



Tlf.: 89 30 78 00
aarhus@bdo.dk
www.bdo.dk

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab
Vestre Ringgade 28
DK-8000 Aarhus C
CVR-nr. 20 22 26 70

AKTIESELSKABET J.N. BECH

HJALTESVEJ 23, 8960 RANDERS SØ

ÅRSRAPPORT

1. SEPTEMBER 2023 - 31. AUGUST 2024

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling,
den 29. november 2024

Dorthe Bech

CVR-NR. 14 98 83 19

INDHOLDSFORTEGNELSE

	Side
Selskabsoplysninger	
Selskabsoplysninger.....	3
Erklæringer	
Ledelsespåtegning.....	4
Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang.....	5-6
Ledelsesberetning	
Ledelsesberetning.....	7
Årsregnskab 1. september 2023 - 31. august 2024	
Resultatopgørelse.....	8
Balance.....	9-10
Egenkapitalopgørelse.....	11
Noter.....	12-14
Anvendt regnskabspraksis.....	15-18

SELSKABSOPLYSNINGER

Selskabet	Aktieselskabet J.N. Bech Hjalttesvej 23 8960 Randers SØ
	CVR-nr.: 14 98 83 19 Stiftet: 7. december 1944 Kommune: Randers Regnskabsår: 1. september 2023 - 31. august 2024
Bestyrelse	Inge Dorthe Kaas Bech Jens Bech Camilla Bech Carsten Bech Catarina Piilgaard Bech
Direktion	Jens Bech
Revision	BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab Vestre Ringgade 28 8000 Aarhus C
Pengeinstitut	Sparekassen Kronjylland Tronholmen 1 8900 Randers

LEDELSESPÅTEGNING

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. september 2023 - 31. august 2024 for Aktieselskabet J.N. Bech.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. august 2024 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. september 2023 - 31. august 2024.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Randers, den 28. november 2024

Direktion:

Jens Bech

Bestyrelse:

Inge Dorthe Kaas Bech

Jens Bech

Camilla Bech

Carsten Bech

Catarina Piilgaard Bech

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRING OM UDVIDET GENNEMGANG

Til kapitalejeren i Aktieselskabet J.N. Bech

Konklusion

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for Aktieselskabet J.N. Bech for regnskabsåret 1. september 2023 - 31. august 2024, 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. august 2024 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. september 2023 - 31. august 2024 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 International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisors etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse krav og IESBA Code. 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.

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRING OM UDVIDET GENNEMGANG

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.

Aarhus, den 28. november 2024

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab
CVR-nr. 20 22 26 70

Steen Pedersen
Statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne24680

LEDELSESBERETNING

Væsentligste aktiviteter

Selskabets væsentligste aktiviteter er handel engros og bearbejdelse af glas.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat anses som værende mindre tilfredsstillende.

Der er anvendt store ressourcer på at få implimenteret IT system, og det er i løbet af året faldet godt på plads. Starten af året var belastet af konverteringe.

Betydningsfulde begivenheder, indtruffet efter regnskabsårets afslutning

Der er ikke efter regnskabsårets afslutning indtruffet begivenheder af væsentlig betydning for selskabets finansielle stilling.

RESULTATOPGØRELSE 1. SEPTEMBER - 31. AUGUST

	Note	2023/24 kr.	2022/23 kr.
BRUTTOFORTJENESTE		13.661.459	12.386.767
Personaleudgifter.....	1	-11.097.236	-10.908.528
Af- og nedskrivninger.....		-2.275.464	-2.448.054
DRIFTSRESULTAT		288.759	-969.815
Renteindtægter.....	2	35.468	56.175
Renteudgifter.....	3	-284.089	-376.081
RESULTAT FØR SKAT		40.138	-1.289.721
Skat af årets resultat.....	4	-16.896	284.900
ÅRETS RESULTAT		23.242	-1.004.821
 FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING			
Foreslået udbytte for regnskabsåret.....		550.000	550.000
Overført resultat.....		-526.758	-1.554.821
I ALT		23.242	-1.004.821

BALANCE 31. AUGUST

AKTIVER	Note	2024 kr.	2023 kr.
Erhvervede immaterielle anlægsaktiver		333.629	346.508
Immaterielle anlægsaktiver.....	5	333.629	346.508
Ejendomme.....		14.299.237	14.836.848
Tekniske anlæg og maskiner.....		4.161.857	5.485.154
Driftsmateriel og inventar.....		1.211.511	1.322.860
Materielle anlægsaktiver.....	6	19.672.605	21.644.862
Andre værdipapirer.....		212.974	234.033
Finansielle anlægsaktiver.....	7	212.974	234.033
ANLÆGSAKTIVER.....		20.219.208	22.225.403
Råvarer og hjælpematerialer.....		4.340.522	4.864.710
Varer under fremstilling.....		203.748	215.113
Fremstillede færdigvarer og handelsvarer.....		269.513	180.228
Varebeholdninger.....		4.813.783	5.260.051
Tilgodehavende fra salg.....		5.092.209	4.315.906
Tilgodehavende selskabsskat.....		1.133	14.960
Periodeafgrænsningsposter.....		400.226	87.725
Tilgodehavender.....		5.493.568	4.418.591
Likvider.....		4.069.320	5.146.901
OMSÆTNINGSAKTIVER.....		14.376.671	14.825.543
AKTIVER.....		34.595.879	37.050.946

BALANCE 31. AUGUST

PASSIVER	Note	2024 kr.	2023 kr.
Aktiekapital.....		500.000	500.000
Opskrivningshenlæggelser.....		1.376.666	1.421.075
Overført overskud.....		17.826.223	18.308.572
Forslag til udbytte.....		550.000	550.000
EGENKAPITAL.....		20.252.889	20.779.647
Udskudt skat.....		1.993.001	1.977.688
HENSATTE FORPLIGTELSER.....		1.993.001	1.977.688
Kreditinstitutter.....		4.351.064	4.656.873
Selskabsskat.....		1.583	0
Langfristede gældsforpligtelser.....	8	4.352.647	4.656.873
Kreditinstitutter.....		380.931	371.285
Gæld til pengeinstitutter.....		0	6.861
Leverandører af varer og tjenesteydelser.....		1.546.485	1.488.711
Gæld til tilknyttede selskaber.....		3.943.058	4.424.830
Anden gæld.....		2.126.868	3.345.051
Kortfristede gældsforpligtelser.....		7.997.342	9.636.738
GÆLDSFORPLIGTELSER.....		12.349.989	14.293.611
PASSIVER.....		34.595.879	37.050.946
Eventualposter mv.	9		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	10		

EGENKAPITALOPGØRELSE

kr.	Aktiekapital	Opskrivnings- hen - læggelser	Overført overskud	Forslag til udbytte	I alt
Egenkapital 1. september 2023.....	500.000	1.421.075	18.308.572	550.000	20.779.647
Forslag til resultatdisponering.....			-526.758	550.000	23.242
Transaktioner med ejere					
Ordinært udbytte.....				-550.000	-550.000
Overførsler					
Tilladt udligning.....		-44.409	44.409		0
Egenkapital 31. august 2024.....	500.000	1.376.666	17.826.223	550.000	20.252.889

NOTER

	2023/24 kr.	2022/23 kr.	Note
Personaleudgifter			1
Antal heltidsbeskæftigede personer i gennemsnit:	23	24	
Løn og gager.....	9.793.573	9.454.492	
Pensioner.....	1.198.095	1.380.504	
Andre omkostninger til social sikring.....	105.568	73.532	
	11.097.236	10.908.528	
Renteindtægter			2
Finansielle indtægter i øvrigt.....	35.468	56.175	
	35.468	56.175	
Renteudgifter			3
Renteomkostninger til tilknyttede virksomheder.....	83.550	122.602	
Finansielle omkostninger i øvrigt.....	200.539	253.479	
	284.089	376.081	
Skat af årets resultat			4
Beregnet skat af årets skattepligtige indkomst.....	1.583	0	
Regulering af udskudt skat.....	15.313	-284.900	
	16.896	-284.900	
Immaterielle anlægsaktiver			5
kr.		Erhvervede immaterielle anlægsaktiver	
Kostpris 1. september 2023.....		478.327	
Tilgang.....		95.637	
Kostpris 31. august 2024.....		573.964	
Afskrivninger 1. september 2023.....		131.819	
Årets afskrivninger.....		108.516	
Afskrivninger 31. august 2024.....		240.335	
Regnskabsmæssig værdi 31. august 2024.....		333.629	

NOTER

Note

Materielle anlægsaktiver

6

kr.	Ejendomme	Tekniske anlæg og maskiner	Driftsmateriel og inventar
Kostpris 1. september 2023.....	22.187.945	24.173.078	3.441.818
Tilgang.....	12.866	0	181.825
Afgang.....	0	0	-262.545
Kostpris 31. august 2024.....	22.200.811	24.173.078	3.361.098
Op skrivninger 1. september 2023.....	2.846.707	0	0
Op skrivninger 31. august 2024.....	2.846.707	0	0
Af- og nedskrivninger 1. september 2023.....	10.197.804	18.687.924	2.118.958
Tilbageførsel af afskrivninger på afhændede aktiver.....	0	0	-262.545
Årets afskrivninger	550.477	1.323.297	293.174
Af- og nedskrivninger 31. august 2024.....	10.748.281	20.011.221	2.149.587
Regnskabsmæssig værdi 31. august 2024.....	14.299.237	4.161.857	1.211.511
Værdi af indregnede aktiver, uden opskrivninger efter § 41, stk. 1.....	12.519.930		

Finansielle anlægsaktiver

7

kr.	Andre værdipapirer
Kostpris 1. september 2023.....	233.430
Tilgang.....	5.152
Kostpris 31. august 2024.....	238.582
Årets værdireguleringer	-25.608
Værdireguleringer 31. august 2024.....	-25.608
Regnskabsmæssig værdi 31. august 2024.....	212.974

Under finansielle anlægsaktiver indgår værdipapirer målt til dagsværdi med følgende beløb:

kr.	Værdipapirer	Garant
Dagsværdi 31. august 2024.....	112.974	100.000
Årets værdiregulering i resultatopgørelsen.....	20.456	0

NOTER

					Note
Langfristede gældsforpligtelser					8
kr.	31/8 2024 gæld i alt	Afdrag næste år	Restgæld efter 5 år	31/8 2023 gæld i alt	
Kreditinstitutter.....	4.731.995	380.931	3.055.233	5.028.158	
Selskabsskat.....	1.583	0	0	0	
	4.733.578	380.931	3.055.233	5.028.158	

Eventualposter mv. 9

Eventualforpligtelser

Operationel leasing

Selskabet har indgået operationelle leje- og leasingaftaler med en gennemsnitlig årlig leasingydelse på ca. 89 tkr.

Leasingkontrakter har en restløbetid på 18-48 mdr. med en samlet restleasingydelse på ca. 203 tkr.

Hæftelse i sambeskatningen

Selskabet hæfter solidarisk sammen med moderselskabet og de øvrige selskaber i den sambeskattede koncern for skat af koncernens sambeskattede indkomst og for eventuelle kildeskatter såsom udbytteskat mv.

Skyldig skat af koncernens sambeskattede indkomst fremgår af årsrapporten for CB3 Holding ApS, der er administrationselskab for sambeskatningen.

Pantsætninger og sikkerhedsstillelser 10

Til sikkerhed for engagement med pengeinstitut, er der givet pant i grunde og bygninger, vis regnskabsmæssige værdi pr. 31. august 2024 udgør 14.299 tkr. Selskabet har udstedt ejerpantebreve på i alt 6.000 tkr., der giver pant i ovenstående grunde og bygninger. Disse er deponeret til sikkerhed for bankgæld. Selskabet har pr. 31. august indestående i banken.

Til sikkerhed for engagement med realkreditinstitut, med restgæld pr. 31. august 2024 som udgør 4.731 tkr., er der givet pant i grunde og bygninger på nominelt 7.000 t.kr., hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31 august 2024 udgør 14.299.237 tkr.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Årsrapporten for Aktieselskabet J.N. Bech for 2023/24 er aflagt i overensstemmelse med den danske årsregnskabslovs bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af regler fra regnskabsklasse C.

Årsrapporten er udarbejdet efter samme regnskabspraksis som sidste år.

RESULTATOPGØRELSEN

Nettoomsætning

Nettoomsætning ved salg af handelsvarer og færdigvarer indregnes i resultatopgørelsen, såfremt levering og risikoovergang til køber har fundet sted inden årets udgang. Nettoomsætning indregnes ekskl. moms og afgifter og med fradrag af rabatter i forbindelse med salget.

Nettoomsætningen indregnes ekskl. moms og med fradrag af de afgifter og rabatter, der kan henføres til salget.

Vareforbrug

Vareforbrug omfatter omkostninger, der afholdes for at opnå årets nettoomsætning. Herunder indgår direkte og indirekte omkostninger til råvarer og hjælpematerialer.

Andre driftsindtægter

Andre driftsindtægter indeholder regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til selskabets aktiviteter, herunder fortjeneste ved salg af immaterielle- og materielle anlægsaktiver og lønrefusioner.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til salg, reklame, administration, lokaler, tab på debitorer, leasingomkostninger mv.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager, inklusive feriepenge og pensioner samt andre omkostninger til social sikring mv. til selskabets medarbejdere. I personaleomkostninger er fratrukket modtagne godtgørelser fra offentlige myndigheder.

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indeholder renteindtægter og -omkostninger, finansielle omkostninger ved finansiell leasing, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, amortisering af finansielle aktiver og forpligtelser samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen mv. Finansielle indtægter og omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Skat af årets resultat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og forskydning i 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 den helejede danske modervirksomhed. Den aktuelle danske selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede danske selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomst, og med fuld fordeling med refusion vedrørende skatemæssige underskud. De sambeskattede selskaber indgår i acontoskatteordningen.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

BALANCEN

Immaterielle anlægsaktiver

IT programmer og licenser måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger eller til genindvindingsværdien, hvor denne er lavere. IT programmer og licenser afskrives over en periode på 5 år.

Immaterielle anlægsaktiver nedskrives generelt til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end regnskabsmæssig værdi.

Fortjeneste eller tab ved salg af immaterielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgsprisen med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste og tab indregnes i resultatopgørelsen under andre driftsindtægter eller andre driftsomkostninger.

Materielle anlægsaktiver

Grunde og bygninger, produktionsanlæg og maskiner samt andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Der afskrives ikke på grunde.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af den skønnede restværdi efter afsluttet brugstid.

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug. For egenfremstillede aktiver omfatter kostprisen omkostninger til materialer, komponenter, underleverandører, direkte lønforbrug samt indirekte produktionsomkostninger.

Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider og restværdi:

	Brugstid	Restværdi
Ejendomme.....	10-50 år	0%
Tekniske anlæg og maskiner.....	5-10 år	0%
Driftsmateriel og inventar.....	5 år	0%

Fortjeneste eller tab ved afhændelse af materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgspris med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen under andre driftsindtægter eller andre driftsomkostninger.

Fortjeneste eller tab ved salg af materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgspris med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Finansielle anlægsaktiver

Finansielle anlægsaktiver omfatter børsnoterede aktier, der ikke forventes afhændet. Disse aktier måles til dagsværdi (børskurs) på balancedagen. Ligeledes er der indskud på garantbevis, som medtages til kostpris.

Værdiforringelse af anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af immaterielle og materielle anlægsaktiver samt finansielle anlægsaktiver, der ikke måles til dagsværdi, 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 aktiver. Der foretages nedskrivning til genindvindingsværdien, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Genindvindingsværdi er den højeste værdi af nettosalgspris og kapitalværdi. Kapitalværdien opgøres som nutidsværdien af de forventede nettopengestrømme fra anvendelsen af aktivet eller aktivgruppen og forventede nettopengestrømme ved salg af aktivet eller aktivgruppen efter endt brugstid.

Varebeholdninger

Varebeholdninger måles til kostpris efter FIFO-princippet. I tilfælde, hvor nettorealiseringsværdien er lavere end kostprisen, nedskrives til denne lavere værdi.

Kostpris for handelsvarer samt råvarer og hjælpematerialer opgøres som anskaffelsespris med tillæg af hjemtagelsesomkostninger.

Kostpris for fremstillede færdigvarer samt varer under fremstilling omfatter kostpris for råvarer, hjælpematerialer, direkte løn og direkte produktionsomkostninger.

Nettorealiseringsværdien for varebeholdninger opgøres som salgspris med fradrag af færdiggørelsesomkostninger og omkostninger, der afholdes for at effektuere salget. Værdien fastsættes under hensyntagen til varebeholdningernes omsættelighed, ukurans og forventet udvikling i salgspris.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivning til imødegåelse af forventede tab.

Der foretages nedskrivning til imødegåelse af tab, hvor der vurderes at være indtruffet en objektiv indikation på, at et tilgodehavende eller en portefølje af tilgodehavender er værdiforringet. Hvis der foreligger en objektiv indikation på, at et individuelt tilgodehavende er værdiforringet, foretages nedskrivning på individuelt niveau.

Tilgodehavender, hvorpå der ikke foreligger en objektiv indikation på værdiforringelse på individuelt niveau, vurderes på porteføljeniveau for objektiv indikation for værdiforringelse. Porteføljerne baseres primært på debitorernes hjemsted og kreditvurdering i overensstemmelse med selskabets kreditrisikostyringspolitik. De objektive indikatorer, som anvendes for porteføljer, er fastsat baseret på historiske tabserfaringer.

Nedskrivninger opgøres som forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi af tilgodehavender og nutidsværdien af de forventede pengestrømme, herunder realiseringsværdi af eventuelle modtagne sikkerhedsstillelser. Som diskonteringsrentesats anvendes den effektive rente for det enkelte tilgodehavende eller portefølje.

Periodeafgrænsningsposter, aktiver

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter kontante bankindeståender.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Skyldig skat og udskudt skat

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

Udskudt skat måles af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettiget skattemæssigt underskud, måles til den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening, eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme juridiske skatteenhed.

Udskudt skat måles på grundlag af de 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 bortset fra poster, der føres direkte på egenkapitalen.

Gældsforpligtelser

Finansielle forpligtelser indregnes ved lånoptagelse til det modtagne provenu med fradrag af afholdte låneomkostninger. I efterfølgende perioder måles de finansielle forpligtelser til amortiseret kostpris svarende til den kapitaliserede værdi ved anvendelse af den effektive rente, således at forskellen mellem provenuet og den nominelle værdi indregnes i resultatopgørelsen over låneperioden.

Amortiseret kostpris for kortfristede gældsforpligtelser svarer normalt til nominel værdi.

Omregning af fremmed valuta

Transaktioner i fremmed valuta omregnes til transaktionsdagens kurs. Valutakursdifferencer, der opstår mellem transaktionsdagens kurs og kursen på betalingsdagen, indregnes i resultatopgørelsen som en finansiel post.

Tilgodehavender, gæld og andre monetære poster i fremmed valuta, som ikke er afregnet på balancedagen, omregnes til balancedagens valutakurs. Forskellen mellem balancedagens kurs og kursen på tidspunktet for tilgodehavendets eller gældens opståen indregnes i resultatopgørelsen under finansielle indtægter og omkostninger.

Anlægsaktiver, der er købt i fremmed valuta, omregnes til kursen på transaktionsdagen.