

LC Finance ApS

Lollandsvej 11D

5500 Middelfart

CVR-nr. 29523363

Årsrapport for 2016

Årsrapporten er fremlagt og godkendt
på selskabets ordinære generalforsamling
den 10. februar 2017

Lisbeth Christensen
Dirigent

LC Finance ApS

Indholdsfortegnelse

Ledelsespåtegning	3
Den uafhængige revisors erklæringer	4
Virksomhedsoplysninger	6
Ledelsesberetning	7
Anvendt regnskabspraksis	8
Resultatopgørelse	12
Balance	13
Noter	15

LC Finance ApS

Ledelsespåtegning

Ledelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar 2016 - 31. december 2016 for LC Finance 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 2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2016 - 31. december 2016.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Middelfart, den 10. februar 2017

Direktion

Lisbeth Christensen
Direktør

LC Finance ApS

Den uafhængige revisors erklæringer

Til kapitalejerne i LC Finance ApS

Erklæring om udvidet gennemgang af årsregnskabet

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for LC Finance ApS for regnskabsåret 2016. Årsregnskabet, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance, udtalelse om ledelsesberetningen og noter, 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.

Konklusion

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 2016 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

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 udvidede gennemgang 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 den udvidede gennemgang eller på

LC Finance ApS

Den uafhængige revisors erklæringer

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.

Bogense, den 10. februar 2017

Revisionsfirmaet Jan Christiansen
Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab
CVR-nr. 27619096

Jan Christiansen
Statsautoriseret revisor

LC Finance ApS

Virksomhedsoplysninger

Virksomheden	LC Finance ApS Lollandsvej 11D 5500 Middelfart
CVR-nr.	29523363
Stiftelsesdato	1. maj 2006
Hjemsted	Middelfart
Regnskabsår	1. januar 2016 - 31. december 2016
Direktion	Lisbeth Christensen, Direktør
Revisor	Revisionsfirmaet Jan Christiansen Statsautoriseret Revisionsanpartsselskab Vestre Engvej 3 5400 Bogense CVR-nr.: 27619096
Pengeinstitut	Nordfyns Bank Østergade 40 5500 Middelfart

LC Finance ApS

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets væsentligste aktiviteter er at eje kapitalandele samt investering i fast ejendom.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets resultatopgørelse for regnskabsåret 1. januar 2016 - 31. december 2016 udviser et resultat på kr. 235.180, og selskabets balance pr. 31. december 2016 udviser en balancesum på kr. 4.992.676, og en egenkapital på kr. 1.510.705.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

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

LC Finance ApS

Anvendt regnskabspraksis

Regnskabsklasse

Årsrapporten for LC Finance ApS for 2016 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B.

Virksomheden aflægger årsrapport efter regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte regler i klasse C.

Ændret regnskabspraksis, skøn og fejl

Som følge af ændring af Årsregnskabsloven er anvendt regnskabspraksis ændret på følgende områder:

Afsat udbytte, som først endelig godkendes på ordinær generalforsamling, indregnes under egenkapitalen. Ligeledes indregnes udbytte fra tilknyttede virksomheder først som et tilgodehavende, når udbytte er godkendt på generalforsamlingen i den tilknyttede virksomhed. Ændringen har ingen effekt på årets resultat, men medfører kun en forskydning mellem egenkapitalen og gældsforpligtelser samt en forskydning mellem anlægsaktiver og tilgodehavender.

Bortset herfra er anvendt regnskabspraksis uændret i forhold til sidste år.

Sammenligningstallene er tilpasset den ændrede regnskabspraksis.

Koncernregnskab

Virksomheden opfylder betingelserne for ikke at udarbejde koncernregnskab, hvorfor dette er undladt.

Rapporteringsvaluta

Årsrapporten er aflagt i danske kroner.

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.

LC Finance ApS

Anvendt regnskabspraksis

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

Nettoomsætning

Nettoomsætning indregnes i resultatopgørelsen, såfremt levering og risikoovergang til køber har fundet sted inden årets udgang, og såfremt indtægten kan opgøres pålideligt og forventes modtaget. Nettoomsætningen indregnes eksklusive moms og afgifter og med fradrag af rabatter i forbindelse med salget.

Nettoomsætningen består af periodens forfaldne huslejer samt afståelsessummer ved eventuelle ejendomsafståelser.

Ejendomsudgifter

Ejendomsudgifter omfatter ejendomsskatter, forsikring, renovation, vedligeholdelse og andre udgifter direkte knyttet til driften af ejendommen.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til produktion, distribution, salg, administration, lokaler og operationelle leasingomkostninger.

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	Restværdi
Bygninger	100 år	0%

Der afskrives ikke på grunde.

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.

Indtægter fra kapitalandele i tilknyttede og associerede virksomheder

Indtægter fra kapitalandele omfatter den forholdsmæssige andel af resultatet efter skat samt eventuel regulering af intern avance/tab og fradrag af afskrivning på koncerngoodwill.

LC Finance ApS

Anvendt regnskabspraksis

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.

Selskabet er omfattet af de danske regler om tvungen sambeskatning af moderselskabet og de danske datterselskaber.

Den danske selskabsskat fordeles mellem overskuds- og underskudsgivende danske selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomst. Virksomheder med skattemæssige underskud modtager sambeskatningsbidrag fra virksomheder, som har kunnet anvende det aktuelle underskud (fuld fordeling).

Balancen

Materielle anlægsaktiver

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

Afskrivningsgrundlaget opgøres som kostprisen med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Afskrivningsperioden og restværdien fastsættes på anskaffelsestidspunktet og revurderes årligt. Vurderes restværdien som højere end aktivets regnskabsmæssige værdi, ophører afskrivningen.

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

I de tilfælde hvor brugstiden er forskellig, opdeles kostprisen på et samlet aktiv deles op i separate bestanddele, som afskrives hver for sig.

Kapitalandele i tilknyttede og associerede virksomheder

Kapitalandele i tilknyttede og associerede virksomheder måles efter den indre værdis metode til den forholdsmæssigt ejede andel af virksomhedernes egenkapital med tillæg af eventuel koncerngoodwill, fradrag for koncerninterne avancer og negativ goodwill. Virksomheder med negativ egenkapital måles til 0, idet den til den negative værdi svarende forholdsmæssige andel modregnes i eventuelle tilgodehavender. Beløb herudover indregnes under posten hensatte forpligtelser, såfremt der er en retlig eller faktisk forpligtelse til at dække underbalancen.

LC Finance ApS

Anvendt regnskabspraksis

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der almindeligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivninger til nettorealiseringsværdien for at imødegå forventede tab.

Periodeafgrænsningsposter, aktiver

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter forudbetalte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Likvider

Likvider omfatter likvide beholdninger og kortfristede værdipapirer med en løbetid under 3 måneder, og som uden hindring kan omsættes til likvide beholdninger, og hvorpå der kun er ubetydelige risici for værdiændringer.

Finansielle gældsforpligtelser

Fastforrentede lån som realkreditlån og lån hos kreditinstitutter indregnes ved lånoptagelsen til det modtagne provenu med fradrag af afholdte transaktionsomkostninger. I efterfølgende år måles lånene til amortiseret kostpris, der for kontantlån svarer til lånets restgæld. For obligationslån svarer amortiseret kostpris til restgælden, beregnet som lånets underliggende kontantværdi på lånetidspunktet, reguleret med en over afdragstiden foretaget afskrivning af lånets kursregulering på optagelsestidspunktet.

Øvrige 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 acontoskatter.

Eventualaktiver og -forpligtelser

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

LC Finance ApS

Resultatopgørelse

	Note	2016 kr.	2015 kr.
Bruttofortjeneste/-tab		95.593	49.510
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver		-25.459	-25.459
Driftsresultat		70.134	24.051
Indtægter af kapitalandele i tilknyttede og associerede virksomheder		272.633	281.197
Finansielle omkostninger, der hidrører fra tilknyttede virksomheder		-35.931	-46.188
Andre finansielle omkostninger		-82.328	-141.159
Resultat før skat		224.508	117.901
Skat af årets resultat	1	10.672	40.219
Årets resultat		235.180	158.120
Forslag til resultatdisponering			
Foreslået udbytte indregnet under egenkapitalen		0	49.900
Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode		102.633	111.197
Overført resultat		132.547	-2.977
Resultatdisponering		235.180	158.120

LC Finance ApS

Balance 31. december 2016

	Note	2016 kr.	2015 kr.
Aktiver			
Grunde og bygninger	2	2.464.877	2.490.336
Materielle anlægsaktiver		2.464.877	2.490.336
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	3, 4	353.688	447.103
Kapitalandele i associerede virksomheder	4, 5	2.140.000	1.943.952
Finansielle anlægsaktiver		2.493.688	2.391.055
Anlægsaktiver		4.958.565	4.881.391
Tilgodehavende selskabsskat		17.414	83.284
Tilgodehavender		17.414	83.284
Likvide beholdninger		16.697	7.415
Omsætningsaktiver		34.111	90.699
Aktiver		4.992.676	4.972.090

LC Finance ApS

Balance 31. december 2016

	Note	2016 kr.	2015 kr.
Passiver			
Virksomhedskapital		125.000	125.000
Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode		899.097	796.464
Overført resultat		486.608	354.061
Udbytte for regnskabsåret		0	49.900
Egenkapital		1.510.705	1.325.425
Hensættelser til udskudt skat		256.946	262.120
Hensatte forpligtelser		256.946	262.120
Gæld til realkreditinstitutter		1.445.899	1.506.965
Langfristede gældsforpligtelser	7	1.445.899	1.506.965
Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser		61.066	60.776
Gæld til tilknyttede virksomheder		498.931	631.996
Anden gæld		1.219.129	1.181.239
Gæld til virksomhedsdeltagere og ledelse		0	3.569
Kortfristede gældsforpligtelser		1.779.126	1.877.580
Gældsforpligtelser		3.225.025	3.384.545
Passiver		4.992.676	4.972.090
Eventualforpligtelser	8		
Sikkerhedsstillelser og pantsætninger	9		

LC Finance ApS

Noter

	2016	2015
1. Skat af årets resultat		
Reg. af hens. til udskudt	-5.174	27.065
Regulering skat tidligere år	-84	0
Refusion, sambeskattet selskab	-5.414	-67.284
	<u>-10.672</u>	<u>-40.219</u>
2. Grunde og bygninger		
Kostpris primo	2.672.005	2.672.005
Kostpris ultimo	<u>2.672.005</u>	<u>2.672.005</u>
Af- og nedskrivninger primo	-181.669	-156.210
Årets afskrivninger	-25.459	-25.459
Af- og nedskrivninger ultimo	<u>-207.128</u>	<u>-181.669</u>
Regnskabsmæssig værdi ultimo	<u>2.464.877</u>	<u>2.490.336</u>
3. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		
Kostpris primo	125.000	125.000
Kostpris ultimo	<u>125.000</u>	<u>125.000</u>
Opskrivninger primo	322.103	105.833
Årets resultat	76.585	216.270
Opskrivninger ultimo	<u>398.688</u>	<u>322.103</u>
Udloddet udbytte	-170.000	0
Af- og nedskrivninger ultimo	<u>-170.000</u>	<u>0</u>
Regnskabsmæssig værdi ultimo	<u>353.688</u>	<u>447.103</u>

LC Finance ApS

Noter

2016

2015

4. Oplysninger om kapitalandele i tilknyttede og associerede virksomheder

Tilknyttede virksomheder

Navn	Hjemsted	Ejerandel i %	Egenkapital	Resultat
LC Regnskabshjælpen ApS	Middelfart	100,00	353.688	76.585
			353.688	76.585

Associerede virksomheder

Navn	Hjemsted	Ejerandel i %	Egenkapital	Resultat
Deal Group ApS		40,00	5.349.999	490.120
			5.349.999	490.120

5. Kapitalandele i associerede virksomheder

Kostpris primo	1.469.591	1.469.591
Kostpris ultimo	1.469.591	1.469.591
Opskrivninger primo	474.361	409.434
Årets resultat	196.048	64.927
Opskrivninger ultimo	670.409	474.361
Regnskabsmæssig værdi ultimo	2.140.000	1.943.952

6. Egenkapital

	Anpartskapital	Reserve for nettoopskrivnin g efter indre værdi	Overført resultat	Udbytte	I alt
Egenkapital 1. januar	125.000	796.464	354.061	49.900	1.325.425
Udbetalt udbytte				-49.900	-49.900
Overført resultat		102.633	132.547	0	235.180
Egenkapital 31. december	125.000	899.097	486.608	0	1.510.705

Anpartskapitalen består af 125 anparter á nominelt 1.000 kr.

Der har ikke været bevægelse på anpartskapitalen de seneste 5 år.

Noter

2016

2015

7. Langfristede gældsforpligtelser

	Forfald efter 1 år	Forfald indenfor 1 år	Forfald efter 5 år
Gæld til realkreditinstitutter	1.445.899	61.066	1.188.603
	<u>1.445.899</u>	<u>61.066</u>	<u>1.188.603</u>

8. Eventualforpligtelser

Selskabet er sambeskattet med de øvrige selskaber i koncernen og hæfter solidarisk for de skatter, som vedrører sambeskatningen. Den samlede skatteforpligtelse kan opgøres til TDKK 17.

9. Sikkerhedsstillelser og pantsætninger

Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter, TDKK 1.507, er der givet pant, nominelt TDKK 1.605, i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi udgør TDKK 2.465.