



Revision

Statsautoriseret revisor

Steffen Møller Jensen

FN Finans ApS

Tjørnelunden 6, Bjerger Strand
4480 Store Fuglede

CVR-nr. 75 08 96 19

Årsrapport for 2015
32. regnskabsår

Til Erhvervsstyrelsen

Årsrapporten er fremlagt og godkendt
på selskabets ordinære generalforsamling
den 25 / 5 2016

dirigent

Birte Nanna Clausen

Indholdsfortegnelse

| | <u>Side</u> |
|-------------------------------------|-------------|
| Påtegninger | |
| Ledelsespåtegning | 1 |
| Den uafhængige revisors erklæringer | 2 |
| Ledelsesberetning | |
| Selskabsoplysninger | 4 |
| Ledelsesberetning | 5 |
| Årsregnskab 2015 | |
| Anvendt regnskabspraksis | 6 |
| Resultatopgørelse 2015 | 9 |
| Balance 31. december 2015 | 10 |
| Noter til årsregnskabet | 12 |

Ledelsespåtegning

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2015 for FN Finans ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er min opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2015.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Store Fuglede, den 15. marts 2016

Direktion:



Birte Nanna Clausen

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i FN Finans ApS

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for FN Finans ApS for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2015, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Revisors ansvar

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet på grundlag af vores revision. Vi har udført revisionen i overensstemmelse med internationale standarder om revision og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning. Dette kræver, at vi overholder etiske krav samt planlægger og udfører revisionen for at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet er uden væsentlig fejlinformation.

En revision omfatter udførelse af revisionshandlinger for at opnå revisionsbevis for beløb og oplysninger i årsregnskabet. De valgte revisionshandlinger afhænger af revisors vurdering, herunder vurdering af risici for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl. Ved risikovurderingen overvejer revisor intern kontrol, der er relevant for virksomhedens udarbejdelse af et årsregnskab, der giver et retvisende billede. Formålet hermed er at udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke at udtrykke en konklusion om effektiviteten af virksomhedens interne kontrol. En revision omfatter endvidere vurdering af, om ledelsens valg af regnskabspraksis er passende, om ledelsens regnskabsmæssige skøn er rimelige samt den samlede præsentation af årsregnskabet.

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Revisionen har ikke givet anledning til forbehold.

Den uafhængige revisors erklæringer (fortsat)

Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2015 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Vi har i henhold til årsregnskabsloven gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i tillæg til den udførte revision af årsregnskabet. Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

Kalundborg, den 15. marts 2016

SMJ Revision

statsautoriseret revisionsfirma
CVR-nr. 26 69 58 64

Steffen Møller Jensen
statsautoriseret revisor

Selskabsoplysninger

| | |
|------------------|---|
| Selskabet | FN Finans ApS Tjørnelunden 6, Bjerge Strand 4480 Store Fuglede CVR-nr. 75 08 96 19 Hjemstedskommune: Kalundborg |
| Direktion | Birte Nanna Clausen |
| Revision | SMJ Revision v/ statsautoriseret revisor Steffen Møller Jensen Bredgade 39 4400 Kalundborg |
| Bank | Jyske Bank A/S Nytov 12 4400 Kalundborg |

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Selskabets hovedaktivitet er investering og finansiering, herunder udlejning af ejendom.

Udvikling i regnskabsåret

Selskabet har i regnskabsåret realiseret et underskud på tkr. 20 i forhold til et overskud året før på tkr. 28.

Ledelsen anser samlet set årets resultat og den økonomiske udvikling for mindre tilfredsstillende.

Den forventede udvikling

Der forventes et positivt resultat for 2016.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

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

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for FN Finans ApS for 2015 er aflagt i overensstemmelse med Årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder med tilvalg af enkelte regler fra regnskabsklasse C.

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til 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 samt tillæg/fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostpris og nominelt beløb.

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.

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, der tidligere har været indregnet i resultatopgørelsen.

Resultatopgørelsen

Indtægtskriterium

Nettoindtægten ved udlejning af ejendom indregnes i resultatopgørelsen i takt med de perioder, som lejen vedrører.

Afskrivninger

Afskrivninger indeholder årets af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver samt fortjeneste/tab ved salg anlægsaktiver.

Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Finansielle poster

Finansielle poster indeholder renter samt realiserede og urealiserede gevinster og tab på værdipapirer.

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.

Balancen

Materielle anlægsaktiver

Bygninger samt andre anlæg, driftsmateriel og inventar værdiansættes til anskaffelsespris med fradrag af akkumulerede afskrivninger.

Anskaffelsespris omfatter købspris og udgifter direkte tilknyttet anskaffelsen samt udgifter til klargøring.

Afskrivningsgrundlaget, som opgøres som anskaffelsespris reduceret med eventuel scrapværdi, fordeles lineært over aktivernes forventede brugstid, der udgør:

| | |
|---|-----------|
| Bygninger | 40 år |
| Andre anlæg, driftsmateriel og inventar | 4 – 10 år |

Afskrivninger af materielle anlægsaktiver omkostningsføres under afskrivninger.

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.

Tilgodehavender

Tilgodehavender værdiansættes til pålydende værdi med fradrag af hensættelse til imødegåelse af tab. Hensættelse til tab opgøres på grundlag af en individuel vurdering af de enkelte tilgodehavender.

Værdipapirer

Værdipapirer indregnet under omsætningsaktiver måles til dagsværdi (børskurs) på balancedagen.

Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

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 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 fremførselsberettiget 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. Eventuelle udskudte nettoskatteaktiver måles til nettorealiseringsværdi.

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. For indeværende år er anvendt en skattesats på 22%.

Gældsforpligtelser

Finansielle forpligtelser indregnes ved låneoptagelsen til det modtagne provenu efter fradrag af afholdte omkostninger. I efterfølgende perioder måles de finansielle forpligtelser til amortiseret kostpris svarende til den kapitaliserede værdi ved anvendelse af den effektive rente, således at forskellen mellem provenuet og den nominelle værdi indregnes i resultatopgørelsen over låneperioden.

Gæld i øvrigt er målt til amortiseret kostpris svarende til nominel værdi.

Udbytte

Forslag til udbytte for regnskabsåret indregnes som en særskilt post under egenkapitalen. Forslag til udbytte indregnes som en forpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på generalforsamlingen.

Resultatopgørelse

1. januar - 31. december

| | 2015 | 2014 |
|---|----------------|-----------|
| | | tkr. |
| Bruttofortjeneste | 80.338 | 81 |
| Afskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver | 64.023 | 46 |
| Resultat før finansielle poster | 16.315 | 35 |
| Finansielle indtægter | 44.039 | 73 |
| Finansielle omkostninger | 85.746 | 71 |
| Resultat før skat | -25.392 | 37 |
| Skat af årets resultat | -5.836 | 9 |
| Årets resultat | -19.556 | 28 |
| Forslag til resultatdisponering: | | |
| Udbytte for regnskabsåret | 50.000 | 50 |
| Ekstraordinært udbytte i regnskabsåret | 0 | 0 |
| Overført resultat | -69.556 | -22 |
| Disponeret | -19.556 | 28 |

Balance 31. december

Aktiver

| | 2015 | 2014 |
|---|-------------------------|---------------------|
| | <u> </u> | <u> </u> |
| | | tkr. |
| Grunde og bygninger | 2.020.920 | 2.057 |
| Andre anlæg, driftsmateriel og inventar | 243.737 | 272 |
| Materielle anlægsaktiver | <u>2.264.657</u> | <u>2.329</u> |
| Anlægsaktiver | <u>2.264.657</u> | <u>2.329</u> |
| Aktiveret udskudt skat | 1.984 | 0 |
| Andre tilgodehavender | 8.902 | 10 |
| Tilgodehavender | <u>10.886</u> | <u>10</u> |
| Værdipapirer | <u>1.497.577</u> | <u>1.988</u> |
| Likvide beholdninger | <u>565.681</u> | <u>220</u> |
| Omsætningsaktiver | <u>2.074.144</u> | <u>2.218</u> |
| Aktiver | <u>4.338.800</u> | <u>4.547</u> |

Balance 31. december

Passiver

| | Note | 2015 | 2014 |
|--|----------|------------------|--------------|
| | | | tkr. |
| Anparts kapital | | 500.000 | 500 |
| Udbytte | | 50.000 | 50 |
| Overført resultat | | 2.249.874 | 2.319 |
| Egenkapital | 1 | 2.799.874 | 2.869 |
| Udskudt skat | | 0 | 4 |
| Hensatte forpligtelser | | 0 | 4 |
| Gæld til realkreditinstitutter | | 771.339 | 831 |
| Langfristede gældsforpligtelser | 2 | 771.339 | 831 |
| Kortfristet del af langfristet gæld | | 62.864 | 65 |
| Gæld til virksomhedsdeltager | | 570.611 | 661 |
| Leverandører af varer og tjenesteydelser | | 22.688 | 17 |
| Periodeafgrænsningsposter | | 90.000 | 90 |
| Anden gæld | | 21.424 | 10 |
| Kortfristede gældsforpligtelser | | 767.587 | 843 |
| Gældsforpligtelser | | 1.538.926 | 1.673 |
| Passiver | | 4.338.800 | 4.547 |
| Pantsætninger og sikkerhedsstillelser | 3 | | |

Noter

| | 2015 | 2014 | | |
|---|------------------|---------------------|------------------------|------------------------|
| 1 Egenkapital | | tkr. | | |
| Anpartskapital | | | | |
| Virksomhedskapital 1. januar | 500.000 | 500 | | |
| Virksomhedskapital 31. december | 500.000 | 500 | | |
| Ordinært udbytte | | | | |
| Skyldigt ordinært udbytte 1. januar | 50.000 | 0 | | |
| Betalt udbytte i årets løb | -50.000 | 0 | | |
| Årets tilgang i henhold til resultatdisponering | 50.000 | 50 | | |
| Skyldigt ordinært udbytte 31. december | 50.000 | 50 | | |
| Overført resultat | | | | |
| Overført resultat 1. januar | 2.319.430 | 2.341 | | |
| Årets tilgang i henhold til resultatdisponering | -69.556 | -22 | | |
| Overført resultat 31. december | 2.249.874 | 2.319 | | |
| Egenkapital i alt | 2.799.874 | 2.869 | | |
| 2 Langfristede gældsforpligtigelser | | | | |
| | Gæld i alt | Afdrag første år | Restgæld efter 1 år | Restgæld efter 5 år |
| Realkreditinstitutter | 834.203 | 62.864 | 771.339 | 500.192 |
| | 834.203 | 62.864 | 771.339 | 500.192 |
| 3 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser | | | | |

Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitut stor tkr. 834 er der givet pant i bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi udgør tkr. 2.021.