

# **OT-FINANS S.M.B.A.**

Ove Gjeddes Vej 16, 5220 Odense SØ  
CVR-nr. 26 43 55 95

## **Årsrapport for regnskabsåret 01.10.19 - 30.09.20**

Årsrapporten er godkendt på den  
ordinære generalforsamling, d. 02.12.20

Tadzudin Kasami  
Dirigent

---

Virksomhedsoplysninger m.v.	3
Ledelsespåtegning	4
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	5 - 7
Ledelsesberetning	8
Resultatopgørelse	9
Balance	10 - 11
Egenkapitalopgørelse	12
Pengestrømsopgørelse	13
Noter	14 - 19

---

---

**Virksomheden**

---

OT-FINANS S.M.B.A.  
Ove Gjeddes Vej 16  
5220 Odense SØ  
Telefon: 66 15 44 33  
Hjemsted: Odense  
CVR-nr.: 26 43 55 95  
Regnskabsår: 01.10 - 30.09

---

**Direktion**

---

Tadzudin Kasami

---

**Bestyrelse**

---

Tadzudin Kasami  
Flemming Lauritzen  
Knud Erik Frydenlund  
Torben Daugaard Pedersen  
Henrik Brink Stenderup-Nielsen

---

**Revision**

---

Beierholm  
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Vi har dags dato aflagt årsrapporten for regnskabsåret 01.10.19 - 30.09.20 for OT-FINANS S.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. 30.09.20 og resultatet af virksomhedens aktiviteter og pengestrømme for regnskabsåret 01.10.19 - 30.09.20.

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

Odense, den 17. november 2020

**Direktionen**

Tadzudin Kasami

**Bestyrelsen**

Tadzudin Kasami

Flemming Lauritzen

Knud Erik Frydenlund

Torben Daugaard Pedersen

Henrik Brink Stenderup-  
Nielsen

**Til ejeren i OT-FINANS S.M.B.A.****Konklusion**

Vi har revideret årsregnskabet for OT-FINANS S.M.B.A. for regnskabsåret 01.10.19 - 30.09.20, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse, pengestrømsopgørelse 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. 30.09.20 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter og pengestrømme for regnskabsåret 01.10.19 - 30.09.20 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.
- 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.

## Den uafhængige revisors revisionspåtegning

- 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 blandt andet 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.

Odense, den 17. november 2020

### Beierholm

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab  
CVR-nr. 32 89 54 68

Henrik Welinder  
Statsaut. revisor  
MNE-nr. mne23366

**Væsentligste aktiviteter**

Virksomhedens aktiviteter, der har til formål at varetage medlemmernes fælles økonomiske interesser, består i långivning i forbindelse med vognmændenes forretning, samt fælles forsikringsordning.

**Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold**

Resultatopgørelsen for tiden 01.10.19 - 30.09.20 udviser et resultat på DKK 1.705.360 mod DKK 1.641.165 for tiden 01.10.18 - 30.09.19. Balancen viser en egenkapital på DKK 2.967.722.

Årets resultat er påvirket af spredningen af coronavirus (COVID-19). Selskabets drift og likviditet har fra marts 2020 været negativt påvirket af spredningen af coronavirus (COVID-19), da mange kunder har lukket helt eller delvist og kørslen dermed har været begrænset. Ledelsen har derfor påbegyndt en tilpasning af selskabets omkostninger samt gjort brug af relevante støtteordninger. Det er ledelsens håb, at situationen normaliseres i 2021.

**Efterfølgende begivenheder**

Efter regnskabsårets afslutning er der ikke indtruffet betydningsfulde hændelser.



## Resultatopgørelse

Note		2019/20 DKK	2018/19 DKK
	<b>Bruttofortjeneste</b>	<b>2.407.147</b>	<b>2.289.534</b>
	Administrationsomkostninger	-231.126	-242.096
	<b>Resultat før finansielle poster</b>	<b>2.176.021</b>	<b>2.047.438</b>
2	Finansielle indtægter	65.892	103.368
3	Finansielle omkostninger	-55.554	-46.748
	<b>Resultat før skat</b>	<b>2.186.359</b>	<b>2.104.058</b>
4	Skat af årets resultat	-480.999	-462.893
	<b>Årets resultat</b>	<b>1.705.360</b>	<b>1.641.165</b>

**Forslag til resultatdisponering**

	Forslag til udbytte for regnskabsåret	1.800.000	2.400.000
	Overført resultat	-94.640	-758.835
	<b>I alt</b>	<b>1.705.360</b>	<b>1.641.165</b>

<b>AKTIVER</b>		30.09.20	30.09.19
		DKK	DKK
Note			
	Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	476.009	832.517
	Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder	1.093.579	491.070
	Andre tilgodehavender	20.000	241.925
	Tilgodehavender hos virksomhedsdeltagere og ledelse	46.585	133.514
	Periodeafgrænsningsposter	10.649	0
<b>5</b>	<b>Tilgodehavender i alt</b>	<b>1.646.822</b>	<b>1.699.026</b>
	<b>Likvide beholdninger</b>	<b>4.821.513</b>	<b>6.768.626</b>
	<b>Omsætningsaktiver i alt</b>	<b>6.468.335</b>	<b>8.467.652</b>
	<b>Aktiver i alt</b>	<b>6.468.335</b>	<b>8.467.652</b>

<b>PASSIVER</b>		30.09.20	30.09.19
Note		DKK	DKK
	Virksomhedskapital	1.000.000	1.000.000
	Overført resultat	167.722	262.362
	Forslag til udbytte for regnskabsåret	1.800.000	2.400.000
	<b>Egenkapital i alt</b>	<b>2.967.722</b>	<b>3.662.362</b>
6	Virksomhedsskat	480.999	462.893
	<b>Langfristede gældsforpligtelser i alt</b>	<b>480.999</b>	<b>462.893</b>
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	1.631.062	1.684.455
	Gæld til tilknyttede virksomheder	924.159	2.656.492
	Virksomhedsskat	462.893	0
	Anden gæld	1.500	1.450
	<b>Kortfristede gældsforpligtelser i alt</b>	<b>3.019.614</b>	<b>4.342.397</b>
	<b>Gældsforpligtelser i alt</b>	<b>3.500.613</b>	<b>4.805.290</b>
	<b>Passiver i alt</b>	<b>6.468.335</b>	<b>8.467.652</b>

7 Eventualforpligtelser

8 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

9 Nærtstående parter

**Egenkapitalopgørelse**

Beløb i DKK	Virksomhed skapital	Overført resultat	Forslag til udbytte for regnskabs- året	Egenkapital i alt
Egenkapitalopgørelse for 01.10.19 - 30.09.20				
Saldo pr. 01.10.19	1.000.000	262.362	2.400.000	3.662.362
Betalt udbytte	0	0	-2.400.000	-2.400.000
Forslag til resultatdisponering	0	-94.640	1.800.000	1.705.360
Saldo pr. 30.09.20	1.000.000	167.722	1.800.000	2.967.722

## Pengestrømsopgørelse

Note	2019/20 DKK	2018/19 DKK
<b>Årets resultat</b>	<b>1.705.360</b>	<b>1.641.165</b>
10 Reguleringer	470.662	406.272
Forskydning i driftskapital		
Tilgodehavender	-230.143	2.578.172
Leverandører af varer og tjenesteydelser	-1.503.329	128.684
<b>Pengestrømme fra drift før finansielle poster</b>	<b>442.550</b>	<b>4.754.293</b>
Modtagne renteindtægter og lignende indtægter	65.892	103.368
Betalte renteomkostninger og lignende omkostninger	-55.555	-46.747
Betalt selskabsskat	0	-700.693
<b>Pengestrømme fra driften</b>	<b>452.887</b>	<b>4.110.221</b>
Betalt udbytte	-2.400.000	-3.000.000
<b>Pengestrømme fra finansiering</b>	<b>-2.400.000</b>	<b>-3.000.000</b>
<b>Årets samlede pengestrømme</b>	<b>-1.947.113</b>	<b>1.110.221</b>
Likvide beholdninger ved årets begyndelse	6.768.626	5.658.405
<b>Likvide beholdninger ved årets slutning</b>	<b>4.821.513</b>	<b>6.768.626</b>
Likvide beholdninger ved årets slutning specificeres således:		
Likvide beholdninger	4.821.513	6.768.626
<b>I alt</b>	<b>4.821.513</b>	<b>6.768.626</b>

	2019/20 DKK	2018/19 DKK
<b>1. Medarbejderforhold</b>		
Gennemsnitligt antal beskæftigede i året	1	1
<b>2. Finansielle indtægter</b>		
Renter, tilknyttede virksomheder	7.556	597
Renteindtægter i øvrigt	58.336	102.771
I alt	65.892	103.368
<b>3. Finansielle omkostninger</b>		
Renter, tilknyttede virksomheder	20.638	16.739
Renteomkostninger i øvrigt	34.916	30.009
I alt	55.554	46.748
<b>4. Skat af årets resultat</b>		
Årets aktuelle skat	480.999	462.893
I alt	480.999	462.893
<b>5. Tilgodehavender</b>		
Tilgodehavender, der forfalder til betaling mere end 1 år efter regnskabsårets udløb	169.800	403.400

## 6. Langfristede gældsforpligtelser

Beløb i DKK	Gæld i alt 30.09.20	Gæld i alt 30.09.19
Selskabsskat	480.999	462.893
I alt	480.999	462.893

## 7. Eventualforpligtelser

### *Kautionsforpligtelser*

Virksomheden har stillet kaution for tilknyttede virksomheders gæld til kreditinstitutter. Kautionen er ulimiteret. Tilknyttede virksomheders gæld til omfattede kreditinstitutter udgør på balancedagen t.DKK 0, da alle har et indestående (pr. 30. september 2019 t.DKK 0).

### *Andre eventualforpligtelser*

Virksomheden er sambeskattet med øvrige selskaber i koncernen og hæfter solidarisk og ubegrænset for selskabsskatter og eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for de sambeskattede selskaber. Den samlede skatteforpligtelse for de sambeskattede selskaber på balancedagen er endnu ikke opgjort. Der henvises til administrationselskabet 'Taxa Syd a.m.b.a.' årsregnskab for yderligere oplysninger.

## 8. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for gæld til kreditinstitutter er der givet pant i kontrakter og virksomhedspant på t.DKK 6.000 omfattende alle aktiver. Den samlede regnskabsmæssige værdi af omfattede aktiver udgør t.DKK 523 (sidste år t.DKK 977).

## 9. Nærtstående parter

Virksomheden indgår i koncernregnskabet for modervirksomheden Taxa Syd a.m.b.a, Odense.

Beløb i DKK	Tilgodehavender hos medlemmer af bestyrelsen
Kostpris pr. 01.10.19	133.514
Indbetalt i årets løb	-86.929
Kostpris pr. 30.09.20	46.585

	2019/20 DKK	2018/19 DKK
<b>10. Reguleringer til pengestrømsopgørelse</b>		
Finansielle indtægter	-65.892	-103.368
Finansielle omkostninger	55.555	46.747
Skat af årets resultat	480.999	462.893
I alt	470.662	406.272

## 11. Anvendt regnskabspraksis

### GENERELT

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af bestemmelser fra en højere regnskabsklasse.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til foregående år.



## 11. Anvendt regnskabspraksis - fortsat -

### 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 og nedskrivninger.

I balancen indregnes aktiver, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde virksomheden, og aktivets værdi kan måles pålideligt. Forpligtelser indregnes i balancen, når 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. 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 be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

## RESULTATOPGØRELSE

### Bruttofortjeneste

Bruttofortjeneste indeholder nettoomsætning.

### Nettoomsætning

Indtægter vedrørende salg af tjenesteydelser indregnes i takt med levering af tjenesteydelserne. Nettoomsætningen måles til salgsværdien af det fastsatte vederlag ekskl. moms og afgifter opkrævet på vegne af tredjemand samt med fradrag af rabatter.

### Administrationsomkostninger

I administrationsomkostninger indregnes omkostninger, der er afholdt i året til ledelse og administration, herunder løn og gager til det administrative personale og ledelse samt omkostninger til kontorlokaler, kontoromkostninger, tab på debitorer m.v. samt leasing af og af- og nedskrivninger på anlægsaktiver, der anvendes til administrative forhold.

### Andre finansielle poster

Under andre finansielle poster indregnes renteindtægter og rentekomkostninger m.v.

**11. Anvendt regnskabspraksis** - fortsat -**Skat af årets resultat**

Virksomheden er sambeskattet med danske koncernforbundne virksomheder.

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.

Virksomheden er ikke et selvstændigt skattesubjekt. Der indregnes derfor ikke skat i årsregnskabet, idet aktuel og udskudt skat påhviler interessenterne/kapitalejerne og komplementaren/kommanditisterne og komplementaren.

**BALANCE****Tilgodehavender**

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til pålydende værdi med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af tab.

Nedskrivninger til imødegåelse af tab opgøres på grundlag af en individuel vurdering af de enkelte tilgodehavender, når der på individuelt niveau foreligger en objektiv indikation på, at et tilgodehavende er værdiforringet.

**Periodeafgrænsningsposter**

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

**Likvide beholdninger**

Likvide beholdninger omfatter indestående på bankkonti samt kontante beholdninger.

**Egenkapital**

Forslag til udbytte for regnskabsåret indregnes som særlig post under egenkapitalen.

**11. Anvendt regnskabspraksis** - fortsat -**Aktuelle og udskudte skatter**

Skyldige og tilgodehavende sambeskatningsbidrag indregnes i balancen som selskabsskat under tilgodehavender eller gældsforpligtelser.

**Gældsforpligtelser**

Kortfristede gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvilket normalt svarer til gældens pålydende værdi.

**PENGESTRØMSOPGØRELSE**

Pengestrømsopgørelsen opstilles efter den indirekte metode og viser pengestrømme fra driften, investeringer og finansiering samt likvider ved årets begyndelse og slutning.

Pengestrømme fra driften opgøres som årets resultat, reguleret for ikke kontante driftsposter, betalte selskabsskatter og ændringer i driftskapitalen.

Pengestrømme fra investeringer omfatter betalinger i forbindelse med køb og salg af virksomheder og finansielle aktiver samt køb, udvikling, forbedring og salg af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

Pengestrømme fra finansiering omfatter finansiering fra udbetalt udbytte til ejerne, samt optagelse af og afdrag på langfristede gældsforpligtelser.

Likviditeten ved årets begyndelse og slutning sammensætter sig af likvide beholdninger og kortfristet gæld til kreditinstitutter.