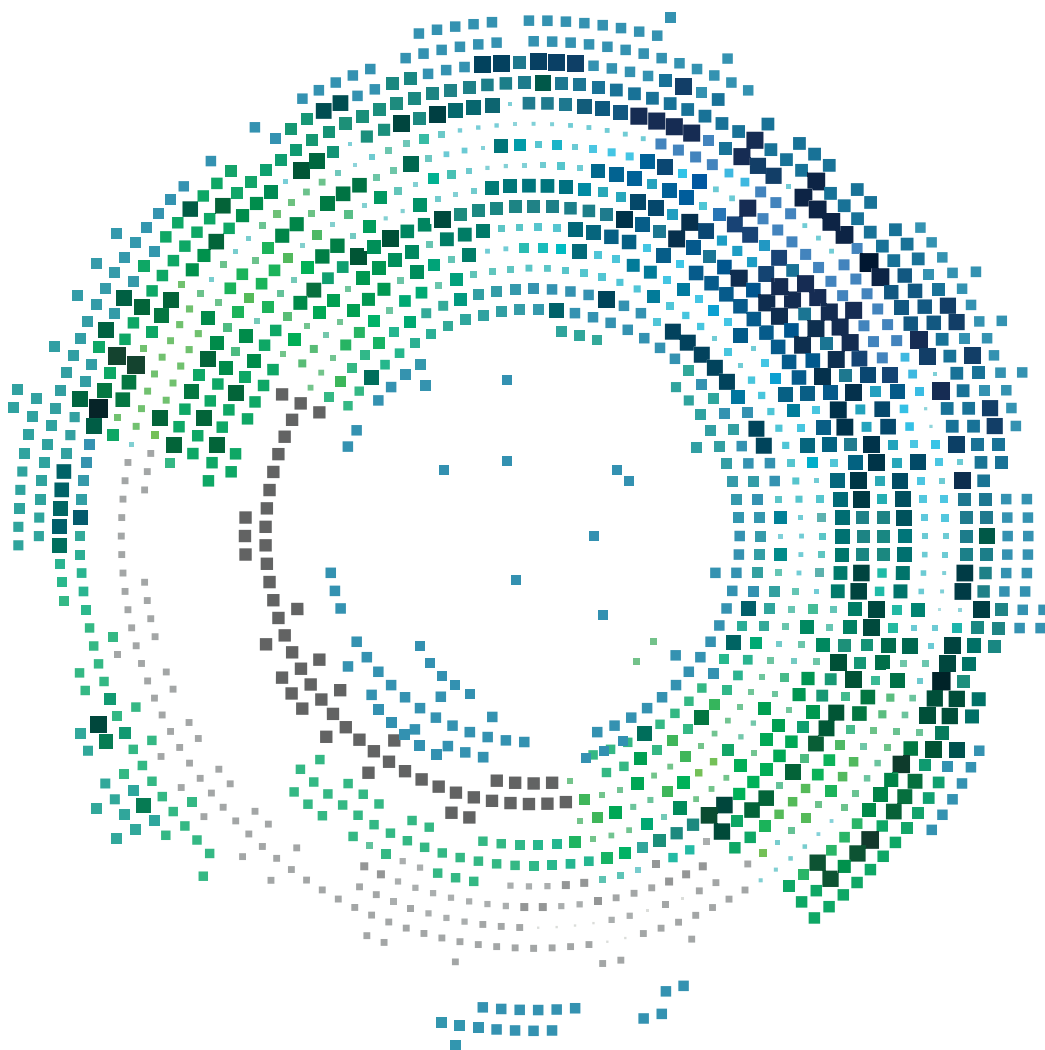




Danrisk Forsikringsagentur Esbjerg ApS

Dokken 10, 3.
6700 Esbjerg
CVR-nr. 33953194

Årsrapport 2020

Godkendt på selskabets generalforsamling, den
12.04.2021

Teis Kristensen
Dirigent

Indhold

Virksomhedsoplysninger	2
Ledelsespåtegning	3
Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang	4
Ledelsesberetning	6
Resultatopgørelse for 2020	7
Balance pr. 31.12.2020	8
Egenkapitalopgørelse for 2020	10
Noter	11
Anvendt regnskabspraksis	15

Virksomhedsoplysninger

Virksomhed

Danrisk Forsikringsagentur Esbjerg ApS
Dokken 10, 3.
6700 Esbjerg

CVR-nr.: 33953194
Hjemsted: Esbjerg
Regnskabsår: 01.01.2020 - 31.12.2020

Bestyrelse

Henrik Hildebrandt, formand
Søren Ingolff Lindbo
Søren Brinch Langerhuus
Lars Steen Nielsen

Direktion

Jens Kurt Voigt Hansen, direktør

Revisor

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Dokken 8
6701 Esbjerg

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01.01.2020 - 31.12.2020 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. 31.12.2020 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2020 - 31.12.2020.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Esbjerg, den 12.04.2021

Direktion

Jens Kurt Voigt Hansen

direktør

Bestyrelse

Henrik Hildebrandt

formand

Søren Ingolff Lindbo

Søren Brinch Langerhuus

Lars Steen Nielsen

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 01.01.2020 - 31.12.2020, 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. 31.12.2020 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 01.01.2020 - 31.12.2020 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 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.

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

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 12.04.2021

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33963556

Jørn Jepsen

Statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne24824

Bo Klitten Kjærgaard

Statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne34507

Ledelsesberetning

Virksomhedens væsentligste aktiviteter

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.

Beskrivelse af væsentlige ændringer i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat udgør et underskud på 3.770 t.kr., hvilket af ledelsen anses som utilfredsstillende. Årets resultat er negativt påvirket dels af Covid-19 der har haft en væsentlig negativ indvirkning på de underliggende indtægts-skabende aktiviteter og dels af nedskrivning af færdiggjorte udviklingsprojekter. Der henvises til beskrivelse af færdiggjorte udviklingsprojekter i note 5.

Selskabet har igennem flere år investeret 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 tager tid, hvorfor indtegningen i 2020 ikke har været på et niveau, som modsvarer forventningerne og dermed potentialet. Derfor er indtjeningen, stadig væsentlig under det forventede niveau.

Parterne er dog stadig enige om, at aftalen fortsat rummer et potentiale, der forventes realiseret i løbet af de kommende år.

Resultatopgørelse for 2020

	Note	2020 kr.	2019 kr.
Bruttofortjeneste/-tab		(205.796)	506.233
Personaleomkostninger	3	(1.363.015)	(1.649.729)
Af- og nedskrivninger	4	(2.216.366)	(1.416.201)
Driftsresultat		(3.785.177)	(2.559.697)
Finansielle omkostninger fra tilknyttede virksomheder		(94.039)	0
Andre finansielle omkostninger		(1.287)	(4.210)
Resultat før skat		(3.880.503)	(2.563.907)
Skat af årets resultat	5	110.117	213.909
Årets resultat		(3.770.386)	(2.349.998)
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		(3.770.386)	(2.349.998)
Resultatdisponering		(3.770.386)	(2.349.998)

Balance pr. 31.12.2020

Aktiver

	Note	2020 kr.	2019 kr.
Færdiggjorte udviklingsprojekter	7	0	2.210.884
Immaterielle aktiver	6	0	2.210.884
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		0	5.482
Materielle aktiver	8	0	5.482
Udskudt skat		0	662.000
Finansielle aktiver	9	0	662.000
Anlægsaktiver		0	2.878.366
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	10	212.886	244.329
Udskudt skat		250.000	0
Andre tilgodehavender		8.484	0
Tilgodehavende sambeskatningsbidrag		664.000	355.792
Tilgodehavender		1.135.370	600.121
Likvide beholdninger		22.700	1.415
Omsætningsaktiver		1.158.070	601.536
Aktiver		1.158.070	3.479.902

Passiver

	Note	2020 kr.	2019 kr.
Virksomhedskapital		80.000	80.000
Reserve for udviklingsomkostninger		0	1.724.490
Overført overskud eller underskud		(12.229.523)	(10.183.627)
Egenkapital		(12.149.523)	(8.379.137)
Gæld til tilknyttede virksomheder		0	4.132.301
Anden gæld		121.858	0
Periodeafgrænsningsposter	11	7.474.950	7.474.950
Langfristede gældsforpligtelser	12	7.596.808	11.607.251
Kortfristet del af langfristede forpligtelser	12	33.598	0
Leverandører af varer og tjenesteydelser		0	4.117
Gæld til tilknyttede virksomheder		5.494.445	0
Anden gæld	13	182.742	247.671
Kortfristede gældsforpligtelser		5.710.785	251.788
Gældsforpligtelser		13.307.593	11.859.039
Passiver		1.158.070	3.479.902
Going concern	1		
Begivenheder efter balancedagen	2		
Eventualaktiver	14		
Eventualforpligtelser	15		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	16		

Egenkapitalopgørelse for 2020

	Virksomheds- kapital kr.	Reserve for udviklings- omkostninger kr.	Overført overskud eller underskud kr.	I alt kr.
Egenkapital primo	80.000	1.724.490	(10.183.627)	(8.379.137)
Opløsning af reserver	0	(1.724.490)	1.724.490	0
Årets resultat	0	0	(3.770.386)	(3.770.386)
Egenkapital ultimo	80.000	0	(12.229.523)	(12.149.523)

Noter

1 Going concern

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

"Erklæring vedr. driftskapital

Undertegnede Contea Assurance Forsikringsmæglerselskab P/S og Contea Esbjerg A/S bekræfter herved, at Contea Assurance Forsikringsmæglerselskab P/S og Contea Esbjerg A/S pro rata (i forholdet 51/49) i perioden indtil 31. december 2021 forpligter sig til på anfordring ad én eller flere gange at tilføre Danrisk Forsikringsagentur, Esbjerg ApS den likviditet som måtte være nødvendig for, at Danrisk Forsikringsagentur, Esbjerg ApS kan indfri sine forpligtelser i takt med, at de forfalder.

Tilførslen af likvide midler skal ske i form af egenkapital, som en kapitalforhøjelse eller som fremmedkapital ved ydelse af pengelån, der tidligst forfalder til betaling 1. januar 2022, og som fra Contea Assurance Forsikringsmæglerselskab P/S' og Contea Esbjerg A/S' side er uopsigeligt i perioden indtil 31. december 2021, og med et beløb, der efter ledelsen i Danrisk Forsikringsagentur, Esbjerg ApS' skøn, er tilstrækkeligt til, at Danrisk Forsikringsagentur, Esbjerg ApS kan opfylde sine forpligtelser i takt med, at de forfalder.

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

2 Begivenheder efter balancedagen

Selskabet har inden aflæggelsen af årsregnskabet modtaget et koncerntilskud på 4.830.445 kr. ydet ved gældseftergivelse fra moderselskabet.

3 Personaleomkostninger

	2020 kr.	2019 kr.
Gager og lønninger	1.176.884	1.422.973
Pensioner	166.716	198.577
Andre omkostninger til social sikring	19.415	28.179
	1.363.015	1.649.729
Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte medarbejdere	3	3

4 Af- og nedskrivninger

	2020 kr.	2019 kr.
Afskrivninger på immaterielle aktiver	1.235.353	1.404.534
Nedskrivninger af immaterielle aktiver	975.531	0
Afskrivninger på materielle aktiver	5.482	11.667
	2.216.366	1.416.201

5 Skat af årets resultat

	2020 kr.	2019 kr.
Ændring af udskudt skat	412.000	0
Regulering vedrørende tidligere år	141.883	0
Refusion i sambeskatning	(664.000)	(213.909)
	(110.117)	(213.909)

6 Immaterielle aktiver

	Færdiggjorte udviklings- projekter kr.
Kostpris primo	6.471.638
Kostpris ultimo	6.471.638
Af- og nedskrivninger primo	(4.260.754)
Årets nedskrivninger	(975.531)
Årets afskrivninger	(1.235.353)
Af- og nedskrivninger ultimo	(6.471.638)
Regnskabsmæssig værdi ultimo	0

Selskabet har vurderet, at genindvindingsværdien af færdiggjorte udviklingsprojekter på det nuværende grundlag kan opgøres til 0 kr. og der er som følge heraf foretaget nedskrivning af færdiggjorte udviklingsprojekter.

7 Udviklingsprojekter

Selskabet har udviklet nye forsikringsprodukter og et nyt forretningsområde.

8 Materielle aktiver

	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar kr.
Kostpris primo	77.169
Kostpris ultimo	77.169
Af- og nedskrivninger primo	(71.687)
Årets afskrivninger	(5.482)
Af- og nedskrivninger ultimo	(77.169)
Regnskabsmæssig værdi ultimo	0

9 Finansielle aktiver

	Udskudt skat kr.
Kostpris primo	662.000
Afgange	(662.000)
Kostpris ultimo	0
Regnskabsmæssig værdi ultimo	0

10 Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser

I regnskabsposten indgår indestående på klientkonti på 1.047.543 kr. og klienttilsvar på 1.047.543 kr.

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 2022, skal dette tilbagebetales.

12 Langfristede forpligtelser

	Forfald inden for 12 måneder 2020 kr.	Forfald efter 12 måneder 2020 kr.	Restgæld efter 5 år 2020 kr.
Anden gæld	33.598	121.858	121.858
Periodeafgrænsningsposter	0	7.474.950	0
	33.598	7.596.808	121.858

13 Anden gæld

	2020 kr.	2019 kr.
Skyldig løn, A-skat, sociale bidrag m.m.	95.322	43.410
Feriepengeforpligtelser	53.170	169.155
Anden gæld i øvrigt	34.250	35.106
	182.742	247.671

14 Eventualaktiver

Selskabet har et ikke indregnet skatteaktiv på 1.454.000 kr., der kan henføres til fremførbare skattemæssige særunderskud.

15 Eventualforpligtelser

Selskabet indgår i en dansk sambeskatning med Contea Esbjerg A/S som administrationsselskab. Selskabet hæfter derfor i henhold til selskabsskattelovens regler herom for indkomstskatter mv. for de sambeskattede selskaber og 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.

16 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Sikkerhedsstillelser over for tilknyttede virksomheder

Virksomheden har kautioneret for koncernforbundet selskabs gæld til pengeinstitut.

Kautionen er ulimiteret.

Bankengagementet i det koncernforbundne selskab udgør pr. 31.12.2020 et bankindestående på 7.740.532 bankgæld på 19.738 kr. og bankgarantier på 4.345.620 kr.

Anvendt regnskabspraksis

Regnskabsklasse

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

Ændringer i anvendt regnskabspraksis

Virksomheden har ændret regnskabspraksis for så vidt angår præsentation af klientkontomidler og klienttilsvar, der før ændringen blev præsenteret brutto og efter ændringen præsenteres som klientmellemværender, der består af nettobeløbet af klientkonti i bank og klienttilsvar. Modregning sker ved indregning i balancen, mens bruttobeløbet er specificeret i noten.

Ændringen er foretaget, idet selskabets ledelse har vurderet, at det giver et mere retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling.

Praksisændringen medfører en reduktion af aktiver og passiver i sammenligningstallene med 1.537.442 kr.

Sammenligningstal er tilpasset den ændrede regnskabspraksis.

Bortset fra ovennævnte områder er årsrapporten aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Generelt om indregning og måling

Aktiver indregnes i balancen, når det som følge af en tidligere begivenhed er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde virksomheden, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når virksomheden som følge af en tidligere begivenhed har en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå virksomheden, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Måling efter første indregning sker som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige risici og tab, der fremkommer, inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

I resultatopgørelsen indregnes indtægter, i takt med at de indtjenes, mens omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste eller -tab

Bruttofortjeneste eller -tab omfatter nettoomsætning og andre eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

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

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger, der vedrører virksomhedens primære aktiviteter, herunder lokaleomkostninger, kontorholdsomkostninger, salgsfremmende omkostninger mv. I posten indgår endvidere nedskrivninger af tilgodehavender indregnet under omsætningsaktiver.

Personaleomkostninger

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

Af- og nedskrivninger

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

Finansielle omkostninger fra tilknyttede virksomheder

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

Andre finansielle omkostninger

Andre finansielle omkostninger består af renteomkostninger mv.

Skat

Årets skat, der består af årets aktuelle skat og ændring af udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte på egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte på egenkapitalen.

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

Balancen**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.

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

Materielle aktiver

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

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

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar

3-5 år

Forventede brugstider og restværdier revurderes årligt.

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

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.

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

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

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 bankindeståender.

Andre finansielle forpligtelser

Andre finansielle forpligtelser måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Periodeafgrænsningsposter

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