

Dansk ErhvervsFinansiering A/S
CVR-nr. 29 63 84 11

Årsrapport for 2023

Årsregnskabet er fremlagt og godkendt på selskabets
generalforsamling den 27. februar 2024

Dirigent Ivan Sløk

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Selskabsoplysninger	2
Ledelsespåtegning	3
Den interne revisors revisionspåtegning	4
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	6
Ledelsesberetning	9
Resultatopgørelse for 2023	10
Balance pr. 31. december 2023	11
Egenkapitalopgørelse	13
Noter	14

Selskabsoplysninger

Selskab

Dansk ErhvervsFinansiering A/S
Bredgade 95
5560 Aarup
CVR-nr. 29 63 84 11
Hjemstedskommune: Assens

Telefon 63 45 63 60
Internet www.danskerhvervsfinansiering.dk
E-mail info@danskerhvervsfinansiering.dk

Direktion

Tommy Lund Svendsen

Bestyrelse

Ivan Sløk, formand
John Eric Rath Petersen
Claus Moltrup

Ejer

Sparekassen Danmark
Østergade 15
9760 Vrå

Revision

PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Platanvej 4
7400 Herning

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2023 for Dansk ErhvervsFinansiering 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 samt af 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.

Aarup, den 27. februar 2024

Direktion

Tommy Lund Svendsen

Bestyrelse

Ivan Sløk
formand

John Eric Rath Petersen

Claus Moltrup

Den interne revisors revisionspåtegning

Til kapitalejeren

Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet for Dansk ErhvervsFinansiering A/S 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.

Vores konklusion er konsistent med vores revisionsprotokollat til bestyrelsen.

Den udførte revision

Vi har revideret årsregnskabet for Dansk ErhvervsFinansiering A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Revisionen er udført på grundlag af Finanstilsynets bekendtgørelse om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt finansielle koncerner og efter internationale standarder om revision vedrørende planlægning og udførelse af revisionsarbejdet.

Vi har planlagt og udført revisionen for at opnå høj grad af sikkerhed for, at årsregnskabet ikke indeholder væsentlig fejlinformation. Vi har deltaget i revisionen af alle væsentlige og risikofyldte områder.

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

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.

Vrå, den 27. februar 2024

Kurt Birk
Revisionschef

Lars Vestergård Cramer
Vicerevisionschef

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i Dansk Erhvervsfinansiering A/S

Konklusion

Det er vores 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.

Vi har revideret årsregnskabet for Dansk Erhvervsfinansiering A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis ("regnskabet").

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 regnskabet. Vi er uafhængige af selskabet i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisoreres 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.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vores konklusion om regnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores revision af regnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med regnskabet 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.

Ledelsens ansvar for regnskabet

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 regnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af regnskabet 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 regnskabet 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 regnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om regnskabet 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 brugerne træffer på grundlag af regnskabet.

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 regnskabet, 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 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 regnskabet 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 regnskabet 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 regnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om regnskabet 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.

Herning, den 27. februar 2024

PricewaterhouseCoopers

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 33 77 12 31

Per Rolf Larssen
statsautoriseret revisor
mne24822

Carsten Jensen
statsautoriseret revisor
mne10954

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet

Dansk ErhvervsFinansiering A/S (DEF) er et leasingselskab, som ejes 100% af Sparekassen Danmark.

DEF har som formål og hovedaktivitet at drive leasingvirksomhed samt virksomhed, der må anses for accessorisk hertil.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Pr. 1. september 2023 fusionerede Totalbanken A/S med Sparekassen Danmark, med Sparekassen Danmark som det fortsættende pengeinstitut. I den forbindelse overgik ejerskabet af DEF til Sparekassen Danmark. Det har i 2023 ikke haft indflydelse på driften i DEF, men med ejerskabet indgår DEF i en større koncern med væsentligt større driftsomfang og kapitalgrundlag. På sigt forventes det at påvirke aktiviteterne positivt.

Selskabet har i regnskabsåret opnået et driftsmæssigt overskud på 11.686.975 kr.

Resultat før skat på 13.144.323 kr. er over de budgetterede forventninger. Det forbedrede resultat kan især henføres til, at der har været en større tilgang af leasingaftaler og færre nedskrivninger på eksponeringer end forudsat ved årets begyndelse.

Ledelsen betegner resultatet som tilfredsstillende.

Efter realisering af overskud på 11.686.975 kr. udgør selskabets egenkapital 44.928.397 kr. pr. 31. december 2023.

Forventningerne til 2024

I år 2024 forventes der en moderat nedgang indenfor byggeri og relaterede brancher. Der er fortsat globale usikkerhedsmomenter, som kan betyde en moderat investeringslyst og afledte brancher kan få betalingsvanskeligheder. Der forventes et positivt resultat for året som helhed på niveau med 2023.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

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

Resultatopgørelse for 2023

	Note	2023 kr.	2022 kr.
Nettoomsætning		65.735.360	31.436.155
Andre driftsindtægter		4.176.598	2.965.180
Eksterne omkostninger		-630.655	-287.183
Bruttofortjeneste		69.281.303	34.114.152
Personaleomkostninger		-11.020.090	-8.530.498
Af- og nedskrivninger		-1.405.013	-920.310
Andre driftsomkostninger		-4.626.021	-4.370.456
Finansielle omkostninger	1	-39.085.856	-13.380.759
Resultat før skat		13.144.323	6.912.129
Skat af årets resultat	2	-1.457.348	552.481
Årets resultat		11.686.975	7.464.610
Forslag til resultatdisponering			
Overført til næste år		11.686.975	7.464.610

Balance pr. 31. december 2023

	Note	2023 kr.	2022 kr.
Immaterielle aktiver		227.766	450.154
Immaterielle anlægsaktiver	3	227.766	450.154
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		7.860.941	3.151.927
Materielle anlægsaktiver	4	7.860.941	3.151.927
Andre tilgodehavender	5	1.105.684.497	827.966.061
Finansielle aktiver		1.105.684.497	827.966.061
Langfristede aktiver		1.113.773.204	831.568.142
Tilgodehavende fra salg og tjenesteydelser		1.168.816	1.219.042
Andre tilgodehavender		1.897.659	972.033
Tilgodehavende hos tilknyttet virksomhed		34.524.715	10.619.416
Periodeafgrænsningsposter		2.462.854	2.298.092
Tilgodehavender		40.054.044	15.108.583
Kortfristede aktiver		40.054.044	15.108.583
Aktiver		1.153.827.248	846.676.725

Balance pr. 31. december 2023

	Note	2023 kr.	2022 kr.
Aktiekapital		5.000.000	5.000.000
Overkurs		15.134	15.134
Overført resultat		39.913.263	28.226.288
Egenkapital		44.928.397	33.241.422
Ansvarlig lånekapital		5.000.000	5.000.000
Udskudt skat	6	32.717.042	8.453.824
Anden gæld		67.858.098	61.395.122
Langfristede forpligtelser	7	105.575.140	74.848.946
Gæld til tilknyttet virksomhed		978.676.506	718.290.325
Leverandørgæld		12.415.332	7.898.464
Periodeafgrænsningsposter		2.483.883	3.488.412
Anden gæld		9.747.990	8.909.156
Kortfristede forpligtelser		1.003.323.711	738.586.357
Forpligtelser		1.108.898.851	813.435.303
Passiver		1.153.827.248	846.676.725
Eventualforpligtelser	8		
Anvendt regnskabspraksis	9		

Egenkapitalopgørelse

	Selskabs- kapital	Overkurs	Overført resultat	I alt
Egenkapital 01.01	5.000.000	15.134	28.226.288	33.241.422
Årets resultat	0	0	11.686.975	11.686.975
Egenkapital 31.12	5.000.000	15.134	39.913.263	44.928.397

Noter

	2023	2022
	kr.	kr.
Gennemsnitligt antal medarbejdere	12	11
1. Finansielle omkostninger		
Renteudgifter, tilknyttede virksomheder	39.011.582	13.340.479
Renteudgifter	74.274	40.280
	39.085.856	13.380.759
2. Skat af årets resultat		
Ændring af udskudt skat	-24.263.218	-10.082.194
Årets aktuelle skat	22.805.870	10.619.416
Regulering vedrørende tidligere års skat	0	15.259
	-1.457.348	552.481

Noter

	2023	2022
	kr.	kr.
	<hr/>	<hr/>
3. Immaterielle anlægsaktiver		
Immaterielle aktiver		
Kostpris 01.01	1.504.337	1.504.337
Tilgang	0	0
Afgang	0	0
	<hr/>	<hr/>
Kostpris 31.12	1.504.337	1.504.337
Afskrivninger 01.01	-1.054.183	-713.271
Afskrivninger vedr. årets afgang	0	0
Afskrivninger i året	-222.388	-340.912
	<hr/>	<hr/>
Afskrivninger 31.12	-1.276.571	-1.054.183
Regnskabsmæssig værdi 31.12	227.766	450.154
	<hr/>	<hr/>

Noter

	2023	2022
	kr.	kr.
4. Materielle anlægsaktiver		
Andre anlæg og inventar		
Kostpris 01.01	3.370.730	3.565.925
Tilgang	1.820.278	1.780.372
Afgang	<u>-1.735.273</u>	<u>-1.975.567</u>
Kostpris 31.12	<u>3.455.735</u>	<u>3.370.730</u>
Afskrivninger 01.01	-2.116.201	-1.998.668
Afskrivninger vedr. årets afgang	594.019	461.865
Afskrivninger i året	<u>-625.036</u>	<u>-579.398</u>
Afskrivninger 31.12	<u>-2.147.218</u>	<u>-2.116.201</u>
Regnskabsmæssig værdi 31.12	<u>1.308.517</u>	<u>1.254.529</u>
Heraf leasede aktiver	<u>1.308.517</u>	<u>1.249.081</u>
Operationelle leasingaktiver		
Kostpris 01.01	2.921.733	1.213.102
Tilgang	5.686.115	1.913.824
Afgang	<u>-526.079</u>	<u>-205.193</u>
Kostpris 31.12	<u>8.081.769</u>	<u>2.921.733</u>
Afskrivninger 01.01	-1.024.335	-778.682
Afskrivninger vedr. årets afgang	52.580	5.706
Afskrivninger i året	<u>-557.590</u>	<u>-251.359</u>
Afskrivninger 31.12	<u>-1.529.345</u>	<u>-1.024.335</u>
Regnskabsmæssig værdi 31.12	<u>6.552.424</u>	<u>1.897.398</u>

Noter

	2023	2022
	kr.	kr.
5. Andre tilgodehavender (finansielle aktiver)		
Samlet udlån fordelt efter restløbetid		
Inden for 1 år	90.036.010	54.520.436
Mellem 1 og 5 år	668.648.866	530.266.940
Over 5 år	<u>346.999.621</u>	<u>243.178.685</u>
	<u>1.105.684.497</u>	<u>827.966.061</u>

Finansielle aktiver vedrører udlån.

6. Udskudt skat

Udskudt skat primo	-8.453.824	1.613.111
Regulering udskudt skat	<u>-24.263.218</u>	<u>-10.066.935</u>
	<u>-32.717.042</u>	<u>-8.453.824</u>

Udskudt skatteforpligtelse vedrører hovedsageligt forskelsværdi på udlån.

Noter

7. Langfristede forpligtelser

Afdrag, der forfalder inden for 1 år, er opført under kortfristede forpligtelser. Øvrige forpligtelser er indregnet under langfristede forpligtelser.

Forpligtelserne forfalder efter nedenstående orden:

Ansvarlig lånekapital

Over 5 år	5.000.000	5.000.000
Langfristet del	<u>5.000.000</u>	<u>5.000.000</u>

Udskudt skat

Over 1 år og til og med 5 år	32.717.042	8.453.824
langfristet del	<u>32.717.042</u>	<u>8.453.824</u>

Anden gæld

Over 1 år og til og med 5 år	51.906.390	48.495.660
Over 5 år	<u>15.951.708</u>	<u>12.899.462</u>
Langfristet del	67.858.098	61.395.122
Inden for 1 år	<u>9.747.990</u>	<u>8.909.156</u>
	<u>77.606.088</u>	<u>70.304.278</u>

Anden gæld vedrører hovedsageligt deposita indbetalt af leasingtagere.

8. Eventualforpligtelser

Selskabet har indgået lejeaftale om kontorlejemål. Aftalen kan opsiges med 3 måneders varsel. Huslejen i opsigelsesperioden kan opgøres til TDKK 35.

Koncernens danske selskaber hæfter solidarisk for skat af koncernens sambeskattede indkomst m.v. Det samlede beløb fremgår af årsrapporten for Sparekassen Danmark, der er administrations-selskab i forhold til sambeskatningen.

Noter

9. Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte bestemmelser fra regnskabsklasse C. Årsrapporten er aflagt i DKK.

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 selskabet, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når selskabet som følge af en tidligere begivenhed har en retlig eller faktisk forpligtelse, og 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. 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.

Anvendt regnskabspraksis

Resultatopgørelsen

Nettoomsætning

Nettoomsætning omfatter renteindtægter fra leasingkontrakter, købekontrakter og lånefinansiering samt lejeindtægter af materielle anlægsaktiver. Endvidere indgår gebyr- og provisionsindtægter ved selskabets låne- og leasingaktivitet.

Renteindtægterne indregnes i resultatopgørelsen i den periode, de vedrører.

Gebyrer og provisioner, der er en integreret del af den effektive rente af et udlån, indregnes som en del af amortiseret kostpris og dermed som en integreret del af det finansielle instrument (udlån) under renteindtægter. Gebyrer og provisioner, der er led i en løbende ydelse, periodiseres over løbetiden. Øvrige gebyrer indregnes i resultatopgørelsen på transaktionsdagen.

Andre driftsindtægter

Andre driftsindtægter omfatter indtægter af sekundær karakter set i forhold til selskabets hovedaktivitet, herunder forsikrings- og serviceindtægter samt gevinst eller tab ved afhændelse af leasingaktiver og materielle anlægsaktiver.

Eksterne omkostninger

Indeholder omkostninger forbundet med serviceaftaler samt afgivne gebyrer og provisioner.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager samt sociale omkostninger, pensioner mv. til selskabets personale.

Andre driftsomkostninger

Andre driftsomkostninger omfatter omkostninger til salg, forsikring, administration, lokaler mv. samt konstaterede tab på debitorer og foretagne nedskrivninger til imødegåelse af tab på udlån.

Finansielle omkostninger

Finansielle omkostninger omfatter rentekomkostninger, der hovedsageligt kan henføres til selskabets låne- og leasingaktiviteter.

Rentekomkostninger indregnes i resultatopgørelsen i den periode, de vedrører.

Anvendt regnskabspraksis

Skat

Årets skat, som 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.

Selskabet er sambeskattet med moderselskabet. Den aktuelle danske selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster (fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud).

Balancen

Immaterielle anlægsaktiver

Immaterielle aktiver omfatter software.

Erhvervede immaterielle rettigheder måles ved første indregning til kostpris og efterfølgende til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger.

Afskrivningsperioden for software er baseret på aktivernes forventede brugstid, som er vurderet til 3-5 år.

Immaterielle rettigheder m.v. nedskrives til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Materielle anlægsaktiver

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

Afskrivninger på anlæg og driftsmateriel, der udlejes ved operationel leasing, beregnes efter annuitetsprincippet under hensyn til de enkelte operationelle leasingaftalers løbetid og scrapværdi.

Afskrivningsgrundlag for anlæg, driftsmateriel og inventar, der ikke indgår i en operationel leasingaftale, er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstid:

IT-udstyr og inventar, 2-5 år

Firmabiler (hvidplade), 4 år (scrapværdi 40 %).

Udlejningsaktiver, 4 år (scrapværdi 20 %)

Firmabiler (gulplade), 4 år (scrapværdi 0 %)

Anvendt regnskabspraksis

Materielle anlægsaktiver nedskrives til genindvindingsværdi, såfremt denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Andre tilgodehavender

Andre tilgodehavender (langfristet del) består af udlån samt leasingaktiver (tilgodehavender) i finansiel leasing, hvor selskabet er leasinggiver. Tilgodehavenderne måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominal værdi reguleret for etableringsgebyrer og provisioner med fradrag af afdrag på de underliggende kontrakter og nedskrivning til imødegåelse af tab.

Afdrag beregnes efter et annuitetsprincip og under hensyntagen til de enkelte aktivers økonomiske levetid, således at anskaffelsesprisen med fradrag af en eventuel skønnet restværdi afskrives over kontraktens løbetid.

Andre tilgodehavender under kortfristede aktiver omfatter momstilgodehavender og øvrige tilgodehavender, som måles til amortiseret kostpris.

Udskudt skat

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser opgjort på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

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.

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.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger, der vedrører efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

Ansvarlig lånekapital

Ansvarlig lånekapital måles til amortiseret kostpris, der i al væsentlighed svarer til nominel værdi. Ansvarlig lånekapital er efterstillet al anden gæld.

Anvendt regnskabspraksis

Gæld til kreditinstitutter

Gæld til kreditinstitutter måles til amortiseret kostpris og vedrører funding af udlån.

Anden gæld

Anden gæld måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi. Anden gæld omfatter primært deposita indbetalt af leasingtagere, som indregnes ud fra restløbetiden på de underliggende kontrakter samt skyldig moms og leasingforpligtelser vedrørende selskabets finansielt leasede aktiver.

Andre finansielle forpligtelser

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

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under forpligtelser omfatter modtagne indtægter, der er indgået før balancedagen, men som vedrører en senere regnskabsperiode. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.