

Carta Finans ApS
CVR-nr. 79544310
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 Finans ApS
Finlandgade 1, 1. tv.
5000 Odense C

CVR-nr.: 79544310
Hjemsted: Odense
Regnskabsår: 01.10.2015 - 30.09.2016

Telefon: 65 91 66 44
Telefax: 65 91 66 77

Direktion

Bent Ove Larsen
Malene Larsen

Revisor

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Tværkajen 5
Postboks 10
5100 Odense C

Ledelsespåtegning

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

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Carta Finans 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 til-læg til den udførte revision af årsregnskabet.

Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnska-bet.

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 på 5.412 t.kr. anses for at være tilfredsstillende. Der forventes ligeledes et positivt 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 regnskabspraksis 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 andre 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.

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 moderselskabet og alle moderselskabets øvrige 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.

Tilknyttede virksomheder med negativ regnskabsmæssig indre værdi måles til 0 kr., og et eventuelt tilgodehavende hos disse virksomheder nedskrives med modervirksomhedens andel af den negative indre værdi, hvis det vurderes uerholdeligt. Hvis den regnskabsmæssige negative indre værdi overstiger tilgodehavendet, indregnes det resterende beløb under hensatte forpligtelser, hvis modervirksomheden har en retlig eller faktisk forpligtelse til at dække den pågældende virksomheds forpligtelser.

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.

Anvendt regnskabspraksis

Tilgodehavender

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

Udskudt skat

Udskudt skat indregnes af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser, hvor den skattemæssige værdi af aktiverne opgøres med udgangspunkt i den planlagte anvendelse af det enkelte aktiv.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede, skattemæssige underskud, indregnes i balancen med den værdi, aktivet forventes at kunne realiseres til, enten ved modregning i udskudte skatteforpligtelser eller som nettoskatteaktiver.

Tilgodehavende og skyldig selskabsskat

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

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger, der vedrører efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

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.

Resultatopgørelse for 2015/16

	<u>Note</u>	<u>2015/16 kr.</u>	<u>2014/15 t.kr.</u>
Bruttotab		(206.590)	(259)
Indtægter af kapitalandele i tilknyttede virksomheder		6.238.922	4.919
Andre finansielle indtægter	1	2.788.356	3.404
Andre finansielle omkostninger		<u>(3.597.066)</u>	<u>(3.769)</u>
Resultat af ordinære aktiviteter før skat		5.223.622	4.295
Skat af ordinært resultat	2	<u>188.258</u>	<u>87</u>
Årets resultat		<u>5.411.880</u>	<u>4.382</u>
 Forslag til resultatdisponering			
Udbytte for regnskabsåret indregnet under egenkapitalen		0	3.000
Ekstraordinært udbytte indregnet under egenkapitalen		0	2.000
Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode		14.017.747	(3.102)
Overført resultat		<u>(8.605.867)</u>	<u>2.484</u>
		<u>5.411.880</u>	<u>4.382</u>

Balance pr. 30.09.2016

	<u>Note</u>	<u>2015/16 kr.</u>	<u>2014/15 t.kr.</u>
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		65.829.927	34.991
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		<u>1.000.000</u>	<u>23.000</u>
Finansielle anlægsaktiver	3	<u>66.829.927</u>	<u>57.991</u>
Anlægsaktiver		<u>66.829.927</u>	<u>57.991</u>
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		2.062.350	3.730
Udskudt skat		188.258	206
Tilgodehavende selskabsskat		0	38
Periodeafgrænsningsposter		<u>100.000</u>	<u>0</u>
Tilgodehavender		<u>2.350.608</u>	<u>3.974</u>
Omsætningsaktiver		<u>2.350.608</u>	<u>3.974</u>
Aktiver		<u><u>69.180.535</u></u>	<u><u>61.965</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		23.664.129	9.646
Overført overskud eller underskud		(5.598.091)	3.008
Forslag til udbytte for regnskabsåret		0	3.000
Egenkapital		<u>18.266.038</u>	<u>15.854</u>
Ansvarlig lånekapital	5	13.000.000	7.550
Langfristede gældsforpligtelser		<u>13.000.000</u>	<u>7.550</u>
Ansvarlig lånekapital		22.010.000	30.510
Bankgæld		5.010.205	4.163
Gæld til tilknyttede virksomheder		4.384.710	0
Anden gæld		6.509.582	3.888
Kortfristede gældsforpligtelser		<u>37.914.497</u>	<u>38.561</u>
Gældsforpligtelser		<u>50.914.497</u>	<u>46.111</u>
Passiver		<u>69.180.535</u>	<u>61.965</u>
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	9.646.382	3.007.776	3.000.000	15.854.158
Udbetalt ordinært udbytte	0	0	0	(3.000.000)	(3.000.000)
Årets resultat	0	14.017.747	(8.605.867)	0	5.411.880
Egenkapital ultimo	200.000	23.664.129	(5.598.091)	0	18.266.038

Noter

	2015/16	2014/15
	kr.	t.kr.
1. Andre finansielle indtægter		
Finansielle indtægter fra tilknyttede virksomheder	2.788.356	3.404
	2.788.356	3.404
2. Skat af ordinært resultat		
Ændring af udskudt skat	(188.258)	(100)
Regulering vedrørende tidligere år	0	8
Effekt af ændrede skattesatser	0	5
	(188.258)	(87)
3. Finansielle anlægsaktiver		
Kostpris primo	25.345.299	23.000.000
Tilgange	27.749.322	5.000.000
Afgange	(10.928.823)	(27.000.000)
Kostpris ultimo	42.165.798	1.000.000
Opskrivninger primo	9.646.384	0
Andel af årets resultat	6.238.922	0
Udbytte	(3.000.000)	0
Tilbageførsel ved afgang	10.778.823	0
Opskrivninger ultimo	23.664.129	0
Regnskabsmæssig værdi ultimo	65.829.927	1.000.000

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	Tilgodehaver hos tilknyttede virksomheder
kr.	kr.

Noter

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

	<u>Antal</u>	<u>Pålydende værdi kr.</u>	<u>Nominel værdi kr.</u>
4. Virksomhedskapital			
Ordinære anparter	40	5.000,00	200.000
	40		200.000

Der har ikke været ændringer i anpartskapitalen de seneste 5 regnskabsår.

5. Ansvarlig lånekapital

Langfristet og kortfristet del af ansvarlig lånekapital træder alene tilbage for selskabets pengeinstitut.

6. Eventualforpligtelser

Selskabet indgår i en dansk sambeskatning med Carta Group ApS som administrationsselskab. Selskabet hæfter derfor i henhold til selskabsskattelovens regler herom for indkomstskatter mv. for de sambeskattede selskaber og for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for de sambeskattede selskaber.

7. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for bankgæld er der afgivet selvskyldnerkaution over for datterselskabet Carta Autofinans A/S. Bankgæld i datterselskabet pr. 30.09.2016 udgør 275.320 t.kr.