
Notio Finance A/S

Årsrapport for 2013

CVR-nr. 77 22 56 17

Årsrapporten er fremlagt og
godkendt på selskabets ordi-
nære generalforsamling
den 31/5 2014

Bo Søndergaard Jensen
Dirigent



Indholdsfortegnelse

Side

Påtegninger

Ledelsespåtegning 1

Den uafhængige revisors erklæringer 2

Ledelsesberetning

Selskabsoplysninger 4

Beretning 5

Årsregnskab

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december 6

Balance 31. december 7

Noter til årsrapporten 9

Regnskabspraksis 13

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2013 for Notio Finance A/S.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Årsregnskabet giver efter vores opfattelse et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2013 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for 2013.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Holstebro, den 9. maj 2014

Direktion

Bo Søndergaard Jensen

Bestyrelse

Søren Halkjær Søgaard
formand

Kasper Prentow

Arne Prentow

Bo Søndergaard Jensen

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i Notio Finance A/S

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Notio Finance A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2013, der omfatter resultatopgørelse, balance, noter og anvendt regnskabspraksis. 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, og om ledelsens regnskabsmæssige skøn er rimelige, samt en vurdering af 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. 31. december 2013 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2013 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Den uafhængige revisors erklæringer

Udtalelse om ledelsesberetningen

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

Herning, den 9. maj 2014

PricewaterhouseCoopers

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Henrik Olesen

statsautoriseret revisor

Selskabsoplysninger

Selskabet	Notio Finance A/S Nygade 12 7500 Holstebro Telefon: 96 10 26 31 Telefax: 96 10 26 33 CVR-nr.: 77 22 56 17 Regnskabsperiode: 1. januar - 31. december Hjemstedskommune: Holstebro
Bestyrelse	Søren Halkjær Søgaard, formand Kasper Prentow Arne Prentow Bo Søndergaard Jensen
Direktion	Bo Søndergaard Jensen
Revision	PricewaterhouseCoopers Statsautoriseret Revisionspartnerselskab Platanvej 4 Postboks 399 7400 Herning
Pengeinstitut	Nordea Nørregade 14 7500 Holstebro

Beretning

Hovedaktivitet

Selskabets aktivitet består dels i factoring ved overtagelse af fordringer og dels ved at udføre regnskabsmæssig assistance for virksomheder.

Udvikling i året

Selskabets resultatopgørelse for 2013 udviser et overskud på DKK 3.123, og selskabets balance pr. 31. december 2013 udviser en egenkapital på DKK 1.503.541.

Årets resultat anses for værende utilfredsstillende.

Begivenheder efter balancedagen

Der er ikke efter balancedagen indtruffet forhold, som har væsentlig indflydelse på bedømmelsen af årsrapporten.

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

	Note	2013 DKK	2012 DKK
Bruttofortjeneste		2.490.024	2.225.775
Personaleomkostninger	1	-2.157.495	-1.517.400
Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver	2	-39.329	-12.071
Resultat før finansielle poster		293.200	696.304
Finansielle indtægter	3	745	0
Finansielle omkostninger	4	-288.197	-325.877
Resultat før skat		5.748	370.427
Skat af årets resultat	5	-2.625	-94.801
Årets resultat		3.123	275.626

Resultatdisponering

Forslag til resultatdisponering

Foreslået udbytte		0	280.000
Overført resultat		3.123	-4.374
		3.123	275.626

Balance 31. december

Aktiver

	Note	2013 DKK	2012 DKK
Goodwill		80.000	0
Depositum		7.875	0
Immaterielle anlægsaktiver	6	87.875	0
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		44.625	28.753
Materielle anlægsaktiver	7	44.625	28.753
Anlægsaktiver		132.500	28.753
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		1.215.066	13.274.104
Igangværende arbejder for fremmed regning		55.605	0
Tilgodehavender hos associerede virksomheder		44.942	0
Selskabsskat		39.533	0
Periodeafgrænsningsposter		66.520	60.411
Tilgodehavender		1.421.666	13.334.515
Likvide beholdninger		629.357	2.736.898
Omsætningsaktiver		2.051.023	16.071.413
Aktiver		2.183.523	16.100.166

Balance 31. december

Passiver

	Note	2013 DKK	2012 DKK
Selskabskapital		1.500.000	1.500.000
Overført resultat		3.541	419
Foreslået udbytte for regnskabsåret		0	280.000
Egenkapital	8	1.503.541	1.780.419
Hensættelse til udskudt skat	9	15.000	13.000
Hensatte forpligtelser		15.000	13.000
Kreditinstitutter		0	8.178.015
Leverandører af varer og tjenesteydelser		54.314	50.441
Gæld til associerede virksomheder		153.470	5.608.628
Selskabsskat		0	55.070
Anden gæld		457.198	414.593
Kortfristet gæld		664.982	14.306.747
Gældsforpligtelser		664.982	14.306.747
Passiver		2.183.523	16.100.166
Eventualposter og øvrige økonomiske forpligtelser	10		
Ejerforhold	11		

Noter til årsrapporten

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	DKK	DKK
1 Personaleomkostninger		
Lønninger	2.003.662	1.390.483
Pensioner	125.870	100.389
Andre omkostninger til social sikring	27.963	26.528
	<u>2.157.495</u>	<u>1.517.400</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>5</u>	<u>5</u>
Med henvisning til årsregnskabslovens § 98 B stk. 3 er vederlaget til direktionen ikke oplyst.		
2 Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver		
Afskrivninger af immaterielle anlægsaktiver	20.000	0
Afskrivninger af materielle anlægsaktiver	19.329	12.071
	<u>39.329</u>	<u>12.071</u>
3 Finansielle indtægter		
Andre finansielle indtægter	745	0
	<u>745</u>	<u>0</u>
4 Finansielle omkostninger		
Finansielle omkostninger associerede virksomheder	50.534	54.570
Andre finansielle omkostninger	237.663	271.307
	<u>288.197</u>	<u>325.877</u>

Noter til årsrapporten

	<u>2013</u> DKK	<u>2012</u> DKK
5 Skat af årets resultat		
Årets aktuelle skat	625	100.800
Årets udskudte skat	2.000	-6.000
Regulering af skat vedrørende tidligere år	0	1
	<u>2.625</u>	<u>94.801</u>
6 Immaterielle anlægsaktiver		
	<u>Goodwill</u> DKK	<u>Depositum</u> DKK
Kostpris 1. januar	0	0
Tilgang i årets løb	100.000	7.875
Kostpris 31. december	<u>100.000</u>	<u>7.875</u>
Ned- og afskrivninger 1. januar	0	0
Årets afskrivninger	20.000	0
Ned- og afskrivninger 31. december	<u>20.000</u>	<u>0</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december	<u>80.000</u>	<u>7.875</u>

Noter til årsrapporten

7 Materielle anlægsaktiver

	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar <u>DKK</u>
Kostpris 1. januar	92.135
Tilgang i årets løb	35.201
Afgang i årets løb	-8.430
Kostpris 31. december	<u>118.906</u>
Ned- og afskrivninger 1. januar	63.382
Årets afskrivninger	19.329
Tilbageførte ned- og afskrivninger på afhændede aktiver	-8.430
Ned- og afskrivninger 31. december	<u>74.281</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december	<u>44.625</u>

8 Egenkapital

	Selskabskapital <u>DKK</u>	Overført resultat <u>DKK</u>	Foreslået udbytte for regnskabs- året <u>DKK</u>	I alt <u>DKK</u>
Egenkapital 1. januar	1.500.000	418	280.000	1.780.418
Betalt ordinært udbytte	0	0	-280.000	-280.000
Årets resultat	0	3.123	0	3.123
Egenkapital 31. december	<u>1.500.000</u>	<u>3.541</u>	<u>0</u>	<u>1.503.541</u>

9 Hensættelse til udskudt skat

	2013 <u>DKK</u>	2012 <u>DKK</u>
Immaterielle anlægsaktiver	-1.000	0
Materielle anlægsaktiver	0	-2.000
Periodeafgrænsningsposter	16.000	15.000
	<u>15.000</u>	<u>13.000</u>

Udskudt skat er afsat med 25% svarende til den aktuelle skattesats.

Noter til årsrapporten

	<u>2013</u> DKK	<u>2012</u> DKK
10 Eventualposter og øvrige økonomiske forpligtelser		
Kontraktlige forpligtelser		
Selskabet har indgået huslejeforpligtelse. Huslejeforpligtelsen udgør på balancetidspunktet i alt DKK	37.500	57.000

11 Ejerforhold

Følgende kapitalejere er noteret i selskabets ejerbog som ejende minimum 5% af stemmerne eller minimum 5% af selskabskapitalen:

BSJ Holding Struer ApS

Notio Living A/S

Regnskabspraksis

Regnskabsgrundlag

Årsrapporten for Notio Finance A/S for 2013 er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte regler i klasse C.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Årsregnskab for 2013 er aflagt i DKK.

Generelt om indregning og måling

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de indtjenes. Herudover indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser, der måles til dagsværdi eller amortiseret kostpris. Endvidere indregnes i resultatopgørelsen alle omkostninger, der er afholdt for at opnå årets indtjening, herunder afskrivninger, nedskrivninger og hensatte forpligtelser samt tilbageførsler som følge af ændrede regnskabsmæssige skøn af beløb, der tidligere har været indregnet i resultatopgørelsen.

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.

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, gæld og andre monetære poster 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.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste

Med henvisning til årsregnskabslovens § 32 er nettoomsætningen ikke oplyst i årsrapporten.

Regnskabspraksis

Nettoomsætning

Nettoomsætningen indregnes i resultatopgørelsen, såfremt levering og risikoovergang til køber har fundet sted inden årets udgang.

Nettoomsætningen indregnes eksklusive moms og med fradrag af rabatter i forbindelse med salget.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger indeholder gager og lønninger samt lønafhengige omkostninger.

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger indeholder årets af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Skat af årets resultat

Skat af årets resultat, 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

Immaterielle anlægsaktiver

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

Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

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

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

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar 3-5 år

Regnskabspraksis

Aktiver med en kostpris på under DKK 12.300 omkostningsføres i anskaffelsesåret.

Tilgodehavender

Tilgodehavender indregnes i balancen til amortiseret kostpris, hvilket i al væsentlighed svarer til pålydende værdi. Der nedskrives til imødegåelse af forventede tab.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter opført som aktiver omfatter afholdte forudbetalte omkostninger vedrørende forsikringspræmier og abonnementer.

Egenkapital

Udbytte

Udbytte, som ledelsen foreslår uddelt for regnskabsåret, vises som en særskilt post under egenkapitalen.

Udskudte skatteaktiver og -forpligtelser

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.

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.

Aktuelle skattetilgodehavender og -forpligtelser

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.

Finansielle gældsforpligtelser

Øvrige gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, der i al væsentlighed svarer til nominel værdi.