



North Forsikringsagentur ApS

Dokken 10, 3.
6700 Esbjerg
CVR-nr. 37782688

Årsrapport 2021

Godkendt på selskabets generalforsamling, den
29.04.2022

Teis Kristian Flemming Kristensen
Dirigent

Indhold

| | |
|--|----|
| Virksomhedsoplysninger | 2 |
| Ledelsespåtegning | 3 |
| Den uafhængige revisors revisionspåtegning | 4 |
| Ledelsesberetning | 7 |
| Resultatopgørelse for 2021 | 8 |
| Balance pr. 31.12.2021 | 9 |
| Egenkapitalopgørelse for 2021 | 11 |
| Noter | 12 |
| Anvendt regnskabspraksis | 15 |

Virksomhedsoplysninger

Virksomhed

North Forsikringsagentur ApS

Dokken 10, 3.

6700 Esbjerg

CVR-nr.: 37782688

Hjemsted: Esbjerg

Regnskabsår: 01.01.2021 - 31.12.2021

Telefonnummer: 81807500

Hjemmeside: www.northrisk.dk

Bestyrelse

Lars Rosenkrantz Gundorph, formand

Lars Steen Nielsen

Johnny Krohn Rasmussen

Direktion

Jørn Buhl Pedersen, direktør

Revisor

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Dokken 8

6701 Esbjerg

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01.01.2021 - 31.12.2021 for North Forsikringsagentur ApS.

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.

Esbjerg, den 29.04.2022

Direktion

Jørn Buhl Pedersen

direktør

Bestyrelse

Lars Rosenkrantz Gundorph

formand

Lars Steen Nielsen

Johnny Krohn Rasmussen

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i North Forsikringsagentur ApS

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for North Forsikringsagentur ApS 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 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.

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.

Esbjerg, den 29.04.2022

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33963556

Bo Klitten Kjærgaard

Statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne34507

Ledelsesberetning

Virksomhedens væsentligste aktiviteter

Selskabets formål er at formidle forsikringer til grupper af forsikringstagere og til større specifikke kunder og foretage tilhørende forsikringsadministration og kundeservice for derigennem at opbygge en lønsom portefølje.

Beskrivelse af væsentlige ændringer i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat blev et underskud på 811 t.kr., mod et overskud på 1.816 t.kr. sidste år.

Ledelsen anser årets resultat for utilfredsstillende.

Resultatopgørelse for 2021

| | Note | 2021 kr. | 2020 kr. |
|---|------|--------------------|------------------|
| Bruttofortjeneste/-tab | | 3.376.992 | 5.802.593 |
| Personaleomkostninger | 2 | (3.807.916) | (3.791.861) |
| Af- og nedskrivninger | | (454.420) | (381.350) |
| Driftsresultat | | (885.344) | 1.629.382 |
| Finansielle omkostninger fra tilknyttede virksomheder | | (131.359) | (131.440) |
| Andre finansielle omkostninger | | (22.050) | (6.265) |
| Resultat før skat | | (1.038.753) | 1.491.677 |
| Skat af årets resultat | 3 | 228.000 | 323.974 |
| Årets resultat | | (810.753) | 1.815.651 |
| Forslag til resultatdisponering | | | |
| Overført resultat | | (810.753) | 1.815.651 |
| Resultatdisponering | | (810.753) | 1.815.651 |

Balance pr. 31.12.2021

Aktiver

| | Note | 2021 kr. | 2020 kr. |
|---|------|------------------|-------------------|
| Færdiggjorte udviklingsprojekter | 5 | 315.469 | 574.836 |
| Goodwill | | 466.667 | 566.667 |
| Immaterielle aktiver | 4 | 782.136 | 1.141.503 |
| Andre anlæg, driftsmateriel og inventar | | 0 | 0 |
| Materielle aktiver | 6 | 0 | 0 |
| Anlægsaktiver | | 782.136 | 1.141.503 |
| Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser | 7 | 3.075.303 | 4.975.753 |
| Udskudt skat | | 578.000 | 350.000 |
| Tilgodehavende skat | | 6.012 | 0 |
| Periodeafgrænsningsposter | | 203.367 | 402.061 |
| Tilgodehavender | | 3.862.682 | 5.727.814 |
| Likvide beholdninger | | 1.277.678 | 4.381.049 |
| Omsætningsaktiver | | 5.140.360 | 10.108.863 |
| Aktiver | | 5.922.496 | 11.250.366 |

Passiver

| | Note | 2021 kr. | 2020 kr. |
|--|----------|--------------------|-------------------|
| Virksomhedskapital | | 50.000 | 50.000 |
| Reserve for udviklingsomkostninger | | 246.065 | 448.372 |
| Overført overskud eller underskud | | (1.790.134) | (1.181.688) |
| Egenkapital | | (1.494.069) | (683.316) |
| Anden gæld | | 104.613 | 104.613 |
| Langfristede gældsforpligtelser | 8 | 104.613 | 104.613 |
| Leverandører af varer og tjenesteydelser | | 268.047 | 1.376.338 |
| Gæld til tilknyttede virksomheder | | 5.982.818 | 0 |
| Skyldig skat | | 0 | 6.291 |
| Anden gæld | 9 | 259.990 | 8.844.245 |
| Periodeafgrænsningsposter | | 801.097 | 1.602.195 |
| Kortfristede gældsforpligtelser | | 7.311.952 | 11.829.069 |
| Gældsforpligtelser | | 7.416.565 | 11.933.682 |
| Passiver | | 5.922.496 | 11.250.366 |
| Going concern | 1 | | |
| Eventualforpligtelser | 10 | | |
| Pantsætninger og sikkerhedsstillelser | 11 | | |
| Koncernforhold | 12 | | |

Egenkapitalopgørelse for 2021

| | Virksomheds- kapital kr. | Reserve for udviklings- omkostninger kr. | Overført overskud eller underskud kr. | I alt kr. |
|---------------------------|--------------------------------|---|--|--------------------|
| Egenkapital primo | 50.000 | 448.372 | (1.181.688) | (683.316) |
| Overført til reserver | 0 | 74.141 | (74.141) | 0 |
| Opløsning af reserver | 0 | (276.448) | 276.448 | 0 |
| Årets resultat | 0 | 0 | (810.753) | (810.753) |
| Egenkapital ultimo | 50.000 | 246.065 | (1.790.134) | (1.494.069) |

Noter

1 Going concern

Til sikring af selskabets fortsatte drift har selskabet modtaget en støtteerklæring. Støtteerklæringen har følgende ordlyd:

"Erklæring vedr. driftskapital

Undertegnede North Risk A/S bekræfter herved, at North Risk A/S i perioden indtil 31. december 2022 forpligter sig til på anfordring ad én eller flere gange at tilføre North Forsikringsagentur ApS den likviditet som måtte være nødvendig for, at North Forsikringsagentur ApS kan indfri sine forpligtelser i takt med, at de forfalder.

Tilførslen af likvide midler skal ske i form af egenkapital, som en kapitalforhøjelse eller som fremmedkapital ved ydelse af pengelån, der tidligst forfalder til betaling 1. januar 2023, og som fra North Risk A/S' side er uopsigeligt i perioden indtil 31. december 2022, og med et beløb, der efter ledelsen i North Forsikringsagentur ApS' skøn, er tilstrækkeligt til, at North Forsikringsagentur ApS kan opfylde sine forpligtelser i takt med, at de forfalder.

Indeståelsen består uanset om der i perioden er sket kapitaltilførsel til North Forsikringsagentur ApS. Denne indeståelse for tilførsel af likviditet er uigenkaldelig og kan i øvrigt uden særlige betingelser eller vilkår gøres gældende af ledelsen i North Forsikringsagentur ApS."

2 Personaleomkostninger

| | 2021 kr. | 2020 kr. |
|---|------------------|------------------|
| Gager og lønninger | 3.283.387 | 3.300.539 |
| Pensioner | 481.629 | 462.845 |
| Andre omkostninger til social sikring | 42.900 | 28.477 |
| | 3.807.916 | 3.791.861 |
| Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte medarbejdere | 5 | 4 |

3 Skat af årets resultat

| | 2021 kr. | 2020 kr. |
|-------------------------|------------------|------------------|
| Aktuel skat | 0 | 26.026 |
| Ændring af udskudt skat | (228.000) | (350.000) |
| | (228.000) | (323.974) |

4 Immaterielle aktiver

| | Færdiggjorte udviklings- projekter kr. | Goodwill kr. |
|-------------------------------------|---|------------------|
| Kostpris primo | 1.147.234 | 1.000.000 |
| Tilgange | 95.053 | 0 |
| Kostpris ultimo | 1.242.287 | 1.000.000 |
| Af- og nedskrivninger primo | (572.398) | (433.333) |
| Årets afskrivninger | (354.420) | (100.000) |
| Af- og nedskrivninger ultimo | (926.818) | (533.333) |
| Regnskabsmæssig værdi ultimo | 315.469 | 466.667 |

5 Udviklingsprojekter

Virksomheden har i perioden 2019-2021 udviklet 2 kundeportaler, som både effektiviserer forretningsgangene og fremtidssikre produkternes skalerbarhed.

6 Materielle aktiver

| | Andre anlæg, driftsmateriel og inventar kr. |
|-------------------------------------|--|
| Kostpris primo | 26.250 |
| Kostpris ultimo | 26.250 |
| Af- og nedskrivninger primo | (26.250) |
| Af- og nedskrivninger ultimo | (26.250) |
| Regnskabsmæssig værdi ultimo | 0 |

7 Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser

I regnskabsposten indgår indestående på klientkonti på 4.668.803 kr. og klienttilsvar på 4.668.803 kr.

8 Langfristede forpligtelser

| | Forfald efter 12 måneder 2021 kr. | Restgæld efter 5 år 2021 kr. |
|------------|---|---------------------------------------|
| Anden gæld | 104.613 | 104.613 |
| | 104.613 | 104.613 |

9 Anden gæld (kortfristet)

| | 2021 | 2020 |
|--|----------------|------------------|
| | kr. | kr. |
| Moms og afgifter | 48.175 | 34.761 |
| Skyldig løn, A-skat, sociale bidrag m.m. | 115.254 | 316.476 |
| Feriepengeforpligtelser | 71.179 | 77.649 |
| Anden gæld i øvrigt | 25.382 | 8.415.359 |
| | 259.990 | 8.844.245 |

10 Eventualforpligtelser

Selskabet indgår i en dansk sambeskatning med P-North Risk 2021 A/S som administrationselskab fra og med 07.05.2021. Selskabet hæfter derfor i henhold til selskabsskattelovens regler herom subsidiært for indkomstskatter mv. for de sambeskattede selskaber begrænset til den ejerandel, hvormed selskabet indgår i koncernen, og ligeledes subsidiært for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for de sambeskattede selskaber. De sambeskattede selskabers samlede kendte nettoforpligtelse i sambeskatningen fremgår af administrationselskabets årsregnskab.

11 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Sikkerhedsstillelser over for tilknyttede virksomheder

Virksomheden har kautioneret for tilknyttet virksomheds gæld til Nykredit. Kautionen er ulimiteret. Bankgælden i tilknyttet virksomhed udgør 146.189.737 kr.

12 Koncernforhold

Navn og hjemsted for modervirksomheden, der udarbejder koncernregnskab for den mindste koncern:
North Risk Holding A/S, Lyngby-Taarbæk

Anvendt regnskabspraksis

Regnskabsklasse

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

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.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste eller -tab

Bruttofortjeneste eller -tab omfatter nettoomsætning og andre eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

Nettoomsætning ved salg af tjenesteydelser indregnes i resultatopgørelsen, når levering til køber har fundet sted. Nettoomsætning indregnes eksklusive moms, afgifter og rabatter i forbindelse med salget og måles til dagsværdien af det fastsatte vederlag.

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 løn og gager såvel som omkostninger til social sikring, pensioner o.l. for virksomhedens medarbejdere.

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle aktiver består af regnskabsårets af- og nedskrivninger og af gevinster og tab ved salg af materielle samt immaterielle aktiver.

Finansielle omkostninger fra tilknyttede virksomheder

Finansielle omkostninger fra tilknyttede virksomheder består af renteomkostninger mv. fra gæld til tilknyttede virksomheder.

Andre finansielle omkostninger

Andre finansielle omkostninger består af renteomkostninger samt tillæg under acontoskatteordningen 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.

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

Balancen**Goodwill**

Goodwill er positive forskelsbeløb mellem kostpris og brugsværdien af overtagne aktiver og forpligtelser i virksomhedsovertagelsen. Goodwill afskrives lineært over den vurderede brugstid, der fastlægges på baggrund af ledelsens erfaringer inden for de enkelte forretningsområder. Brugstiderne er fastlagt ud fra en vurdering af i hvilket omfang, der er tale om strategisk erhvervede virksomheder med en stærk markedsposition og langsigtet indtjeningsprofil og i hvilket omfang goodwillbeløbet inkluderer tidsbegrænsede immaterielle ressourcer, som det ikke har været muligt at udskille og indregne som særskilte aktiver. Hvis brugstiden ikke kan skønnes pålideligt fastsættes den til 10 år. Brugstiderne revurderes årligt. De anvendte afskrivningsperioder udgør 10 år.

Goodwill nedskrives til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Immaterielle rettigheder mv.

Immaterielle rettigheder mv. omfatter erhvervede immaterielle rettigheder og udviklede softwareløsninger.

Erhvervede immaterielle rettigheder måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Rettighederne afskrives lineært over den forventede brugstid. Afskrivningsperioden udgør 3 år, dog maksimalt restløbetiden for de pågældende rettigheder.

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

Materielle aktiver

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

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

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 | 3-5 år |
|---|--------|

Forventede brugstider og restværdier revurderes årligt.

Materielle aktiver nedskrives til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Tilgodehavender

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

I tilgodehavender indgår klientmellemværender, der består af nettobeløbet af klientkonti i bank og klienttilsvar. Modregning er sket ved indregning i balancen, mens bruttobeløbet er specificeret i noten.

Klientkonti i banken indeholder samtlige de betroede midler, der er indestående på særlige klientkonti i banken og klienttilsvar omfatter samtlige de beløb, der oppebæres for tredjemands regning.

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. Der indregnes dog ikke udskudt skat af ikke-skattemæssigt afskrivningsberettiget goodwill og midlertidige forskelle opstået på anskaffelsestidspunktet, som ikke er opstået ved en virksomhedssammenslutning, og som ikke har effekt på det regnskabsmæssige resultat eller den skattepligtige indkomst.

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.

Tilgodehavende og skyldig skat

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

Periodeafgrænsningsposter

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

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.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under forpligtelser omfatter modtagne indtægter til resultatføring i efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.