

Kurt Vestergaard Finans ApS

Lynghøj 3, 9500 Hobro
CVR-nr. 73 15 10 15

Årsrapport for regnskabsåret 01.05.15 - 30.04.16

Årsrapporten er godkendt på den
ordinære generalforsamling, d. 04.10.16

Kurt Vestergaard
Dirigent

Selskabsoplysninger m.v.	3
Ledespåtegning	4
Revisors erklæring om opstilling af finansielle oplysninger	5
Ledelsesberetning	6
Resultatopgørelse	7
Balance	8 - 9
Anvendt regnskabspraksis	10 - 13
Noter	14 - 15

Selskabet

Kurt Vestergaard Finans ApS
Lynghøj 3
9500 Hobro

Telefon: 40 10 51 00
Telefax: 96 41 51 01
Hjemsted: Mariagerfjord
CVR-nr.: 73 15 10 15

Direktion

Direktør Kurt Vestergaard

Revisor

Beierholm
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Pengeinstitutter

Jutlander Bank A/S
Sydbank A/S
Saxo Bank

Jeg har dags dato aflagt årsrapporten for regnskabsåret 01.05.15 - 30.04.16 for Kurt Vestergaard Finans ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Årsregnskabet er ikke revideret, og vi erklærer, at betingelserne herfor er opfyldt.

Det er min opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver, finansielle stilling og resultat.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Hobro, den 25. september 2016

Direktionen

Kurt Vestergaard
Direktør

Revisors erklæring om opstilling af finansielle oplysninger

Til den daglige ledelse i Kurt Vestergaard Finans ApS

Vi har opstillet årsregnskabet for Kurt Vestergaard Finans ApS for regnskabsåret 01.05.15 - 30.04.16 på grundlag af selskabets bogføring og øvrige oplysninger, som den daglige ledelse har tilvejebragt.

Årsregnskabet omfatter resultatopgørelse, balance, anvendt regnskabspraksis og noter.

Vi har udført opgaven i overensstemmelse med ISRS 4410 vedrørende opgaver om opstilling af finansielle oplysninger.

Vi har anvendt vores faglige ekspertise til at assistere den daglige ledelse med at udarbejde og præsentere årsregnskabet i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Vi har overholdt relevante bestemmelser i revisorloven og FSR – danske revisorerets etiske 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 den daglige ledelses 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, den daglige ledelse har givet os til brug for at opstille årsregnskabet. Vi udtrykker derfor ingen revisions- eller gennemgangskonklusion om, hvorvidt årsregnskabet er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Hobro, den 25. september 2016

Beierholm

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 32 89 54 68

Kenneth Jensen
Statsaut. revisor

Hovedaktiviteter

Selskabets aktiviteter består hovedsageligt af handel med værdipapirer.

Udviklingen i selskabets økonomiske aktiviteter og forhold

Resultatopgørelsen for tiden 01.05.15 - 30.04.16 udviser et resultat på DKK -771.018 mod DKK 577.458 for tiden 01.05.14 - 30.04.15. Balancen viser en egenkapital på DKK 9.883.749.

Ledelsen finder årets resultat utilfredsstillende.

Betydningsfulde hændelser indtruffet efter regnskabsårets afslutning

Efter regnskabsårets afslutning er der ikke indtruffet begivenheder, som vil kunne forrykke selskabets finansielle stilling væsentligt.

Note		2015/16 DKK	2014/15 DKK
	Bruttotab	-72.198	-82.662
1	Personaleomkostninger	-90.000	-90.850
	Resultat før af- og nedskrivninger	-162.198	-173.512
	Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver	-24.556	-24.556
	Resultat af primær drift	-186.754	-198.068
	Andre finansielle indtægter	103.349	963.911
	Andre finansielle omkostninger	-905.061	-4.479
	Finansielle poster i alt	-801.712	959.432
	Resultat før skat	-988.466	761.364
2	Skat af årets resultat	217.448	-183.906
	Årets resultat	-771.018	577.458

Forslag til resultatdisponering

	Forslag til udbytte for regnskabsåret	100.000	100.000
	Ekstraordinært udbytte for regnskabsåret	0	100.000
	Overført resultat	-871.018	377.458
	I alt	-771.018	577.458

AKTIVER		30.04.16	30.04.15
Note		DKK	DKK
	Grunde og bygninger	282.343	306.899
3	Materielle anlægsaktiver i alt	282.343	306.899
	Andre værdipapirer og kapitalandele	5.000	5.000
	Finansielle anlægsaktiver i alt	5.000	5.000
	Anlægsaktiver i alt	287.343	311.899
	Udskudt skatteaktiv	234.383	11.479
	Tilgodehavende selskabsskat	31.811	0
	Andre tilgodehavender	12.500	12.500
	Tilgodehavender i alt	278.694	23.979
	Andre værdipapirer og kapitalandele	4.333.981	5.000.873
	Værdipapirer og kapitalandele i alt	4.333.981	5.000.873
	Likvide beholdninger	5.116.891	5.771.138
	Omsætningsaktiver i alt	9.729.566	10.795.990
	Aktiver i alt	10.016.909	11.107.889

PASSIVER		30.04.16	30.04.15
		DKK	DKK
Note			
	Selskabskapital	780.000	780.000
	Overført resultat	9.103.749	9.974.767
4	Egenkapital i alt	9.883.749	10.754.767
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	13.000	10.000
	Selskabsskat	0	152.568
	Anden gæld	20.160	90.554
	Forslag til udbytte for regnskabsåret	100.000	100.000
	Kortfristede gældsforpligtelser i alt	133.160	353.122
	Gældsforpligtelser i alt	133.160	353.122
	Passiver i alt	10.016.909	11.107.889

⁵ Eventualforpligtelser

⁶ Sikkerhedsstillelser

GENERELT

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven for virksomheder i regnskabsklasse B.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til foregående 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.

I balancen indregnes aktiver, 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 nedenfor for hver enkelt regnskabspost.

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.

RESULTATOPGØRELSE

Bruttotab

Bruttotab indeholder andre eksterne omkostninger.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn, gager samt øvrige personalerelaterede omkostninger.

Andre eksterne omkostninger

Heri indregnes omkostninger til salg, reklame, administration og lokaler.

Afskrivninger

Afskrivninger på materielle anlægsaktiver tilsigter, at der sker systematisk afskrivning over aktivernes forventede brugstid. For selskabet er anvendt følgende brugstider og restværdier:

	Brugstid, år	Rest- værdi, procent
Bygninger	20	0

Grunde afskrives ikke.

Nyanskaffelser af andre anlæg, driftsmateriel og inventar med kostpris på under DKK 12.900 pr. stk. indregnes i resultatopgørelsen i anskaffelsesåret.

Finansielle poster

Under finansielle poster indregnes renteindtægter og renteomkostninger, kursregulering af fremmed valuta samt realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab på værdipapirer.

Skatter

Årets aktuelle og udskudte skatter indregnes i resultatopgørelsen som årets skatter med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte på egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer foretaget direkte på egenkapitalen.

BALANCE

Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles i balancen til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger eller til genindvindingsværdien, hvor denne er lavere.

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

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

Finansielle anlægsaktiver

Andre værdipapirer og kapitalandele, der er indregnet under anlægsaktiver, måles til kostpris i balancen.

Værdiforringelse af aktiver

Den regnskabsmæssige værdi af anlægsaktiver, der ikke måles til dagsværdi, vurderes årligt for indikationer på værdiforringelse ud over det, som udtrykkes ved afskrivning.

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

Som genindvindingsværdi anvendes den højeste værdi af nettosalgspris og kapitalværdi. Kapitalværdien opgøres som nutidsværdien af de forventede nettopengestrømme fra anvendelsen af aktivet eller aktivgruppen samt forventede nettopengestrømme ved salg af aktivet eller aktivgruppen efter endt brugstid.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til pålydende værdi med fradrag af nedskrivning til imødegåelse af tab.

Nedskrivning til imødegåelse af tab opgøres på grundlag af en individuel vurdering af de enkelte tilgodehavender.

Andre værdipapirer og kapitalandele

Andre værdipapirer og kapitalandele, der er indregnet under omsætningsaktiver, måles til dagsværdi i balancen.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter indestående på bankkonti samt kontante beholdninger.

Egenkapital

Forslag til udbytte for regnskabsåret indregnes som gældsforpligtelse.

Aktuelle og udskudte skatter

Skyldig og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for betalte acontoskatter.

Udskudte skatteaktiver indregnes med den værdi, de efter vurdering forventes at kunne realiseres til ved modregning i udskudte skatteforpligtelser eller ved udligning i skat af fremtidig indtjening.

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.

Gældsforpligtelser

Kortfristede gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvilket normalt svarer til gældens pålydende værdi.

	2015/16 DKK	2014/15 DKK
--	----------------	----------------

1. Personalemkostninger

Lønninger	90.000	90.000
Personalemkostninger i øvrigt	0	850
I alt	90.000	90.850

2. Skatter

Årets aktuelle skat	5.456	188.618
Årets udskudte skat	-222.904	-4.712
I alt	-217.448	183.906

3. Materielle anlægsaktiver

Beløb i DKK	Grunde og bygninger
Kostpris pr. 30.04.15	551.045
Kostpris pr. 30.04.16	551.045
Af- og nedskrivninger pr. 30.04.15	244.146
Afskrivninger i året	24.556
Af- og nedskrivninger pr. 30.04.16	268.702
Regnskabsmæssig værdi pr. 30.04.16	282.343

4. Egenkapital

Beløb i DKK	Selskabs- kapital	Overført resultat
<i>Egenkapitalopgørelse 01.05.14 - 30.04.15</i>		
Saldo pr. 01.05.14	780.000	9.597.309
Betalt ekstraordinært udbytte	0	-100.000
Forslag til resultatdisponering	0	477.458
Saldo pr. 30.04.15	780.000	9.974.767
<i>Egenkapitalopgørelse 01.05.15 - 30.04.16</i>		
Saldo pr. 01.05.15	780.000	9.974.767
Forslag til resultatdisponering	0	-871.018
Saldo pr. 30.04.16	780.000	9.103.749

Der har ikke været bevægelser på selskabskapitalen i de 4 foregående regnskabsår.

5. Eventualforpligtelser

Ingen.

6. Sikkerhedsstillelser

Ingen.