

Carta Flexleasing A/S

Finlandgade 1, 1.
5000 Odense C

CVR-nr. 37 07 16 09

Årsrapport 2020/21

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
virksomhedens ordinære generalforsamling den

10. november 2021

Bent Ove Larsen
dirigent

Indhold

Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	3
Ledelsesberetning	5
Virksomhedsoplysninger	5
Beretning	6
Årsregnskab 1. oktober – 30. september	7
Resultatopgørelse	7
Balance	8
Egenkapitalopgørelse	10
Noter	11

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for Carta Flexleasing A/S for regnskabsåret 1. oktober 2020 – 30. september 2021.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. september 2021 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 1. oktober 2020 – 30. september 2021.

Det er endvidere vores opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Odense, den 10. november 2021
Direktion:

Bent Ove Larsen

Malene Larsen

Bestyrelse:

Carl Erik Skovgaard
formand

Malene Larsen

Camilla Liedner

Flemming Torben Heden
Knudsen

Bent Ove Larsen

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejeren i Carta Flexleasing A/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Carta Flexleasing A/S for regnskabsåret 1. oktober 2020 – 30. september 2021, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. september 2021 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 1. oktober 2020 – 30. september 2021 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 virksomheden i overensstemmelse med internationale etiske regler for revisorer (IESBA's Etiske regler) 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 for 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 virksomhedens 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 virksomheden, 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.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

- 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 virksomhedens 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.
- 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 virksomhedens 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 virksomheden 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 bl.a. 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 10. november 2021

KPMG

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 25 57 81 98

Klaus Rytz
statsaut. revisor
mne33205

Carta Flexleasing A/S
Årsrapport 2020/21
CVR-nr. 37 07 16 09

Ledelsesberetning

Virksomhedsoplysninger

Carta Flexleasing A/S
Finlandgade 1, 1.
5000 Odense C

CVR-nr:	37 07 16 09
Stiftet:	10. september 2015
Hjemstedskommune:	Odense
Regnskabsåret:	1. oktober – 30. september

Bestyrelse

Carl Erik Skovgaard, formand
Malene Larsen
Camilla Liedner
Flemming Torben Heden Knudsen
Bent Ove Larsen

Direktion

Bent Ove Larsen
Malene Larsen

Revision

KPMG
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Dampfærgevej 28
2100 København Ø
CVR-nr. 25 57 81 98

Ledelsesberetning

Beretning

Virksomhedens væsentligste aktiviteter

Selskabets formål er at drive leasingvirksomhed.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Virksomhedens resultatopgørelse for 2020/21 udviser et resultat på 17.173.117 kr., sammenlignet med 11.352.745 kr. i 2019/20. Virksomhedens balance pr. 30. september 2021 udviser en egenkapital på 44.753.473 kr., sammenlignet med 27.580.356 kr. pr. 30. september 2020.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

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

Årsregnskab 1. oktober – 30. september

Resultatopgørelse

kr.	Note	2020/21	2019/20
Bruttofortjeneste		30.969.225	18.920.492
Øvrige finansielle omkostninger	2	-8.506.202	-4.781.844
Resultat før skat		22.463.023	14.138.648
Skat af årets resultat	3	-5.289.906	-2.785.903
Årets resultat		<u>17.173.117</u>	<u>11.352.745</u>
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		<u>17.173.117</u>	<u>11.352.745</u>
		<u>17.173.117</u>	<u>11.352.745</u>

Årsregnskab 1. oktober – 30. september

Balance

kr.	Note	<u>2020/21</u>	<u>2019/20</u>
AKTIVER			
Omsætningsaktiver			
Tilgodehavender			
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	4	621.711.485	484.642.301
Andre tilgodehavender		1.950.496	1.746.059
Tilgodehavender hos virksomhedsdeltagere og ledelse	5	4.034.380	3.964.620
Tilgodehavende sambeskatningsbidrag		<u>598.430</u>	<u>1.632.700</u>
		<u>628.294.791</u>	<u>491.985.680</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>628.294.791</u>	<u>491.985.680</u>
AKTIVER I ALT		<u><u>628.294.791</u></u>	<u><u>491.985.680</u></u>

Årsregnskab 1. oktober – 30. september

Balance

kr.	Note	2020/21	2019/20
PASSIVER			
Egenkapital			
Virksomhedskapital		500.000	500.000
Overført resultat		44.253.473	27.080.356
Egenkapital i alt		<u>44.753.473</u>	<u>27.580.356</u>
Hensatte forpligtelser			
Hensættelser til udskudt skat		21.545.019	15.656.683
Hensatte forpligtelser i alt		<u>21.545.019</u>	<u>15.656.683</u>
Gældsforpligtelser			
Langfristede gældsforpligtelser			
Lån med tilbagetrædelseserklæring		25.000.000	0
Kortfristede gældsforpligtelser			
Banker, kortfristet gæld		512.097.928	427.251.903
Gæld til tilknyttede virksomheder		388.393	2.585.644
Anden gæld		24.302.022	18.817.302
Periodeafgrænsningsposter		207.956	93.792
		<u>536.996.299</u>	<u>448.748.641</u>
Gældsforpligtelser i alt		<u>561.996.299</u>	<u>448.748.641</u>
PASSIVER I ALT		<u>628.294.791</u>	<u>491.985.680</u>
Kontraktlige forpligtelser og eventualposter mv.	6		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	7		

Årsregnskab 1. oktober – 30. september

Egenkapitalopgørelse

kr.	Virksom- hedskapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. oktober 2020	500.000	27.080.356	27.580.356
Overført via resultatdisponering	0	17.173.117	17.173.117
Egenkapital 30. september 2021	500.000	44.253.473	44.753.473

Årsregnskab 1. oktober – 30. september

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Carta Flexleasing A/S for 2020/21 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder med tilvalg fra højere regnskabsklasser.

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Resultatopgørelse

Nettoomsætning

Nettoomsætningen omfatter renteindtægter på indgående kontraktdebitorer samt gebyrer mv. Oprettelsesgebyrerne indtægtsføres i forbindelse med kontraktsindgåelsen.

Andre driftsindtægter

Andre driftsindtægter indeholder regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til virksomhedens hovedaktiviteter.

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.

Finansielle omkostninger

Finansielle omkostninger fra tilknyttede virksomheder består af renteomkostninger mv. fra gæld til tilknyttede virksomheder.

Andre finansielle omkostninger består af renteomkostninger, herunder renteomkostninger til finansiering.

Skat af årets resultat

Den aktuelle danske selskabsskat fordeles ved afregning af sambeskatningsbidrag mellem de sambeskattede virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster. I tilknytning hertil modtager virksomheder med skattemæssigt underskud sambeskatningsbidrag fra virksomheder, der har kunnet anvende dette underskud til nedsættelse af eget skattemæssigt overskud.

Årets skat, som består af årets aktuelle selskabsskat, og ændring i udskudt skat – herunder som følge af ændring i skattesats – 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 i egenkapitalen.

Årsregnskab 1. oktober – 30. september

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Balance

Tilgodehavender

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

Selskabets leasingkontrakter behandles regnskabsmæssigt efter annuitetsmetoden. Herefter tillægges anskaffelsessummerne stiftelsesprovision. Forskellen mellem modtagne leasingydelse og beregnede afdrag resultatføres som renteindtægter.

Leasingkontrakter indregnes i balancen med fradrag af hensættelse til imødegåelse af tab.

Selskabsskat og udskudt skat

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for korrektioner af skat vedrørende tidligere års skattepligtige indkomster og for betalte acontoskatter.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser opgjort på baggrund af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen. Der indregnes dog ikke udskudt skat af midlertidige forskelle vedrørende skattemæssigt ikke-afskrivningsberettiget goodwill og kontorejendomme samt andre poster, hvor midlertidige forskelle er opstået på anskaffelsestidspunktet uden at have effekt på resultat eller skattepligtig indkomst.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede skattemæssige underskud, indregnes med den værdi, hvortil de forventes at blive anvendt inden for overskuelig fremtid, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme juridiske skatteenhed. Eventuelle udskudte nettoskatteaktiver måles til nettorealiseringsværdi.

Udskudt skat måles på grundlag af skatteregler og skattesatser, der med balancedagens lovgivning vil være gældende, når den udskudte skat forventes udløst som aktuel skat. Ændring i udskudt skat som følge af ændringer i skattesatser indregnes i resultatopgørelsen henholdsvis egenkapitalen.

Gældsforpligtelser

Finansielle gældsforpligtelser indregnes ved låneoptagelse til kostpris, svarende til det modtagne provenu efter fradrag af transaktionsomkostninger. Efterfølgende måles finansielle forpligtelser til amortiseret kostpris ved anvendelse af den effektive rentes metode, så forskellen mellem kostprisen og den nominelle værdi indregnes i resultatopgørelsen over låneperioden sammen med rentekomkostninger.

Øvrige gældsforpligtelser måles til nettorealiseringsværdi.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under forpligtelser omfatter modtagne indtægter til resultatføring i efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

Årsregnskab 1. oktober – 30. september

Noter

kr.	<u>2020/21</u>	<u>2019/20</u>
2 Øvrige finansielle omkostninger		
Renteomkostninger til tilknyttede virksomheder	52.068	94.482
Andre finansielle omkostninger	<u>8.454.134</u>	<u>4.687.362</u>
	<u>8.506.202</u>	<u>4.781.844</u>
3 Skat af årets resultat		
Årets aktuelle skat	-598.430	-1.632.700
Årets udskudte skat	5.888.336	4.437.753
Regulering af udskudt skat tidligere år	<u>0</u>	<u>-19.150</u>
	<u>5.289.906</u>	<u>2.785.903</u>
4 Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		
I tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser indgår 37.042 tkr. (2019/20: 27.185 tkr.), som forfalder senere end 1 år efter statusdagen.		
5 Tilgodehavender hos virksomhedsdeltagere og ledelse		
Tilgodehavendet består af tilgodehavenderne hos selskabets virksomhedsdeltagere på i alt 4.034 tkr. (2019/20: 3.965 tkr.) vedrørende leasing af biler fra selskabet. Leasingaftalerne er indgået på sædvanlige vilkår, herunder med hensyn til forrenting, afdrag og restværdi.		
6 Kontraktlige forpligtelser og eventualposter mv.		
Eventualforpligtelser		
Selskabet indgår i en dansk sambeskatning med Carta Group ApS som administrationselskab. Selskabet hæfter derfor i henhold til selskabsskattelovens regler herom for indkomstskatter mv. for de sambeskattede selskaber.		
7 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser		
Til sikkerhed for bankgæld er der afgivet selvskyndnerkaution over for moderselskabet Carta Autofinans A/S og søsterselskabet Carta Deleleasing A/S. Bankgæld udgør henholdsvis 21.472 tkr. (2019/20: 30.920 tkr.) og 18.999 tkr. (2019/20: 33.104 tkr.).		
Herudover er der stillet garanti over for SKAT på 5.000 tkr. (2019/20: 5.000 tkr.).		