

FINANSHUSET I FREDENSBORG A/S

Årsrapport
1. juli 2012 - 30. juni 2013

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling den

29/11/2013

Claus Israel Andersen
Dirigent

Indhold**Virksomhedsoplysninger**

Virksomhedsoplysninger	3
------------------------------	---

Påtegninger

Ledelsespåtegning	4
-------------------------	---

Erklæringer

Den uafhængige revisors erklæringer	5
-------------------------------------------	---

Ledelsesberetning

Ledelsesberetning	7
-------------------------	---

Årsregnskab

Anvendt regnskabspraksis	8
Resultatopgørelse	10
Balance	11
Noter	13

Virksomhedsoplysninger

Virksomheden FINANSHUSET I FREDENSBORG A/S
Jernbanegade 34D
3480 Fredensborg
Telefonnummer: 48476700
Fax: 48476800
e-mailadresse: mail@finanshus.dk
CVR-nr: 10140315
Regnskabsår: 01/07/2012 - 30/06/2013

Bankforbindelse Danske Bank

Revisor BRENDSTRUP REVISION ApS
Håndværkerbakken 17
2630 Taastrup
CVR-nr: 14371435

Ledespåtegning

LEDELSESPÅTEGNING

Direktionen har dags dato aflagt årsrapporten for 2012/2013 for Finanshuset i Fredensborg A/S.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Fredensborg, den 29/11/2013

Direktion

Kim Valentin

Bestyrelse

Kim Valentin

Peter Jørgen Kjølbye

Claus Israel Andersen

Den uafhængige revisors erklæringer

Til aktionærerne i FINANSHUSET I FREDENSBORG A/S

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for FINANSHUSET I FREDENSBORG A/S for regnskabsåret 1. juli 2012 - 30. juni 2013, 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 handlinger 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.

Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2013 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. juli 2012 - 30. juni 2013 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Erklæringer i henhold til anden lovgivning og øvrig regulering

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.

Sengeløse, 29/11/2013

Jørn Brendstrup
Registeret Revisor
BRENDSTRUP REVISION ApS

Ledelsesberetning

Hovedaktiviteter

Finansiell rådgivning

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Trods en forbedring i både omsætningen og resultatet konstaterer ledelsen at målet for omsætningen og resultatet ikke helt er blevet indfriet. På IT siden er der lagt betydelige tidsmæssige ressourcer på udvikling og forbedring af nye beregningsværktøjer. I perioden har rådgiverstaben været igennem grøn, gul og rød certificering.

Der er ikke i perioden foretaget ændringer i organisationen. I perioden er der indført kollektiv pensionsordning for selskabets ansatte.

Selskabets ledelse ser resultatet som acceptabelt.

Begivenheder efter regnskabsafslutning

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

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for Regnskabsklasse B.

Generelt

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med åreregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse B
Anvendt 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.

Visse finansielle aktiver og forpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvorved der indregnes en kontant 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.

RESULTATOPGØRELSE

Nettoomsætning

Som indtægtskriterium anvendes faktureringskriteriet.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til administration, driftsmidler og andet.

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, amortisering af realkreditlån 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 med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte på egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte på egenkapitalen.

BALANCE

Materielle- og finansielle anlægsaktiver

Anlægsaktiver værdiansættes til anskaffelsessum med fradrag af foretagne lineære afskrivninger.

De anvendte afskrivningssatser er beregnet efter følgende åremål:

Driftsmidler 5 år

Goodwill 7 år

Driftsmidler med en anskaffelsessum på kr. 11.900, eller med en forventet levetid på under 3 år, udgiftsføres i anskaffelsesåret.

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 måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivning til imødegåelse af forventet tab.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte udgifter vedrørende efterfølgende regnskabsår. Skyldig skat og udskudt skat

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavender ved aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomster samt betalte acontoskatter.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser. I de tilfælde, f.eks. efter alternative beskatningsregler, måles udskudt skat på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettiget 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 inderfor samme juridiske skatteenhed. Eventuelle udskudte nettoskatteaktiver 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. For indeværende år er anvendt en skattesats på 25 %

Gældsforpligtelser

Finansielle forpligtelser indregnes ved låneoptagelse til det modtagne provenu efter fradrag af afholdte transaktionsomkostninger. 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

Resultatopgørelse 1. jul 2012 - 30. jun 2013

	Note	2012/13 kr.	2011/12 kr.
Nettoomsætning		9.355.749	8.914
Eksterne omkostninger		-1.646.850	-1.498
Bruttoresultat		7.708.899	7.416
Personaleomkostninger	1	-6.866.896	-6.735
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver	2	-104.597	-139
Resultat af ordinær primær drift		737.406	542
Andre finansielle indtægter		10.158	56
Øvrige finansielle omkostninger		-8.399	-14
Ordinært resultat før skat		739.165	519
Ekstraordinært resultat før skat		739.165	
Skat af årets resultat	3	-187.489	-65
Årets resultat		551.676	519
Forslag til resultatdisponering			
Foreslået udbytte indregnet under egenkapitalen		600.000	300
Overført resultat		-48.324	325
I alt		551.676	719

Balance 30. juni 2013

Aktiver

	Note	2012/13 kr.	2011/12 kr.
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		217.807	299
Materielle anlægsaktiver i alt	4	217.807	299
Anlægsaktiver i alt		217.807	
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		690.756	1.032
Igangværende arbejder for fremmed regning		709.171	789
Tilgodehavende skat		15.019	
Andre tilgodehavender		100.673	111
Tilgodehavender i alt		1.515.619	1.932
Likvide beholdninger		1.453.626	682
Omsætningsaktiver i alt		2.969.245	2.614
AKTIVER I ALT		3.187.052	2.913

Balance 30. juni 2013

Passiver

	Note	2012/13 kr.	2011/12 kr.
Registreret kapital mv.		500.000	500
Overført resultat		276.315	325
Forslag til udbytte		600.000	300
Egenkapital i alt	5	1.376.315	1.125
Leverandører af varer og tjenesteydelser			132
Skyldig selskabsskat		273.814	105
Anden gæld		1.536.923	1.551
Kortfristede gældsforpligtelser i alt		1.810.737	
Gældsforpligtelser i alt		1.810.737	1.788
PASSIVER I ALT		3.187.052	2.913

Noter

1. Personaleomkostninger

	2012/13 kr.	2011/12 kr.
Løn og gager	6112558	6103
Pensionsbidrag	87995	336
Andre omkostninger til social sikring	666343	296
	<u>6866896</u>	<u>6735</u>

2. Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver

	2012/13 kr.	2011/12 kr.
Bygninger	0	0
Produktionsanlæg og maskiner	0	0
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	104597	139
	<u>104597</u>	<u>139</u>

3. Skat af årets resultat

	2012/13 kr.	2011/12 kr.
Aktuel skat	183800	142
Ændring af udskudt skat	0	0
Regulering vedrørende tidligere år	3689	0
	<u>187489</u>	<u>142</u>

4. Materielle anlægsaktiver i alt

	Grunde og bygninger kr.	Produktionsanlæg og maskiner kr.	Andre Anlæg mv. kr.
Kostpris primo	xxx.xxx	xxx.xxx	1091103
Tilgang	xxx.xxx	xxx.xxx	23000
Afgang	-xxx.xxx	-xxx.xxx	0
Kostpris ultimo	xxx.xxx	xxx.xxx	1114103
Opskrivninger primo	xxx.xxx	xxx.xxx	0
Årets opskrivning	xxx.xxx	xxx.xxx	0
Opskrivninger ultimo	xxx.xxx	xxx.xxx	0
Af- og nedskrivning primo	-xxx.xxx	-xxx.xxx	791697
Årets afskrivning	-xxx.xxx	-xxx.xxx	104597
Tilbageførsel ved afgang	xxx.xxx	xxx.xxx	0
Af- og nedskrivning ultimo	-xxx.xxx	-xxx.xxx	896294
Regnskabsmæssig værdi ultimo	xxx.xxx	xxx.xxx	217809

5. Egenkapital i alt

	Virksomheds-kapital kr.	Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode kr.	Overført resultat kr.	Foreslået udbytte kr.	Ialt kr.
Saldo primo	500000	0	324643	300000	1124643
Udloddet ordinært udbytte				-300000	-300000
Årets resultat			-48324	600000	551676
Egenkapital ultimo	500000	0	276320	600000	1376320

6. Oplysning om eventualforpligtelser

Der er ingen eventualforpligtelser

7. Oplysning om sikkerhedsstillelser og aktiver pantsat som sikkerhed

Der er ikke registreret pantsætninger og sikkerhedsstillelser

8. Oplysning om ejerskab

Ejerforhold

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

Treasury ApS, Jernbanegade 34 D, 3480 Fredensborg, Fredensborg
CI Private Equity ApS, Jernbanegade 34 D, 3480 Fredensborg, Fredensborg
Packt ApS, Skotvej 4, 2920 Charlottenlund, Gentofte