

Leasingadministration AW ApS

Klausdalsbrovej 601, 2750 Ballerup

CVR-nr. 35 65 34 73

Årsrapport

1. januar - 31. december 2020

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 28. juni 2021.

Peter Ørding Andreasen
Dirigent

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	1
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	2
Ledelsesberetning	
Selskabsoplysninger	4
Ledelsesberetning	5
Årsregnskab 1. januar - 31. december 2020	
Resultatopgørelse	6
Balance	7
Noter	9
Anvendt regnskabspraksis	12

Ledelsespåtegning

Direktionen har dags dato aflagt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2020 for Leasingadministration AW ApS.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Jeg anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, og efter min opfattelse giver årsregnskabet et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2020 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2020.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Ballerup, den 15. juni 2021

Direktion

Søren Jepsen

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i Leasingadministration AW ApS

Manglende konklusion

Vi er blevet valgt til at revidere årsregnskabet for Leasingadministration AW ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2020, der omfatter resultatopgørelse, balance, noter og anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Vi udtrykker ingen konklusion om årsregnskabet. På grund af betydeligheden af det forhold, der er beskrevet i afsnittet "Grundlag for manglende konklusion", har vi ikke været i stand til at opnå tilstrækkeligt og egnet revisionsbevis, der kan danne grundlag for en konklusion om årsregnskabet.

Grundlag for manglende konklusion

Som det fremgår af note 1 til årsregnskabet forventer ledelsen at kunne indgå aftale med såvel selskabets bankforbindelser som dattervirksomhedens kurator om afvikling af de i balancen indregnede gældsposter på henholdsvis 6.335 t.kr. og 8.296 t.kr. Ledelsen planlægger herefter at foretage en solvent likvidation af selskabet. Vi har ikke kunnet opnå tilstrækkeligt og egnet revisionsbevis for ledelsens planer. Som følge heraf tager vi forbehold for gennemførelsen af en solvent likvidation.

Selskabets gæld til tilknyttede virksomheder er medtaget med 8.296 t.kr. i balancen pr. 31. december 2020. Vi har ikke kunnet opnå tilstrækkeligt og egnet revisionsbevis for fuldstændigheden og nettorealiseringsværdien. Som følge heraf har vi ikke været i stand til at afgøre, om eventuelle ændringer i værdiansættelsen er nødvendig, ligesom vi ikke er i stand til at afgøre, om rettelser kunne have været nødvendige til årets resultat afledt heraf.

Selskabet havde ikke ajourført deres bogføring af leasingaftaler løbende i 2019, og der blev i stedet foretaget en regulering ved årsafslutningen. Vi har ikke kunnet opnå tilstrækkeligt og egnet revisionsbevis for klassifikationen i resultatopgørelsen for så vidt angår sammenligningstallene for 2019. Som følge heraf er vi ikke i stand til at afgøre, om eventuelle ændringer i klassifikationen er nødvendig for sammenligningstallene.

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 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

Vores ansvar er at udføre en revision af årsregnskabet i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, og at afgive en revisionspåtegning. På grund af de forhold, der er beskrevet i afsnittet ”Grundlag for manglende konklusion”, har vi imidlertid ikke været i stand til at opnå tilstrækkeligt og egnet revisionsbevis, der kan danne grundlag for en konklusion om årsregnskabet.

Vi er uafhængige af selskabet i overensstemmelse med internationale etiske regler for revisorer (IESBA’s Etiske regler) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse regler og krav.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Som det fremgår af afsnittet ”Grundlag for manglende konklusion”, har vi ikke været i stand til at opnå tilstrækkeligt og egnet revisionsbevis, der kan danne grundlag for en konklusion om årsregnskabet. Vi afgiver derfor ikke en udtalelse om ledelsesberetningen.

København, den 15. juni 2021

BUUS JENSEN

Statsautoriserede revisorer
CVR-nr. 16 11 90 40

Michael Markussen

Statsautoriseret revisor
mne34295

Selskabsoplysninger

Selskabet	Leasingadministration AW ApS Klausdalsbrovej 601 2750 Ballerup
	CVR-nr.: 35 65 34 73
	Stiftet: 31. januar 2014
	Hjemsted: Ballerup
	Regnskabsår: 1. januar - 31. december
Direktion	Søren Jepsen
Revision	BUUS JENSEN, Statsautoriserede revisorer
Dattervirksomhed	Leasingselskabet AWL A/S under konkurs, Ballerup

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Hovedaktiviteten har i lighed med tidligere år bestået af at drive virksomhed med administration, køb, salg, leasing og udlejning af personbiler samt eje kapitalandele i dattervirksomheden Leasingselskabet AWL A/S.

Selskabets aktiviteter er ophørt i regnskabsåret, og ledelsen planlægger at foretage en solvent likvidation af selskabet efter regnskabsårets udløb.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets bruttofortjeneste udgør 1.124 t.kr. mod 885 t.kr. sidste år. Det ordinære resultat efter skat udgør -613 t.kr. mod -11.017 t.kr. sidste år. Ledelsen anser årets resultat som forventet.

Selskabet og dets dattervirksomhed Leasingselskabet AWL A/S har i 2019 og 2020 arbejdet på en model, der kunne sikre den videre fortsatte drift af selskaberne. Dattervirksomheden Leasingselskabet AWL A/S gik i rekonstruktion i november 2019, og er i august 2020 taget under konkursbehandling. Samtidig er selskabets egne driftsaktiviteter ophørt. Ledelsen forventer at kunne indgå aftale med såvel selskabets bankforbindelser som dattervirksomhedens kurator om afvikling af de i balancen indregnede gældsposter på henholdsvis 6.335 t.kr. og 8.296 t.kr. Ledelsen planlægger herefter at foretage en solvent likvidation af selskabet.

Selskabet har tabt mere end halvdelen af selskabskapitalen, og er således omfattet af selskabslovens kapitaltabsbestemmelser. Jævnfør ovenfor planlægger ledelsen at foretage en solvent likvidation af selskabet.

Begivenheder efter regnskabsårets udløb

Selskabet er omdannet til et anpartsselskab pr. 11. marts 2021.

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

<u>Note</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Bruttofortjeneste	1.123.634	884.519
2 Personaleomkostninger	-830.967	-2.343.433
3 Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver	<u>-15.961</u>	<u>-565.028</u>
Driftsresultat	276.706	-2.023.942
Andre finansielle indtægter fra tilknyttede virksomheder	0	600.000
4 Nedskrivning af finansielle aktiver	0	-8.699.077
5 Øvrige finansielle omkostninger	<u>-889.282</u>	<u>-893.869</u>
Resultat før skat	-612.576	-11.016.888
6 Skat af årets resultat	<u>0</u>	<u>0</u>
Årets resultat	-612.576	-11.016.888
Forslag til resultatdisponering:		
Disponeret fra overført resultat	<u>-612.576</u>	<u>-11.016.888</u>
Disponeret i alt	-612.576	-11.016.888

Balance 31. december

Aktiver		
<u>Note</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Anlægsaktiver		
7 Udlejningsmateriel	<u>0</u>	<u>192.897</u>
Materielle anlægsaktiver i alt	<u>0</u>	<u>192.897</u>
Anlægsaktiver i alt	<u>0</u>	<u>192.897</u>
Omsætningsaktiver		
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	116.406	132.196
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder	6.250	6.250
Andre tilgodehavender	0	33.300
Periodeafgrænsningsposter	<u>0</u>	<u>26.485</u>
Tilgodehavender i alt	<u>122.656</u>	<u>198.231</u>
Omsætningsaktiver i alt	<u>122.656</u>	<u>198.231</u>
Aktiver i alt	<u>122.656</u>	<u>391.128</u>

Balance 31. december

Passiver		
Note	2020	2019
Egenkapital		
9 Virksomhedskapital	500.000	500.000
10 Overført resultat	-15.776.257	-15.163.681
Egenkapital i alt	-15.276.257	-14.663.681
Gældsforpligtelser		
Ansvarlig lånekapital	0	0
Anden gæld	0	28.470
11 Langfristede gældsforpligtelser i alt	0	28.470
11 Kortfristet del af langfristet gæld	113.256	0
Gæld til pengeinstitutter	6.335.453	10.163.331
Leverandører af varer og tjenesteydelser	145.398	86.786
12 Gæld til tilknyttede virksomheder	8.295.804	4.531.010
Anden gæld	509.002	245.212
Kortfristede gældsforpligtelser i alt	15.398.913	15.026.339
Gældsforpligtelser i alt	15.398.913	15.054.809
Passiver i alt	122.656	391.128
1 Selskabets kapitalforhold		
13 Eventualposter		

Noter

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
1. Selskabets kapitalforhold		
Selskabets dattervirksomhed Leasingselskabet AWL A/S er i regnskabsåret taget under konkursbehandling og selskabets egne driftsaktiviteter er ophørt. Ledelsen forventer at kunne indgå aftale med såvel selskabets bankforbindelser som dattervirksomhedens kurator om afvikling af de i balancen indregnede gældsposter på henholdsvis 6.335 t.kr. og 8.296 t.kr. Ledelsen planlægger herefter at foretage en solvent likvidation af selskabet.		
2. Personaleomkostninger		
Lønninger og gager	821.648	2.311.648
Andre omkostninger til social sikring	9.319	31.785
	<u>830.967</u>	<u>2.343.433</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>2</u>	<u>5</u>
3. Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver		
Afskrivning på leasede aktiver	15.961	565.028
	<u>15.961</u>	<u>565.028</u>
4. Nedskrivning af finansielle aktiver		
Posten omfatter nedskrivning af ansvarligt lån ydet til dattervirksomheden Leasingselskabet AWL A/S under konkurs.		
5. Øvrige finansielle omkostninger		
Finansielle omkostninger, tilknyttede virksomheder	0	318.529
Andre finansielle omkostninger	889.282	575.340
	<u>889.282</u>	<u>893.869</u>

Noter

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
6. Skat af årets resultat		
Skat af årets resultat	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>0</u>	<u>0</u>
7. Udlejningsmateriel		
Leasede aktiver indgår med en regnskabsmæssig værdi pr. 31.12.12 på 0 t.kr. (2019: 193 t.kr.).		
8. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		
Tilknyttede virksomheder:		
	Hjemsted	Ejerandel
Leasingselskabet AWL A/S under konkurs	Ballerup	100 %
9. Virksomhedskapital		
Virksomhedskapital 1. januar 2020	<u>500.000</u>	<u>500.000</u>
	<u>500.000</u>	<u>500.000</u>
10. Overført resultat		
Overført resultat 1. januar 2020	-15.163.681	-4.146.791
Årets overførte overskud eller underskud	<u>-612.576</u>	<u>-11.016.890</u>
	<u>-15.776.257</u>	<u>-15.163.681</u>

Noter

11. Gældsforpligtelser

	Gæld i alt 31/12 2020	Kortfristet del af lang- fristet gæld	Langfristet gæld 31/12 2020	Restgæld efter 5 år
Ansvarlig lånekapital	113.256	113.256	0	0
	113.256	113.256	0	0

12. Gæld til tilknyttede virksomheder

Leasinggæld indgår med en regnskabsmæssig værdi på 0 t.kr. (2019: 252 t.kr.).

13. Eventualposter

Eventualforpligtelser

Kautionsforpligtelser

Selskabet har stillet selvskyldnerkaution for Leasingselskabet AWL A/S' engagement med pengeinstitutter.

Sambeskatning

Selskabet er administrationsselskab i den nationale sambeskatning og hæfter ubegrænset og solidarisk med de øvrige sambeskattede selskaber for den samlede selskabsskat.

Selskabet hæfter ubegrænset og solidarisk med de øvrige sambeskattede selskaber for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter.

Hæftelse vedrørende forpligtelse i forbindelse med kildeskatter af udbytte, renter og royalties udgør estimeret maksimalt: 0 t.kr.

Eventuelle senere korrektioner af selskabsskatter eller kildeskatter mv. vil kunne medføre, at selskabets hæftelse udgør et andet beløb.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Leasingadministration AW ApS er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for en klasse B-virksomhed. Herudover har virksomheden valgt at følge enkelte regler for klasse C-virksomheder.

Årsrapporten er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år og aflægges i danske kroner.

Som det fremgår af note 1 til årsregnskabet planlægger ledelsen at foretage en solvent likvidation af selskabet efter regnskabsårets udløb. Som følge heraf er de i balancen indregnede aktiver nedskrevet til nettorealiseringsværdier.

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes. Herunder indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser. I resultatopgørelsen indregnes ligeledes alle omkostninger, herunder afskrivninger, nedskrivninger og hensatte forpligtelser samt tilbageførsler som følge af ændrede regnskabsmæssige skøn af beløb, der tidligere har været indregnet i resultatopgørelsen.

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 nedenfor for hver enkelt regnskabspost.

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. Herved fordeles kurstab og kursgevinst over aktivets eller forpligtelsens løbetid.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige tab og risici, der fremkommer inden årsrapporten aflægges, og som vedrører forhold, der eksisterede på balancedagen.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste

Bruttofortjeneste indeholder nettoomsætning, ændring i lagre af færdigvarer og varer under fremstilling, arbejde udført for egen regning og opført under aktiver, andre driftsindtægter samt eksterne omkostninger.

Virksomheden har som fortolkningsbidrag for indregning af nettoomsætning valgt IAS 11 og IAS 18.

Anvendt regnskabspraksis

Nettoomsætning indregnes i resultatopgørelsen, såfremt levering og risikoovergang til køber har fundet sted inden årets udgang, og såfremt indtægten kan opgøres pålideligt og forventes modtaget. Nettoomsætningen indregnes eksklusive moms og afgifter og med fradrag af rabatter i forbindelse med salget.

Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer omfatter direkte omkostninger til opnåelse af årets nettoomsætning.

Andre driftsindtægter indeholder regskabsposter af sekundær karakter i forhold til virksomhedens hovedaktiviteter, herunder fortjeneste ved salg af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

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

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.

Af- og nedskrivninger

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

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, finansielle omkostninger ved finansiel leasing, realiserede og urealiserede kursgevinster og kurstab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, amortisering af finansielle aktiver og forpligtelser samt tillæg og godtgørelser under acontoskatteordningen mv.

Skat af årets resultat

Årets skat, der 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.

Modervirksomheden og de danske tilknyttede virksomheder er omfattet af de danske regler om tvungen sambeskatning af koncernens danske virksomheder. Modervirksomheden er administrationselskab for sambeskatningen og afregner som følge heraf alle betalinger af selskabsskat med skattemyndighederne.

Den aktuelle danske selskabsskat fordeles ved afregning af sambeskatningsbidrag mellem de sambeskatte virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster. I tilknytning hertil modtager virksomheder med skattemæssigt underskud sambeskatningsbidrag fra virksomheder, der har kunnet anvende dette underskud (fuld fordeling).

Balancen

Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger og nedskrivninger.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af eventuel forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Afskrivningsperioden og restværdien fastsættes på anskaffelsestidspunktet og revurderes årligt. Overstiger restværdien aktivets regnskabsmæssige værdi, ophører afskrivningen.

Ved ændring i afskrivningsperioden eller restværdien indregnes virkningen for afskrivninger fremadrettet som en ændring i regnskabsmæssigt skøn.

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

Kostprisen på et samlet aktiv opdeles i separate bestanddele, der afskrives hver for sig, hvor brugstiden på de enkelte bestanddele er forskellig, og den enkelte bestanddel udgør en væsentlig del af den samlede kostpris.

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

	Brugstid	Restværdi
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	1-5 år	0-20 %

Småaktiver med en forventet levetid under 1 år indregnes i anskaffelsesåret som omkostninger i resultatopgørelsen.

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.

Leasingkontrakter

Virksomheden har som fortolkningsbidrag for klassifikation og indregning af leasingkontrakter valgt IAS 17.

Leasingkontrakter vedrørende materielle anlægsaktiver, hvor selskabet har alle væsentlige risici og fordele forbundet med ejendomsretten (finansiel leasing), måles ved første indregning i balancen til laveste værdi af dagsværdi og nutidsværdien af de fremtidige leasingydelser. Ved beregning af nutidsværdien anvendes leasingaftalens interne rentefod eller alternativt virksomhedens lånerente som diskonteringsfaktor. Finansielt leasede aktiver behandles herefter som øvrige tilsvarende materielle anlægsaktiver.

Anvendt regnskabspraksis

Den kapitaliserede restleasingforpligtelse indregnes i balancen som en gældsforpligtelse, og leasingydelsens rentedel indregnes over kontraktens løbetid i resultatopgørelsen.

Alle øvrige leasingkontrakter behandles som operationel leasing. Ydelser i forbindelse med operationel leasing og øvrige lejeaftaler indregnes i resultatopgørelsen over kontraktens løbetid. Selskabets samlede forpligtelse vedrørende operationelle leasingaftaler og lejeaftaler oplyses under eventualposter.

Nedskrivning på anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af materielle anlægsaktiver samt kapitalandele i tilknyttede virksomheder 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, såfremt denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Genindvindingsværdien er den højeste værdi af kapitalværdi og salgsværdi fratrukket forventede omkostninger ved et salg. 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.

Tidligere indregnede nedskrivninger tilbageføres, når betingelsen for nedskrivningen ikke længere består.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Der nedskrives til nettorealiseringsværdien med henblik på at imødegå forventede tab. Virksomheden har valgt at anvende IAS 39 som fortolkningsgrundlag ved indregning af nedskrivning af finansielle aktiver, hvilket betyder, at der skal 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 og koncernens 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 diskonteringsrate anvendes den effektive rente for det enkelte tilgodehavende eller portefølje.

Periodeafgrænsningsposter

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

Gældsforpligtelser

Finansielle gældsforpligtelser indregnes ved lånoptagelse til det modtagne provenu med fradrag af afholdte transaktionsomkostninger. I efterfølgende perioder indregnes 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.

Gæld til realkreditinstitut og kreditinstitutter er således målt til amortiseret kostpris, der for kontantlån svarer til lånets restgæld. For obligationslån svarer amortiseret kostpris til en restgæld beregnet som lånets underliggende kontantværdi på lånoptagelsestidspunktet reguleret med en over afdragstiden foretaget afskrivning af lånets kursregulering på optagelsestidspunktet.

I finansielle forpligtelser indregnes tillige den kapitaliserede restleasingforpligtelse på finansielle leasingkontrakter.

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