



TIL ERHVERVSSTYRELSEN

Fundament A/S

Labæk 15, 4300 Holbæk

CVR-nr. 27 10 80 16

Årsrapport

1. oktober 2022 - 30. september 2023

(20. regnskabsår)

Godkendt på selskabets generalforsamling den 26 / 11 - 2023.

Dirigent - ERLING BRØNNUM



INDHOLDSFORTEGNELSE:

Påtegninger:

Ledespåtegning side 1

Den uafhængige revisors revisionspåtegning side 2 - 4

Ledelsesberetning m.v.:

Selskabsoplysninger side 5

Ledelsesberetning side 6

Årsregnskab 1. oktober 2022 - 30. september 2023

Anvendt regnskabspraksis. side 7 - 9

Resultatopgørelse for 2022/2023 side 10

Balance pr. 30. september 2023 side 11 - 12

Egenkapitalopgørelse side 13

Noter side 14

LEDELSESPÅTEGNING.

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. oktober 2022 - 30. september 2023 for Fundament A/S.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. september 2023 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. oktober 2022 - 30. september 2023.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Holbæk, den 26. oktober 2023

Direktion:

Erling Brønnum

I bestyrelse:

Joakim Brønnum
(formand)

Erling Brønnum

Inge Brønnum

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS REVISIONSPÅTEGNING.

Til kapitalejerne i Fundament A/S.

Konklusion:

Vi har revideret årsregnskabet for Fundament A/S for regnskabsåret 1. oktober 2022 - 30. september 2023 der omfatter resultatopgørelse, balance og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. september 2023 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. oktober 2022 - 30. september 2023 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion:

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit "Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet". Vi er uafhængige af selskabet i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisors etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse krav og IESBA Code. Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

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.

Ved udarbejdelsen af årsregnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere selskabets evne til at fortsætte driften; at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant; samt at udarbejde årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere selskabet, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

---fortsættes---

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS REVISIONSPÅTEGNING - FORTSAT.**Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet:**

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som regnskabsbrugerne træffer på grundlag af årsregnskabet.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.
- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af selskabets interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.
- Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om selskabets evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i årsregnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusioner er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidig begivenheder eller forhold kan dog medføre, at selskabet ikke længere kan fortsætte driften.

---fortsættes---

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS REVISIONSPÅTEGNING - FORTSAT.

Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet - fortsat:

- Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af årsregnskabet, herunder noteoplysninger, samt om årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om blandt andet det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

Udtalelse om ledelsesberetningen:

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vores konklusion om årsregnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores revision af årsregnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med årsregnskabet eller vores viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til årsregnskabsloven.

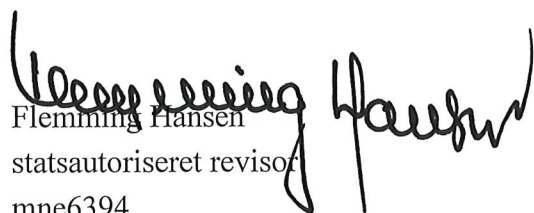
Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens krav. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

Holbæk, den 26. oktober 2023

REVISIONSFIRMAET FLEMMING HANSEN

Statsautoriseret revisionsaktieselskab

CVR-nr. 15 27 01 44


Flemming Hansen
statsautoriseret revisor
mne6394

SELSKABSOPLYSNINGER.

Selskabet: Fundament A/S
Labæk 15
4300 Holbæk

Binavne: Fundament Inkasso A/S
Dokument Inkasso A/S
Erling Brønnum A/S
Aktiv Kredit A/S

CVR-nr.: 27 10 80 16
Stiftet: 1. april 2003
Hjemsted: Holbæk
Regnskabsår: 1. oktober - 30. september

Bestyrelse: Joakim Brønnum (Formand)
Erling Brønnum
Inge Brønnum

Direktion: Erling Brønnum

Revision: REVISIONSFIRMAET FLEMMING HANSEN
Statsautoriseret revisionsaktieselskab
Ahlgade 15-17
4300 Holbæk

LEDELSESBERETNING.

Selskabets formål:

Selskabets formål er at drive finansiering og anden i forbindelse hermed stående virksomhed.

Selskabets hovedaktivitet:

Selskabets hovedaktivitet er investering i inkassofordringer til inddrivelse i eget navn samt at yde inkassorådgivning i forbindelse hermed.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold:

Regnskabsåret har været præget af en stabil udvikling i såvel inkassoaktiviteterne som andre finansieringsaktiviteter.

Selskabet har i regnskabsåret indgået flere aftaler, der også vil have positiv effekt på de kommende regnskabsår.

Værdiansættelse af selskabets latente inkassofordringer til indrivelse skønnes for indeværende regnskabsår at udgøre 1% af denunteret fordringsbeløb mod sidste års skøn på 2,5%. Værdiregulering af beholdning ved ændringen af skøn udgør kr. -2.191.934, dog modsvaret af udskudt skat heraf, kr. 482.225. Nettopåvirkning kr. -1.709.709 er indregnet i resultatopgørelsen.

Årets resultat kr. 154.742 anses for mindre tilfredsstillende.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning:

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

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS.

Årsrapporten for Fundament A/S for 2022/2023 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder med tilvalg af enkelte elementer for klasse C-virksomheder.

Ændringer i anvendt regnskabspraksis:

Den anvendte 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 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.

RESULTATOPGØRELSEN.

Bruttofortjeneste:

I bruttofortjenesten er indregnet kursavance for inkassofordringer, indtægtsført på betalingstidspunkt, samt værdiregulering af inkassofordringer, idet værdireguleringen anvendes som et udtryk for tidsanvendelsen i regnskabsåret ved behandlingen af inkassofordringer.

Realiseret tab for inkassofordringer omkostningsføres endeligt ved debtors afgivelse af insolvenserklæring eller manglende overholdelse af afviklingsordning m.v.

---fortsættes---

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS - FORTSAT.

RESULTATOPGØRELSEN - FORTSAT.

Endvidere indregnes andre eksterne omkostninger som omfatter omkostninger til administration m.v.

Personaleomkostninger:

Personaleomkostninger omfatter løn og gager, inklusive feriepenge samt andre omkostninger til social sikring m.v. til selskabets medarbejdere. I personaleomkostninger er fratrasket eventuelle modtagne godtgørelser fra myndigheder.

Finansielle poster:

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen m.v.

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.

Selskabet er sambeskattet og der anvendes fuld fordeling af selskabsskat, selskaberne imellem.

BALANCEN.

Tilgodehavender:

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivning til imødegåelse af forventede tab. I regnskabsposten indgår beholdning af inkassofordringer, hvor fordringer under behandling værdiansættes til købspriser, indtil behandlingen er endelig afsluttet. Latente fordringer, hvor behandlingen ikke afsluttes med indgåelse af afviklingsaftaler, værdiansættes til en forventet realisationsværdi på 1% af fordrings denuntierede beløb, baseret på løbende erfaringer for en langsigtet inddrivelse heraf, og fordringer, hvor behandlingen er afsluttet ved indgåelse af afviklingsaftaler, værdiansættes til 70% af inkassofordringens løbende annuitetsmæssige resttilgodehavende.

---fortsættes---

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS - FORTSAT.

RESULTATOPGØRELSEN - FORTSAT.

Udbytte:

Forslag til udbytte for regnskabsåret indregnes som en særskilt post under egenkapitalen.

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.

Skat af årets resultat er beregnet på basis af acontoskatteordningens regler.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gældsmetode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser. I de tilfælde, f.eks. vedrørende aktier, hvor opgørelse af skatteværdien kan foretages efter alternative beskatningsregler, måles udskudt skat 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 nettooskatteaktiver 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 22,0%.

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 FOR 2022/2023.

	note	2022/2023 kr.	2021/2022 i 1.000 kr.
BRUTTOFORTJENESTE		832.348	1.143
Personaleomkostninger	1	515.423	912
RESULTAT FØR FINANSIELLE POSTER M.V.		316.925	231
Øvrige finansielle omkostninger	2	118.541	136
RESULTAT FØR SKAT		198.384	95
Skat af årets resultat	3	43.642	21
<u>ÅRETS RESULTAT</u>		<u>154.742</u>	<u>74</u>
Forslag til resultatdisponering:			
Udbytte for regnskabsåret		500.000	0
Overført resultat		-345.258	74
<u>DISPONERET I ALT</u>		<u>154.742</u>	<u>74</u>

BALANCE PR. 30. SEPTEMBER 2023.

		2022/2023	2021/2022 i
<u>AKTIVER:</u>	note	kr.	1.000 kr.
Andre tilgodehavender		<u>13.910.184</u>	<u>14.756</u>
TILGODEHAVENDER		<u>13.910.184</u>	<u>14.756</u>
 LIKVIDE BEHOLDNINGER		<u>18.785</u>	<u>213</u>
 <u>OMSÆTNINGSAKTIVER I ALT</u>		<u>13.928.969</u>	<u>14.969</u>
 <u>AKTIVER I ALT</u>		<u>13.928.969</u>	<u>14.969</u>

BALANCE PR. 30. SEPTEMBER 2023.

		2022/2023	2021/2022 i
<u>PASSIVER:</u>	note	kr.	1.000 kr.
Selskabskapital		500.000	500
Overført overskud		8.399.364	8.745
Foreslået udbytte for regnskabsåret.		500.000	0
<u>EGENKAPITAL I ALT</u>		<u>9.399.364</u>	<u>9.245</u>
 Hensættelser til udskudt skat		<u>3.060.225</u>	<u>3.246</u>
<u>HENSATTE FORPLIGTELSE</u>		<u>3.060.225</u>	<u>3.246</u>
 Selskabsskat		229.667	156
Gæld til tilknyttede virksomheder.		1.100.000	1.800
Leverandører af varer og tjenesteydelser		54.100	53
Anden gæld		85.613	469
<u>KORTFRISTEDE GÆLDSFORPLIGTELSE</u>		<u>1.469.380</u>	<u>2.478</u>
 <u>GÆLDSFORPLIGTELSE</u> I ALT		<u>1.469.380</u>	<u>2.478</u>
 <u>PASSIVER I ALT</u>		<u>13.928.969</u>	<u>14.969</u>
 Eventualforpligtelser og sikkerhedsstillelser m.v.	4		

EGENKAPITALOPGØRELSE.

	2022/2023	2021/2022 i
<u>Selskabskapital:</u>	<u>kr.</u>	<u>1.000 kr.</u>
Selskabskapital pr. 30. september 2023	<u>500.000</u>	<u>500</u>

Selskabskapitalen består af 500 kapitalandele a nominelt kr. 1.000 eller multipla heraf. Ingen af andelenene er tillagt særlige rettigheder.

Overført overskud:

Saldo pr. 1. oktober 2022	8.744.622	8.671
Overført i henhold til resultatdisponering.	<u>-345.258</u>	<u>74</u>

Saldo pr. 30. september 2023	<u>8.399.364</u>	<u>8.745</u>
------------------------------------	------------------	--------------

Foreslået udbytte for regnskabsåret:

Saldo pr. 1. oktober 2022	0	0
Udloddet udbytte.	0	0
Foreslået udbytte for regnskabsåret 2022/2023	<u>500.000</u>	<u>0</u>

Saldo pr. 30. september 2023	<u>500.000</u>	<u>0</u>
------------------------------------	----------------	----------

Egenkapital i alt pr. 30. september 2023.	<u>9.399.364</u>	<u>9.245</u>
---	-------------------------	---------------------

NOTER.

	2022/2023	2021/2022 i
<u>Note 1. Personaleomkostninger:</u>	<u>kr.</u>	<u>1.000 kr.</u>
Lønninger og gager	407.808	789
Andre udgifter til social sikring	107.615	123
	<u>515.423</u>	<u>912</u>
 Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>1</u>	<u>1</u>
 <u>Note 2. Øvrige finansielle omkostninger:</u>		
Finansielle omkostninger tilknyttet virksomheder	118.541	113
Finansielle omkostninger kapitalinteresser	0	7
Andre finansielle omkostninger	<u>0</u>	<u>16</u>
	<u>118.541</u>	<u>136</u>
 <u>Note 3. Skat af årets resultat:</u>		
Regulering af udskudt skat, årets	296.200	3
Regulering af udskudt skat, ændring skøn	-482.225	-138
Selskabsskat	<u>229.667</u>	<u>156</u>
	<u>43.642</u>	<u>21</u>

Note 4. Eventualforpligtelser og sikkerhedsstillelser m.v.:

Selskabet er sambeskattet med øvrige danske selskaber i koncernen og hæfter solidarisk for danske selskabsskatter og kildeskatter på udbytte, renter og royalties indenfor sambeskatningskredsen.

Herudover har selskabet ikke afgivet sikkerhedsstillelser overfor tredjemand.