter	109.852	719
4 Øvrige finansielle omkostninger		
Andre finansielle udgifter	6.843	124
5 Skat af årets resultat		
Beregnet skat af årets skattepligtige indkomst	-22.709	-51
Regulering af udskudt skat	13.883	-17
	-8.826	-68

Noter

2018
kr.

6 Materielle anlægsaktiver

	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar
Kostpris 1. januar 2018	396.094
Tilgang	20.000
Kostpris 31. december 2018	416.094
Afskrivninger 1. januar 2018	19.805
Årets afskrivninger	83.662
Afskrivninger 31. december 2018	103.467
Regnskabsmæssig værdi pr. 31. december 2018	312.627

7 Egenkapital

	Anparts kapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2018	50.000		50.000
Overført, jf. resultatdisponering	291.964	-98.587	193.377
	341.964	-98.587	243.377

Anpartskapitalen er fordelt således:

Aktier af 500 stk. a nom. 1.000 kr.	500.000
-------------------------------------	---------

8 Særlige poster

Omkostninger:

Nedskrivning på andre tilgodehavender idet tilgodehavendet vurderes til t. kr. 66. Posten indgår i årsregnskabet i resultatopgørelsen på linjen nedskrivning af omsætningsaktiver med følgende beløb t. kr. -66.

Dette dokument er underskrevet af nedenstående parter, der med deres underskrift har bekræftet dokumentets indhold samt alle datoer i dokumentet.

This document is signed by the following parties with their signatures confirming the documents content and all dates in the document.

Niels Holck

Som Direktør
PID: 9208-2002-2-152027431594
Tidspunkt for underskrift: 05-07-2019 kl.: 13:05:41
Underskrevet med NemID

NEM ID

Niels Holck

Som Dirigent
PID: 9208-2002-2-152027431594
Tidspunkt for underskrift: 05-07-2019 kl.: 13:05:41
Underskrevet med NemID

NEM ID

Birger Schyberg

Som Revisor
RID: 59033620
Tidspunkt for underskrift: 05-07-2019 kl.: 14:00:57
Underskrevet med NemID

NEM ID

This document is signed with esignatur. Embedded in the document is the original agreement document and a signed data object for each signatory. The signed data object contains a mathematical hash value calculated from the original agreement document, which secures that the signatures is related to precisely this document only. Prove for the originality and validity of signatures can always be lifted as legal evidence.

The document is locked for changes and all cryptographic signature certificates are embedded in this PDF. The signatures therefore comply with all public recommendations and laws for digital signatures. With esignatur's solution, it is ensured that all European laws are respected in relation to sensitive information and valid digital signatures. If you would like more information about digital documents signed with esignatur, please visit our website at www.esignatur.dk.

This document has esignatur Agreement-ID: cb149e17mKgr24172737