

Pensionsinvest af 15.11.2005 ApS
Grønhøjgårdsvej 203, 2630 Taastrup
Årsrapport 2015/16

Godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 10/6 2016:


Povl Erik Olsen
Direktør

CVR-nr. 29 18 30 07

Indhold

Ledespåtegning	3
Selskabsoplysninger	4
Beretning	5
Årsregnskab 1. maj - 30. april	
Anvendt regnskabspraksis	6
Resultatopgørelse	8
Balance	9
Noter	10

Ledespåtegning

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. maj 2015 - 30. april 2016 for Pensionsinvest af 15.11.2005 ApS.

Årsrapporten, der ikke er revideret, er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Direktionen anser betingelserne for at undlade revision for opfyldt.

Det er min opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. april 2016 samt af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. maj 2015 - 30. april 2016.

Det er endvidere min opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Taastrup, den 10. Juni 2016

Direktion



Erling B Schmidt

Generalforsamlingen har besluttet, at årsregnskabet for det kommende regnskabsår ikke skal revideres.

Selskabsoplysninger

Pensionsinvest af 15.11.2005 ApS
Grønhøjgårdsvej 203
2630 Taastrup

E-mail: pensionsinvest@victor.dk

CVR-nr.: 29 18 30 07
Stiftet: 15. november 2005
Hjemstedskommune: Brøndby
Regnskabsår: 1. maj - 30 april

Direktion

Erling B Schmidt

Revision

Selskabet har fravalgt revision af årsrapporten.

Ledelsesberetning

Pensionsinvest af 15.11.2005 ApS investerer i løsøre pantebrev m.v. primært for egne midler, men investeringerne kan geares i forhold til egenkapitalen.

Årets resultat

Regnskabet for 2015/16 udviser et resultat på 80 tkr. mod et resultat for 2014/15 på 138 tkr.

Da det fortsat er tvivlsomt om det skattemæssige underskud på ca. 1,3 mio. kr. vil kunne udnyttes fremover, er skatteværdien heraf ikke indregnet i regnskabet pr. 30. april 2016.

Selskabet har i indeværende regnskabsår ikke foretaget nye investeringer. Efter fremførsel af årets overskud på 80 tkr. til næste år, andrager egenkapitalen 1.845 tkr. pr. 30. april 2016.

Forventningerne til 2016/17

For regnskabsåret 2016/17 forventes et overskud noget større end det realiserede resultat for 2015/16.

Efterfølgende begivenheder

Efter regnskabsårets udløb er løsøre pantebrevet tkr. 186 blevet indfriet og der er afgivet tilsagn om investering i nyt pantebrev.

Som det fremgår af ledelsespåtegningen indstilles det til generalforsamlingen, at selskabets regnskab for det kommende regnskabsår ikke revideres, da selskabet opfylder forudsætningerne herfor.

Årsregnskab 1. maj - 30. april

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Pensionsinvest af 15.11.2005 ApS for 2015/16 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder.

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Generelt om indregning og måling

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 ressourcer 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 enkel regnskabspost nedenfor.

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

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de indtjenes. Endvidere indregnes omkostninger, der er afholdt for at opnå årets indtjening, herunder afskrivninger, nedskrivninger og hensatte forpligtelser.

Resultatopgørelsen

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til administration m.v.

Tab samt nedskrivninger på løsørepatentreve

Omfatter konstaterede tab på samt nedskrivninger til dagsværdi vedrørende løsørepatentreve.

Indtægter fra løsørepatentreve

Indtægterne omfatter renteindtægter af løsørepatentreve samt realiserede kursgevinster på pantebrevsydelser.

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indeholder renter samt tillæg og godtgørelser under aconto skatteordningen.

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 i egenkapitalen med den del, der kan henføres til bevægelser direkte i egenkapitalen.

Årsregnskab 1. maj - 30. april

Anvendt regnskabspraksis

Balancen

Finansielle anlægsaktiver

Består af løsøre pantebreve, der anses som anlægsbeholdning. Pantebrevene måles til anskaffelsesværdi eller dagsværdi, hvor denne er lavere. Eventuel dagsværdiregulering indgår under nedskrivninger i resultatopgørelsen.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris. Der nedskrives til imødegåelse af forventede tab efter en individuel vurdering af tilgodehavender.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, indregnet under aktiver, omfatter periodiserede renter.

Egenkapital - Udbytte

Foreslået udbytte indregnes som en forpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på den ordinære generalforsamling (deklareringstidspunktet). Udbytte, som forventes udbetalt for året, vises som en særskilt post under egenkapitalen.

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 aconto skatter.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettiget skattemæssigt underskud, måles til den værdi, hvortil de forventes at kunne realiseres.

Gældsforpligtelse

Gældsforpligtelser måles til nettorealisationsværdi.

Årsregnskab 1. maj - 30. april

Resultatopgørelse

	Note	2015/16	2014/15
Andre eksterne omkostninger		-17.162	-42.781
Bruttoresultat		-17.162	-42.781
Tab pantebreve		-	66.593
Resultat af primær drift		-17.162	23.812
Indtægter af løsøre pantebreve		97.236	114.457
Finansielle omkostninger		-	-175
Ordinært resultat før skat		80.075	138.094
Skat af årets resultat	1	-	-
Årets resultat		80.075	138.094
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		80.075	138.094

Årsregnskab 1. maj - 30. april

Balance

	Note	<u>2015/16</u>	<u>2014/15</u>
AKTIVER			
Finansielle anlægsaktiver	2		
Løstørepantebreve		186.020	805.512
Anlægsaktiver i alt		<u>186.020</u>	<u>805.512</u>
Omsætningsaktiver			
Tilgodehavender			
Tilgodehavender		-	97.334
Periodeafgrænsningsposter		-	10.438
Omsætningsaktiver i alt		<u>-</u>	<u>107.771</u>
Likvide beholdninger		<u>1.658.935</u>	<u>896.597</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>1.658.935</u>	<u>1.004.368</u>
AKTIVER I ALT		<u>1.844.955</u>	<u>1.809.880</u>
PASSIVER			
Egenkapital	3		
Selskabskapital		210.000	210.000
Reserver		1.634.955	1.554.880
Egenkapital i alt		<u>1.844.955</u>	<u>1.764.880</u>
Gældsforpligtelser			
Kortfristede gældsforpligtelser			
Anden gæld		-	45.000
Gældsforpligtelser i alt		<u>-</u>	<u>45.000</u>
PASSIVER I ALT		<u>1.844.955</u>	<u>1.809.880</u>
Eventualposter, sikkerhedsstillelser m.v.	4		

Årsregnskab 1. maj - 30. april

Noter

	<u>2015/16</u>	<u>2014/15</u>
1 Skat af årets resultat		
Beregnet skat af årets skattepligtige indkomst	-	-
Regulering af skat tidligere år	-	-
Regulering af udskudt skat	-	-
Tilgodehavende selskabsskat	<u>-</u>	<u>-</u>

Udskudt skatteaktiv vedrørende underskud er ikke indregnet i årsregnskabet, idet den fremtidige udnyttelse af fremførselsberettigede skattemæssige underskud er behæftet med betydelig usikkerhed.

	<u>Pantebreve</u>
2 Finansielle anlægsaktiver	
Kostpris 1. maj 2015	805.512
Årets tilgang	
Årets afgang	-619.492
Kostpris 30. april 2016	<u>186.020</u>
Værdiregulering 1. maj 2015	-
Værdiregulering i regnskabsåret	-
Afgang af værdiregulering i regnskabsåret	-
Værdiregulering 30. april 2016	<u>-</u>
Regnskabsmæssig værdi 30. april 2016	<u>186.020</u>

	<u>Selskabs- kapital</u>	<u>Reserver</u>	<u>I alt</u>
3 Egenkapital			
Saldo 1. maj 2015	210.000	1.554.880	1.764.880
Overført, jf. resultatdisponering		80.075	80.075
Saldo 30. april 2015	<u>210.000</u>	<u>1.634.955</u>	<u>1.844.955</u>

4	Eventualposter, sikkerhedsstillelse m.v.
	Ingen