

# CVI Kredit A/S

Hjemstedsadresse: Maglebjergvej 6, 2800 Kongens Lyngby

CVR-nummer 30 80 20 39

Årsrapport 2015

Godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 10. maj 2016

---

Ole Lund-Thomsen

dirigent

## Indholdsfortegnelse

Selskabsoplysninger	1
Ledelsesberetning	2
Ledelsespåtegning	3
Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab	4
Regnskabspraksis	5
Resultatopgørelse	6
Balance	7
Noter til årsrapporten	8

## Selskabsoplysninger

Selskabet	CVI Kredit A/S Maglebjergvej 6 2800 Kongens Lyngby  Hjemstedskommune: København
Bestyrelse	Ole Lund-Thomsen (formand) Jesper Balsløw James Atkinson
Direktion	Jesper Balsløw
Revision	Aaen & Co. statsautoriserede revisorer p/s Kongevejen 3 3000 Helsingør
Stiftelsesdato	14. august 2007
Regnskabsår	1. januar til 31. december

## Ledelsesberetning

### Virksomhedens væsentligste aktiviteter

Virksomhedens væsentligste aktiviteter er at foretage udlån, primært med pant i fast ejendom samt investering i øvrigt.

Selskabet har været uden aktivitet i regnskabsåret.

Selskabet er under afvikling.

### Usikkerhed ved indregning og måling

Som anført i ledelsesberetning for regnskabsåret 2010 har selskabets eneste eksterne finansieringskilde opsagt selskabets engagement til fuld og endelig indfrielse i maj 2010.

Selskabet er ikke i stand til at indfri engagementet.

Selskabet har ikke siden maj 2010 modtaget bankkontoudtog, opgørelser over pantebrevsbeholdninger mv.

Ledelsen har valgt at indregne restgæld til finansieringsinstitut på baggrund af opsigelsesbrev med fradrag af provenu af pantebrev og med tillæg af beregnet renter frem til 31. december 2010 samt beregnet renter i år 2011, 2012, 2013, 2014 og år 2015 (selskabet har anvendt 8 %).

De indregnede værdier er ledelsens bedste skøn opgjort efter realisationsprincipper.

Det er ledelsens vurdering, at selskabet ikke uden kapitaltilførsel eller rekonstruktion kan fortsætte driften, og ledelsen arbejder på en afvikling/overdragelse af selskabet.

### Udvikling i regnskabsåret

Selskabets resultat vurderes som utilfredsstillende.

### Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

Der er ikke efter regnskabsårets afslutning indtruffet begivenheder, som har væsentlig indflydelse på bedømmelsen af årsrapporten.

## Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 1. januar - 31. december 2015 for CVI Kredit A/S.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vor 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 - 31. december 2015.

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

Direktionen anser betingelser for at undlade revision for opfyldt.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København den 10. maj 2016.

Direktion

Jesper Balsløw

Bestyrelse

Ole Lund-Thomsen  
(formand)

Jesper Balsløw

James Atkinson

## Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab

Til den daglige ledelse i CVI Kredit ApS

Vi har opstillet årsregnskabet for CVI Kredit ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 på grundlag af selskabets bogføring og øvrige oplysninger, som De har tilvejebragt.

Årsregnskabet omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter.

Vi har udført opgaven i overensstemmelse med ISRS 4410, Opgaver om opstilling af finansielle oplysninger.

Vi har anvendt vores faglige ekspertise til at assistere Dem med at udarbejde og præsentere årsregnskabet i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Vi har overholdt relevante bestemmelser i revisorloven og FSR - danske revisors Etiske regler for revisorer, herunder principper vedrørende integritet, objektivitet, faglig kompetence og fornøden omhu.

Årsregnskabet samt nøjagtigheden og fuldstændigheden af de oplysninger, der er anvendt til opstillingen af årsregnskabet, er Deres ansvar.

Da en opgave om opstilling af finansielle oplysninger ikke er en erklæringsopgave med sikkerhed, er vi ikke forpligtet til at verificere nøjagtigheden eller fuldstændigheden af de oplysninger, De har givet os til brug for at opstille årsregnskabet. Vi udtrykker derfor ingen revisions- eller reviewkonklusion om, hvorvidt årsregnskabet er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Helsingør, den 10. maj 2016

Aaen & Co. statsautoriserede revisorer p/s

Kongevejen 3, 3000 Helsingør - CVR nummer 33 24 17 63

Jesper Fenger Smidt  
statsautoriseret revisor

Martin Schjørring Greve  
statsautoriseret revisor

## Regnskabspraksis

### Regnskabsgrundlag

Årsrapporten for CVI Kredit A/S for 2015 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder.

Den anvendte regnskabspraksis er ændret i forhold til tidligere år, idet regnskabet aflægges efter realisationsprincipper.

### Resultatopgørelsen

Indtægter og udgifter periodiseres og medtages således i resultatopgørelsen i den periode de vedrører. Kursgevinster og kurstab medtages i resultatopgørelsen.

Ledelsen har skønnet renterne da selskabet ikke modtager bankkontoudtog mv.

Nedskrivninger på udlån mv.

Nedskrivning på udlån omfatter ledelsens skøn over årets tab/hensættelse på pantebrevsbeholdningen.

### Balancen

#### Tilgodehavender

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

#### Skyldig skat

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 med dets moderselskab. CVI Group A/S fungerer som administrationsselskab. Skatteeffekten af sambeskatningen med moderselskabet fordeles på såvel overskud- som underskudsgivende virksomheder i forhold til disse skattepligtige indkomster (fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud). Som følge heraf indregnes aktuelle skattetilgodehavender og aktuelle skatteforpligtelser i balancen enten under "tilgodehavender eller gæld til tilknyttede virksomheder".

#### Gældsforpligtigelser

Gældsforpligtigelser måles til dagsværdi. Såfremt der ikke foreligger dokumentation for gældens størrelse beregnes en skønnet restgæld.

---

 Resultatopgørelse 1. januar - 31. december 2015

Note	2015	2014
	-5.126	-6.250
1	995.000	921.000
	-1.000.126	-927.250
4	0	0
	-1.000.126	-927.250
	-1.000.126	-927.250
	-1.000.126	-927.250



## Balance 31. december

## Aktiver

Note	2015	2014
Andre tilgodehavender	13.624	13.750
Tilgodehavender	13.624	13.750
Omsætningsaktiver	13.624	13.750
Aktiver i alt	13.624	13.750

## Passiver

Selskabskapital	500.000	500.000
Overført resultat	-19.123.658	-18.123.532
3 Egenkapital	-18.623.658	-17.623.532
Kreditinstitutter i øvrigt	13.437.215	12.442.215
Gæld til tilknyttede virksomheder	5.194.067	5.189.067
Anden gæld	6.000	6.000
Kortfristet gæld	18.637.282	17.637.282
Gæld i alt	18.637.282	17.637.282
Passiver i alt	13.624	13.750
4 Ejerforhold		
5 Kapitalforhold		
6 Eventualforpligtelser		

## Noter til årsrapporten

	2015	2014
	<u>          </u>	<u>          </u>
1	Finansielle omkostninger	
	Estimeret/skønnet renteudgifter	921.000
	<u>995.000</u>	<u>921.000</u>
	<u>995.000</u>	<u>921.000</u>
2	Selskabsskat	
	Aktuel skat af årets resultat	0
	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>0</u>	<u>0</u>
3	Egenkapital	
	Virksomheds-	Overført
	kapital	resultat
	<u>          </u>	<u>          </u>
	Egenkapital 1. januar	-18.123.532
	Årets resultat	-1.000.126
	<u>500.000</u>	<u>          </u>
	<u>0</u>	<u>          </u>
	<u>500.000</u>	<u>-19.123.658</u>

Selskabskapitalen er uændret siden stiftelsen.

#### 4 Ejerforhold

Følgende aktionærer er noteret i selskabets aktionærfortegnelse som ejende minimum 5% af stemmerne eller minimum 5% af aktiekapitalen:

CVI Group A/S, Maglebjergvej 6, 2800 Kgs. Lyngby

## Noter til årsrapporten

### 5 Kapitalforhold

Som anført i ledelsesberetning for regnskabsåret 2010 har selskabets eneste eksterne finansieringskilde opsagt selskabets engagement til fuld og endelig indfrielse i maj 2010.

Selskabet er ikke i stand til at indfri engagementet.

Selskabet har ikke siden maj 2010 modtaget bankkontoudtog, opgørelser over pantebrevsbeholdninger mv.

Ledelsen har valgt at indregne restgæld til finansieringsinstitut på baggrund af opsigelsesbrev med fradrag af provenu af pantebrev og med tillæg af beregnet renter frem til 31. december 2010 samt beregnet renter i år 2011, 2012, 2013, 2014 og år 2015 (selskabet har anvendt 8 %).

De indregnede værdier er ledelsens bedste skøn opgjort efter realisationsprincipper.

Det er ledelsens vurdering, at selskabet ikke uden kapitaltilførsel eller rekonstruktion kan fortsætte driften, og ledelsen arbejder på en afvikling/overdragelse af selskabet.

### 6 Eventualforpligtelser

Selskabet er sambeskattet med moderselskabet CVI Group A/S som administrationselskab samt med øvrige danske tilknyttede virksomheder. Selskabet hæfter solidarisk med andre sambeskattede selskaber i koncernen for betaling af kildeskatter og selskabsskatter.