



Tlf.: 74 52 41 41
haderslev@bdo.dk
www.bdo.dk

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab
Nordhavnsvej 12, 1. sal
DK-6100 Haderslev
CVR-nr. 20 22 26 70

SPAR HOPTRUP APS
HOPTRUP HOVEDGADE 53, 6100 HADERSLEV
ÅRSRAPPORT
1. JANUAR - 31. DECEMBER 2023

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling,
den 11. juli 2024

Morten Lang

INDHOLDSFORTEGNELSE

	Side
Selskabsoplysninger	
Selskabsoplysninger.....	3
Erklæringer	
Ledelsespåtegning.....	4
Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang.....	5-6
Ledelsesberetning	
Ledelsesberetning.....	7
Årsregnskab 1. januar - 31. december	
Resultatopgørelse.....	8
Balance.....	9-10
Egenkapitalopgørelse.....	11
Noter.....	12-14
Anvendt regnskabspraksis.....	15-18

SELSKABSOPLYSNINGER

Selskabet	Spar Hoptrup ApS Hoptrup Hovedgade 53 6100 Haderslev CVR-nr.: 42 54 03 15 Stiftet: 30. juni 2021 Kommune: Haderslev Regnskabsår: 1. januar - 31. december
Bestyrelse	Lone Marie Lang, formand Laura Pedersen Lang Morten Lang
Direktion	Morten Lang
Revision	BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab Nordhavnsvej 12, 1. sal 6100 Haderslev
Pengeinstitut	Sydjysk Sparekasse Storegade 27 6310 Broager

LEDELSESPÅTEGNING

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023 for Spar Hoptrup ApS.

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.

Selskabets positive udvikling har medført, at selskabet ikke længere er omfattet af bestemmelsen i årsregnskabsloven § 135 om fritagelse for revisionspligt, hvorfor årsrapporten revideres i overensstemmelse med lovgivningen.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Haderslev, den 11. juli 2024

Direktion:

Morten Lang

Bestyrelse:

Lone Marie Lang
Formand

Laura Pedersen Lang

Morten Lang

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRING OM UDVIDET GENNEMGANG

Til kapitalejeren i Spar Hoptrup ApS

Konklusion

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for Spar Hoptrup ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det 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.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores udvidede gennemgang i overensstemmelse med Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard for små virksomheder og FSR - danske revisors standard om udvidet gennemgang af årsregnskaber, der udarbejdes efter årsregnskabsloven. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i afsnittet "Revisors ansvar for den udvidede gennemgang af årsregnskabet". Vi er uafhængige af selskabet i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisors 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 bevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Væsentlig usikkerhed vedrørende fortsat drift

Vi gør opmærksom på, at der er væsentlig usikkerhed, der kan rejse betydelig tvivl om selskabets mulighed for at fortsætte driften. Vi henviser til noten "Usikkerhed ved fortsat drift" i årsregnskabet, hvorefter fremgår, at det for indeværende er usikkert, om der opnås tilsagn om de begærede lån til finansiering af driften og de nødvendige investeringer i de førstkomende år, men at det er ledelsens vurdering, at et sådant tilsagn vil blive opnået, hvorfor årsregnskabet i overensstemmelse hermed er udarbejdet under forudsætning af selskabets fortsatte drift. Vores konklusion er ikke modificeret vedrørende dette forhold.

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 den udvidede gennemgang af årsregnskabet

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet. Dette kræver, at vi planlægger og udfører handlinger med henblik på at opnå begrænset sikkerhed for vores konklusion om årsregnskabet og derudover udfører specifikt krævede supplerende handlinger med henblik på at opnå yderligere sikkerhed for vores konklusion.

En udvidet gennemgang omfatter handlinger, der primært består af forespørgsler til ledelsen og, hvor det er hensigtsmæssigt, andre i virksomheden, analytiske handlinger og de specifikt krævede supplerende handlinger samt vurdering af det opnåede bevis.

Omfanget af handlinger, der udføres ved en udvidet gennemgang, er mindre end ved en revision, og vi udtrykker derfor ingen revisionskonklusion om årsregnskabet.

Udtalelse om ledelsesberetningen

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRING OM UDVIDET GENNEMGANG

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 udvidede gennemgang 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 den udvidede gennemgang 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.

Haderslev, den 11. juli 2024

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab
CVR-nr. 20 22 26 70

Allan Nørgaard Bergstedt
Statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne48486

LEDELSESBERETNING

Væsentligste aktiviteter

Selskabets væsentligste aktiviteter er at drive købmandsbutik.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabet har i regnskabsåret realiseret underskud på 913 tkr. og har derved også negativ egenkapital. Det er en forudsætning for selskabets fortsatte drift, at selskabet har positiv indtjening i de kommende år.

Til sikring af selskabets likviditet, har anpartshaveren på egne vegne og på vegne af Lomo Ejendomme ApS og Spar Starup ApS underskrevet tilbagetrædelseserklæring i forhold til selskabets øvrige kreditorer og vil ikke stille krav om nedbringelse af sit tilgodehavende (samlet 3,3 mio. kr.) i selskabet, før der er tilstrækkelig likviditet til det.

Denne erklæring gælder indtil videre og kan tidligst opsiges til den ordinære generalforsamling i Spar Hoptrup ApS i forbindelse med godkendelsen for regnskabet 2024.

Det er ledelsens forventning at kreditfaciliteterne vil fortsætte uændret og at det er tilstrækkeligt til at sikre den fortsatte drift. Selskabet har endnu ikke modtaget endeligt tilsagn fra banken og driften har de første par måneder af 2024 været dårligere end budget. Hvorfor det er usikkert om planerne for den fortsatte drift kan holde.

Betydningsfulde begivenheder, indtruffet efter regnskabsårets afslutning

Der er ikke efter regnskabsårets afslutning indtruffet begivenheder af væsentlig betydning for selskabets finansielle stilling.

RESULTATOPGØRELSE 1. JANUAR - 31. DECEMBER

	Note	2023 kr.	2022 kr.
BRUTTOFORTJENESTE		1.963.490	1.732.982
Personaleomkostninger.....	1	-1.908.668	-2.170.504
Af- og nedskrivninger.....		-751.792	-374.477
DRIFTSRESULTAT		-696.970	-811.999
Andre finansielle omkostninger.....		-243.055	-171.073
RESULTAT FØR SKAT		-940.025	-983.072
Skat af årets resultat.....	2	25.449	208.398
ÅRETS RESULTAT		-914.576	-774.674
FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING			
Overført resultat.....		-914.576	-774.674
I ALT		-914.576	-774.674

BALANCE 31. DECEMBER

AKTIVER	Note	2023 kr.	2022 kr.
Goodwill.....		0	300.000
Immaterielle anlægsaktiver.....	3	0	300.000
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar.....		184.268	297.036
Indretning af lejede lokaler.....		2.881.710	3.220.738
Materielle anlægsaktiver.....	4	3.065.978	3.517.774
Andre værdipapirer.....		67.062	67.062
Lejede depositum og andre tilgodehavender.....		150.000	150.000
Finansielle anlægsaktiver.....	5	217.062	217.062
ANLÆGSAKTIVER.....		3.283.040	4.034.836
Fremstillede færdigvarer og handelsvarer.....		1.230.305	1.158.816
Varebeholdninger.....		1.230.305	1.158.816
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser.....		57.418	96.799
Udskudte skatteaktiver.....		106.978	81.529
Andre tilgodehavender.....		324.961	996.341
Tilgodehavende selskabsskat.....		53.000	0
Periodeafgrænsningsposter.....		295.608	375.460
Tilgodehavender.....		837.965	1.550.129
Likvide beholdninger.....		16.302	40.489
OMSÆTNINGSAKTIVER.....		2.084.572	2.749.434
AKTIVER.....		5.367.612	6.784.270

BALANCE 31. DECEMBER

PASSIVER	Note	2023 kr.	2022 kr.
Anpartskapital.....		40.000	40.000
Overført resultat.....		-1.130.144	-215.568
EGENKAPITAL.....		-1.090.144	-175.568
Periodeafgrænsningsposter.....		523.823	593.664
Feriepengeindefrysning.....		70.117	104.275
Langfristede gældsforpligtelser.....	6	593.940	697.939
Gæld til pengeinstitutter.....		598.371	770.353
Modtagne forudbetalinger fra kunder.....		9.593	7.158
Leverandører af varer og tjenesteydelser.....		1.506.074	1.924.553
Gæld til selskabsdeltagere og ledelse.....		238.398	259.506
Anden gæld.....		3.441.537	3.230.485
Periodeafgrænsningsposter.....		69.843	69.844
Kortfristede gældsforpligtelser.....		5.863.816	6.261.899
GÆLDSFORPLIGTELSE.....		6.457.756	6.959.838
PASSIVER.....		5.367.612	6.784.270
Eventualposter mv.	7		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	8		
Oplysninger om usikkerhed ved going concern	9		

EGENKAPITALOPGØRELSE

kr.	Anpartskapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2023.....	40.000	-215.568	-175.568
Forslag til resultatdisponering.....		-914.576	-914.576
Egenkapital 31. december 2023.....	40.000	-1.130.144	-1.090.144

NOTER

	2023 kr.	2022 kr.	Note
Personaleomkostninger			1
Antal heltidsbeskæftigede personer i gennemsnit:	7	7	
Løn og gager.....	1.822.610	2.067.893	
Pensioner.....	34.858	53.034	
Andre omkostninger til social sikring.....	51.200	49.577	
	1.908.668	2.170.504	
Skat af årets resultat			2
Regulering af udskudt skat.....	-25.449	-208.398	
	-25.449	-208.398	
Immaterielle anlægsaktiver			3
kr.		Goodwill	
Kostpris 1. januar 2023.....		500.000	
Kostpris 31. december 2023.....		500.000	
Afskrivninger 1. januar 2023.....		200.000	
Nedskrivning.....		200.000	
Årets afskrivninger		100.000	
Afskrivninger 31. december 2023.....		500.000	
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2023.....		0	
Materielle anlægsaktiver			4
kr.		Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	Indretning af lejede lokaler
Kostpris 1. januar 2023.....	623.124	3.390.248	
Kostpris 31. december 2023.....	623.124	3.390.248	
Af- og nedskrivninger 1. januar 2023.....	326.089	169.513	
Årets afskrivninger	112.767	339.025	
Af- og nedskrivninger 31. december 2023.....	438.856	508.538	
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2023.....	184.268	2.881.710	
Finansielle anlægsaktiver			5
kr.		Andre værdi- papirer	Lejedespositum og andre tilgodehavender
Kostpris 1. januar 2023.....	67.062	150.000	
Kostpris 31. december 2023.....	67.062	150.000	
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2023.....	67.062	150.000	

NOTER

					Note
Finansielle anlægsaktiver (fortsat)					5
Langfristede gældsforpligtelser					6
	31/12 2023	Afdrag	Restgæld	31/12 2022	
kr.	gæld i alt	næste år	efter 5 år	gæld i alt	
Periodeafgrænsningsposter.....	593.666	69.843	349.215	663.508	
Feriepengeindefrysning.....	70.117	0	70.117	104.275	
	663.783	69.843	419.332	767.783	
Eventualposter mv.					7
Der er stillet bankgarantier for 400 tkr.					
Der er stillet kaution for mellemværende med pengeinstitut for Spar Starup ApS med gæld på 1.215 t.kr pr. 31.12.2023 og LOMO Ejendomme A/S med gæld på 2.42 t.kr. pr. 31.12.2023.					
Selskabet har indgået en operationel leasingkontrakt med en restløbetid på 36-41 måneder, en årlig betaling på 259 tkr. og en samlet leasingforpligtelse i restløbetiden på 955 tkr.					
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser					8
Til sikkerhed for gæld til leverandør 1.455 tkr. og sekundært for mellemværende med pengeinstitut har virksomheden stillet virksomhedspant på nominelt 1.000 tkr. Virksomhedspantet omfatter følgende aktiver, hvis regnskabsmæssige værdi på balancedagen udgør:					
				tkr.	
Tilgodehavende fra salg.....				47	
Fremstillede færdigvarer og handelsvarer.....				1.230	
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar.....				184	
I alt.....				1.461	
Oplysninger om usikkerhed ved going concern					9
Selskabet har i regnskabsåret realiseret underskud på 913 tkr. og har derved også negativ egenkapital. Det er en forudsætning for selskabets fortsatte drift, at selskabet har positiv indtjening i de kommende år.					
Til sikring af selskabets likviditet, har anpartshaveren på egne vegne og på vegne af Lomo Ejendomme ApS og Spar Starup ApS underskrevet tilbagetrædelseserklæring i forhold til selskabets øvrige kreditorer og vil ikke stille krav om nedbringelse af sit tilgodehavende (samlet 3,3 mio. kr.) i selskabet, før der er tilstrækkelig likviditet til det.					
Denne erklæring gælder indtil videre og kan tidligst opsiges til den ordinær generalforsamling i Spar Hoptrup ApS i forbindelse med godkendelsen for regnskabet 2024.					
Det er ledelsens forventning at kreditfaciliteterne vil fortsætte uændret og at det er tilstrækkeligt til at sikre den fortsatte drift. Selskabet har endnu ikke modtaget endeligt tilsagn fra banken og driften har de første par måneder af 2024 været dårligere end budget. Hvorfor det er usikkert om planerne for den fortsatte drift kan holde.					

NOTER

	2023	2022	Note
	kr.	kr.	
Særlige poster			10
Under af- og nedskrivninger i resultatopgørelsen er der indregnet en ekstraordinær stor nedskrivning på goodwill med 200 tkr.			

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Årsrapporten for Spar Hoptrup ApS for 2023 er aflagt i overensstemmelse med den danske årsregnskabslovs bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af regler fra regnskabsklasse C.

Årsrapporten er udarbejdet efter samme regnskabspraksis som sidste år.

RESULTATOPGØRELSEN

Nettoomsætning

Nettoomsætningen indregnes ekskl. moms og med fradrag af de afgifter og rabatter, der kan henføres til salget.

Vareforbrug

Vareforbrug omfatter omkostninger, der afholdes for at opnå årets nettoomsætning. Herunder indgår direkte og indirekte omkostninger til råvarer og hjælpematerialer.

Andre driftsindtægter

Andre driftsindtægter indeholder regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til selskabets aktiviteter. Desuden indgår fortjeneste ved salg af immaterielle og materielle anlægsaktiver samt driftstabs- og konflikterstatninger samt lønrefusioner. Erstatninger indregnes, når indtægten skønnes at være realisabel.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter øvrige produktions-, salgs-, leverings- og administrationsomkostninger, herunder omkostninger til energi, markedsføring, lokaler, tab på debitorer, leasingomkostninger mv.

Personaleomkostninger

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

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indeholder renteindtægter og -omkostninger, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen mv. Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Renteindtægter og -omkostninger beregnes på amortiserede kostpriser.

Skat af årets resultat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og forskydning 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

Immaterielle anlægsaktiver

Erhvervet goodwill måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Goodwill afskrives lineært over den økonomiske brugstid, der er vurderet til 5 år. Afskrivningsperioden er foretaget ud fra en vurdering af den erhvervede virksomheds markedsposition og indtjeningsprofil samt branchemæssige forhold.

Patenter og licenser måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger eller til genindvindingsværdien, hvor denne er lavere. Patenter afskrives over den resterende patentperiode, og licenser afskrives over aftaleperioden, dog maksimalt 8 år.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Fortjeneste eller tab ved salg af immaterielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgsprisen med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste og tab indregnes i resultatopgørelsen under andre driftsindtægter eller andre driftsomkostninger.

Materielle anlægsaktiver

Grunde og bygninger, produktionsanlæg og maskiner samt andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Der afskrives ikke på grunde.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af den skønnede restværdi efter afsluttet brugstid.

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

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

	Brugstid	Restværdi
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar.....	5 år	0 %
Indretning af lejede lokaler.....	10 år	0 %

Fortjeneste eller tab ved salg af materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgspris med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet med fradrag af afhændelsesomkostninger. Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen under andre driftsindtægter eller andre driftsomkostninger.

Finansielle anlægsaktiver

Deposita omfatter huslejedeposita, som indregnes og måles til kostpris.

Finansielle anlægsaktiver omfatter desuden andre kapitalandele, der ikke forventes afhændet. Disse måles til kostpris, da kapitalandelene er noterede.

Værdiforringelse af anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af immaterielle og materielle anlægsaktiver samt finansielle anlægsaktiver, der ikke måles til dagsværdi, 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, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Genindvindingsværdi er den højeste værdi af kapitalværdi og salgsværdien fratrukket forventede omkostninger ved et salg. Kapitalværdien opgøres som nutidsværdien af de forventede nettopengestrømme fra fortsat anvendelse af aktivet eller aktivgruppen og det forventede provenu ved salg af aktivet eller aktivgruppen efter endt brugstid. Der anvendes en diskonteringsrente, som afspejler den risikofri markedsrente og ejernes afkastkrav for tilsvarende aktiver. Vækstraten i terminalperioden fastsættes i overensstemmelse med branchenormen.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Varebeholdninger

Varebeholdninger måles til kostpris efter FIFO-princippet. I tilfælde, hvor nettorealiseringsværdien er lavere end kostprisen, nedskrives til denne lavere værdi.

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

Kostpris for fremstillede færdigvarer samt varer under fremstilling omfatter kostpris for råvarer, hjælpematerialer, direkte løn og øvrige direkte produktionsomkostninger.

Nettorealiseringsværdien for varebeholdninger opgøres som forventet salgspris med fradrag af direkte færdiggørelsesomkostninger og omkostninger, der afholdes for at effektuere salget. Værdien fastsættes under hensyntagen til varebeholdningernes omsættelighed, ukurans og forventet udvikling i salgspris.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivning til imødegåelse af forventede tab.

Der 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 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 diskonteringsrentesats anvendes den effektive rente for det enkelte tilgodehavende eller portefølje.

Periodeafgrænsningsposter, aktiver

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

Skyldig skat 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.

Udskudt skat måles af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettiget skattemæssigt underskud, måles til den værdi, hvortil aktivet forventes at blive anvendt inden for en overskuelig årrække, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme juridiske skatteenhed.

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

Gældsforpligtelser

Finansielle forpligtelser indregnes ved lånoptagelse til det modtagne provenu med 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, således forskellen mellem nettoprovenuet og den nominelle værdi indregnes i resultatopgørelsen over låneperioden.

Amortiseret kostpris for kortfristede forpligtelser svarer normalt til nominal værdi.

Periodeafgrænsningsposter, passiver

Periodeafgrænsningsposter indregnet under passiver omfatter modtagne betalinger vedrørende indtægter i de efterfølgende år.