Deloitte
Statsautoriseret
Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33963556
Dokken 8
Postbox 200
6701 Esbjerg

Telefon 79 12 84 44
Telefax 79 12 84 55
www.deloitte.dk

DANRISK FORSIKRINGSAGENTUR, ESBJERG ApS

Dokken 10, 2.
6700 Esbjerg
CVR-nr. 33953194

Årsrapport 2018

Godkendt på selskabets generalforsamling, den 30.04.2019

Dirigent

Navn: Lars Steen Nielsen

Indholdsfortegnelse

	Side
Virksomhedsoplysninger	1
Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang	3
Ledelsesberetning	5
Resultatopgørelse for 2018	6
Balance pr. 31.12.2018	7
Egenkapitalopgørelse for 2018	9
Noter	10
Anvendt regnskabspraksis	14

Virksomhedsoplysninger

Virksomhed
DANRISK FORSIKRINGSAGENTUR, ESBJERG ApS
Dokken 10, 2.
6700 Esbjerg

CVR-nr.: 33953194
Stiftet: 26.09.2011
Hjemsted: Esbjerg
Regnskabsår: 01.01.2018 - 31.12.2018

Bestyrelse
Henrik Hildebrandt
Søren Brinch Langerhuus
Lars Steen Nielsen
Søren Ingolff Lindbo

Direktion
Jens Kurt Voigt Hansen

Revisor
Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Dokken 8
Postbox 200
6701 Esbjerg

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01.01.2018 - 31.12.2018 for DANRISK FORSIKRINGSAGENTUR, ESBJERG 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. 31.12.2018 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2018 - 31.12.2018.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Esbjerg, den 30.04.2019

Direktion

Jens Kurt Voigt Hansen

Bestyrelse

Henrik Hildebrandt | Søren Brinch Langerhuus | Lars Steen Nielsen

Søren Ingolff Lindbo

Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang

Til kapitalejerne i DANRISK FORSIKRINGSAGENTUR, ESBJERG ApS

Konklusion

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for DANRISK FORSIKRINGSAGENTUR, ESBJERG ApS for regnskabsåret 01.01.2018 - 31.12.2018, 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. 31.12.2018 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2018 - 31.12.2018 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores udvidede gennemgang i overensstemmelse med Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard for små virksomheder og FSR – danske revisorers 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 internationale etiske regler for revisorer (IESBA's etiske regler) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse regler og krav. Det er vores opfattelse, at det opnåede bevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Fremhævelse af forhold i regnskabet

Uden at modificere vores konklusion gør vi opmærksom på den væsentlige usikkerhed, som er anført i note 1 omkring selskabets indtjening fra det nye forretningskoncept og at væsentlige indtægter herfra er afgørende for værdiansættelsen af de immaterielle anlægsaktiver.

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.

Esbjerg, den 30.04.2019

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33963556

Jørn Jepsen
statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne24824

Leon Vad Laxy Christensen
statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne33729

Ledelsesberetning

Hovedaktivitet
Selskabets hovedaktivitet består i at rådgive virksomheder omkring udvikling af værdiskabende og indtægtsgivende kunde-forsikringsprodukter og loyalitetskoncepter. Selskabet udvikler, placerer og administrerer helt eller delvist sådanne ordninger for store danske virksomheder.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold
Årets resultat udgør et underskud på 2.086 t.kr., hvilket ikke er tilfredsstillende, men dog som forventet.

Selskabet har, også i 2018, investeret såvel tid som omkostninger i nyudvikling og optimering af forsikringskoncepter og systemer sammen med en stor og ledende retail virksomhed og et af markedets største forsikringsselskaber. Udviklingen og dermed indfasningen af disse nye produkter tager tid, hvorfor vi ej heller i 2018 har være på et niveau, som modsvarer forventningerne og dermed potentialet. Derfor er indtjeningen, som dog er forbedret, stadig væsentlig under det forventede niveau.

Parterne er dog stadig enige om, at aftalen fortsat rummer et meget stort potentiale, der forventes realiseret i løbet af de kommende år. Dette kombineret med, at der på omkostningssiden er foretaget væsentlige reduktioner gør, at vi ser frem mod betydeligt bedre resultater i de kommende år.

Der henvises til note 1, hvor usikkerheder ved indregning og måling er beskrevet.

Begivenheder efter balancedagen
Der er fra balancedagen og frem til i dag ikke indtrådt forhold, som forrykker vurderingen af årsrapporten.

Resultatopgørelse for 2018

	Note	2018 kr.	2017 kr.
Bruttofortjeneste/tab		**981.752**	**(37.445)**
Personaleomkostninger	2	(1.897.981)	(3.496.414)
Af- og nedskrivninger	3	(1.291.404)	(1.178.614)
Driftsresultat		**(2.207.633)**	**(4.712.473)**
Andre finansielle omkostninger	4	(3.215)	(35.413)
Resultat før skat		**(2.210.848)**	**(4.747.886)**
Skat af årets resultat	5	125.000	1.043.000
Årets resultat		**(2.085.848)**	**(3.704.886)**
Forslag til resultatdisponering			
Overført til øvrige reserver		(499.099)	0
Overført resultat		(1.586.749)	(3.704.886)
		(2.085.848)	**(3.704.886)**

Balance pr. 31.12.2018

	Note	2018 kr.	2017 kr.
Færdiggjorte udviklingsprojekter		3.332.106	3.705.849
Immaterielle anlægsaktiver	6	**3.332.106**	**3.705.849**
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		17.149	16.830
Materielle anlægsaktiver	7	**17.149**	**16.830**
Udskudt skat	9	662.000	795.000
Finansielle anlægsaktiver	8	**662.000**	**795.000**
Anlægsaktiver		**4.011.255**	**4.517.679**
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		1.012.930	1.207.880
Tilgodehavende sambeskatningsbidrag		258.000	0
Tilgodehavender		**1.270.930**	**1.207.880**
Likvide beholdninger		**1.452.334**	**1.050.583**
Omsætningsaktiver		**2.723.264**	**2.258.463**
Aktiver		**6.734.519**	**6.776.142**

Balance pr. 31.12.2018

	Note	2018 kr.	2017 kr.
Virksomhedskapital	10	80.000	80.000
Reserve for udviklingsomkostninger		2.599.043	3.098.142
Overført overskud eller underskud		(8.708.182)	(7.121.433)
Egenkapital		**(6.029.139)**	**(3.943.291)**
Gæld til tilknyttede virksomheder		3.135.565	0
Periodeafgrænsningsposter	11	7.490.467	7.500.000
Langfristede gældsforpligtelser		**10.626.032**	**7.500.000**
Modtagne forudbetalinger fra kunder		29.499	0
Leverandører af varer og tjenesteydelser		536.665	988.830
Gæld til tilknyttede virksomheder		216.567	1.232.170
Anden gæld	12	304.895	348.433
Periodeafgrænsningsposter		1.050.000	650.000
Kortfristede gældsforpligtelser		**2.137.626**	**3.219.433**
Gældsforpligtelser		**12.763.658**	**10.719.433**
Passiver		**6.734.519**	**6.776.142**
Usikkerhed ved indregning og måling	1		
Eventualforpligtelser	13		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	14		

Egenkapitalopgørelse for 2018

	Virksom-hedskapital kr.	Reserve for udviklings-omkostninger kr.	Overført overskud eller underskud kr.	I alt kr.
Egenkapital primo	80.000	3.098.142	(7.121.433)	(3.943.291)
Årets resultat	0	(499.099)	(1.586.749)	(2.085.848)
Egenkapital ultimo	**80.000**	**2.599.043**	**(8.708.182)**	**(6.029.139)**

Noter

1. Usikkerhed ved indregning og måling

Selskabet har immaterielle anlægsaktiver for 3,3 mio.kr., der er aktiveret i balancen.

Den fremtidige indtjening fra selskabets forsikringsprodukter er afgørende for værdiansættelsen af selskabets immaterialle anlægsaktiver. Da der er tale om et helt nyt forretningsområde, som er under udvikling, er den forventede fremtidige indtjening jf. de af ledelsen udarbejdede budgetter behæftet med væsentlig usikkerhed.

Selskabets ledelse ser dog positivt på markedet og mulighederne for at udvikle konceptet. På baggrund heraf har ledelsen valgt, at bibeholde værdien af de immaterielle anlægsaktiver.

	2018 kr.	2017 kr.
2. Personaleomkostninger		
Gager og lønninger	1.585.285	3.048.605
Pensioner	255.866	402.235
Andre omkostninger til social sikring	56.830	45.574
	1.897.981	**3.496.414**
Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte medarbejdere	**5**	**8**

	2018 kr.	2017 kr.
3. Af- og nedskrivninger		
Afskrivninger på immaterielle anlægsaktiver	1.265.681	1.126.849
Afskrivninger på materielle anlægsaktiver	25.723	51.765
	1.291.404	**1.178.614**

	2018 kr.	2017 kr.
4. Andre finansielle omkostninger		
Renteomkostninger i øvrigt	3.215	35.413
	3.215	**35.413**

	2018 kr.	2017 kr.
5. Skat af årets resultat		
Ændring af udskudt skat	133.000	(1.043.000)
Refusion i sambeskatning	(258.000)	0
	(125.000)	**(1.043.000)**

Noter

	Færdig-gjorte udviklings-projekter kr.
6. Immaterielle anlægsaktiver	
Kostpris primo	5.270.346
Tilgange	917.980
Kostpris ultimo	**6.188.326**
Af- og nedskrivninger primo	(1.564.497)
Overførsler	(26.042)
Årets afskrivninger	(1.265.681)
Af- og nedskrivninger ultimo	**(2.856.220)**
Regnskabsmæssig værdi ultimo	**3.332.106**

	Andre anlæg, drifts-materiel og inventar kr.
7. Materielle anlægsaktiver	
Kostpris primo	77.169
Kostpris ultimo	**77.169**
Af- og nedskrivninger primo	(60.339)
Overførsler	26.042
Årets afskrivninger	(25.723)
Af- og nedskrivninger ultimo	**(60.020)**
Regnskabsmæssig værdi ultimo	**17.149**

Noter

	Udskudt skat kr.
8. Finansielle anlægsaktiver	
Kostpris primo	795.000
Afgange	(133.000)
Kostpris ultimo	**662.000**
Regnskabsmæssig værdi ultimo	**662.000**

	2018 kr.	2017 kr.
9. Udskudt skat		
Immaterielle anlægsaktiver	0	(666.000)
Materielle anlægsaktiver	0	6.000
Fremførbare skattemæssige underskud	662.000	1.455.000
	662.000	**795.000**
Bevægelser i året		
Primo	795.000	
Indregnet i resultatopgørelsen	(133.000)	
Ultimo	**662.000**	

Selskabets skatteaktiv på 662 t.kr. er indregnet i balancen ud fra en forudsætning om at selskabet kan anvende skatteaktivet indenfor 3-5 år. Skatteaktivet forventes at blive anvendt ved refusion via skattekreditordningen dels ved fremtidig indtjening og anvendelse i sambeskattede selskaber.

	Antal	Pålydende værdi kr.	Nominel værdi kr.
10. Virksomhedskapital			
Ordinære anparter	800	100	80.000
	800		**80.000**

11. Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter omfatter forudbetalt provision fra kunder, som indtægtsføres i takt med at de indtjenes. Hvis der måtte opstå en situation, hvor der er provision, som ikke måtte være indtjent pr. 31. december 2021, skal dette tilbagebetales.

Noter

	2018 kr.	2017 kr.
12. Anden gæld		
Skyldig løn, A-skat, sociale bidrag m.m.	3.861	17.181
Feriepengeforpligtelser	264.774	277.647
Anden gæld i øvrigt	36.260	53.605
	304.895	**348.433**

	2018 kr.	2017 kr.
13. Eventualforpligtelser		
Kautions- og garantiforpligtelser	100.000	100.000
Eventualforpligtelser i alt	**100.000**	**100.000**

Selskabet har stillet garanti via pengeinstitut på 100 t.kr. overfor samarbejdspartner.

Selskabet indgår i en dansk sambeskatning med Contea Esbjerg A/S som administrationsselskab. Selskabet hæfter derfor i henhold til selskabsskattelovens regler herom fra og med regnskabsåret 2013 for indkomstskatter mv. for de sambeskattede selskaber og fra og med 1. juli 2012 ligeledes 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 administrationsselskabets årsregnskab.

14. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser
Bankindestående på 1.395 t.kr. udgør indestående på klientkonti.

Sikkerhedsstillelser over for tilknyttede virksomheder i øvrigt
Virksomheden har kautioneret for koncernforbundet selskabsgæld til pengeinstitut.
Kautionen er ulimiteret.

Bankengagementet i det koncernforbundne selskab udgør pr. 31.12.2018 et bankindestående på 5.945 t.kr., bankgæld på 2.999 t.kr., og garantier på 8.096 t.kr.

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, andre driftsindtægter og 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 anlægsaktiver består af regnskabsårets af- og nedskrivninger opgjort ud fra henholdsvis de fastsatte restværdier og brugstider for de enkelte aktiver og

Anvendt regnskabspraksis

gennemførte nedskrivningstest og af gevinster og tab ved salg af materielle samt immaterielle anlægsaktiver.

Andre finansielle omkostninger
Andre finansielle omkostninger består af renteomkostninger, herunder renteomkostninger fra gæld til tilknyttede virksomheder, nettokurstab vedrørende gæld og transaktioner i fremmed valuta 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 moderselskabet. Den aktuelle danske selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster (fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud).

Balancen
Immaterielle rettigheder mv.
Immaterielle rettigheder mv. omfatter igangværende og færdiggjorte udviklingsprojekter med tilknyttede immaterielle rettigheder.

Udviklingsprojekter vedrørende produkter og processer, der er klart definerede og identificerbare, hvor den tekniske udnyttelsesgrad, tilstrækkelige ressourcer og et potentielt fremtidigt marked eller udviklingsmulighed i virksomheden kan påvises, og hvor det er hensigten at fremstille, markedsføre eller anvende det pågældende produkt eller den pågældende proces, indregnes som immaterielle anlægsaktiver. Øvrige udviklingsomkostninger indregnes som omkostninger i resultatopgørelsen, når omkostningerne afholdes. Ved indregning af udviklingsprojekter som immaterielle anlægsaktiver bindes et beløb svarende til de afholdte omkostninger på egenkapitalen under reserve for udviklingsomkostninger, der nedbringes i takt med af- og nedskrivninger på udviklingsprojekterne.

Kostprisen for udviklingsprojekter omfatter omkostninger, herunder gager og omkostninger, der direkte kan henføres til udviklingsprojekterne.

Færdiggjorte udviklingsprojekter afskrives lineært over den forventede brugstid, der fastsættes ud fra en konkret vurdering af det enkelte udviklingsprojekt. Såfremt brugstiden ikke kan skønnes pålideligt fastsættes den til 10 år. For udviklingsprojekter, der er beskyttet af immaterielle rettigheder, udgør den maksimale afskrivningsperiode restløbetiden for de pågældende rettigheder. De anvendte afskrivningsperioder udgør 3-5 år.

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

Anvendt regnskabspraksis

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

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.

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.

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

Tilgodehavende og skyldig sambeskatningsbidrag
Aktuelle skyldige sambeskatningsbidrag eller tilgodehavende sambeskatningsbidrag indregnes i balancen opgjort som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for betalt acontoskat. Ved skattemæssige underskud indregnes kun tilgodehavende sambeskatningsbidrag, hvis underskuddet forventes udnyttet i sambeskatningen.

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.

Modtagne forudbetalinger fra kunder
Modtagne forudbetalinger fra kunder omfatter beløb, der er modtaget fra kunder forud for leveringstidspunktet.

Anvendt regnskabspraksis

Periodeafgrænsningsposter

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