



Tlf.: 63 12 71 00
odense@bdo.dk
www.bdo.dk

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab
Fælledvej 1
DK-5000 Odense C
CVR-nr. 20 22 26 70

SPAR SKÆLSKØR APS
KONGE-ÅSEN 2, 4230 SKÆLSKØR
ÅRSRAPPORT
1. JANUAR - 31. DECEMBER 2023

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling,
den 26. juni 2024

Thomas Dines Børgesen

CVR-NR. 42 54 84 72

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.....	15-17

SELSKABSOPLYSNINGER

Selskabet	Spar Skælskør ApS Konge-Åsen 2 4230 Skælskør
	CVR-nr.: 42 54 84 72 Stiftet: 8. juli 2021 Kommune: Slagelse Regnskabsår: 1. januar - 31. december
Direktion	Henrik Dines Børgesen Thomas Dines Børgesen
Revision	BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab Fælledvej 1 5000 Odense C
Pengeinstitut	Nykredit Bank

LEDELSESPÅTEGNING

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023 for Spar Skælskør 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.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Skælskør, den 25. juni 2024

Direktion:

Henrik Dines Børgesen

Thomas Dines Børgesen

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRING OM UDVIDET GENNEMGANG

Til kapitalejerne i Spar Skælskør ApS

ERKLÆRING OM UDVIDET GENNEMGANG AF ÅRSREGNSKABET

Konklusion

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for Spar Skælskør 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 revisorer 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 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 bevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Væsentlig usikkerhed vedrørende fortsat drift

Vi henleder opmærksomheden på noten "Usikkerhed ved going concern" i årsregnskabet, hvoraf det fremgår, at ledelsen fortsat forventer at have den for driften nødvendige finansiering til rådighed gennem tilsagn om kredit fra selskabets væsentligste kreditorer. Det er ledelsens vurdering, at et sådant tilsagn vil blive forlænget, hvorfor årsregnskabet i overensstemmelse hermed er udarbejdet under forudsætning af selskabets fortsatte drift. Vores konklusion er ikke modificeret vedrørende dette forhold.

Fremhævelse af forhold i regnskabet

Vi skal henvise vi til omtale i ledelsesberetningen og noten "Usikkerhed ved indregning og måling", hvori ledelsen redegør for usikkerhed ved indregning og måling af et udskudt skatteaktiv på 188 tkr. 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.

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRING OM UDVIDET GENNEMGANG

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

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.

ERKLÆRING I HENHOLD TIL ANDEN LOVGIVNING OG ØVRIG REGULERING

Overtrædelse af kildeskattelovens bestemmelser om udbetaling til kapitalejeren

Selskabet har i strid med kildeskatteloven forsømt sine forpligtelser til at indeholde og indberette kildeskatt af udbetalinger til en kapitalejer, og ledelsen kan ifalde ansvar herfor.

Overtrædelse af selskabslovens bestemmelser om udlån til kapitalejeren

Selskabet har i strid med selskabslovens § 210, stk. 1 ydet lån til en af selskabets kapitalejere, og ledelsen kan ifalde ansvar herfor.

Odense, den 25. juni 2024

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab
CVR-nr. 20 22 26 70

Thomas Brorsen Jensen
Statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne26825

LEDELSESBERETNING

Væsentligste aktiviteter

Selskabets væsentligste aktivitet består i drift af dagligvareforretning.

Usikkerhed ved indregning og måling

Der er i nærværende årsregnskab indregnet et skatteaktiv på 188 tkr. Værdien heraf afhænger af den fremtidige indtjeningssevne. Det er på baggrund af forventningerne til den fremtidige indtjening ledelsens vurdering, at det skattemæssige underskud fuldt ud bliver udnyttet indenfor 3-5 år.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat anses for utilfredsstillende.

Selskabet har tabt selskabskapitalen og ledelsen er opmærksom på den negative egenkapital. Selskabets ledelse forventer, at selskabet ved egen indtjening kan reetablere selskabskapitalen, hvorfor årsregnskabet aflægges under forudsætning for fortsat drift. Selskabet forventer med øget aktivitet og med tilpasning af omkostninger at realisere positiv indtjening i det kommende år.

Selskabet har udarbejdet budget for det kommende år, som udviser et overskud. Der er udarbejdet budgetopfølgning, som viser overskud og ledelsen forventer at budgettet realiseres.

Der forventes tilsagn fra selskabets væsentligste kreditorer om at opretholde de nuværende kreditter for det kommende års drift under forudsætning af, at der ikke er væsentlige afvigelser til den budgetterede drift.

Årsrapporten aflægges derfor med fortsat drift for øje.

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 tkr.
BRUTTOFORTJENESTE		3.096.588	1.844
Personaleomkostninger.....	1	-2.958.431	-2.619
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver.....		-88.915	-60
DRIFTSRESULTAT		49.242	-835
Andre finansielle indtægter.....		7.375	3
Øvrige finansielle omkostninger.....		-77.289	-91
RESULTAT FØR SKAT		-20.672	-923
Skat af årets resultat.....	2	-6.934	195
ÅRETS RESULTAT		-27.606	-728
FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING			
Overført resultat.....		-27.606	-728
I ALT		-27.606	-728

BALANCE 31. DECEMBER

AKTIVER	Note	2023 kr.	2022 tkr.
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar.....		310.171	343
Indretning af lejede lokaler.....		43.615	0
Materielle anlægsaktiver.....	3	353.786	343
Lejededpositum og andre tilgodehavender.....		189.200	178
Finansielle anlægsaktiver.....	4	189.200	178
ANLÆGSAKTIVER.....		542.986	521
Varelager.....		1.762.424	1.578
Varebeholdninger.....		1.762.424	1.578
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser.....		59.027	27
Tilgodehavende hos virksomhedsdeltagere og ledelse.....	5	65.996	59
Udskudte skatteaktiver.....		188.013	195
Andre tilgodehavender.....		258.287	101
Periodeafgrænsningsposter.....		24.360	17
Tilgodehavender.....	6	595.683	399
Likvide beholdninger.....		513.776	376
OMSÆTNINGSAKTIVER.....		2.871.883	2.353
AKTIVER.....		3.414.869	2.874

BALANCE 31. DECEMBER

PASSIVER	Note	2023 kr.	2022 tkr.
Anpartskapital.....		50.000	50
Overført resultat.....		-755.940	-728
EGENKAPITAL.....		-705.940	-678
Leverandører af varer og tjenesteydelser.....		163.250	192
KFI Erhvervsdrivende Fond.....		142.275	201
Periodeafgrænsningsposter.....		90.467	72
Langfristede gældsforpligtelser.....	7	395.992	465
Gæld til pengeinstitutter.....		638.905	744
Leverandører af varer og tjenesteydelser.....		2.287.007	1.866
Anden gæld.....		769.709	458
Periodeafgrænsningsposter.....		29.196	19
Kortfristede gældsforpligtelser.....		3.724.817	3.087
GÆLDSFORPLIGTELSE.....		4.120.809	3.552
PASSIVER.....		3.414.869	2.874
Eventualposter mv.	8		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	9		
Oplysninger om usikkerhed ved going concern	10		
Oplysninger om væsentlige usikkerheder ved indregning og måling	11		

EGENKAPITALOPGØRELSE

kr.	Anpartskapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2023.....	50.000	-728.334	-678.334
Forslag til resultatdisponering.....		-27.606	-27.606
Egenkapital 31. december 2023.....	50.000	-755.940	-705.940

NOTER

	2023 kr.	2022 tkr.	Note
Personaleomkostninger			1
Antal heltidsbeskæftigede personer i gennemsnit:	8	7	
Løn og gager.....	2.733.948	2.410	
Pensioner.....	169.529	153	
Andre omkostninger til social sikring.....	54.954	55	
Andre personaleomkostninger.....	0	1	
	2.958.431	2.619	
Skat af årets resultat			2
Regulering af udskudt skat.....	6.934	-195	
	6.934	-195	
Materielle anlægsaktiver			3
	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	Indretning af lejede lokaler	
kr.			
Kostpris 1. januar 2023.....	403.240	0	
Tilgang.....	51.625	47.580	
Kostpris 31. december 2023.....	454.865	47.580	
Af- og nedskrivninger 1. januar 2023.....	59.744	0	
Årets afskrivninger	84.950	3.965	
Af- og nedskrivninger 31. december 2023.....	144.694	3.965	
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2023.....	310.171	43.615	
Finansielle anlægsaktiver			4
		Lejededesitum og andre tilgodehavender	
kr.			
Kostpris 1. januar 2023.....		189.200	
Kostpris 31. december 2023.....		189.200	
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2023.....		189.200	
Tilgodehavende hos virksomhedsdeltagere og ledelse			5
Tilgodehavender hos direktionen med i alt 65.996 kr. Udlånet forrentes med Nationalbankens udlånsrente med tillæg af 10 %, p.t. svarende til 13,25 % og med aftalt afdrag inden for 1 år. Der er ikke stillet særskilt sikkerhed for udlånet.			

NOTER

	2023 kr.	2022 tkr.	Note
Tilgodehavender med forfald senere end et år			6
Udskudte skatteaktiver.....	150.000	105.000	
	150.000	105.000	

Langfristede gældsforpligtelser				7
	31/12 2023 gæld i alt	Afdrag næste år	Restgæld efter 5 år	31/12 2022 gæld i alt
Leverandører af varer og tjenesteydelser....	676.540	513.290	0	573.375
KFI Erhvervsdrivende Fond.....	196.942	54.667	0	253.156
Periodeafgrænsningsposter.....	119.663	29.196	0	91.211
	993.145	597.153	0	917.742

Eventualposter mv.	8
---------------------------	----------

Eventualforpligtelser

Selskabet har indgået huslejeforpligtelser, der på balancetidspunktet udgør 1.617 tkr. i uopsigelsesperioden, som udløber 30. juni 2027.

Selskabet har indgået en operationel leasingkontrakt med en restløbetid på 117 måneder og en samlet leasingforpligtelse på 4.808 tkr.

Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for mellemværende med hovedleverandør Dagrofa Logistik A/S, er der afgivet virksomhedspant i varelager og tilgodehavender fra salg på 1.700 tkr., hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31. december 2023 udgør i alt 1.821 tkr.

Til sikkerhed for mellemværende med KFI Erhvervsdrivende, er der afgivet virksomhedspant i andre anlæg, driftsmateriel og inventar på 400 tkr., hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31. december 2023 udgør i alt 310 tkr.

9

NOTER**Note****Oplysninger om usikkerhed ved going concern****10**

Årets resultat anses for utilfredsstillende.

Selskabet har tabt selskabskapitalen og ledelsen er opmærksom på den negative egenkapital. Selskabets ledelse forventer, at selskabet ved egen indtjening kan reetablere selskabskapitalen, hvorfor årsregnskabet aflægges under forudsætning for fortsat drift. Selskabet forventer med øget aktivitet og med tilpasning af omkostninger at realisere positiv indtjening i det kommende år.

Selskabet har udarbejdet budget for det kommende år, som udviser et overskud. Der er udarbejdet budgetopfølgning, som viser overskud og ledelsen forventer at budgettet realiseres.

Der forventes tilsagn fra selskabets væsentligste kreditorer om at opretholde de nuværende kreditter for det kommende års drift under forudsætning af, at der ikke er væsentlige afvigelser til den budgetterede drift.

Årsrapporten aflægges derfor med fortsat drift for øje.

Oplysninger om væsentlige usikkerheder ved indregning og måling**11**

Der er i nærværende årsregnskab indregnet et skatteaktiv på 188 tkr. Værdien heraf afhænger af den fremtidige indtjeningsevne. Det er på baggrund af forventningerne til den fremtidige indtjening ledelsens vurdering, at det skattemæssige underskud fuldt ud bliver udnyttet indenfor 3-5 år.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Årsrapporten for Spar Skælskør 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.

Sammenligningstal

Sammenligningstallene i resultatopgørelsen kan ikke sammenholdes med indeværende år, da sidste år var første regnskabsår på 18 måneder, mens indeværende år dækker 12 måneder.

RESULTATOPGØRELSEN

Nettoomsætning

Nettoomsætning ved salg af handelsvarer og færdigvarer 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 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.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

BALANCEN

Materielle anlægsaktiver

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

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 %

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

Finansielle anlægsaktiver

Deposita indregnes og måles til kostpris.

Værdiforringelse af anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af 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.

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.

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.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

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 realisationsværdi af eventuelle modtagne sikkerhedsstillelser. Som diskonteringsrate 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.

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 nominel værdi.

Periodeafgrænsningsposter, passiver

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