



Tlf.: 76 35 56 00
kolding@bdo.dk
www.bdo.dk

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab
Kolding Åpark 8A, 7. sal
DK-6000 Kolding
CVR-nr. 20 22 26 70

AUTOFIN A/S
NORGESVEJ 13, 8450 HAMMEL
ÅRSRAPPORT
1. MAJ 2022 - 30. APRIL 2023

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling,
den 7. november 2023

Camilla Dybdal Christensen

INDHOLDSFORTEGNELSE

| | Side |
|--|-------------|
| Selskabsoplysninger | |
| Selskabsoplysninger..... | 3 |
| Erklæringer | |
| Ledelsespåtegning..... | 4 |
| Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang..... | 5-6 |
| Ledelsesberetning | |
| Ledelsesberetning..... | 7 |
| Årsregnskab 1. maj 2022 - 30. april 2023 | |
| Resultatopgørelse..... | 8 |
| Balance..... | 9-10 |
| Egenkapitalopgørelse..... | 11 |
| Noter..... | 12-14 |
| Anvendt regnskabspraksis..... | 15-18 |

SELSKABSOPLYSNINGER

| | |
|-------------------|--|
| Selskabet | AUTOFIN A/S Norgesvej 13 8450 Hammel |
| | CVR-nr.: 49 65 92 10 Stiftet: 29. juni 1973 Kommune: Favrskov Regnskabsår: 1. maj 2022 - 30. april 2023 |
| Bestyrelse | Jakob Peter Vestergaard Andersen Caroline Dybdal Carlsen Camilla Dybdal Christensen |
| Direktion | Camilla Dybdal Christensen |
| Revision | BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab Kolding Åpark 8A, 7. sal 6000 Kolding |

LEDELSESPÅTEGNING

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. maj 2022 - 30. april 2023 for AUTOFIN A/S.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 30. april 2023 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. maj 2022 - 30. april 2023.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Hammel, den 1. november 2023

Direktion:

Camilla Dybdal Christensen

Bestyrelse:

Jakob Peter Vestergaard
Andersen

Caroline Dybdal Carlsen

Camilla Dybdal Christensen

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRING OM UDVIDET GENNEMGANG

Til kapitalejeren i AUTOFIN A/S

Konklusion

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for AUTOFIN A/S for regnskabsåret 1. maj 2022 - 30. april 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. 30. april 2023 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. maj 2022 - 30. april 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.

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.

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRING OM UDVIDET GENNEMGANG

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.

Kolding, den 1. november 2023

BDO Statsautoriseret revisionsaktieselskab
CVR-nr. 20 22 26 70

Peter Kløvborg
Statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne19692

LEDELSESBERETNING

Væsentligste aktiviteter

Selskabets væsentligste aktiviteter består i salg og produktion af boligtekstiler, automobili-sædeovertræk, automåtter, autoudstyr m.v.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat anses som tilfredsstillende.

Betydningsfulde begivenheder, indtruffet efter regnskabsårets afslutning

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

RESULTATOPGØRELSE 1. MAJ - 30. APRIL

| | Note | 2022/23 kr. | 2021/22 tkr. |
|--|------|------------------|-----------------|
| BRUTTOFORTJENESTE | | 8.176.658 | 10.438 |
| Personaleomkostninger..... | 1 | -5.888.705 | -6.493 |
| Af- og nedskrivninger..... | | -674.959 | -848 |
| DRIFTSRESULTAT | | 1.612.994 | 3.097 |
| Andre finansielle indtægter..... | | 106.244 | 39 |
| Andre finansielle omkostninger..... | 2 | -402.709 | -236 |
| RESULTAT FØR SKAT | | 1.316.529 | 2.900 |
| Skat af årets resultat..... | 3 | -289.738 | -638 |
| ÅRETS RESULTAT | | 1.026.791 | 2.262 |
| FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING | | | |
| Foreslået udbytte for regnskabsåret..... | | 0 | 2.000 |
| Overført resultat..... | | 1.026.791 | 262 |
| I ALT | | 1.026.791 | 2.262 |

BALANCE 30. APRIL

| AKTIVER | Note | 2023 kr. | 2022 tkr. |
|--|----------|-------------------|---------------|
| Erhvervede immaterielle anlægsaktiver..... | | 166.968 | 334 |
| Immaterielle anlægsaktiver..... | 4 | 166.968 | 334 |
| Grunde og bygninger..... | | 8.949.225 | 9.297 |
| Produktionsanlæg og maskiner..... | | 171.879 | 201 |
| Andre anlæg, driftsmateriel og inventar..... | | 170.875 | 398 |
| Materielle anlægsaktiver..... | 5 | 9.291.979 | 9.896 |
| ANLÆGSAKTIVER..... | | 9.458.947 | 10.230 |
| Råvarer og hjælpematerialer..... | | 4.405.767 | 4.224 |
| Varer under fremstilling..... | | 0 | 51 |
| Fremstillede færdigvarer og handelsvarer..... | | 3.957.129 | 3.822 |
| Forudbetaling for varer..... | | 224.439 | 921 |
| Varebeholdninger..... | | 8.587.335 | 9.018 |
| Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser..... | | 7.394.513 | 4.210 |
| Andre tilgodehavender..... | | 7.640 | 68 |
| Periodeafgrænsningsposter..... | | 215.306 | 418 |
| Tilgodehavender..... | | 7.617.459 | 4.696 |
| Andre værdipapirer og kapitalandele..... | 6 | 39 | 0 |
| Værdipapirer..... | | 39 | 0 |
| Likvide beholdninger..... | | 5.786.864 | 7.155 |
| OMSÆTNINGSAKTIVER..... | | 21.991.697 | 20.869 |
| AKTIVER..... | | 31.450.644 | 31.099 |

BALANCE 30. APRIL

| PASSIVER | Note | 2023 kr. | 2022 tkr. |
|---|----------|-------------------|---------------|
| Selskabskapital..... | | 1.600.000 | 1.600 |
| Reserve for opskrivninger..... | | 1.500.968 | 1.516 |
| Overført resultat..... | | 14.130.728 | 13.090 |
| Foreslået udbytte for regnskabsåret..... | | 0 | 2.000 |
| EGENKAPITAL..... | | 17.231.696 | 18.206 |
| Hensættelse til udskudt skat..... | | 1.268.562 | 1.350 |
| HENSATTE FORPLIGTELSER..... | | 1.268.562 | 1.350 |
| Gæld til realkreditinstitutter..... | | 1.069.145 | 1.358 |
| Selskabsskat..... | | 370.782 | 654 |
| Langfristede gældsforpligtelser..... | 7 | 1.439.927 | 2.012 |
| Gæld til realkreditinstitutter..... | | 290.000 | 386 |
| Gæld til pengeinstitutter..... | | 1.138 | 9 |
| Modtagne forudbetalinger fra kunder..... | | 23.529 | 11 |
| Leverandører af varer og tjenesteydelser..... | | 3.712.313 | 1.572 |
| Gæld til tilknyttede virksomheder..... | | 4.942.833 | 4.348 |
| Anden gæld..... | | 2.540.646 | 3.151 |
| Periodeafgrænsningsposter..... | | 0 | 54 |
| Kortfristede gældsforpligtelser..... | | 11.510.459 | 9.531 |
| GÆLDSFORPLIGTELSER..... | | 12.950.386 | 11.543 |
| PASSIVER..... | | 31.450.644 | 31.099 |
| Eventualposter mv. | 8 | | |
| Pantsætninger og sikkerhedsstillelser | 9 | | |

EGENKAPITALOPGØRELSE

| | Selskabs- kapital | Reserve for opskrivninger | Overført resultat | Foreslået udbytte for regnskabsåret | I alt |
|--|----------------------|------------------------------|----------------------|---|-------------------|
| Egenkapital 1. maj 2022..... | 1.600.000 | 1.515.830 | 13.089.075 | 2.000.000 | 18.204.905 |
| Forslag til resultatdisponering..... | | | 1.026.791 | | 1.026.791 |
| Transaktioner med ejere | | | | | |
| Ordinært udbytte..... | | | | -2.000.000 | -2.000.000 |
| Overførsler | | | | | |
| Tilladt udligning..... | | -14.862 | 14.862 | | 0 |
| Egenkapital 30. april 2023..... | 1.600.000 | 1.500.968 | 14.130.728 | 0 | 17.231.696 |

NOTER

| | 2022/23 kr. | 2021/22 tkr. | Note |
|---|------------------|---|----------|
| Personaleomkostninger | | | 1 |
| Antal heltidsbeskæftigede personer i gennemsnit: | 15 | 16 | |
| Løn og gager..... | 5.487.823 | 5.981 | |
| Pensioner..... | 188.123 | 235 | |
| Andre omkostninger til social sikring..... | 141.424 | 208 | |
| Andre personaleomkostninger..... | 71.335 | 69 | |
| | 5.888.705 | 6.493 | |
| Andre finansielle omkostninger | | | 2 |
| Renteomkostninger til tilknyttede virksomheder..... | 370.445 | 169 | |
| Finansielle omkostninger i øvrigt..... | 32.264 | 67 | |
| | 402.709 | 236 | |
| Skat af årets resultat | | | 3 |
| Beregnet skat af årets skattepligtige indkomst..... | 370.782 | 654 | |
| Regulering af udskudt skat..... | -81.044 | -16 | |
| | 289.738 | 638 | |
| Immaterielle anlægsaktiver | | | 4 |
| | | Erhvervede immaterielle anlægsaktiver | |
| Kostpris 1. maj 2022..... | | 834.845 | |
| Kostpris 30. april 2023..... | | 834.845 | |
| Afskrivninger 1. maj 2022..... | | 500.908 | |
| Årets afskrivninger | | 166.969 | |
| Afskrivninger 30. april 2023..... | | 667.877 | |
| Regnskabsmæssig værdi 30. april 2023..... | | 166.968 | |

NOTER

| | | | | Note |
|--|----------------------|------------------------------|---|----------------------|
| Materielle anlægsaktiver | | | | 5 |
| | Grunde og bygninger | Produktionsanlæg og maskiner | Andre anlæg, driftsmateriel og inventar | |
| Kostpris 1. maj 2022..... | 13.642.494 | 5.361.824 | 2.565.337 | |
| Tilgang..... | 0 | 0 | 9.900 | |
| Afgang..... | 0 | 0 | -1.056.380 | |
| Kostpris 30. april 2023..... | 13.642.494 | 5.361.824 | 1.518.857 | |
| Op skrivninger 1. maj 2022..... | 2.172.004 | 0 | 0 | |
| Op skrivninger 30. april 2023..... | 2.172.004 | 0 | 0 | |
| Af- og nedskrivninger 1. maj 2022..... | 6.517.737 | 5.161.177 | 2.166.706 | |
| Tilbageførsel af afskrivninger på afhændede aktiver..... | 0 | 0 | -950.410 | |
| Årets afskrivninger..... | 347.536 | 28.768 | 131.686 | |
| Af- og nedskrivninger 30. april 2023..... | 6.865.273 | 5.189.945 | 1.347.982 | |
| Regnskabsmæssig værdi 30. april 2023..... | 8.949.225 | 171.879 | 170.875 | |
| Værdi af indregnede aktiver, uden opskrivninger efter § 41, stk. 1..... | 7.024.915 | | | |
| Andre værdipapirer og kapitalandele | | | | 6 |
| Under omsætningsaktiver indgår værdipapirer målt til dagsværdi med følgende beløb: | | | | |
| | | | Aktier | |
| Dagsværdi 30. april 2023..... | | | 39 | |
| Langfristede gældsforpligtelser | | | | 7 |
| | 30/4 2023 gæld i alt | Afdrag næste år | Restgæld efter 5 år | 30/4 2022 gæld i alt |
| Gæld til realkreditinstitutter..... | 1.359.145 | 290.000 | 470.000 | 1.744.767 |
| Selskabsskat..... | 370.782 | 0 | 0 | 654.470 |
| | 1.729.927 | 290.000 | 470.000 | 2.399.237 |

NOTER**Note****Eventualposter mv.****8****Eventualforpligtelser**

Selskabet har indgået leasingaftale med en årlig ydelse på 48 t.kr. Leasingaftalen har en restløbetid på 7 mdr. og en samlet restleasingforpligtelse på 217 t.kr. incl. betalingsforpligtelse ved udløb.

Hæftelse i sambeskatningen

Selskabet hæfter solidarisk sammen med moderselskabet og de øvrige selskaber i den sambeskattede koncern for skat af koncernens sambeskattede indkomst og for eventuelle kildeskatter såsom udbytteskat mv.

Skyldig skat af koncernens sambeskattede indkomst fremgår af årsrapporten for AU HOLDING ApS, der er administrationsselskab for sambeskatningen.

Pantsætninger og sikkerhedsstillelser**9**

Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter på 1.359 t.kr. er der givet pant i grunde og bygninger, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 30. april 2023 udgør 8.949 tkr.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Årsrapporten for AUTOFIN A/S for 2022/23 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

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.

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.

Vareforbrug

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

Andre eksterne omkostninger

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

Immaterielle anlægsaktiver

Erhvervede rettigheder måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Erhvervede rettigheder afskrives lineært over den økonomiske brugstid, der er vurderet til 5 år.

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 ligesom der for grunde og bygninger er sket tillæg af opskrivning til dagsværdi med indregning i egenkapitalen under reserve for opskrivninger.

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 |
|--|----------|-----------|
| Bygninger..... | 40 år | 0 % |
| Produktionsanlæg og maskiner..... | 3-8 år | 0 % |
| Andre anlæg, driftsmateriel og inventar..... | 3-8 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. Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen under andre driftsindtægter eller andre driftsomkostninger.

Værdiforringelse af anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af immaterielle og materielle anlægsaktiver 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 og indirekte produktionsomkostninger. Indirekte produktionsomkostninger indeholder indirekte materialer og løn samt vedligeholdelse af og afskrivning på de i produktionsprocessen benyttede maskiner, fabriksbygninger og udstyr, omkostninger til fabriksadministration og ledelse samt aktiverede udviklingsomkostninger vedrørende produkterne.

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 diskonteringsrate anvendes den effektive rente for det enkelte tilgodehavende eller portefølje.

Periodeafgrænsningsposter, aktiver

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Værdipapirer og kapitalandele

Værdipapirer indregnet under omsætningsaktiver omfatter andre værdipapirer. Andre værdipapirer måles til dagsværdi svarende til kursværdien på balancedagen.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

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 acontoskatte.

Selskabet er sambeskattet med koncernforbundne danske selskaber. Den aktuelle selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomster og med fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud. De sambeskattede selskaber indgår i acontoskatteordningen. Tilgodehavende og skyldigt sambeskatningsbidrag indregnes i balancen under henholdsvis omsætningsaktiver og gæld.

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 nominal værdi.

Periodeafgrænsningsposter, passiver

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

Omregning af fremmed valuta

Transaktioner i fremmed valuta omregnes til transaktionsdagens kurs. Valutakursdifferencer, der opstår mellem transaktionsdagens kurs og kursen på betalingsdagen, indregnes i resultatopgørelsen som en finansiel post.

Tilgodehavender, gæld og andre monetære poster i fremmed valuta, som ikke er afregnet på balancedagen, omregnes til balancedagens valutakurs. Forskellen mellem balancedagens kurs og kursen på tidspunktet for tilgodehavendets eller gældens opståen indregnes i resultatopgørelsen under finansielle indtægter og omkostninger.

Anlægsaktiver, der er købt i fremmed valuta, omregnes til kursen på transaktionsdagen.