

**Carta Group ApS**  
**CVR-nr. 35670246**  
**Finlandgade 1, 1. tv.**  
**5000 Odense C**

**Årsrapport 2015/16**

Godkendt på selskabets generalforsamling, den 07.11.2016

**Dirigent**

---

Navn: Bent Ove Larsen

## Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Virksomhedsoplysninger	1
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæringer	3
Ledelsesberetning	4
Anvendt regnskabspraksis	5
Resultatopgørelse for 2015/16	8
Balance pr. 30.09.2016	9
Egenkapitalopgørelse for 2015/16	11
Noter	12

## **Virksomhedsoplysninger**

### **Virksomhed**

Carta Group ApS  
Finlandgade 1, 1. tv.  
5000 Odense C

CVR-nr.: 35670246  
Hjemsted: Odense  
Regnskabsår: 01.10.2015 - 30.09.2016

Telefon: 65916644  
Telefax: 65916677

### **Direktion**

Bent Ove Larsen  
Malene Larsen

### **Revisor**

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab  
Tværkajen 5  
Postboks 10  
5100 Odense C

## Ledespåtegning

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01.10.2015 - 30.09.2016 for Carta Group ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30.09.2016 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 01.10.2015 - 30.09.2016.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Odense, den 07.11.2016

### Direktion

Bent Ove Larsen

Malene Larsen

## Den uafhængige revisors erklæringer

### Til kapitalejerne i Carta Group ApS

#### Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Carta Group ApS for regnskabsåret 01.10.2015 - 30.09.2016, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse 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 for 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. 30.09.2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.10.2015 - 30.09.2016 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

#### Udtalelse om ledelsesberetningen

Vi har i henhold til årsregnskabsloven gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i tilføjelse til den udførte revision af årsregnskabet.

Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

Odense, den 07.11.2016

#### Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Fl. Heden Knudsen  
statsautoriseret revisor

Ole Hansen  
statsautoriseret revisor

CVR-nr. 33963556

## **Ledelsesberetning**

### **Hovedaktivitet**

Selskabets aktivitet består i finansierings- og konsulentvirksomhed.

### **Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold**

Årets resultat anses for at være tilfredsstillende. Der forventes et tilsvarende resultat for det kommende år.

### **Begivenheder efter balancedagen**

Der er fra balancedagen og frem til i dag ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af årsrapporten.

## Anvendt regnskabspraksis

### Regnskabsklasse

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte bestemmelser for regnskabsklasse C.

Årsregnskabet er aflagt efter samme principper som sidste år.

### Koncernregnskab

Med henvisning til årsregnskabslovens § 110 er der ikke udarbejdet koncernregnskab.

### Generelt om indregning og måling

Aktiver indregnes i balancen, når det som følge af en tidligere begivenhed er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde virksomheden, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når virksomheden som følge af en tidligere begivenhed har en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå virksomheden, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Måling efter første indregning sker som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

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

I resultatopgørelsen indregnes indtægter, i takt med at de indtjenes, mens omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

### Resultatopgørelsen

#### Bruttofortjeneste eller -tab

Bruttofortjeneste eller -tab omfatter nettoomsætning, andre driftsindtægter og eksterne omkostninger.

#### Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger, der vedrører virksomhedens primære aktiviteter, herunder lokaleomkostninger, kontorholdsomkostninger, salgsfremmende omkostninger mv. I posten indgår endvidere nedskrivninger af tilgodehavender indregnet under omsætningsaktiver.

#### Indtægter af kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Indtægter af kapitalandele i tilknyttede virksomheder omfatter den forholdsmæssige andel af de enkelte virksomheders resultat efter fuld eliminering af interne avancer og tab.

## Anvendt regnskabspraksis

### Andre finansielle indtægter

Andre finansielle indtægter består af modtagne udbytter o.l. fra andre værdipapirer og kapitalandele, renteindtægter, herunder renteindtægter fra tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder, nettokursgevinster vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, amortisering af finansielle aktiver samt godtgørelser under acontoskatteordningen mv.

### Andre finansielle omkostninger

Andre finansielle omkostninger består af renteomkostninger, herunder renteomkostninger fra gæld til tilknyttede virksomheder, nettokurstab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, amortisering af finansielle forpligtelser samt tillæg under acontoskatteordningen mv.

### Skat

Årets skat, der består af årets aktuelle skat og ændring af 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 alle danske dattervirksomheder. Den aktuelle danske selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster (fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud).

## Balancen

### Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder indregnes og måles efter den indre værdis metode (equity-metoden). Dette indebærer, at kapitalandelene måles til den forholdsmæssige andel af virksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi med tillæg eller fradrag af henholdsvis uafskrevet positiv og negativ goodwill og med fradrag eller tillæg af urealiserede koncerninterne fortjenester og tab.

Nettoopskrivning af kapitalandele i tilknyttede virksomheder overføres i forbindelse med resultatdisponeringen til reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode under egenkapitalen.

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder nedskrives til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

### Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi, med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

### Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter kontante beholdninger og bankindeståender.



## **Anvendt regnskabspraksis**

### **Udbytte**

Udbytte indregnes som en gældsforpligtelse på det tidspunkt, hvor det er vedtaget på generalforsamlingen. Det foreslåede udbytte for regnskabsåret vises som en særskilt post i egenkapitalen.

### **Andre finansielle forpligtelser**

Andre finansielle forpligtelser måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi.

### **Skyldig og tilgodehavende selskabsskat**

Aktuelle skatteforpligtelser eller tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen opgjort som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, der er reguleret for betalt acontoskat.

**Resultatopgørelse for 2015/16**

	<u>Note</u>	<u>2015/16 kr.</u>	<u>2014/15 t.kr.</u>
<b>Bruttotab</b>		<b>(38.391)</b>	<b>(18)</b>
Indtægter af kapitalandele i tilknyttede virksomheder		5.411.880	4.382
Andre finansielle indtægter	1	434.938	225
Andre finansielle omkostninger		<u>(838.818)</u>	<u>(829)</u>
<b>Resultat af ordinære aktiviteter før skat</b>		<b>4.969.609</b>	<b>3.760</b>
Skat af ordinært resultat	2	<u>65.034</u>	<u>145</u>
<b>Årets resultat</b>		<b><u>5.034.643</u></b>	<b><u>3.905</u></b>
<b>Forslag til resultatdisponering</b>			
Udbytte for regnskabsåret indregnet under egenkapitalen		1.000.000	1.000
Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode		2.411.880	2.382
Overført resultat		<u>1.622.763</u>	<u>523</u>
		<b><u>5.034.643</u></b>	<b><u>3.905</u></b>

**Balance pr. 30.09.2016**

	<u>Note</u>	<u>2015/16 kr.</u>	<u>2014/15 t.kr.</u>
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		18.266.035	15.854
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		<u>2.950.000</u>	<u>1.500</u>
<b>Finansielle anlægsaktiver</b>	3	<u><b>21.216.035</b></u>	<u><b>17.354</b></u>
<b>Anlægsaktiver</b>		<u><b>21.216.035</b></u>	<u><b>17.354</b></u>
Andre tilgodehavender		2.500	0
Tilgodehavende selskabsskat		<u>0</u>	<u>173</u>
<b>Tilgodehavender</b>		<u><b>2.500</b></u>	<u><b>173</b></u>
<b>Likvide beholdninger</b>		<u><b>112.736</b></u>	<u><b>0</b></u>
<b>Omsætningsaktiver</b>		<u><b>115.236</b></u>	<u><b>173</b></u>
<b>Aktiver</b>		<u><u><b>21.331.271</b></u></u>	<u><u><b>17.527</b></u></u>

**Balance pr. 30.09.2016**

	<u>Note</u>	<u>2015/16 kr.</u>	<u>2014/15 t.kr.</u>
Virksomhedskapital	4	200.000	200
Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode		4.831.847	2.420
Overført overskud eller underskud		3.944.829	2.322
Forslag til udbytte for regnskabsåret		<u>1.000.000</u>	<u>1.000</u>
<b>Egenkapital</b>		<b><u>9.976.676</u></b>	<b><u>5.942</u></b>
Anden gæld	5	<u>9.763.865</u>	<u>10.282</u>
<b>Langfristede gældsforpligtelser</b>		<b><u>9.763.865</u></b>	<b><u>10.282</u></b>
Bankgæld		0	1.203
Gæld til tilknyttede virksomheder		725.000	100
Skyldig selskabsskat		<u>865.730</u>	<u>0</u>
<b>Kortfristede gældsforpligtelser</b>		<b><u>1.590.730</u></b>	<b><u>1.303</u></b>
<b>Gældsforpligtelser</b>		<b><u>11.354.595</u></b>	<b><u>11.585</u></b>
<b>Passiver</b>		<b><u>21.331.271</u></b>	<b><u>17.527</u></b>
Eventualforpligtelser	6		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	7		

## Egenkapitalopgørelse for 2015/16

	Virksom- hedskapital kr.	Reserve for nettoop- skrivning efter indre værdi- metode kr.	Overført overskud eller under- skud kr.	Forslag til udbytte for regnskabs- året kr.	I alt kr.
Egenkapital primo	200.000	2.419.967	2.322.066	1.000.000	5.942.033
Udbetalt ordinært udbytte	0	0	0	(1.000.000)	(1.000.000)
Årets resultat	0	2.411.880	1.622.763	1.000.000	5.034.643
<b>Egenkapital ultimo</b>	<b>200.000</b>	<b>4.831.847</b>	<b>3.944.829</b>	<b>1.000.000</b>	<b>9.976.676</b>

## Noter

	<b>2015/16</b>	<b>2014/15</b>
	<b>kr.</b>	<b>t.kr.</b>
<b>1. Andre finansielle indtægter</b>		
Finansielle indtægter fra tilknyttede virksomheder	434.938	225
	<b>434.938</b>	<b>225</b>
<b>2. Skat af ordinært resultat</b>		
Aktuel skat	(97.300)	(146)
Regulering vedrørende tidligere år	32.266	0
Effekt af ændrede skattesatser	0	1
	<b>(65.034)</b>	<b>(145)</b>
<b>3. Finansielle anlægsaktiver</b>		
Kostpris primo	13.434.188	1.500.000
Tilgange	0	1.450.000
<b>Kostpris ultimo</b>	<b>13.434.188</b>	<b>2.950.000</b>
Opskrivninger primo	2.419.967	0
Andel af årets resultat	5.411.880	0
Udbytte	(3.000.000)	0
<b>Opskrivninger ultimo</b>	<b>4.831.847</b>	<b>0</b>
<b>Regnskabsmæssig værdi ultimo</b>	<b>18.266.035</b>	<b>2.950.000</b>

<b>Kapitalandele i tilknyttede virksomheder</b>	<b>Tilgodehaver hos tilknyttede virksomheder</b>
<b>kr.</b>	<b>kr.</b>

## Noter

	<u>Hjemsted</u>	<u>Rets- form</u>	<u>Ejer- andel %</u>
Dattervirksomheder:			
Carta Finans ApS	Odense	ApS	100,00
Carta Leasing A/S	Odense	A/S	100,00
Carta Flexleasing A/S	Odense	A/S	100,00
Carta Deleleasing A/S	Odense	A/S	100,00
Carta Autofinans A/S	Odense	A/S	100,00
Carta Boligfinans X ApS	Odense	ApS	100,00
Carta Boligfinans ApS	Odense	ApS	100,00

	<u>Antal</u>	<u>Pålydende værdi kr.</u>	<u>Nominel værdi kr.</u>
<b>4. Virksomhedskapital</b>			
Ordinære anparter	200.000	1,00	200.000
	<b>200.000</b>		<b>200.000</b>

Der har ikke været ændringer i virksomhedskapitalen siden stiftelsen 24.02.2014.

	<u>2015/16 kr.</u>	<u>2014/15 t.kr.</u>
<b>5. Anden gæld</b>		
Andre skyldige omkostninger	9.763.865	10.282
	<b>9.763.865</b>	<b>10.282</b>

I regnskabsposten anden gæld er der gæld på 4,5 mio.kr. til selskabets anpartshavere, som træder tilbage for anden gæld til eksterne parter på 5,3 mio.kr.

## 6. Eventualforpligtelser

Selskabet er administrationselskab i en dansk sambeskatning. Selskabet hæfter derfor i henhold til selskabs-skattelovens regler herom for indkomstskatter mv. for de sambeskattede selskaber og for eventuelle forpligtel-  
ser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for disse selskaber.

## Noter

### **7. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser**

Til sikkerhed for bankgæld er der afgivet selvskyldnerkaution overfor datterselskaberne Carta Finans ApS, Carta Autofinans A/S og Carta Leasing A/S. Bankgæld i datterselskaberne pr. 30.09.2016 udgør henholdsvis 5.010 t.kr., 275.320 t.kr. og 19.976 t.kr.