



# Bankierfirma Jens Nørgaard A/S

CVR-nr. 58 64 29 16

## Årsrapport

1. maj 2011 - 30. april 2012

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 27. september 2012.

---

Jens Nørgaard  
Dirigent



## **Indholdsfortegnelse**

---

	<b><u>Side</u></b>
<b>Påtegninger</b>	
Ledespåtegning	1
Den uafhængige revisors erklæringer	2
<b>Ledelsesberetning</b>	
Selskabsoplysninger	4
Ledelsesberetning	5
<b>Årsregnskab 1. maj 2011 - 30. april 2012</b>	
Anvendt regnskabspraksis	6
Resultatopgørelse	8
Balance	9
Noter	11

---



## **Ledelsespåtegning**

---

Bestyrelse og direktion har dags dato aflagt årsrapporten for regnskabsåret 1. maj 2011 - 30. april 2012 for Bankierfirma Jens Nørgaard A/S.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, og efter vor opfattelse giver årsregnskabet et retvisende billede af selskabets aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultat.

Der træffes på generalforsamlingen den 27. september 2012 beslutning om, at årsregnskabet for 2012/13 ikke skal revideres. Bestyrelse og direktion anser betingelserne for at undlade revision for opfyldt.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Holbæk, den 26. september 2012

### **Direktion**

Jens Nørgaard

### **Bestyrelse**

Vibeke Nørgaard

Jens Nørgaard

Lars Nørgaard



## **Den uafhængige revisors erklæringer**

---

### **Til aktionæren i Bankierfirma Jens Nørgaard A/S**

#### **Påtegning på årsregnskabet**

Vi har revideret årsregnskabet for Bankierfirma Jens Nørgaard A/S for regnskabsåret 1. maj 2011 - 30. april 2012, 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 selskabets 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 selskabets 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**

---

### **Konklusion**

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. april 2012 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. maj 2011 - 30. april 2012 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.

København, den 26. september 2012

### **CHRISTENSEN KJÆRULFF**

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab

Peter Steffen Clausen  
statsautoriseret revisor

Erik B. Christensen  
statsautoriseret revisor



## Selskabsoplysninger

---

<b>Selskabet</b>	Bankierfirma Jens Nørgaard A/S Brostræde 13, 6. th. 4300 Holbæk  CVR-nr.: 58 64 29 16 Stiftet: 25. maj 1976 Hjemsted: Holbæk Regnskabsår: 1. maj - 30. april
<b>Bestyrelse</b>	Vibeke Nørgaard Jens Nørgaard Lars Nørgaard
<b>Direktion</b>	Jens Nørgaard
<b>Revision</b>	Christensen Kjærulff, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, Store Kongensgade 68, 1264 København K



## **Ledelsesberetning**

---

### **Hovedaktivitet**

Selskabets hovedaktivitet er at drive handel med pantebreve, finansieringsvirksomhed, køb og salg af fast ejendom for egen regning og dermed beslægtet virksomhed.

### **Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold**

Årets bruttofortjeneste udgør 48 t.kr. mod 120 t.kr. sidste år. Det ordinære resultat efter skat udgør 43 t.kr. mod 124 t.kr. sidste år. Ledelsen anser årets resultat for tilfredsstillende.

### **Begivenheder efter regnskabsårets udløb**

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



## **Anvendt regnskabspraksis**

---

Årsrapporten for Bankierfirma Jens Nørgaard A/S er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for en klasse B-virksomhed.

Årsrapporten er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

### **Resultatopgørelsen**

#### **Bruttofortjeneste**

Bruttofortjeneste indeholder avance ved køb og salg af pantebreve inkl. kursavance på afdrag, aktieindkomst samt renteindtægter fra pantebreve.

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til distribution, salg, reklame, administration, lokaler, tab på debitorer og operationelle leasingomkostninger.

#### **Finansielle poster**

Finansielle indtægter og omkostninger indeholder renteindtægter og rentekomkostninger. Finansielle indtægter og omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

#### **Skat af årets resultat**

Årets skat, der består af årets aktuelle selskabsskat og ændring i udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte i egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte på egenkapitalen.

### **Balancen**

#### **Værdipapirer og kapitalandele**

Værdipapirer og kapitalandele, der er indregnet under omsætningsaktiver, måles til dagsværdi (børskurs) på balancedagen.

#### **Egenkapital - 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.

#### **Selskabsskat 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 er skatten af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser opgjort på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen.



## **Anvendt regnskabspraksis**

---

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførelsesberettigede skattemæssige underskud, indregnes med den værdi, hvortil de forventes at blive anvendt, 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.

### **Gældsforpligtelser**

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



## Resultatopgørelse 1. maj - 30. april

---

<u>Note</u>	<u>2011/12</u>	<u>2010/11</u>
<b>Bruttofortjeneste</b>	<b>47.837</b>	<b>120.172</b>
1 Andre finansielle omkostninger	-1.660	-1.619
<b>Resultat før skat</b>	<b>46.177</b>	<b>118.553</b>
2 Skat af årets resultat	-3.561	5.111
<b>Årets resultat</b>	<b>42.616</b>	<b>123.664</b>
<b>Forslag til resultatdisponering:</b>		
Udbytte for regnskabsåret	50.000	50.000
Overføres til overført resultat	0	73.664
Disponeret fra overført resultat	-7.384	0
<b>Disponeret i alt</b>	<b>42.616</b>	<b>123.664</b>



## Balance 30. april

---

<b>Aktiver</b>		
<u>Note</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<b>Omsætningsaktiver</b>		
Tilgodehavende selskabsskat	236	1.352
Tilgodehavender i alt	<u>236</u>	<u>1.352</u>
Andre værdipapirer og kapitalandele	615.661	743.182
Værdipapirer	<u>615.661</u>	<u>743.182</u>
Likvide beholdninger	<u>230.134</u>	<u>108.723</u>
<b>Omsætningsaktiver i alt</b>	<b><u>846.031</u></b>	<b><u>853.257</u></b>
<b>Aktiver i alt</b>	<b><u>846.031</u></b>	<b><u>853.257</u></b>



## Balance 30. april

---

<b>Passiver</b>		
<u>Note</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<b>Egenkapital</b>		
3 Aktiekapital	500.000	500.000
4 Overført resultat	277.358	284.742
5 Foreslået udbytte for regnskabsåret	50.000	50.000
<b>Egenkapital i alt</b>	<b>827.358</b>	<b>834.742</b>
<b>Gældsforpligtelser</b>		
Leverandører af varer og tjenesteydelser	15.000	15.000
Anden gæld	3.673	3.515
Kortfristede gældsforpligtelser i alt	18.673	18.515
<b>Gældsforpligtelser i alt</b>	<b>18.673</b>	<b>18.515</b>
<b>Passiver i alt</b>	<b>846.031</b>	<b>853.257</b>



## Noter

---

	<u>2011/12</u>	<u>2010/11</u>
<b>1. Andre finansielle omkostninger</b>		
Andre renteomkostninger	1.660	1.619
	<u><b>1.660</b></u>	<u><b>1.619</b></u>
<b>2. Skat af årets resultat</b>		
Skat af årets resultat	2.209	0
Regulering af tidligere års skat	1.352	-5.111
	<u><b>3.561</b></u>	<u><b>-5.111</b></u>
<b>3. Aktiekapital</b>		
Aktiekapital 1. maj	500.000	500.000
	<u><b>500.000</b></u>	<u><b>500.000</b></u>
Aktiekapitalen består af 500 aktier a 1.000 kr. og multipla heraf. Kapitalen er ikke opdelt i klasser.		
<b>4. Overført resultat</b>		
Overført resultat 1. maj	284.742	211.078
Årets overførte overskud eller underskud	-7.384	73.664
	<u><b>277.358</b></u>	<u><b>284.742</b></u>
<b>5. Foreslået udbytte for regnskabsåret</b>		
Udbytte 1. maj	50.000	50.000
Udloddet udbytte	-50.000	-50.000
Udbytte for regnskabsåret	50.000	50.000
	<u><b>50.000</b></u>	<u><b>50.000</b></u>