

Kameo ApS

Falkoner Allé 12A, 4. tv.

2000 Frederiksberg

CVR-nr. 36490896

Årsrapport

01-01-2016 - 31-12-2016

2. regnskabsår

Årsrapporten er fremlagt og godkendt
på selskabets ordinære generalforsamling
den 07-04-2017

Christian Steen Laursen
Dirigent

Indholdsfortegnelse

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

Kameo ApS

Ledelsespåtegning

Ledelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01-01-2016 - 31-12-2016 for Kameo 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. 31-12-2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01-01-2016 - 31-12-2016.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Frederiksberg, den 07-04-2017

Direktion

Sebastian Martens Harung

Bestyrelse

Svein Jacobsen
Formand

Warren John Campbell

Sven Anton Robert Johansson

Helge Lunde

Bjørn Braaten

Sebastian Martens Harung

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i Kameo ApS

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Kameo ApS for regnskabsåret 01-01-2016 - 31-12-2016, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31-12-2016, samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01-01-2016 - 31-12-2016 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit "Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet". Vi er uafhængige af selskabet i overensstemmelse med internationale etiske regler for revisorer og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse regler og krav. Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

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.

Ved udarbejdelsen af årsregnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere selskabets evne til at fortsætte driften, at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant, samt at udarbejde årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere selskabet, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som regnskabsbrugerne træffer på grundlag af årsregnskabet.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- * Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.
- * Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af selskabets interne kontrol.
- * Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

- * Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om selskabets evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i årsregnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusioner er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at selskabet ikke længere kan fortsætte driften
- * Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af årsregnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om blandt andet det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

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 revision 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 revisionen eller på 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.

København, den 07-04-2017

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 33963556

Thomas Hjortkjær Petersen
Statsautoriseret revisor

Bjørn Philip Rosendal
Statsautoriseret revisor

Kameo ApS

Virksomhedsoplysninger

Virksomheden	Kameo ApS Falkoner Allé 12A, 4. tv. 2000 Frederiksberg
CVR-nr.	36490896
Stiftelsesdato	06-01-2015
Hjemsted	Frederiksberg
Regnskabsår	01-01-2016 - 31-12-2016
Bestyrelse	Svein Jacobsen, Formand Warren John Campbell Sven Anton Robert Johansson Helge Lunde Bjørn Braaten Sebastian Martens Harung
Direktion	Sebastian Martens Harung
Moderselskab	Kameo AS, Schwensens gate 20, 0170 Oslo, Norge
Revisor	Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab Weidekampsgade 6 2300 København S CVR-nr.: 33963556

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets væsentligste aktiviteter består i etablering og drift af en elektronisk handelsplatform for facilitering af selskabslån og kredit direkte fra investorer til selskaber.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets resultatopgørelse for regnskabsåret 01-01-2016 - 31-12-2016 udviser et resultat på kr. -5.010.723, og selskabets balance pr. 31-12-2016 udviser en balancesum på kr. 9.670.082, og en egenkapital på kr. 2.796.714.

Som følge af, at selskabet er i en opstartsfasen har selskabet brug for tilførsel af likviditet i en periode fremadrettet. Selskabets moderselskab har forpligtet sig til at tilføre selskabet den likviditet, som måtte være nødvendig, for at selskabet kan indfri sine forpligtelser i takt med, at de forfalder.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

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

Filialer

Kameo Svensk Filial har haft opstartsaktiviteter igen i 2016, hvilket har resulteret i et underskud på SEK 6.387.387.

Kameo Norwegian Branch har ikke haft aktivitet i 2016.

Anvendt regnskabspraksis

Regnskabsklasse

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

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til tidligere år.

Rapporteringsvaluta

Årsrapporten er aflagt i danske kroner.

Omregning af fremmed valuta

Transaktioner i fremmed valuta omregnes til danske kroner efter transaktionsdagens kurs. Monetære aktiver og forpligtelser i fremmed valuta omregnes til danske kroner efter balancedagens valutakurser. Realiserede og urealiserede valutakursgevinster og -tab indgår i resultatopgørelsen under finansielle poster.

Generelt

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

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. Indtægter ved levering af serviceydelser indregnes i takt med leveringen af ydelsen.

Andre eksterne omkostninger

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

Anvendt regnskabspraksis

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
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3-5 år

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.

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.

Balancen

Immaterielle og materielle anlægsaktiver

Immaterielle og 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.

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.

Udskudt skat

Anvendt regnskabspraksis

Udskudt skat og årets regulering heraf opgøres som skatten af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser opgjort på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet eller afvikling af forpligtelsen.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede skattemæssige underskud, indregnes med den værdi, hvortil de forventes at blive anvendt, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser i virksomheder inden for samme juridiske skatteenhed og jurisdiktion.

Udskudt skat måles på grundlag af de skatteregler og skattesatser, der med balancedagens lovgivning vil være gældende, når den udskudte skat forventes udløst som aktuel skat.

Finansielle gældsforpligtelser

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 acontoskatte.

Periodeafgrænsningsposter, passiver

Periodeafgrænsningsposter opført som forpligtelser udgøres af modtagne betalinger vedrørende indtægter i de efterfølgende regnskabsår.

Eventualaktiver og -forpligtelser

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

Resultatopgørelse

	Note	2016 kr.	06-01-2015 - 31-12-2015 kr.
Bruttotab		-3.256.738	-192.493
Personaleomkostninger	1	-1.637.691	0
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver		-7.042	0
Driftsresultat		-4.901.471	-192.493
Finansielle indtægter	2	161.028	0
Finansielle omkostninger	3	-270.280	-70
Resultat før skat		-5.010.723	-192.563
Årets resultat		-5.010.723	-192.563
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		-5.010.723	-192.563
Resultatdisponering		-5.010.723	-192.563

Balance 31. december 2016

	Note	2016 kr.	2015 kr.
Aktiver			
Software udvikling	5	0	231.638
Immaterielle anlægsaktiver		0	231.638
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	6	12.783	0
Materielle anlægsaktiver		12.783	0
Anlægsaktiver		12.783	231.638
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		42.417	0
Andre tilgodehavender		319.278	84.769
Periodeafgrænsningsposter		0	5.407
Tilgodehavender		361.695	90.176
Likvide beholdninger	4	9.295.604	1.774.150
Omsætningsaktiver		9.657.299	1.864.326
Aktiver		9.670.082	2.095.964

Balance 31. december 2016

	Note	2016 kr.	2015 kr.
Passiver			
Virksomhedskapital		5.000.000	1.800.000
Overført resultat		-2.203.286	-192.563
Egenkapital	7	2.796.714	1.607.437
Gæld til investorer		4.880.928	0
Leverandører af varer og tjenesteydelser		486.446	232.081
Gæld til tilknyttede virksomheder		1.204.508	228.152
Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring		301.486	28.294
Kortfristede gældsforpligtelser		6.873.368	488.527
Gældsforpligtelser		6.873.368	488.527
Passiver		9.670.082	2.095.964
Usikkerhed om going concern	8		
Eventualaktiver	9		
Eventualforpligtelser	10		
Sikkerhedsstillelser og pantsætninger	11		
Ejerskab	12		
Nærtstående parter	13		

Noter

1. Personalemkostninger

	2016	06-01-2015 - 31-12-2015
Lønninger, sociale omkostninger samt øvrige personalemkostninger i svensk filial	1.637.691	0
	1.637.691	0

2. Finansielle indtægter

Andre finansielle indtægter	161.028	0
	161.028	0

3. Finansielle omkostninger

Andre finansielle omkostninger	270.280	70
	270.280	70

4. Likvide beholdninger

Likvide midler	4.414.676	0
Indestående fra investorer	4.880.928	0
	9.295.604	0

5. Software udvikling

	2016	2015
Kostpris primo	231.638	0
Tilgang i årets løb, herunder forbedringer	0	231.638
Afgang i årets løb	-231.638	0
Kostpris ultimo	0	231.638
Regnskabsmæssig værdi ultimo	0	231.638

6. Andre anlæg, driftsmateriel og inventar

Tilgang i årets løb, herunder forbedringer	19.825	0
Kostpris ultimo	19.825	0
Årets afskrivninger	-7.042	0
Af- og nedskrivninger ultimo	-7.042	0
Regnskabsmæssig værdi ultimo	12.783	0

Noter

7. Egenkapitalopgørelse

	Virksomhedskapital	Overført resultat	Forslag til udbytte	I alt
Egenkapital primo	1.800.000	-192.563	0	1.607.437
Udbetalt udbytte fra sidste år	0	0	0	0
Kontant kapitalforhøjelse	2.500.000	0	0	2.500.000
Kapitalforhøjelse ved gældskonvertering	700.000	3.000.000	0	3.700.000
Forslag til årets resultatdisponering	0	-5.010.723	0	-5.010.723
	5.000.000	-2.203.286	0	2.796.714

Virksomhedskapitalen har udviklet sig således:

	2016	2015	2014	2013	2012
Saldo primo	1.800.000	50.000	0	0	0
Korrektion primo			0	0	0
Årets tilgang	3.200.000	1.750.000	0	0	0
Årets afgang			0	0	0
Andre reguleringer			0	0	0
Saldo ultimo	5.000.000	1.800.000	0	0	0

8. Usikkerhed om going concern

Som følge af, at selskabet er i en opstartsfasen har selskabet brug for tilførsel af likviditet i en periode fremadrettet. Selskabets moderselskab har forpligtet sig til at tilføre selskabet den likviditet som måtte være nødvendig for, at selskabet kan indfri sine forpligtelser i takt med, at de forfalder, indtil 31. december 2017. Det er derfor ledelsens vurdering, at selskabets årsrapport kan aflægges med fortsat drift for øje.

9. Eventualaktiver

Udskudt skatteaktiv som følge af fremførselsberettigede skattemæssige underskud er ikke indregnet i balancen. Fremførselsberettigede underskud udgør pr. 31. december 2016 i alt kr. 259.777.

10. Eventualforpligtelser

Der er ingen eventualforpligtelser pr. statusdagen.

11. Sikkerhedsstillelser og pantsætninger

Der er ingen sikkerhedsstillelser eller pantsætninger pr. statusdagen.

12. Ejerskab

Selskabets anpartskapital ejes af Kameo AS, Schwensens gate 20, 0170 Oslo, Norge. Regnskabet herfor kan rekvireres hos Kameo AS.

13. Nærtstående parter

Nærtstående parter med bestemmende indflydelse på Kameo ApS:

* Selskabets moderselskab - Kameo AS

Noter

14. Basis kapital

	2016	2015
Egenkapital	2.796.714	1.607.437
Foreslået udbytte	0	0
Immaterielle aktiver	0	0
Udskudte skatteaktiver	0	0
Basiskapital efter fradrag	2.796.714	1.607.437
Udgifter til personale og administration	1.637.691	0
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	7.042	0
Faste omkostninger i alt	1.644.733	0
Til opfyldelse heraf basiskapital	2.796.714	1.607.437
	2.796.714	1.607.437