

LC Finance ApS

Lollandsvej 11D

5500 Middelfart

CVR-nr. 29523363

Årsrapport for 2015

Årsrapporten er fremlagt og godkendt
på selskabets ordinære generalforsamling
den 26. februar 2016

Lisbeth Christensen
Dirigent

LC Finance ApS

Indholdsfortegnelse

Ledelsespåtegning	3
Den uafhængige revisors erklæringer	4
Virksomhedsoplysninger	6
Ledelsesberetning	7
Anvendt regnskabspraksis	8
Resultatopgørelse	11
Balance	12
Noter	14

LC Finance ApS

Ledelsespåtegning

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

Middelfart, den 26. februar 2016

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 1. januar 2015 - 31. december 2015. Årsregnskabet, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance 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 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

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 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2015 - 31. december 2015 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

LC Finance ApS

Den uafhængige revisors erklæringer

Udtalelse om ledelsesberetningen

Vi har i henhold til årsregnskabsloven gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i tillæg til den udførte udvidede gennemgang af årsregnskabet. Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

Bogense, den 26. februar 2016

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 2015 - 31. december 2015
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 2015 - 31. december 2015 udviser et resultat på kr. 158.120, og selskabets balance pr. 31. december 2015 udviser en balancesum på kr. 4.972.090, og en egenkapital på kr. 1.275.525.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

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

LC Finance ApS

Anvendt regnskabspraksis

Regnskabsklasse

Årsrapporten for LC Finance 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.

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.

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

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

LC Finance ApS

Anvendt regnskabspraksis

Ejendomsudgifter

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

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger vedrørende salg og administration.

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.

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 og de danske tilknyttede virksomheder er sambeskattede. Den danske selskabsskat fordeles mellem overskuds- og underskudsgivende danske selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomst (fuld fordeling).

Balancen

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

LC Finance ApS

Anvendt regnskabspraksis

taget i brug.

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.

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.

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 perioder måles lånene til amortiseret kostpris, således at forskellen mellem provenuet og den nominelle værdi indregnes i resultatopgørelsen som en renteomkostning over låneperioden.

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.

Udbytte for regnskabsåret

Foreslået udbytte for regnskabsåret indregnes som en gældsforpligtelse.

Eventualaktiver og -forpligtelser

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

LC Finance ApS

Resultatopgørelse

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Bruttofortjeneste/-tab		49.510	40.809
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver		<u>-25.459</u>	<u>-18.687</u>
Driftsresultat		24.051	22.122
Indtægter af kapitalandele i tilknyttede og associerede virksomheder		281.197	333.139
Finansielle omkostninger	1	<u>-187.347</u>	<u>-234.941</u>
Resultat før skat		117.901	120.320
Skat af årets resultat	2	<u>40.219</u>	<u>46.805</u>
Årets resultat		<u>158.120</u>	<u>167.125</u>
Forslag til resultatdisponering			
Foreslået udbytte indregnet under egenkapitalen		49.900	49.900
Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode		111.197	193.139
Overført resultat		<u>-2.977</u>	<u>-75.914</u>
		<u>158.120</u>	<u>167.125</u>

LC Finance ApS

Balance 31. december 2015

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Aktiver			
Grunde og bygninger	3	2.490.336	2.515.795
Materielle anlægsaktiver		2.490.336	2.515.795
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	4, 5	277.103	230.833
Kapitalandele i associerede virksomheder	5, 6	1.943.952	1.879.025
Finansielle anlægsaktiver		2.221.055	2.109.858
Anlægsaktiver		4.711.391	4.625.653
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		0	8.576
Tilgodehavende udbytte hos tilknyttede virksomheder		170.000	140.000
Tilgodehavende selskabsskat		83.284	53.130
Tilgodehavender		253.284	201.706
Likvide beholdninger		7.415	1.548
Omsætningsaktiver		260.699	203.254
Aktiver		4.972.090	4.828.907

LC Finance ApS

Balance 31. december 2015

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Passiver			
Virksomhedskapital		125.000	125.000
Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode		626.464	515.267
Overført resultat		524.061	527.038
Egenkapital		1.275.525	1.167.305
Hensættelser til udskudt skat		262.120	235.055
Hensatte forpligtelser		262.120	235.055
Gæld til realkreditinstitutter		1.506.965	1.532.995
Langfristede gældsforpligtelser	8	1.506.965	1.532.995
Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser		60.776	40.822
Gæld til tilknyttede virksomheder		631.996	674.703
Anden gæld		1.181.239	1.047.548
Gæld til virksomhedsdeltagere og ledelse		3.569	80.579
Udbytte for regnskabsåret		49.900	49.900
Kortfristede gældsforpligtelser		1.927.480	1.893.552
Gældsforpligtelser		3.434.445	3.426.547
Passiver		4.972.090	4.828.907
Eventualforpligtelser	9		
Sikkerhedsstillelser og pantsætninger	10		
Personaleomkostninger	11		

LC Finance ApS

Noter

	2015	2014
1. Finansielle omkostninger		
Finansielle omkostninger, der hidrører fra tilknyttede virksomheder	46.188	44.555
Andre finansielle omkostninger	141.159	190.386
	187.347	234.941
2. Skat af årets resultat		
Reg. af hens. til udskudt	27.065	6.325
Refusion, sambeskattet selskab	-67.284	-53.130
	-40.219	-46.805
3. Grunde og bygninger		
Kostpris primo	2.672.005	1.994.838
Tilgang i årets løb, herunder forbedringer	0	677.167
Kostpris ultimo	2.672.005	2.672.005
Af- og nedskrivninger primo	-156.210	-137.523
Årets afskrivninger	-25.459	-18.687
Af- og nedskrivninger ultimo	-181.669	-156.210
Regnskabsmæssig værdi ultimo	2.490.336	2.515.795
4. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		
Kostpris primo	125.000	125.000
Kostpris ultimo	125.000	125.000
Opskrivninger primo	105.833	64.142
Årets resultat	216.270	181.691
Opskrivninger ultimo	322.103	245.833
Afsat udbytte	-170.000	-140.000
Af- og nedskrivninger ultimo	-170.000	-140.000
Regnskabsmæssig værdi ultimo	277.103	230.833

Noter

2015

2014

5. Oplysninger om kapitalandele i tilknyttede og associerede virksomheder

Tilknyttede virksomheder

Navn	Hjemsted	Ejerandel i %	Egenkapital	Resultat
LC Regnskabshjælpen ApS	Middelfart	100,00	277.103	216.270
			277.103	216.270

Associerede virksomheder

Navn	Hjemsted	Ejerandel i %	Egenkapital	Resultat
Deal Group ApS		40,00	4.859.879	162.317
			4.859.879	162.317

6. Kapitalandele i associerede virksomheder

Kostpris primo	1.469.591	1.469.591
Kostpris ultimo	1.469.591	1.469.591
Opskrivninger primo	409.434	257.986
Årets resultat	64.927	151.448
Opskrivninger ultimo	474.361	409.434
Regnskabsmæssig værdi ultimo	1.943.952	1.879.025

7. Egenkapital

	Anpartskapital	Reserve for nettoopskrivning efter indre værdi	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar	125.000	515.267	527.038	1.167.305
Overført resultat		111.197	-2.977	108.220
Egenkapital 31. december	125.000	626.464	524.061	1.275.525

Anpartskapitalen består af 125 anparter á nominelt 1.000 kr.

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

8. Langfristede gældsforpligtelser

	Forfald efter 1 år	Forfald indenfor 1 år	Forfald efter 5 år
Gæld til realkreditinstitutter	1.506.965	60.776	1.261.775
	1.506.965	60.776	1.261.775

Noter

2015

2014

9. Eventualforpligtelser

Selskabet er sambeskattet med de øvrige selskaber i koncernen og hæfter solidarisk for de skatter, som vedrører sambeskatningen.

10. Sikkerhedsstillelser og pantsætninger

Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter, TDKK 1.568, er der givet pant, nominelt TDKK 1.605, i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi udgør TDKK 2.490.

11. Personaleomkostninger

Lønninger	0	162.811
Pensioner	0	29.868
Omkostninger til social sikring	0	568
Lønomp. ovf. til tilgang Kongs	0	-193.378
Lønservice	0	131
	0	0