

Dania Truck Denmark A/S

Brunde Vest 9

6230 Rødekro

CVR-nr. 27 97 89 08

Årsrapport for 2023

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 19. juni 2024

Esben Lorenzen
dirigent

Indholdsfortegnelse

| | Side |
|---|-------------|
| Påtegninger | |
| Ledespåtegning | 2 |
| Den uafhængige revisors revisionspåtegning | 3 |
| | |
| Ledelsesberetning | |
| Selskabsoplysninger | 6 |
| Ledelsesberetning | 7 |
| | |
| Årsregnskab | |
| Resultatopgørelse 1. januar - 31. december 2023 | 8 |
| Balance pr. 31. december 2023 | 9 |
| Egenkapitalopgørelse | 11 |
| Noter | 12 |
| Anvendt regnskabspraksis | 15 |

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023 for Dania Truck Denmark A/S.

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. december 2023 og resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Rødekro, den 19. juni 2024

Direktion

Esben Lorenzen
direktør

Bestyrelse

Pia Lorenzen
formand

Esben Lorenzen

Mike Mikkelsen Lorenzen

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejeren i Dania Truck Denmark A/S

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Dania Truck Denmark A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Det er vor opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2023 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vor revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vort 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 revisors etiske adfærd (IESBA's Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vore øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse krav og IESBA Code. Det er vor opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vor 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.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet

Vort 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 revisionshandlingerne som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vor 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 revisionshandlingerne, 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 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 vor revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i årsregnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vor konklusion. Vor konklusion er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vor revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at selskabet 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.

Vor konklusion om årsregnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vor revision af årsregnskabet er det vort ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med årsregnskabet eller vor viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vort ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vor opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens krav. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

Tønder, den 19. juni 2024

Tønder Revision

godkendt revisionsaktieselskab
CVR-nr. 29 14 28 07

Jakob Matthiesen
statsautoriseret revisor
mne49099

Selskabsoplysninger

| | |
|----------------------|---|
| Selskabet | Dania Truck Denmark A/S Brunde Vest 9 6230 Rødekre CVR-nr.: 27 97 89 08 Regnskabsperiode: 1. januar - 31. december 2023 Stiftet: 30. juni 2004 Regnskabsår: 20. regnskabsår Hjemsted: Aabenraa |
| Bestyrelse | Pia Lorenzen, formand Esben Lorenzen Mike Mikkelsen Lorenzen |
| Direktion | Esben Lorenzen, direktør |
| Revision | Tønder Revision godkendt revisionsaktieselskab Søndergade 14 6270 Tønder |
| Pengeinstitut | Sydbank A/S Storegade 18 6200 Aabenraa |

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets formål er at drive cykelbutik og anden hermed beslægtet virksomhed.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets resultatopgørelse for 2023 udviser et underskud på DKK 726, og selskabets balance pr. 31. december 2023 udviser en negativ egenkapital på DKK 2.354.254.

Finansiering

Det er ledelsens opfatelse, at alle væsentlige oplysninger til bedømmelse af selskabets økonomiske stilling, rets resultat og den finansielle udvikling fremgår af årsrapporten, samt ledelsesberetning. I henhold til selskabslovens §119 skal vi oplyse, at selskabet har tabt mere end 50% af selskabskapitalen. Årsrapporten er aflagt efter going concern, da moderselskabet har tilkendegivet de fortsat stiller kreditfaciliteter til rådighed.

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december 2023

| | <u>Note</u> | <u>2023</u> DKK | <u>2022</u> DKK |
|---|-------------|--------------------|--------------------|
| Bruttofortjeneste | | 2.366.797 | 2.182.058 |
| Personaleomkostninger | 1 | -2.011.684 | -2.597.900 |
| Resultat før af- og nedskrivninger | | 355.113 | -415.842 |
| Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver | | -236.001 | -262.392 |
| Resultat før finansielle poster | | 119.112 | -678.234 |
| Finansielle omkostninger | 2 | -119.838 | -73.955 |
| Årets resultat | | -726 | -752.189 |
| Forslag til resultatdisponering | | | |
| Overført resultat | | -726 | -752.189 |
| | | -726 | -752.189 |

Balance pr. 31. december 2023

| | <u>Note</u> | <u>2023</u> DKK | <u>2022</u> DKK |
|---|-------------|--------------------|--------------------|
| Aktiver | | | |
| Andre anlæg, driftsmateriel og inventar | | 436.376 | 672.378 |
| Materielle anlægsaktiver | 3 | 436.376 | 672.378 |
| Anlægsaktiver i alt | | 436.376 | 672.378 |
| Færdigvarer og handelsvarer | | 6.769.133 | 8.036.658 |
| Varebeholdning i alt | | 6.769.133 | 8.036.658 |
| Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser | | 1.705.862 | 1.899.990 |
| Andre tilgodehavender | | 113.927 | 35.105 |
| Tilgodehavende moms og afgifter | | 0 | 109.258 |
| Periodeafgrænsningsposter | | 0 | 23.598 |
| Tilgodehavender | | 1.819.789 | 2.067.951 |
| Likvide beholdninger | | 10.656 | 16.934 |
| Omsætningsaktiver i alt | | 8.599.578 | 10.121.543 |
| Aktiver i alt | | 9.035.954 | 10.793.921 |

Balance pr. 31. december 2023

| | <u>Note</u> | <u>2023</u> DKK | <u>2022</u> DKK |
|--|-------------|--------------------|--------------------|
| Passiver | | | |
| Virksomhedskapital | | 500.000 | 500.000 |
| Overført resultat | | -2.854.254 | -2.853.528 |
| Egenkapital | | -2.354.254 | -2.353.528 |
| Andre kreditinstitutter | | 82.632 | 166.234 |
| Modtagne forudbetalinger fra kunder | | 219.272 | 343.539 |
| Langfristede gældsforpligtelser | 4 | 301.904 | 509.773 |
| Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser | 4 | 308.584 | 313.185 |
| Banker | | 2.159.416 | 2.452.348 |
| Leverandører af varer og tjenesteydelser | | 414.130 | 1.584.604 |
| Gæld til tilknyttede virksomheder | | 7.939.303 | 7.975.634 |
| Gæld til selskabsdeltagere og ledelse | | 9.371 | 9.371 |
| Anden gæld | | 257.500 | 302.534 |
| Kortfristede gældsforpligtelser | | 11.088.304 | 12.637.676 |
| Gældsforpligtelser i alt | | 11.390.208 | 13.147.449 |
| Passiver i alt | | 9.035.954 | 10.793.921 |

Egenkapitalopgørelse

| | Virksomheds- kapital | Overført resultat | I alt |
|--------------------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------|
| Egenkapital 1. januar 2023 | 500.000 | -2.853.528 | -2.353.528 |
| Årets resultat | 0 | -726 | -726 |
| Egenkapital 31. december 2023 | 500.000 | -2.854.254 | -2.354.254 |

Noter

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|-------------------------|---|
| | DKK | DKK |
| 1 Personaleomkostninger | | |
| Lønninger | 1.783.263 | 2.316.652 |
| Pensioner | 183.215 | 223.055 |
| Andre omkostninger til social sikring | 45.206 | 58.193 |
| | <u>2.011.684</u> | <u>2.597.900</u> |
| | | |
| Antal heltidsbeskæftigede personer i gennemsnit | <u>6</u> | <u>8</u> |
| | | |
| 2 Finansielle omkostninger | | |
| Andre finansielle omkostninger | <u>119.838</u> | <u>73.955</u> |
| | <u>119.838</u> | <u>73.955</u> |
| | | |
| 3 Materielle anlægsaktiver | | |
| | | Andre anlæg, driftsmateriel og inventar |
| | | <u>2.064.591</u> |
| Kostpris 1. januar 2023 | | <u>2.064.591</u> |
| Kostpris 31. december 2023 | | <u>2.064.591</u> |
| | | |
| Af- og nedskrivninger 1. januar 2023 | | 1.392.213 |
| Årets afskrivninger | | <u>236.002</u> |
| Af- og nedskrivninger 31. december 2023 | | <u>1.628.215</u> |
| | | |
| Regnskabsmæssig værdi 31. december 2023 | | <u>436.376</u> |

Noter

4 Langfristede gældsforpligtelser

| | Gæld 1. januar 2023 | Gæld 31. december 2023 | Afdrag næste år | Restgæld efter 5 år |
|-------------------------------------|---------------------------|---------------------------------|--------------------|------------------------|
| Andre kreditinstitutter | 252.234 | 166.632 | 84.000 | 0 |
| Modtagne forudbetalinger fra kunder | 492.424 | 433.956 | 214.684 | 0 |
| Anden gæld | 78.300 | 9.900 | 9.900 | 0 |
| | 822.958 | 610.488 | 308.584 | 0 |

5 Usikkerhed om fortsat drift (going concern)

Det er ledelsens opfatelse, at alle væsentlige oplysninger til bedømmelse af selskabets økonomiske stilling, dets resultat og den finansielle udvikling fremgår af årsrapporten, samt ledelsesberetning. I henhold til selskabslovens §119 skal vi oplyse, at selskabet har tabt mere end 50% af selskabskapitalen. Årsrapporten er aflagt efter going concern, da moderselskabet har tilkendegivet de fortsat stiller kreditfaciliteter til rådighed. Der henvises iøvrigt til ledelsesberetningen for en uddybning af ovenstående forhold.

6 Eventualforpligtelser

Selskabet er sambeskattet med moderselskabet Dania Truck Denmark Holding ApS (Administrationsselskab) og hæfter solidarisk med øvrige sambeskattede selskaber for betaling af selskabsskat for indkomståret mm.

Noter

7 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for bankgæld har selskabet givet pant jf. reglerne i Tinglysningsloven om virksomheds-pant (flydende pant). Den bogførte værdi af aktiver omfattet af virksomhedspantet udgør pr. 31/12 2023 t. kr. 9.076.

Til sikkerhed for gæld til andre kreditinstitutter med en samlet gæld på 167 tkr. er der givet pant i driftsmidler med en samlet bogført værdi på 238 tkr.

Der er stillet betalingsgaranti på kr. 25.000 overfor Nets Denmark A/S.

Selvskyldnerkaution afgivet af Dania Truck Denmark Holding ApS

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Dania Truck Denmark A/S for 2023 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af regler fra regnskabsklasse C.

Årsrapporten for 2023 er aflagt i DKK

Ændring i anvendt regnskabspraksis

Anvendt regnskabspraksis er ændret på følgende område:

I årsrapporten for 2022 var visse omkostninger og indtægter vedrørende medarbejderne præsenteret i regnskabsposten "Personaleomkostninger", hvilket ikke var i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Disse omkostninger og indtægter skulle indgå i regnskabsposten "Bruttofortjeneste".

Den ændrede præsentation er indarbejdet i sammenligningstallene i årsrapporten for 2023 og bevirker, at regnskabsposten "Bruttofortjeneste" i resultatopgørelsen er forøget med DKK 243.836 og regnskabsposten "Personaleomkostninger" er forøget med DKK 243.836. Den ændrede præsentation har ingen resultatpåvirkning for 2022. Egenkapitalen og balancesummen for 2022 er ikke påvirket.

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes. Herudover indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser. I resultatopgørelsen indregnes ligeledes alle omkostninger, herunder afskrivninger og nedskrivninger.

Aktiver indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde selskabet, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå selskabet, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Efterfølgende måles aktiver og forpligtelser som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Visse finansielle aktiver og forpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvorved der indregnes en konstant effektiv rente over løbetiden. Amortiseret kostpris opgøres som oprindelig kostpris med fradrag af eventuelle afdrag samt tillæg/fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostpris og nominelt beløb.

Anvendt regnskabspraksis

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.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste

Bruttofortjeneste er et sammendrag af nettoomsætning, ændring i lagre af færdigvarer og varer under fremstilling samt andre driftsindtægter med fradrag af omkostninger til råvarer og hjælpematerialer og andre eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

Nettoomsætningen måles til dagsværdien af det aftalte vederlag ekskl. moms og afgifter. Alle former for afgivne rabatter er fratrukket i nettoomsætningen.

Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer

Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer indeholder det forbrug af råvarer og hjælpematerialer, der er anvendt for at opnå årets nettoomsætning.

Andre eksterne omkostninger

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

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager, inklusive feriepenge og pensioner samt andre omkostninger til social sikring mv. til selskabets medarbejdere.

Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver

Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver indeholder årets af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

Anvendt regnskabspraksis

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, gæld og transaktioner i fremmed valuta.

Skat af årets resultat

Virksomheden er omfattet af de danske regler om tvungen sambeskatning.

Årets skat, som består af årets aktuelle selskabsskat og ændring i udskudt skat, 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.

Balancen

Materielle anlægsaktiver

Produktionsanlæg og maskiner samt andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid.

Kostpris omfatter anskaffelsesprisen og omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til brug. For egne fremstillede aktiver omfatter kostprisen direkte og indirekte omkostninger til materialer, komponenter, underleverandører og løn.

Anvendt regnskabspraksis

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

| | Brugstid | Restværdi |
|---|-----------------|------------------|
| Andre anlæg, driftsmateriel og inventar | 3-5 år | 0 % |

Aktiver med en kostpris på under DKK 32.000 omkostningsføres i anskaffelsesåret.

Varebeholdninger

Varebeholdninger måles til kostpris efter FIFO-metoden. Er nettorealisationseværdien lavere end kostprisen, nedskrives til denne lavere værdi.

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

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, indregnet under omsætningsaktiver, omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Selskabsskat 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.

Selskabet er sambeskattet med koncernforbundne danske selskaber. Den aktuelle selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomster og med fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud. De sambeskattede selskaber indgår i acontoskatteordningen.

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.

Anvendt regnskabspraksis

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. Eventuelle udskudte nettoskatteaktiver måles til nettorealiseringsværdi.

Gældsforpligtelser

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

Øvrige gældsforpligtelser, som omfatter gæld til leverandører, tilknyttede virksomheder samt anden gæld, måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.