



GoKredit ApS

Fuglebækvej 2 C, 1. sal., 2770 Kastrup

CVR-nr. 36 54 10 83

Årsrapport

2015/16

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 24. november 2016.

Christina Ingemann Trauboth
Dirigent

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Påtegninger	
Ledespåtegning	1
Den uafhængige revisors erklæringer	2
Ledelsesberetning	
Selskabsoplysninger	4
Ledelsesberetning	5
Årsregnskab 12. februar 2015 - 30. juni 2016	
Resultatopgørelse	6
Balance	7
Noter	9
Anvendt regnskabspraksis	12

Ledespåtegning

Direktionen har dags dato aflagt årsrapporten for 2015/16 for GoKredit ApS.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, og efter vores opfattelse giver årsregnskabet et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 12. februar 2015 - 30. juni 2016.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Kastrup, den 21. november 2016

Direktion

Zeltite Cimermane Andersen
Direktør

Christina Ingemann Trauboth
Direktør

Den uafhængige revisors erklæringer

Til anpartshaverne i GoKredit ApS

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for GoKredit ApS for regnskabsåret 12. februar 2015 - 30. juni 2016, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance 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 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 selskabets 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 selskabets 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.

Den uafhængige revisors erklæringer

Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. juni 2016 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 12. februar 2015 - 30. juni 2016 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Udtalelse om ledelsesberetningen

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

Roskilde, den 21. november 2016

RIR REVISION

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33 78 05 24

Dan Rasmus Petersen
statsautoriseret revisor

Selskabsoplysninger

Selskabet

GoKredit ApS
Fuglebækvej 2 C, 1. sal.
2770 Kastrup

Hjemmeside: www.gokredit.dk

CVR-nr.: 36 54 10 83

Stiftet: 12. februar 2015

Hjemsted: Tårnby

Regnskabsår: 12. februar 2015 - 30. juni 2016
1. regnskabsår

Direktion

Zeltite Cimermane Andersen, Direktør
Christina Ingemann Trauboth, Direktør

Revision

RIR REVISION Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Bankforbindelse

Danske Bank

Modervirksomhed

CT ZC Investment Holding ApS

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets formål er at yde korte forbrugslån til private forbrugere og dermed beslægtet virksomhed. Selskabet skal godkendes af Finanstilsynet.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabet blev stiftet den 12. februar 2015 og begyndte sin udlånsvirksomhed i juni 2015. Selskabet blev inden start af udlånsvirksomhed godkendt af Finanstilsynet.

Selskabet har i sit første regnskabsår behandlet flere end 20.000 låneansøgninger, hvilket har resulteret i et acceptabelt udlån til kunder samt en dermed forventet nettoomsætning. Det ordinære resultat efter skat for 2015/16 udgør 125.925 kr. og selskabets egenkapital pr. 30. juni 2016 udgør 800.915 kr.

Selskabet har i det første regnskabsår investeret væsentlige ressourcer i opstart af virksomheden, herunder opbygning af en stor kundedatabase samt udvikling af et intelligent IT-system som med høj hastighed og effektivitet behandler kundedata til brug for en kvalitativ kreditvurdering af låneansøgninger. Alle opstarts- og udviklingsomkostninger er udgiftsført i selskabets første regnskabsår.

Ledelsen anser selskabets udvikling samt årets resultat for tilfredsstillende.

Begivenheder efter regnskabsårets udløb

Efter regnskabsårets afslutning er der ikke indtruffet begivenheder, som vil kunne forrykke selskabets finansielle stilling væsentligt.

Resultatopgørelse

<u>Note</u>		<u>kr.</u>
	Bruttofortjeneste	2.702.994
1	Personaleomkostninger	-2.228.766
	Driftsresultat	474.228
	Andre finansielle indtægter	7
2	Øvrige finansielle omkostninger	-301.340
	Resultat før skat	172.895
3	Skat af årets resultat	-46.970
	Årets resultat	125.925
	Forslag til resultatdisponering:	
	Overføres til overført resultat	125.925
	Disponeret i alt	125.925

Balance

Aktiver		30/6 2016
<u>Note</u>		<u>kr.</u>
Anlægsaktiver		
4	Deposita	<u>30.750</u>
	Finansielle anlægsaktiver i alt	<u>30.750</u>
	Anlægsaktiver i alt	<u>30.750</u>
Omsætningsaktiver		
	Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	4.431.026
	Periodeafgrænsningsposter	<u>36.300</u>
	Tilgodehavender i alt	<u>4.467.326</u>
	Likvide beholdninger	<u>628.877</u>
	Omsætningsaktiver i alt	<u>5.096.203</u>
	Aktiver i alt	<u>5.126.953</u>

Balance

	30/6 2016
<u>Note</u>	<u>kr.</u>
Passiver	
Egenkapital	
5 Virksomhedskapital	66.667
6 Overkurs ved emission	608.333
7 Overført resultat	125.915
Egenkapital i alt	<u>800.915</u>
Gældsforpligtelser	
Gæld til kreditinstitutter	3.966.349
Gæld til pengeinstitutter	12.589
Leverandører af varer og tjenesteydelser	183.957
Gæld til tilknyttede virksomheder	46.980
Anden gæld	116.163
Kortfristede gældsforpligtelser i alt	<u>4.326.038</u>
Gældsforpligtelser i alt	<u>4.326.038</u>
Passiver i alt	<u>5.126.953</u>
8 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	
9 Eventualposter	

Noter

	12/2 2015 - 30/6 2016 kr.
1. Personalemkostninger	
Lønninger og gager	2.160.665
Andre omkostninger til social sikring	20.711
Personalemkostninger i øvrigt	47.390
	<u>2.228.766</u>
 Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	 <u>4</u>
2. Øvrige finansielle omkostninger	
Andre finansielle omkostninger	301.340
	<u>301.340</u>
3. Skat af årets resultat	
Skat af årets resultat	46.970
	<u>46.970</u>
4. Deposita	
Kostpris primo	0
Tilgang i årets løb	30.750
Kostpris ultimo	<u>30.750</u>
 Regnskabsmæssig værdi ultimo	 <u>30.750</u>

Noter

30/6 2016
kr.

5. Virksomhedskapital

Virksomhedskapital primo	66.667
	<u>66.667</u>

I årets løb er der erhvervet nom. 12.000 stk. egne anparter med videresalg for øje. Købssummen udgør 10 kr. Anparterne afhændes til 0 kr. Beholdningen af egne anparter pr. 30. juni 2016 er 0.

6. Overkurs ved emission

Overkurs ved emission primo	608.333
	<u>608.333</u>

7. Overført resultat

Overført resultat primo	0
Årets overførte overskud eller underskud	125.925
Nedskrivning ved køb af egne kapitalandele	-10
	<u>125.915</u>

8. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for anden gæld, 3.966 t.kr., har selskabet stillet fordringspant. Fordringspantet omfatter fordringer, hvis regnskabsmæssige værdi på balancedagen udgør:

Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser 4.431 t.kr.

9. Eventualposter

Eventualforpligtelser

Selskabet har indgået en huslejekontrakt med en årlig husleje på 79 t.kr. Opsigelsesvarslet udgør 3 mdr. Huslejen i opsigelsesperioden udgør 20 t.kr.

Sambeskatning

Selskabet indgår i den nationale sambeskatning med CT ZC Investment Holding ApS, CVR-nr. 36077654 som administrationsselskab og hæfter ubegrænset og solidarisk med de øvrige sambeskattede selskaber for den samlede selskabsskat.

9. Eventualposter (fortsat)

Sambeskatning (fortsat)

Selskabet hæfter ubegrænset og solidarisk med de øvrige sambeskattede selskaber for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for GoKredit ApS er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for en klasse B-virksomhed.

Dette er selskabets første regnskabsår, hvorfor der ikke er sammenligningstal. Regnskabsperioden udgør 17 måneder. Årsrapporten aflægges i danske kroner.

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes. Herunder indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser. I resultatopgørelsen indregnes ligeledes alle omkostninger, 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 nedenfor for hver enkelt regnskabspost.

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

Omregning af fremmed valuta

Transaktioner i fremmed valuta omregnes til transaktionsdagens kurs. Valutakursdifferencer, der opstår mellem transaktionsdagens kurs og kursen på betalingsdagen, indregnes i resultatopgørelsen som en finansiell post.

Tilgodehavender, gæld og andre monetære poster i fremmed valuta, som ikke er afregnet på balancedagen, omregnes til balancedagens valutakurs. Forskellen mellem balancedagens kurs og kursen på tidspunktet for tilgodehavendets eller gældens opståen indregnes i resultatopgørelsen under finansielle indtægter og omkostninger.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste

Bruttofortjeneste indeholder nettoomsætning, ændring i lagre af færdigvarer og varer under fremstilling, arbejde udført for egen regning og opført under aktiver, andre driftsindtægter samt eksterne omkostninger.

Anvendt regnskabspraksis

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.

Direkte omkostninger omfatter omkostninger til tab og salg af tilgodehavender samt hermed forbundne omkostninger.

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

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager, inklusive feriepenge og pensioner samt andre omkostninger til social sikring mv. til selskabets medarbejdere. I personaleomkostninger er fratrukket modtagne godtgørelser fra offentlige myndigheder.

Finansielle poster

Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger samt realiserede og urealiserede kursavancer og -tab vedrørende finansielle aktiver og forpligtelser. Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Skat af årets resultat

Årets skat, der består af årets aktuelle selskabsskat og ændring i udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte i egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte på egenkapitalen.

Selskabet er omfattet af de danske regler om tvungen sambeskatning med tilknyttede virksomheder.

Den aktuelle danske selskabsskat fordeles ved afregning af sambeskatningsbidrag mellem de sambeskatte virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster. I tilknytning hertil modtager virksomheder med skattemæssigt underskud sambeskatningsbidrag fra virksomheder, der har kunnet anvende dette underskud (fuld fordeling).

Balancen

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi. Der nedskrives til nettorealiseringsværdien med henblik på at imødegå forventede tab.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, som er indregnet under aktiver, omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Anvendt regnskabspraksis

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter indeståender i pengeinstitutter og kontantbeholdninger.

Selskabsskat og udskudt skat

Aktuelle skattetilgodehavender og -forpligtelser indregnes i balancen med det beløb, der kan beregnes på grundlag af årets forventede skattepligtige indkomst reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster samt for betalte acontoskatter. Skattetilgodehavender og -forpligtelser præsenteres modregnet i det omfang, der er legal modregningsadgang, og posterne forventes afregnet netto eller samtidig.

Efter sambeskatningsreglerne hæfter GoKredit ApS solidarisk og ubegrænset over for skattemyndighederne for selskabsskatter og kildeskatter på renter, royalties og udbytter opstået inden for sambeskatningskredsen.

Gældsforpligtelser

Andre gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.