

HERSTED FINANS ApS

Årsrapport

1. januar 2014 - 31. december 2014

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling den

07/07/2015

Heidi Brandorff

Dirigent

Indhold**Virksomhedsoplysninger**

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

Påtegninger

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

Erklæringer

Den uafhængige revisors erklæringer	5
---	---

Årsregnskab

Anvendt regnskabspraksis	7
--------------------------------	---

Resultatopgørelse	8
-------------------------	---

Balance	9
---------------	---

Noter	11
-------------	----

Virksomhedsoplysninger

Virksomheden	HERSTED FINANS ApS Algade 56, 1 5500 Middelfart
	CVR-nr: 28489048 Regnskabsår: 01/01/2014 - 31/12/2014
Bankforbindelse	Ringkøbing Landbobank Torvet 1 6950 Ringkøbing Danmark
Revisor	BDO Statsautoriseret Revisionsaktieselskab Birkemose Allé 39 6000 Kolding DK Danmark CVR-nr: 20222670 P-enhed: 1003201372

Ledespåtegning

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 1. januar 31. december 2014 for Hersted 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 2014 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 31. december 2014.

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

Det indstilles på generalforsamlingen at årsregnskabet for 1. januar 31. december 2015 ikke skal revideres. Direktionen anser betingelserne for at undlade revision for opfyldt.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Middelfart, den 07/07/2015

Direktion

Heidi Brandorff
Direktion

Fravalg af revision for det kommende regnskabsår

Det indstilles på generalforsamlingen at årsregnskabet for 1. januar 31. december 2015 ikke skal revideres. Direktionen anser betingelserne for at undlade revision for opfyldt.

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i Hersted Finans ApS

Erklæring om udvidet gennemgang af årsregnskabet

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for Hersted Finans ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2014, 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. Vi har udført vores udvidede gennemgang i overensstemmelse med Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard for små virksomheder og FSR danske revisors standard om udvidet gennemgang af årsregnskaber, der udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Dette kræver, at vi overholder revisorloven og FSR danske revisors etiske regler samt planlægger og udfører handlinger med henblik på at opnå begrænset sikkerhed for vores konklusion om årsregnskabet og derudover udfører specifikt krævede supplerende handlinger med henblik på at opnå yderligere sikkerhed for vores konklusion.

En udvidet gennemgang omfatter handlinger, der primært består af forespørgsler til ledelsen og, hvor det er hensigtsmæssigt, andre i virksomheden, analytiske handlinger og de specifikt krævede supplerende handlinger samt vurdering af det opnåede bevis.

Omfanget af handlinger, der udføres ved en udvidet gennemgang, er mindre end ved en revision, og vi udtrykker derfor ingen revisionskonklusion om årsregnskabet.

Den udvidede gennemgang har ikke givet anledning til forbehold.

Konklusion

På grundlag af det udførte arbejde er det vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2014 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 31. december 2014 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Supplerende oplysninger vedrørende forhold i regnskabet

Uden at det har påvirket vores konklusion, skal vi henviser til omtale i årsregnskabets note 8 og ledelsesberetningens afsnit "Usikkerhed ved indregning og måling", hvori ledelsen redegør for usikkerhed ved måling af pantebreve og udlån.

Uden at det har påvirket vores konklusion, skal vi henviser til omtale i årsregnskabets note 8 og ledelsesberetningens afsnit "Usikkerhed ved indregning og måling", hvori ledelsen redegør for selskabets fortsatte drift.

Uden at det har påvirket vores konklusion, skal vi henlede opmærksomheden på, at selskabets ledelse ikke har overholdt årsregnskabslovens krav om, at årsrapporten skal indsendes til Erhvervsstyrelsen inden for den i årsregnskabsloven fastsatte tidsfrist på 5 måneder, hvorved ledelsen kan ifalde ansvar.

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 udvidede gennemgang af årsregnskabet. Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

Kolding, 07/07/2015

Jeppe Stensbjerre
Statsautoriseret revisor
BDO Statsautoriseret Revisionsaktieselskab

Anvendt regnskabspraksis

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

Væsentligste aktiviteter

Selskabets væsentligste aktiviteter er handel med pantebreve og gældsbreve.

Usikkerhed ved indregning og måling

Selskabets pantebreve med tilgodehavende hos flere kommanditselskaber er indregnet i regnskabet til tkr. 2.618. På grund af finansielle vanskeligheder hos nogle af pantebrevsdebitorerne er nogle af pantebrevene opsagt til indfrielse, og der er ved at blive indgået afviklingsaftaler med kautionister.

Efter en fornyet individuel vurdering af porteføljen er det ledelsens vurdering, at de foretagne hensættelser vil være fuldt tilstrækkelige til at imødegå eventuelle tab.

Der kan ved et tab af hele pantebrevsporteføljen opstå usikkerhed om selskabets fortsat drift. Ledelsen vurderer dog at selskabet vil indgå endelige og tilstrækkelige aftaler med pantebrevsdebitorernes kautionister og aflægger regnskabet under forudsætning af fortsat drift.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

I året 2014 er der realiseret et overskud på tkr. 67, hvilket anses for acceptabelt om end der arbejdes på at forbedre resultatet i de kommende år.

Selskabet forventer at realisere et positivt resultat i 2015.

Betydningsfulde hændelser, indtruffet efter regnskabsårets afslutning

Der er ikke efter regnskabsårets afslutning indtruffet begivenheder af væsentlig betydning for selskabets finansielle stilling.

Resultatopgørelse 1. jan 2014 - 31. dec 2014

	Note	2014 kr.	2013 kr.
Nettoomsætning		136.815	-429.212
Bruttoresultat		136.815	-429.212
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver		-9.000	-9.000
Andre driftsomkostninger		0	-44.068
Resultat af ordinær primær drift		127.815	-482.280
Andre finansielle indtægter			1.811
Øvrige finansielle omkostninger		-60.527	-88.133
Ordinært resultat før skat		67.288	-568.602
Ekstraordinært resultat før skat		67.288	-568.602
Skat af årets resultat	1	0	5.275
Årets resultat		67.288	-563.327
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		67.288	-563.327
I alt		67.288	-563.327

Balance 31. december 2014

Aktiver

	Note	2014 kr.	2013 kr.
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		27.000	36.000
Materielle anlægsaktiver i alt	2	27.000	36.000
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		80.000	80.000
Andre værdipapirer og kapitalandele		2.617.806	2.457.354
Finansielle anlægsaktiver i alt	3	2.697.806	2.537.354
Anlægsaktiver i alt		2.724.806	2.573.354
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		99.211	50.511
Andre tilgodehavender		192.378	289.327
Tilgodehavender i alt		291.589	339.838
Likvide beholdninger		0	504
Omsætningsaktiver i alt		291.589	340.342
Aktiver i alt		3.016.395	2.913.696

Balance 31. december 2014

Passiver

	Note	2014 kr.	2013 kr.
Registreret kapital mv.		200.000	200.000
Overført resultat		1.018.257	950.968
Egenkapital i alt	4	1.218.257	1.150.968
Anden gæld		15.000	15.000
Langfristede gældsforpligtelser i alt	5	15.000	15.000
Gæld til realkreditinstitutter		86.775	86.775
Gæld til banker		955.760	1.109.847
Leverandører af varer og tjenesteydelser		371.602	330.783
Skyldig selskabsskat		35.500	35.500
Anden gæld		333.501	184.823
Kortfristede gældsforpligtelser i alt		1.783.138	1.747.728
Gældsforpligtelser i alt		1.798.138	1.762.728
Passiver i alt		3.016.395	2.913.696

Noter

1. Skat af årets resultat

	2014 kr.	2014 t.kr.
Skat af årets resultat		
Regulering af udskudt skat	0	-5
	0	-5

2. Materielle anlægsaktiver i alt

	Andre Anlæg mv. kr.
Kostpris 1. januar 2014	45.000
Kostpris 31. december 2014	45.000
Af- og nedskrivninger 1. januar 2014	9.000
Årets afskrivning	9.000
Afskrivninger 31. december 2014	18.000
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2014	27.000

3. Finansielle anlægsaktiver i alt

	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	Andre værdipapirer
	kr.	kr.
Kostpris 1. januar 2014	80.000	3.725.035
Tilgang	0	1.055.662
Afgang	0	-1.844.857
Kostpris 31. december 2014	80.000	2.935.839
Op-/nedskrivning 1. januar 2014	0	-1.267.680
Årets op-/nedskrivninger	0	949.647
Op-/nedskrivninger 31. december 2014	0	-318.033
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2013	80.000	2.457.354

Kapitalandele i dattervirksomheder (kr.):
Navn og hjemsted

	Egenkapital	Årets resultat	Stemme og ejerandel %
Ameta Erhverv ApS	58.930	-10.090	100

Tilgodehavende der har forfald indenfor et år udgør nominelt 203 t.kr., den bogførte værdi heraf udgør 182 t.kr.

4. Egenkapital i alt

	Anparts-kapital	Overført overskud	Ialt
	kr.	kr.	kr.
Egenkapital 1. januar 2014	200.000	950.969	1.150.969
Forslag til årets resultatdeling		67.288	67.288
Egenkapital 31. december 2014	200.000	1.018.257	1.218.257

Anpartskapitalen har ikke været ændret i de sidste 5 år.

5. Langfristede gældsforpligtelser i alt

	1/1 2014 gæld i alt kr.	31/12 2014 gæld i alt kr.	Adrag næste år kr.	Restgæld efter 5 år kr.
Lejedespositum	15.000	15.000	0	15.000
Billån	86.775	86.775	86.775	0
	101.775	101.775	86.775	15.000

6. Oplysning om usikkerhed ved indregning og måling

Selskabets pantebreve med tilgodehavende hos flere kommanditselskaber er indregnet i regnskabet til tkr. 2.618. På grund af finansielle vanskeligheder hos nogle af pantebrevsdebitorerne er nogle af pantebrevene opsagt til indfrielse, og der er ved at blive indgået afviklingsaftaler med kautionister.

Efter en fornyet individuel vurdering af porteføljen er det ledelsens vurdering, at de foretagne hensættelser vil være fuldt tilstrækkelige til at imødegå eventuelle tab.

Der kan ved et tab af hele pantebrevsporteføljen opstå usikkerhed om selskabets fortsat drift. Ledelsen vurderer dog at selskabet vil indgå endelige og tilstrækkelige aftaler med pantebrevsdebitorernes kautionister og aflægger regnskabet under forudsætning af fortsat drift.

7. Oplysning om eventualforpligtelser

Selskabet er komplementar i K/S Pelobo.

Selskabet har indgået operationelle leje og leasingaftaler med en gennemsnitlig årlig leasingydelse på 24 tkr.

Leasingkontrakterne har en restløbetid på 17 mdr. med en samlet restleasingydelse på 33 tkr.

8. Oplysning om pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for gæld til pengeinstitutter t.kr. 956, er der givet pant i sikkerhedsdepot, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31. december 2014 udgør t.kr. 1.929.