

Carta Finans ApS

Finlandgade 1, 1.
5000 Odense C

CVR-nr. 79 54 43 10

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

Carta Finans ApS
Årsrapport 2020/21
CVR-nr. 79 54 43 10

Ledelsespåtegning

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for Carta Finans ApS 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

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejeren i Carta Finans ApS

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Carta Finans ApS 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 Finans ApS
Årsrapport 2020/21
CVR-nr. 79 54 43 10

Ledelsesberetning

Virksomhedsoplysninger

Carta Finans ApS
Finlandgade 1, 1.
5000 Odense C

CVR-nr:	79 54 43 10
Stiftet:	23. december 1985
Hjemstedskommune:	Odense
Regnskabsåret:	1. oktober – 30. september

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 aktivitet består i finansierings- og konsulentvirksomhed.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Virksomhedens resultatopgørelse for 2020/21 udviser et resultat på 19.097.296 kr., sammenlignet med 15.757.784 kr. i 2019/20. Virksomhedens balance pr. 30. september 2021 udviser en egenkapital på 64.622.010 kr., sammenlignet med 51.724.714 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
Bruttotab		-167.133	-72.149
Indtægter af kapitalandele i kapitalinteresser		20.353.888	17.128.387
Andre finansielle indtægter	2	2.549.316	1.736.493
Øvrige finansielle omkostninger		<u>-3.964.994</u>	<u>-3.393.322</u>
Resultat før skat		18.771.077	15.399.409
Skat af årets resultat	3	<u>326.219</u>	<u>358.375</u>
Årets resultat		<u>19.097.296</u>	<u>15.757.784</u>
Forslag til resultatdisponering			
Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode		20.353.888	17.128.387
Foreslået udbytte for regnskabsåret		0	6.200.000
Overført resultat		<u>-1.256.592</u>	<u>-7.570.603</u>
		<u>19.097.296</u>	<u>15.757.784</u>

Årsregnskab 1. oktober – 30. september

Balance

kr.	Note	2020/21	2019/20
AKTIVER			
Anlægsaktiver			
Finansielle anlægsaktiver	4		
Kapitalandele i kapitalinteresser		105.397.200	95.019.380
Tilgodehavende hos kapitalinteresser		<u>25.000.000</u>	<u>17.000.000</u>
		<u>130.397.200</u>	<u>112.019.380</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>130.397.200</u>	<u>112.019.380</u>
Omsætningsaktiver			
Tilgodehavender			
Tilgodehavender hos kapitalinteresser		15.198.324	13.429.857
Tilgodehavende vedr. gældsbrev		5.376.835	0
Tilgodehavende sambeskatningsbidrag		326.219	358.375
Periodeafgrænsningsposter		<u>0</u>	<u>100.000</u>
		<u>20.901.378</u>	<u>13.888.232</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>20.901.378</u>	<u>13.888.232</u>
AKTIVER I ALT		<u>151.298.578</u>	<u>125.907.612</u>

Årsregnskab 1. oktober – 30. september

Balance

kr.	Note	2020/21	2019/20
PASSIVER			
Egenkapital			
Virksomhedskapital		200.000	200.000
Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode	4	63.541.402	45.253.582
Overført resultat		880.608	71.132
Foreslået udbytte for regnskabsåret		0	6.200.000
Egenkapital i alt		<u>64.622.010</u>	<u>51.724.714</u>
Gældsforpligtelser			
Langfristede gældsforpligtelser			
Lån med tilbagetrædelseserklæring	5	<u>43.246.029</u>	<u>14.192.605</u>
Kortfristede gældsforpligtelser			
Lån med tilbagetrædelseserklæring		35.500.000	49.055.000
Bankgæld		1.352.986	4.998.576
Gæld til kapitalinteressere		0	3.208.057
Anden gæld		<u>6.577.553</u>	<u>2.728.660</u>
		<u>43.430.539</u>	<u>59.990.293</u>
Gældsforpligtelser i alt		<u>86.676.568</u>	<u>74.182.898</u>
PASSIVER I ALT		<u>151.298.578</u>	<u>125.907.612</u>
Kontraktlige forpligtelser og eventualposter mv.	6		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	7		

Årsregnskab 1. oktober – 30. september

Egenkapitalopgørelse

kr.	Virksom- hedskapital	Reserve for netto- opskrivning efter den indre værdis metode	Overført resultat	Foreslået udbytte for regnskabs- året	I alt
Egenkapital 1. oktober 2020	200.000	45.253.582	71.132	6.200.000	51.724.714
Betalt ordinært udbytte	0	0	0	-6.200.000	-6.200.000
Overført via resultatdisponering	0	20.353.888	-1.256.592	0	19.097.296
Tilbageført værdiregulering, salg af kapitalandele	0	-2.066.068	2.066.068	0	0
Egenkapital 30. september 2021	200.000	63.541.402	880.608	0	64.622.010

Årsregnskab 1. oktober – 30. september

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Carta Finans ApS 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.

Udeladelse af koncernregnskab

I henhold til årsregnskabslovens § 110, stk. 1 er der ikke udarbejdet koncernregnskab.

Resultatopgørelse

Nettoomsætning

Nettoomsætning ved salg af 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.

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 kapitalinteresser

Indtægter af kapitalandele i kapitalinteresser omfatter den forholdsmæssige andel af de enkelte virksomheders resultat efter fuld eliminering af interne avancer og tab.

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter består af modtagne udbytter o.l. fra andre værdipapirer og kapitalandele, renteindtægter, herunder renteindtægter fra tilgodehavender hos kapitalinteresser, nettokursgevinster vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, amortisering af finansielle aktiver samt godtgørelser under acontoskatteordningen mv.

Finansielle omkostninger består af renteomkostninger, herunder renteomkostninger fra gæld til kapitalinteresser.

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

Finansielle anlægsaktiver

Kapitalandele i kapitalinteresser måles til den forholdsmæssige andel af virksomhedernes indre værdi opgjort efter modervirksomhedens regnskabspraksis med fradrag eller tillæg af urealiserede koncerninterne avancer og tab og med tillæg eller fradrag af resterende værdi af positiv eller negativ goodwill opgjort efter overtagelsesmetoden.

Kapitalandele i kapitalinteresser med regnskabsmæssig negativ indre værdi måles til 0 kr., og et eventuelt tilgodehavende hos disse virksomheder nedskrives i det omfang, tilgodehavendet er uerholdeligt. I det omfang modervirksomheden har en retlig eller faktisk forpligtelse til at dække en underbalance, der overstiger tilgodehavendet, indregnes det resterende beløb under hensatte forpligtelser.

Værdiforringelse af anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af kapitalandele i kapitalinteresser vurderes årligt for indikationer på værdiforringelse, ud over det som udtrykkes ved afskrivning.

Foreligger der indikationer på værdiforringelse, foretages nedskrivningstest af hvert enkelt aktiv henholdsvis gruppe af forbundne aktiver. Der foretages nedskrivning til genindvindingsværdien, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Som genindvindingsværdi anvendes den højeste værdi af nettosalgpris eller kapitalværdi. Kapitalværdien opgøres som nutidsværdien af de forventede nettopengestrømme fra anvendelsen af aktivet eller aktivgruppen inkl. forventede nettopengestrømme ved salg af aktivet eller aktivgruppen efter endt brugstid.

Tilgodehavender

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

Årsregnskab 1. oktober – 30. september

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

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 gældsmetode 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 nettorealisationværdi.

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.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, indregnet under omsætningsaktiver, omfatter forudbetalinger for omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Egenkapital

Udbytte

Udbytte, som forventes udbetalt for året, vises som en særskilt post under egenkapitalen.

Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode

Reserve for nettoopskrivning efter indre værdi omfatter nettoopskrivning af kapitalandele i kapitalinteresser i forhold til kostpris.

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 nettorealisationværdi.

Årsregnskab 1. oktober – 30. september

Noter

2 Andre finansielle indtægter

kr.	2020/21	2019/20
Renteindtægter fra kapitalinteresser	2.448.549	1.736.493
Renteindtægter, gældsbreve	100.767	0
	<u>2.549.316</u>	<u>1.736.493</u>

3 Skat af årets resultat

Årets aktuelle skat	<u>-326.219</u>	<u>-358.375</u>
	<u>-326.219</u>	<u>-358.375</u>

4 Finansielle anlægsaktiver

kr.	Kapital- andele i kapital- interesser	Tilgode- havende hos kapital- interesser
Kostpris 1. oktober 2020	42.165.798	17.000.000
Tilgang	0	25.000.000
Afgang	<u>-310.000</u>	<u>-17.000.000</u>
Kostpris 30. september 2021	<u>41.855.798</u>	<u>25.000.000</u>
Værdiregulering 1. oktober 2020	52.853.582	0
Andel af årets resultat	20.353.888	0
Modtaget udbytte	-7.600.000	0
Tilbageførte værdireguleringer på afhændede aktiver	<u>-2.066.068</u>	<u>0</u>
Værdiregulering 30. september 2021	<u>63.541.402</u>	<u>0</u>
Regnskabsmæssig værdi 30. september 2021	<u><u>105.397.200</u></u>	<u><u>25.000.000</u></u>

Kapitalandele i kapitalinteresser omfatter:	Hjemsted	Stemme- og ejerandel
Carta Autofinans A/S	Odense	100%

Årsregnskab 1. oktober – 30. september

Noter

5 Lån med tilbagetrædelseserklæring

Langfristet og kortfristet del af lån med tilbagetrædelseserklæring træder alene tilbage for selskabets pengeinstitut.

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 selvskyldnerkaution over for datterselskaberne Carta Autofinans A/S, Carta Deleleasing A/S og Carta Flexleasing A/S. Bankgæld pr. udgør henholdsvis 21.472 tkr. (2019/20: 30.920 tkr.), 18.999 tkr. (2019/20: 33.104 tkr.) og 512.098 tkr. (2019/20: 427.252 tkr.).