



## Amager Kort A.M.B.A.

Reberbanegade 3  
2300 København S  
CVR-nr. 54209819

## Årsrapport 2019

Godkendt på selskabets generalforsamling, den  
22.07.2020

---

**Susanne Mandrup Nielsen**  
Dirigent

# Indhold

Virksomhedsoplysninger	2
Ledespåtegning	3
Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang	4
Ledelsesberetning	6
Resultatopgørelse for 2019	7
Balance pr. 31.12.2019	8
Egenkapitalopgørelse for 2019	10
Noter	11
Anvendt regnskabspraksis	14

# Virksomhedsoplysninger

## Virksomhed

Amager Kort A.M.B.A.

Reberbanegade 3

2300 København S

CVR-nr.: 54209819

Hjemsted: København

Regnskabsår: 01.01.2019 - 31.12.2019

## Bestyrelse

Jann Kjærulff Tietze, formand

Carsten Søby

Rene Michael Steinvig

## Direktion

Susanne Mandrup Nielsen, Administrationschef

## Revisor

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Weidekampsgade 6

Postboks 1600

0900 København C

# Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01.01.2019 - 31.12.2019 for Amager Kort A.M.B.A..

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2019 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2019 - 31.12.2019.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København, den 18.06.2020

## Direktion

**Susanne Mandrup Nielsen**

Administrationschef

## Bestyrelse

**Jann Kjærulff Tietze**

formand

**Carsten Søby**

**Rene Michael Steinvig**

# Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang

## Til kapitalejerne i Amager Kort A.M.B.A.

### Konklusion

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for Amager Kort A.M.B.A. for regnskabsåret 01.01.2019 - 31.12.2019, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2019 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2019 - 31.12.2019 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

### Grundlag for konklusion

Vi har udført vores udvidede gennemgang i overensstemmelse med Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard for små virksomheder og FSR – danske revisors standard om udvidet gennemgang af årsregnskaber, der udarbejdes efter årsregnskabsloven. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i afsnittet "Revisors ansvar for den udvidede gennemgang af årsregnskabet". Vi er uafhængige af selskabet 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 bevis 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 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 den udvidede gennemgang af årsregnskabet

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet. Dette kræver, at vi planlægger og udfører handlinger med henblik på at opnå begrænset sikkerhed for vores konklusion om årsregnskabet og derudover udfører specifikt krævede supplerende handlinger med henblik på at opnå yderligere sikkerhed for vores konklusion.

En udvidet gennemgang omfatter handlinger, der primært består af forespørgsler til ledelsen og, hvor det er hensigtsmæssigt, andre i virksomheden, analytiske handlinger og de specifikt krævede supplerende handlinger samt vurdering af det opnåede bevis.

Omfanget af handlinger, der udføres ved en udvidet gennemgang, er mindre end ved en revision, og vi udtrykker derfor ingen revisionskonklusion om årsregnskabet.

### **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 udvidede gennemgang 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 den udvidede gennemgang 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 18.06.2020

### **Deloitte**

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab  
CVR-nr. 33963556

### **Preben Bøgeskov Eriksen**

Statsautoriseret revisor  
MNE-nr. mne23370

# Ledelsesberetning

## Virksomhedens væsentligste aktiviteter

Årets aktivitet har i lighed med tidligere år bestået i salg af varer og tjenesteydelser indkøbt fra selskabets leverandører og kreditfinansiering i forbindelse hermed.

## Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat blev et underskud på 422 t.kr mod et overskud i 2018 på 71 t.kr. I forhold til de forventninger der blev stillet ved indgangen til 2019, anser bestyrelsen driftsresultatet for meget utilfredsstillende.

Med udgangen af 2019 udgør selskabets egenkapital ca. 22% af balancesummen. Ledelsen vil arbejde på en fortsat konsolidering af selskabet.

## Forventet udvikling

Selskabet har i de seneste år haft vanskeligt ved at opnå en positiv bundlinje, men via en fortsat stram budgetramme, reduktionen i medarbejderstaben i 2018 samt en mere direkte indsats overfor både aftale- og inkassodebitorer, er det bestyrelsens forventning at selskabet fremover kan skabe driftsoverskud.

Ledelsen vil fortsat arbejde på at styrke kontokonceptet, og der arbejdes derfor løbende på at tilpasse og udvikle selskabets produkter til markedssituationen. Det er ledelsens opfattelse, at et tættere samarbejde med både Centerforeningen og Handelsforeningen vil være afgørende for at bevare handlen hos kontoringens medlemmer, og i lokalområdet generelt.

## Begivenheder efter balancedagen

Selskabets aktivitet har været påvirket af covid-19 nedlukningen, idet en væsentlig del af selskabets leverandører, særlig i Amager Centret, har været lukket i perioden 18. marts 2020 til 11. maj 2020. Selskabets bruttoomsætning med selskabets leverandører er som følge heraf faldet ca. 450 t.kr. inkl. moms. Dette fald påvirker selskabets indtægter fra samhandelsrabat mv. Samlet set forventes covid-19 nedlukningen at påvirke selskabets resultat for 2020 negativt med ca. 40-50 t.kr.

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

# Resultatopgørelse for 2019

	Note	2019 kr.	2018 kr.
<b>Bruttofortjeneste/-tab</b>		<b>1.131.451</b>	<b>1.873.652</b>
Personaleomkostninger	1	(1.380.383)	(1.600.354)
Af- og nedskrivninger	2	0	(1.844)
<b>Driftsresultat</b>		<b>(248.932)</b>	<b>271.454</b>
Andre finansielle omkostninger	3	(173.090)	(200.939)
<b>Årets resultat</b>		<b>(422.022)</b>	<b>70.515</b>
<b>Forslag til resultatdisponering</b>			
Overført resultat		(422.022)	70.515
<b>Resultatdisponering</b>		<b>(422.022)</b>	<b>70.515</b>



# Balance pr. 31.12.2019

## Aktiver

	Note	2019 kr.	2018 kr.
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		0	0
<b>Materielle aktiver</b>	4	<b>0</b>	<b>0</b>
Andre tilgodehavender		73.936	71.851
<b>Finansielle aktiver</b>	5	<b>73.936</b>	<b>71.851</b>
<b>Anlægsaktiver</b>		<b>73.936</b>	<b>71.851</b>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		6.128.561	7.131.722
<b>Tilgodehavender</b>		<b>6.128.561</b>	<b>7.131.722</b>
<b>Likvide beholdninger</b>		<b>724.353</b>	<b>855.209</b>
<b>Omsætningsaktiver</b>		<b>6.852.914</b>	<b>7.986.931</b>
<b>Aktiver</b>		<b>6.926.850</b>	<b>8.058.782</b>

**Passiver**

	<b>Note</b>	<b>2019 kr.</b>	<b>2018 kr.</b>
Virksomhedskapital		290.000	300.000
Vedtægtsmæssige reserver		813.376	921.138
Øvrige reserver		1.050.000	1.050.000
Overført overskud eller underskud		(632.220)	(210.198)
<b>Egenkapital</b>		<b>1.521.156</b>	<b>2.060.940</b>
Bankgæld		3.057.218	3.424.039
Anden gæld		37.770	0
<b>Langfristede gældsforpligtelser</b>	<b>6</b>	<b>3.094.988</b>	<b>3.424.039</b>
Modtagne forudbetalinger fra kunder		660.922	842.064
Leverandører af varer og tjenesteydelser		1.034.771	1.197.596
Anden gæld		615.013	534.143
<b>Kortfristede gældsforpligtelser</b>		<b>2.310.706</b>	<b>2.573.803</b>
<b>Gældsforpligtelser</b>		<b>5.405.694</b>	<b>5.997.842</b>
<b>Passiver</b>		<b>6.926.850</b>	<b>8.058.782</b>
Ikke-indregnede leje- og leasingforpligtelser	7		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	8		
Nærtstående parter med bestemmende indflydelse	9		

# Egenkapitalopgørelse for 2019

	Virksomheds- kapital kr.	Vedtægts- mæssige reserver kr.	Øvrige reserver kr.	Overført overskud eller underskud kr.	I alt kr.
Egenkapital primo	300.000	921.138	1.050.000	(210.198)	2.060.940
Kapitalnedsættelse	(10.000)	0	0	0	(10.000)
Udbetalt ordinært udbytte	0	(107.762)	0	0	(107.762)
Årets resultat	0	0	0	(422.022)	(422.022)
<b>Egenkapital ultimo</b>	<b>290.000</b>	<b>813.376</b>	<b>1.050.000</b>	<b>(632.220)</b>	<b>1.521.156</b>

# Noter

## 1 Personaleomkostninger

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>kr.</b>	<b>kr.</b>
Gager og lønninger	1.128.019	1.294.002
Pensioner	75.370	90.122
Andre omkostninger til social sikring	33.509	36.247
Andre personaleomkostninger	143.485	179.983
	<b>1.380.383</b>	<b>1.600.354</b>
Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte medarbejdere	<b>3</b>	<b>4</b>

	<b>Ledelses-</b>	<b>Ledelses-</b>
	<b>vederlag</b>	<b>vederlag</b>
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>kr.</b>	<b>kr.</b>
Bestyrelse	57.500	75.000
	<b>57.500</b>	<b>75.000</b>

## 2 Af- og nedskrivninger

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>kr.</b>	<b>kr.</b>
Afskrivninger på materielle aktiver	0	1.844
	<b>0</b>	<b>1.844</b>

## 3 Andre finansielle omkostninger

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
	<b>kr.</b>	<b>kr.</b>
Øvrige finansielle omkostninger	173.090	200.939
	<b>173.090</b>	<b>200.939</b>

#### 4 Materielle aktiver

	<b>Andre anlæg, driftsmateriel og inventar kr.</b>
Kostpris primo	494.041
<b>Kostpris ultimo</b>	<b>494.041</b>
Af- og nedskrivninger primo	(494.041)
<b>Af- og nedskrivninger ultimo</b>	<b>(494.041)</b>
<b>Regnskabsmæssig værdi ultimo</b>	<b>0</b>

#### 5 Finansielle aktiver

	<b>Andre tilgode- havender kr.</b>
Kostpris primo	71.851
Tilgange	2.085
<b>Kostpris ultimo</b>	<b>73.936</b>
<b>Regnskabsmæssig værdi ultimo</b>	<b>73.936</b>

#### 6 Langfristede forpligtelser

	<b>Forfald efter 12 måneder 2019 kr.</b>
Bankgæld	3.057.218
Anden gæld	37.770
	<b>3.094.988</b>

Selskabets kreditfaciliteter skal genforhandles i foråret 2020. Ledelsen forventer at kreditfaciliteterne fortsættes, hvorfor bankgælden er opført under langfristet gæld. Kreditfaciliteterne er først til forfald efter 5 år.

Selskabets anden gæld består af selskabets indefrosede feriemidler, som forfalder til betaling i 2021.

#### 7 Ikke-indregnede leje- og leasingforpligtelser

Forpligtelser i henhold til lejekontrakter udgør i alt 27 t.kr. ekskl. moms. Lejekontrakter kan opsiges med 3 måneders varsel.

IT-kontrakt med selskabets IT-leverandører kan opsiges med 12 måneders varsel. Den årlige udgift udgør ca 300 t.kr.

Leasing af 2 gavekortmaskiner, med en årlig ydelse på 68 t.kr. inkl. moms, udløber pr. 30.06.2020.

### **8 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser**

Til sikkerhed for bankgæld er udstedt skadesløsbrev på 3 mio. kr. Den regnskabsmæssige værdi af pantsatte aktiver udgør 5.387 t.kr.

### **9 Nærtstående parter med bestemmende indflydelse**

Selskabets bestyrelse har løbende samhandel med selskabet inden for selskabets hovedformål på de vilkår, der gælder øvrige medlemmer. Der har i årets løb ikke været transaktioner med bestyrelsesmedlemmer, som ligger uden for selskabets hovedformål.

# Anvendt regnskabspraksis

## Regnskabsklasse

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

## 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.

### Nettoomsætning

Nettoomsætning ved formidling af salg og handelsvarer og færdigvarer indregnes i resultatopgørelsen, når levering og risikoovergang til køber har fundet sted. Nettoomsætning indregnes eksklusiv moms, afgifter og rabatter i forbindelse med salget og måles til dagsværdien af det fastsatte vederlag. Rente og gebyrindtægter mv. hidrørende fra formidlet salg medregnes under nettoomsætning.

### 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.

### Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager såvel som omkostninger til social sikring, pensioner o.l. for virksomhedens medarbejdere.

### Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle aktiver består af regnskabsårets af- og nedskrivninger opgjort ud fra henholdsvis de fastsatte restværdier og brugstider for de enkelte aktiver og gennemførte nedskrivningstest og af gevinster og tab ved salg af materielle og immaterielle anlægsaktiver.

**Andre finansielle omkostninger**

Andre finansielle omkostninger består af renteomkostninger.

**Balancen****Materielle aktiver**

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen, omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen og omkostninger til klargøring af aktivet indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar 3-5 år

Materielle aktiver 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.

**Operationelle leasingaftaler**

Leasingydelse vedrørende operationelle leasingaftaler indregnes lineært i resultatopgørelsen over leasingperioden.

**Andre finansielle forpligtelser**

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

**Modtagne forudbetalinger fra kunder**

Modtagne forudbetalinger fra kunder omfatter beløb, der er modtaget fra kunder forud for leveringstidspunktet.