



D:E:R A/S

Østre Stationsvej 1
5000 Odense C
CVR-nr. 19162494

Årsrapport 2021

Godkendt på selskabets generalforsamling, den
30.06.2022

Mette Marie Pihl Overgaard
Dirigent

Indhold

Virksomhedsoplysninger	2
Ledelsespåtegning	3
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	4
Ledelsesberetning	7
Resultatopgørelse for 2021	9
Balance pr. 31.12.2021	10
Egenkapitalopgørelse for 2021	12
Noter	13
Anvendt regnskabspraksis	17

Virksomhedsoplysninger

Virksomhed

D:E:R A/S

Østre Stationsvej 1

5000 Odense C

CVR-nr.: 19162494

Hjemsted: Odense

Regnskabsår: 01.01.2021 - 31.12.2021

Bestyrelse

Niels Thorborg, formand

Lars Claudi Mortensen

Heine Aagaard Christiansen

Direktion

Lars Claudi Mortensen, adm. dir.

Revisor

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Tværkajen 5

Postboks 10

5100 Odense

Ledespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01.01.2021 - 31.12.2021 for D:E:R A/S.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2021 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2021 - 31.12.2021.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Odense, den 28.04.2022

Direktion

Lars Claudi Mortensen

adm. dir.

Bestyrelse

Niels Thorborg

formand

Lars Claudi Mortensen

Heine Aagaard Christiansen

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i D:E:R A/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for D:E:R A/S for regnskabsåret 01.01.2021 - 31.12.2021, 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 selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2021 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2021 - 31.12.2021 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 selskabet i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisorers 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 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 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 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. Fejlinformation 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 brugerne 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 selskabets interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den anvendte 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 selskabets 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 selskabet 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 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 herudover 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 28.04.2022

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33963556

Heino Hyllested Tholsgaard

Statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne34511

Ledelsesberetning

Hoved- og nøgletal

	2021	2020	2019	2018	2017
	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.	t.kr.
Hovedtal					
Bruttofortjeneste	19.057	150.825	80.962	48.704	99.553
Driftsresultat	3.489	134.399	42.153	7.908	60.635
Resultat af finansielle poster	(17.188)	(29.223)	(22.091)	(11.526)	(10.021)
Årets resultat	(10.685)	82.037	15.583	(2.748)	38.052
Balancesum	302.324	629.286	990.221	1.028.631	1.028.631
Investeringer i materielle aktiver	6.767	8.411	7.731	7.078	4.328
Egenkapital	81.484	92.170	10.132	(5.451)	17.297

Nøgletal

Hoved- og nøgletal er defineret og beregnet i overensstemmelse med Finansforeningens gældende version af "Anbefalinger & Nøgletal".

Virksomhedens væsentligste aktiviteter

Hovedaktivitet er at fungere som formidler mellem Facit Bank og markedet.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets resultat og økonomiske stilling er i 2021 påvirket af porteføljesalg, og anses for utilfredsstillende.

Årets resultat sammenholdt med den forventede udvikling

Årets resultat for 2021 er dårligere end forventet.

Usikkerhed vedrørende indregning og måling

Indregning og måling af aktiver og forpligtelser er til dels afhængig af fremtidige begivenheder, hvorom der hersker en vis usikkerhed. I den forbindelse er det nødvendigt at forudsætte et hændelsesforløb e.l., der afspejler ledelsens vurdering af det mest sandsynlige hændelsesforløb. I årsregnskabet for 2021 er særligt følgende forudsætninger og usikkerheder væsentlige at bemærke, idet de har haft betydelig indflydelse på regnskabsår, såfremt de forudsatte hændelsesforløb ikke realiseres som forventet:

Udlån målt til amortiseret kostpris

Opgørelsen af de forventede fremtidige tab og de forventede fremtidige pengestrømme baseres på selskabets historik for tilsvarende udlånsporteføljer. Anvendelsen af historik samt de udøvede skøn er forbundet med en vis usikkerhed hvor afvigelsen kan være væsentlig både i positiv og negativ retning.

I 2020 og 2021, er der ikke observeret nogen negativ påvirkning af kreditværdigheden på kontraktdebitorerne i løbet af året, til trods for COVID-19. Med baggrund i at der ikke er sket en stigning i tabene, er der ikke hensat nogle ekstraordinære tab pga. COVID-19.

Forventet udvikling

I 2022 forventes årets resultat før skat at stige i forhold til hvad der blev opnået i 2021.

Redegørelse for samfundsansvar

Der henvises til omtale af samfundsansvar i moderselskabets ledelsesberetning.

Begivenheder efter balancedagen

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

Resultatopgørelse for 2021

	Note	2021 kr.	2020 kr.
Bruttofortjeneste/-tab	2	19.056.735	150.824.926
Personaleomkostninger	3	(12.189.462)	(12.517.272)
Af- og nedskrivninger	4	(3.378.209)	(3.908.462)
Driftsresultat		3.489.064	134.399.192
Andre finansielle indtægter		0	29.133
Andre finansielle omkostninger	5	(17.188.244)	(29.252.438)
Resultat før skat		(13.699.180)	105.175.887
Skat af årets resultat	6	3.013.820	(23.138.694)
Årets resultat	7	(10.685.360)	82.037.193

Balance pr. 31.12.2021

Aktiver

	Note	2021 kr.	2020 kr.
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		17.157.045	16.753.944
Materielle aktiver	8	17.157.045	16.753.944
Anlægsaktiver		17.157.045	16.753.944
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	9	199.654.136	519.940.865
Udskudt skat	10	81.498.223	84.058.934
Andre tilgodehavender		3.952.537	8.491.477
Tilgodehavender		285.104.896	612.491.276
Likvide beholdninger		61.562	40.295
Omsætningsaktiver		285.166.458	612.531.571
Aktiver		302.323.503	629.285.515

Passiver

	Note	2021 kr.	2020 kr.
Virksomhedskapital	11	1.001.000	1.001.000
Overført overskud eller underskud		80.483.292	91.168.652
Egenkapital		81.484.292	92.169.652
Bankgæld		9.423.651	7.774.703
Leverandører af varer og tjenesteydelser		1.147.716	2.022.016
Gæld til tilknyttede virksomheder		208.712.516	515.521.352
Anden gæld		1.555.328	11.797.792
Kortfristede gældsforpligtelser		220.839.211	537.115.863
Gældsforpligtelser		220.839.211	537.115.863
Passiver		302.323.503	629.285.515
Begivenheder efter balancedagen	1		
Eventualforpligtelser	12		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	13		
Nærtstående parter med bestemmende indflydelse	14		
Transaktioner med nærtstående parter	15		
Koncernforhold	16		

Egenkapitalopgørelse for 2021

	Virksomheds- kapital kr.	Overført overskud eller underskud kr.	I alt kr.
Egenkapital primo	1.001.000	91.168.652	92.169.652
Årets resultat	0	(10.685.360)	(10.685.360)
Egenkapital ultimo	1.001.000	80.483.292	81.484.292

Noter

1 Begivenheder efter balancedagen

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

2 Bruttofortjeneste/-tab

I bruttofortjeneste/-tab indgår nettogevinst ved salg af finansielle aktiver med 4.555.265 kr. (2020: 35.562.048 kr.)

3 Personaleomkostninger

	2021 kr.	2020 kr.
Gager og lønninger	12.189.462	12.517.272
	12.189.462	12.517.272
Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte medarbejdere	0	0

	Ledelses- vederlag 2021 kr.	Ledelses- vederlag 2020 kr.
Samlet for ledelseskategorier	2.639.190	3.162.650
	2.639.190	3.162.650

Personaleomkostninger er påvirket af købt ekstern assistance.

4 Af- og nedskrivninger

	2021 kr.	2020 kr.
Afskrivninger på materielle aktiver	3.378.209	3.908.462
	3.378.209	3.908.462

5 Andre finansielle omkostninger

	2021 kr.	2020 kr.
Finansielle omkostninger fra tilknyttede virksomheder	16.970.324	29.070.707
Øvrige finansielle omkostninger	217.920	181.731
	17.188.244	29.252.438

6 Skat af årets resultat

	2021 kr.	2020 kr.
Ændring af udskudt skat	(3.013.820)	23.138.694
	(3.013.820)	23.138.694

7 Forslag til resultatdisponering

	2021 kr.	2020 kr.
Overført resultat	(10.685.360)	82.037.193
	(10.685.360)	82.037.193

8 Materielle aktiver

	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar kr.
Kostpris primo	33.587.960
Tilgange	6.767.129
Afgange	(8.901.170)
Kostpris ultimo	31.453.919
Af- og nedskrivninger primo	(16.834.016)
Årets afskrivninger	(3.378.209)
Tilbageførsel ved afgang	5.915.351
Af- og nedskrivninger ultimo	(14.296.874)
Regnskabsmæssig værdi ultimo	17.157.045

9 Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser

Tilgodehavende fra salg og tjenesteydelser med forfald efter 1 år 159.676.000 kr. pr. 31.12.2021.

10 Udskudt skat

	2021 kr.	2020 kr.
Materielle aktiver	2.274.898	874.812
Tilgodehavender	11.591.081	31.916.989
Forpligtelser	49.060	209.660
Fremførbare skattemæssige underskud	67.583.184	51.057.473
Udskudt skat i alt	81.498.223	84.058.934

Bevægelser i året	2021 kr.	2020 kr.
Primo	84.058.934	109.857.518
Indregnet i resultatopgørelsen	3.013.820	(23.138.694)
Fremførbare skattemæssige underskud anvendt i sambeskatning	(5.574.531)	(2.659.890)
Ultimo	81.498.223	84.058.934

Udskudte skatteaktiver

Indregnet udskudt skatteaktiv med regnskabsmæssig værdi på 81.498.223 kr. skyldes fradragsberettigede midlertidige forskelle og underskud til fremførsel. Ledelsen vurderer, at selskabet sammen med de sambeskattede selskaber de kommende år kan skabe tilstrækkelige skattemæssige overskud, hvori de fradragsberettigede midlertidige forskelle kan fratrækkes. Vurderingen tager udgangspunkt i det hidtige indtjeningsniveau og den forventede fremtidige indtjening.

11 Virksomhedskapital

	Antal	Pålydende værdi kr.	Nominel værdi kr.
A-aktier	1.001	1000	1.001.000
	1.001		1.001.000

12 Eventualforpligtelser

	2021 kr.	2020 kr.
Kautions- og garantiforpligtelser	1.139.961.361	2.531.588.187
Eventualforpligtelser over for tilknyttede virksomheder	1.139.961.361	2.531.588.187

Kautionen over for tilknyttede virksomheder er maksimeret til 1.205.942.375 kr. pr. 31.12.2021.

Selskabet indgår i en dansk sambeskatning med 3C Holding 2021 ApS som administrationsselskab og hæfter derfor solidarisk med de øvrige sambeskattede selskaber for den samlede selskabsskat og eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for de sambeskattede selskaber.

13 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Ingen.

14 Nærtstående parter med bestemmende indflydelse

3C Holding 2021 ApS, Langelinie 187, 5230 Odense M

3C RETAIL A/S, Østre Stationsvej 1-5, 5000 Odense C

15 Transaktioner med nærtstående parter

	Moder- virksomhed kr.	Andre nærtstående parter kr.
Salg af varer	1.985.012	0
Salg af tjenesteydelser	0	4.768.018
Køb af varer	7.158.091	0
Køb af tjenesteydelser	21.598.059	0
Finansielle omkostninger	16.970.324	0
Salg af tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	0	43.296.710
Tilgodehavender	0	15.785
Forpligtelser	208.712.516	0

16 Koncernforhold

Navn og hjemsted for modervirksomheden, der udarbejder koncernregnskab for den største koncern:
3C Holding 2021 ApS, Langelinie 187, 5230 Odense M

Navn og hjemsted for modervirksomheden, der udarbejder koncernregnskab for den mindste koncern:
3C RETAIL A/S, Østre Stationsvej 1-5, 5000 Odense C

Anvendt regnskabspraksis

Regnskabsklasse

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse C (mellem).

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

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.

Omregning af fremmed valuta

Transaktioner i fremmed valuta omregnes ved første indregning til transaktionsdagens kurs. Tilgodehavender, gældsforpligtelser og andre monetære poster i fremmed valuta, som ikke er afregnet på balancedagen, omregnes til balancedagens valutakurs. Valutakursdifferencer, der opstår mellem transaktionsdagens kurs og kursen på henholdsvis betalingsdagen og balancedagen, indregnes i resultatopgørelsen som finansielle poster.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste eller -tab

Bruttofortjeneste eller -tab omfatter nettoomsætning, vareforbrug og eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

Nettoomsætningen omfatter indtægter ved salg af varer og tjenesteydelser, der henrører under selskabets primære drift herunder varesalg, indtægter ved udlejning og salg af udlejningsaktiver, renter af kontraktdebitorer mv., samt serviceabonnementer.

Renter af kontraktdebitorer mv. indgår i nettoomsætningen med henvisning til årsregnskabslovens § 11, stk. 2.

Andre driftsindtægter

Andre driftsindtægter omfatter indtægter af sekundær karakter set i forhold til virksomhedens hovedaktivitet.

Vareforbrug

Vareforbrug består af forbrugsvarer til videresalg samt direkte 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.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter regnskabsårets resultatførte løn og gager herunder ekstern vikarassistance.

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver består af regnskabsårets af- og nedskrivninger.

Andre finansielle indtægter

Andre finansielle indtægter består af renteindtægter, herunder renteindtægter fra tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder, nettokursgevinster vedrørende transaktioner i fremmed valuta.

Andre finansielle omkostninger

Andre finansielle omkostninger omfatter renteomkostninger vedrørende tilknyttede virksomheder og likvide beholdninger, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende gældsforpligtigelser og transaktioner i fremmed valuta samt kontantrabatter mv.

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.

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

Udskudt skat indregnes og måles efter den balanceorienterede gældsmetode af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser. Den skattemæssige værdi af aktiver opgøres med udgangspunkt i den planlagte anvendelse af det enkelte aktiv. Der afsættes ikke udskudt skat af ikke skattemæssig afskrivningsberettiget goodwill.

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

Selskabet er sambeskattet med moderselskabet og en række søsterselskaber. Den aktuelle danske selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede selskaber i henhold til disses skattepligtige indkomster (fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud). De sambeskattede selskaber indgår i acontoskatteordningen.

Balancen**Materielle aktiver**

Udlejningsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

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

3-10 år

Forventede brugstider og restværdier revurderes årligt.

Materielle aktiver nedskrives til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi. Fortjeneste og tab ved afhændelse af materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgsprisen og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste eller tab ved salg af udlejningsaktiver indregnes i resultatopgørelsen i bruttoresultat (nettoomsætning og vareforbrug).

Tilgodehavender

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

Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser

Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser omfatter forfaldne ydelser på købe- og lejekontrakter, serviceordninger mv. samt tilskrevne renter og rykkergebyrer. Tilgodehavenderne måles til amortiseret kostpris fratrukket det forventede kredittab. Regulering til imødegåelse af tab som følge af kreditrisiko indregnes

De forventningsbaserede nedskrivningsregler indebærer, at et udlån på tidspunktet for første indregning nedskrives med et beløb svarende til det forventede kredittab i de kommende 12 måneder (stadie 1). Sker der efterfølgende en væsentlig stigning i kreditrisikoen i forhold til tidspunktet for første indregning, nedskrives udlånet med et beløb, der svarer til det forventede kredittab i restløbetiden (stadie 2). En væsentlig stigning i kreditrisikoen fastsættes gennem opgørelse af manglende betalinger hvor 1 manglende betalinger udgør en væsentlig stigning. Konstateres udlånet kreditforringet (stadie 3), nedskrives udlånet med et beløb svarende til det forventede kredittab i aktivets restløbetid, og renteindtægter indregnes i resultatopgørelsen efter den effektive rentes metode i forhold til det nedskrevne beløb. Et kreditforringet aktiv fastsættes gennem opgørelse af manglende betalinger hvor 3 manglende betalinger medføre at aktivet klassificeres som kreditforringet. Nedskrivningen af udlån som er kreditforringet (stadie 3) er opgjort ved at tilbagediskontere de forventede fremtidige pengestrømme for en 15 årig periode, regnet fra tidspunktet hvor udlånet blev nødlidende. De opgjorte pengestrømme diskonteres med den vægtede oprindelige kreditjusterede effektive rente.

De opgjorte pengestrømme diskonteres med den vægtede oprindelige kreditjusterede effektive rente og et positivt og negativt senarie.

Andre tilgodehavender

Andre tilgodehavender, herunder tilgodehavender fra finansielle leasingkontrakter, måles til amortiseret kostpris med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

Forskelle mellem nutidsværdien af de indregnede finansielle leasingydelser og den nominelle værdi af leasingydelserne indregnes i resultatopgørelsen over kontrakternes løbetid som en finansiell indtægt.

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.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter kontante beholdninger og bankindeståender.

Andre finansielle forpligtelser

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

Pengestrømsopgørelse

Selskabet har i henhold til årsregnskabslovens § 86, stk. 4. undladt at udarbejde pengestrømsopgørelse, i det regnskabet for D:E:R A/S indgår i koncernregnskabet for 3C Holding 2021 ApS og 3C Retail A/S.