

# **Winfinance ApS**

Gullandsstræde 5, 1.

4000 Roskilde

CVR-nr. 26852994

## **Årsrapport for 2015**

14. regnskabsår

Årsrapporten er fremlagt og godkendt  
på selskabets ordinære generalforsamling  
den 31. maj 2016

---

Jørgen Lavesen  
Dirigent

## Indholdsfortegnelse

Ledelsespåtegning .....	3
Den uafhængige revisors erklæringer .....	4
Virksomhedsoplysninger .....	5
Ledelsesberetning .....	6
Anvendt regnskabspraksis .....	7
Resultatopgørelse .....	10
Balance .....	11
Noter .....	13

## **Ledelsespåtegning**

Ledelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar 2015 - 31. december 2015 for Winfinance ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2015 - 31. december 2015.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Roskilde, den 16. marts 2016

**Direktion**

Jørgen Lavesen

## Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i Winfinance ApS

### Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Winfinance ApS for regnskabsåret 1. januar 2015 - 31. december 2015, 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 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. 31. december 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2015 - 31. december 2015 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.

Brøndby, den 16. marts 2016

### CR Statsautoriseret Revisionsaktieselskab

CVR-nr. 29198535

Jimmi Christensen  
Statsautoriseret revisor

Morten Rasmussen  
Registreret revisor

**Winfinance ApS**

## **Virksomhedsoplysninger**

<b>Virksomheden</b>	Winfinance ApS Gullandsstræde 5, 1. 4000 Roskilde
CVR-nr.	26852994
Stiftelsesdato	15. oktober 2002
Regnskabsår	1. januar 2015 - 31. december 2015
<b>Direktion</b>	Jørgen Lavesen
<b>Revisor</b>	CR Statsautoriseret Revisionsaktieselskab Park Allé 350A, 2. 2605 Brøndby CVR-nr.: 29198535
<b>Pengeinstitut</b>	Danske Bank

## Ledelsesberetning

### Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets væsentligste aktiviteter består i at udvikle og sælge software.

### Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets resultatopgørelse for regnskabsåret 1. januar 2015 - 31. december 2015 udviser et resultat på kr. 93.147, og selskabets balance pr. 31. december 2015 udviser en balancesum på kr. 1.097.963, og en egenkapital på kr. 239.435.

Årets resultat er som forventet.

### Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

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

## Anvendt regnskabspraksis

### Regnskabsklasse

Årsrapporten for Winfinance ApS for 2015 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til tidligere år.

### Generelt

#### Generelt om indregning og måling

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de indtjenes, herunder 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.

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 afdrag og tillæg/fradrag af den akkumulerede afskrivning af forskellen mellem kostprisen og det nominelle beløb. Herved fordeles kurstab og -gevinst over løbetiden.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige tab og risici, der fremkommer, inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterer på balancedagen.

### Resultatopgørelsen

#### Bruttofortjeneste og -tab

Virksomheden har valgt at sammendrage visse poster i resultatopgørelsen efter bestemmelserne i årsregnskabslovens § 32.

#### Nettoomsætning

Indtægter ved levering af serviceydelser indregnes som omsætning i takt med leveringen af ydelsen.

#### Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger vedrørende salg og administration.

#### Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter lønninger og gager, pensioner samt omkostninger til social sikring.

## Anvendt regnskabspraksis

### Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle anlægsaktiver

Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle anlægsaktiver er foretaget ud fra en løbende vurdering af aktivernes brugstid i virksomheden. Anlægsaktiverne afskrives lineært på grundlag af kostprisen, baseret på følgende vurdering af brugstider og restværdier:

	Brugstid
Færdiggjorte udviklingsprojekter	5 år
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	5 år

Fortjeneste eller tab ved afhændelse af immaterielle og materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgspris med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet, og indregnes i resultatopgørelsen under andre driftsindtægter eller -omkostninger.

### Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle indtægter og omkostninger indeholder renteindtægter og -omkostninger, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, modtaget udbytte fra andre kapitalandele, amortisering af finansielle aktiver og forpligtelser samt tillæg og godtgørelser under acontoskatteordningen.

### Skat af årets resultat

Skat af årets resultat omfatter aktuel skat af årets forventede skattepligtige indkomst og årets regulering af udskudt skat med fradrag af den del af årets skat, der vedrører egenkapitalbevægelser. Aktuel og udskudt skat vedrørende egenkapitalbevægelser indregnes direkte i egenkapitalen.

## Balancen

### Immaterielle anlægsaktiver

Udviklingsprojekter, der er klart definerede og identificerbare, og hvor den tekniske udnyttelsesgrad, tilstrækkelige ressourcer og et potentielt fremtidigt marked eller udviklingsmulighed i virksomheden kan påvises, og hvor det er hensigten at fremstille, markedsføre eller anvende produktet eller processen, indregnes som immaterielle anlægsaktiver, såfremt der er tilstrækkelig sikkerhed for, at kapitalværdien af den fremtidige indtjening kan dække produktions-, salgs- og administrative omkostninger samt de samlede udviklingsomkostninger.

Øvrige udviklingsomkostninger indregnes som omkostninger i resultatopgørelsen i takt med, at de afholdes.

Udviklingsomkostninger opgøres til de direkte medgåede omkostninger samt en andel af de omkostninger, der indirekte kan henføres til de enkelte udviklingsprojekter.

### Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med tillæg af eventuelle opskrivninger og med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Kostpris omfatter anskaffelsesprisen og omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klart til at blive taget i brug.

### Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der almindeligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

### Periodeafgrænsningsposter, aktiver

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter forudbetalte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.



## Anvendt regnskabspraksis

### Likvider

Likvider omfatter likvide beholdninger.

### Udskudt skat

Udskudt skat og årets regulering heraf opgøres efter den balanceorienterede gældsmetode som skatteværdien af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede 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 i virksomheder inden for samme juridiske skatteenhed og jurisdiktion.

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.

### Finansielle gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvilket almindeligvis svarer til nominel værdi.

### Aktuelle skatteforpligtelser

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets forventede skattepligtige indkomst, reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster samt betalte acontoskatte.

### Eventualaktiver og -forpligtelser

Eventualaktiver og -forpligtelser indregnes ikke i balancen, men oplyses alene i noterne.

**Resultatopgørelse**

	Note	2015 kr.	2014 kr.
<b>Bruttoresultat</b>		<b>2.795.762</b>	<b>3.018.976</b>
Personaleomkostninger	1	-2.560.541	-2.703.982
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver		-104.672	-184.672
<b>Driftsresultat</b>		<b>130.548</b>	<b>130.322</b>
Finansielle indtægter	2	2.153	3.809
Finansielle omkostninger	3	-17.154	-26.297
<b>Resultat før skat</b>		<b>115.547</b>	<b>107.834</b>
Skat af årets resultat	4	-22.400	-28.091
<b>Årets resultat</b>		<b>93.147</b>	<b>79.743</b>
<b>Forslag til resultatdisponering</b>			
Overført resultat		93.147	79.743
		<b>93.147</b>	<b>79.743</b>

## Balance 31. december 2015

	Note	2015 kr.	2014 kr.
<b>Aktiver</b>			
Færdiggjorte udviklingsprojekter	5	593.721	233.681
<b>Immaterielle anlægsaktiver</b>		<b>593.721</b>	<b>233.681</b>
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	6	5.167	12.919
<b>Materielle anlægsaktiver</b>		<b>5.167</b>	<b>12.919</b>
<b>Anlægsaktiver</b>		<b>598.888</b>	<b>246.600</b>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		189.781	357.270
Tilgodehavende selskabsskat		0	41.423
Andre tilgodehavender		77.600	77.600
Periodeafgrænsningsposter		4.327	4.322
<b>Tilgodehavender</b>		<b>271.707</b>	<b>480.615</b>
<b>Likvide beholdninger</b>		<b>227.367</b>	<b>266.408</b>
<b>Omsætningsaktiver</b>		<b>499.074</b>	<b>747.023</b>
<b>Aktiver</b>		<b>1.097.962</b>	<b>993.623</b>

## Balance 31. december 2015

	Note	2015 kr.	2014 kr.
<b>Passiver</b>			
Virksomhedskapital		125.000	125.000
Overført resultat		114.435	21.288
<b>Egenkapital</b>	7, 8	<b>239.435</b>	<b>146.288</b>
Hensættelser til udskudt skat		69.100	46.700
<b>Hensatte forpligtelser</b>		<b>69.100</b>	<b>46.700</b>
Modtagne forudbetalinger fra kunder		32.468	38.151
Leverandører af varer og tjenesteydelser		27.512	36.886
Anden gæld		729.447	725.597
<b>Kortfristede gældsforpligtelser</b>		<b>789.427</b>	<b>800.634</b>
<b>Gældsforpligtelser</b>		<b>789.427</b>	<b>800.634</b>
<b>Passiver</b>		<b>1.097.962</b>	<b>993.623</b>
Ejerskab	9		
Sikkerhedsstillelser og pantsætninger	10		
Forpligtelser i henhold til leje- eller leasingkontrakter, der ikke er indregnet i balancen	11		

## Noter

	2015	2014
<b>1. Personaleomkostninger</b>		
Lønninger	2.009.854	2.216.305
Pensioner	473.982	415.573
Omkostninger til social sikring	43.164	36.554
Andre personaleomkostninger	33.542	35.550
	<b>2.560.542</b>	<b>2.703.982</b>
<b>2. Finansielle indtægter</b>		
Andre finansielle indtægter	2.153	3.809
	<b>2.153</b>	<b>3.809</b>
<b>3. Finansielle omkostninger</b>		
Andre finansielle omkostninger	17.154	26.297
	<b>17.154</b>	<b>26.297</b>
<b>4. Skat af årets resultat</b>		
Skat af årets resultat	0	71.491
Regulering af udskudt skat	22.400	-43.400
	<b>22.400</b>	<b>28.091</b>
<b>5. Færdiggjorte udviklingsprojekter</b>		
Kostpris primo	3.284.990	3.284.990
Tilgang i årets løb	456.960	0
<b>Kostpris ultimo</b>	<b>3.741.950</b>	<b>3.284.990</b>
Af- og nedskrivninger primo	-3.051.309	-2.874.389
Årets afskrivninger	-96.920	-176.920
<b>Af- og nedskrivninger ultimo</b>	<b>-3.148.229</b>	<b>-3.051.309</b>
<b>Regnskabsmæssig værdi ultimo</b>	<b>593.721</b>	<b>233.681</b>
<b>6. Andre anlæg, driftsmateriel og inventar</b>		
Kostpris primo	163.935	163.935
<b>Kostpris ultimo</b>	<b>163.935</b>	<b>163.935</b>
Af- og nedskrivninger primo	-151.016	-143.264
Årets afskrivninger	-7.752	-7.752
<b>Af- og nedskrivninger ultimo</b>	<b>-158.768</b>	<b>-151.016</b>
<b>Regnskabsmæssig værdi ultimo</b>	<b>5.167</b>	<b>12.919</b>

**Noter****2015****2014****7. Virksomhedskapital**

Virksomhedskapital	125.000	125.000
	<b>125.000</b>	<b>125.000</b>

Virksomhedskapitalen har været uændret de seneste 5 år.

**8. Egenkapital**

	<b>Primo</b>	<b>Overført resultat</b>	<b>Ultimo</b>
Virksomhedskapital	125.000	0	125.000
Overført resultat	21.288	93.147	114.435
	<b>146.288</b>	<b>93.147</b>	<b>239.435</b>

**9. Ejerskab**

Følgende kapitalejer ejer minimum 5% af kapitalen eller repræsenterer minimum 5% af stemmerne:

Jørgen Lavesen, Bregnevej 20, 4000 Roskilde.  
 Stig Andersen, Mørbjergparken 6, 4000 Roskilde.  
 Diana Solveig Østergaard, Villavej 3, 4000 Roskilde.  
 Keld Bo Wulff, Kløverstien 81, 4300 Holbæk.

**10. Sikkerhedsstillelser og pantsætninger**

Der er stillet en betalingsgaranti på t.kr. 50 overfor Nets Danmark A/S.

**11. Forpligtelser i henhold til leje- eller leasingkontrakter, der ikke er indregnet i balancen**

Selskabets lejemål er uopsigeligt fra lejers side frem til den 1. februar 2016, hvor der er 6 måneders opsigelse. Lejemålet kan først opsiges af udlejer den 1. februar 2021, hvor der er 12 måneders opsigelse. Lejeforpligtelsen udgør min t.kr. 105.