



## Vognmandsfirmaet Svend Aage Jensen A/S

Vesterhavsvej 54  
6852 Billum  
CVR-nr. 21771031

## Årsrapport 2022

Godkendt på selskabets generalforsamling, den  
08.03.2023

---

**Tagge Fjord Ørskov**  
Dirigent

# Indhold

Virksomhedsoplysninger	2
Ledelsespåtegning	3
Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang	4
Ledelsesberetning	6
Resultatopgørelse for 2022	7
Balance pr. 31.12.2022	8
Egenkapitalopgørelse for 2022	10
Pengestrømsopgørelse for 2022	11
Noter	12
Anvendt regnskabspraksis	15

# Virksomhedsoplysninger

## Virksomhed

Vognmandsfirmaet Svend Aage Jensen A/S

Vesterhavnsvej 54

6852 Billum

CVR-nr.: 21771031

Hjemsted: Billum

Regnskabsår: 01.01.2022 - 31.12.2022

Telefonnummer: 75258317

Telefax: 75259117

## Bestyrelse

Anna Marie Ørskov, formand

Svend Aage Jensen

Tagge Fjord Ørskov

Edith Bandsberg Jensen

## Direktion

Tagge Fjord Ørskov, direktør

## Revisor

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Dokken 8

6700 Esbjerg

# Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01.01.2022 - 31.12.2022 for Vognmandsfirmaet Svend Aage Jensen A/S.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31.12.2022 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter og pengestrømme for regnskabsåret 01.01.2022 - 31.12.2022.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Billum, den 08.03.2023

## Direktion

**Tage Fjord Ørskov**

direktør

## Bestyrelse

**Anna Marie Ørskov**

formand

**Svend Aage Jensen**

**Tage Fjord Ørskov**

**Edith Bandsberg Jensen**

# Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang

## Til kapitalejerne i Vognmandsfirmaet Svend Aage Jensen A/S

### Konklusion

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for Vognmandsfirmaet Svend Aage Jensen A/S for regnskabsåret 01.01.2022 - 31.12.2022, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse, pengestrømsopgørelse 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. 31.12.2022 samt af resultatet af selskabets aktiviteter og pengestrømme for regnskabsåret 01.01.2022 - 31.12.2022 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.

### **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 08.03.2023

### **Deloitte**

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab  
CVR-nr. 33963556

### **Peder Rene Pedersen**

Statsautoriseret revisor  
MNE-nr. mne23334

# Ledelsesberetning

## Virksomhedens væsentligste aktiviteter

Selskabets aktivitet består i drift af vognmandsfirma.

## Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat udgør et overskud på 1.175 t.kr. mod et overskud på 485 t.kr. i 2021. Ledelsen anser resultatet for tilfredsstillende.

# Resultatopgørelse for 2022

	Note	2022 kr.	2021 kr.
<b>Bruttofortjeneste/-tab</b>		<b>9.787.984</b>	<b>9.635.777</b>
Personaleomkostninger	1	(6.950.960)	(7.079.030)
Af- og nedskrivninger	2	(1.178.969)	(1.849.787)
<b>Driftsresultat</b>		<b>1.658.055</b>	<b>706.960</b>
Andre finansielle indtægter	3	11	1.831
Andre finansielle omkostninger		(143.137)	(156.040)
<b>Resultat før skat</b>		<b>1.514.929</b>	<b>552.751</b>
Skat af årets resultat	4	(340.000)	(68.000)
<b>Årets resultat</b>		<b>1.174.929</b>	<b>484.751</b>
<b>Forslag til resultatdisponering</b>			
Ordinært udbytte for regnskabsåret		500.000	200.000
Overført resultat		674.929	284.751
<b>Resultatdisponering</b>		<b>1.174.929</b>	<b>484.751</b>



# Balance pr. 31.12.2022

## Aktiver

	Note	2022 kr.	2021 kr.
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		8.694.983	8.719.477
Indretning af lejede lokaler		0	0
<b>Materielle aktiver</b>	5	<b>8.694.983</b>	<b>8.719.477</b>
Andre tilgodehavender		37.887	15.000
<b>Finansielle aktiver</b>	6	<b>37.887</b>	<b>15.000</b>
<b>Anlægsaktiver</b>		<b>8.732.870</b>	<b>8.734.477</b>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		979.743	1.054.263
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		22.624	18.874
Andre tilgodehavender		1.500	1.500
Periodeafgrænsningsposter		54.662	86.296
<b>Tilgodehavender</b>		<b>1.058.529</b>	<b>1.160.933</b>
<b>Likvide beholdninger</b>		<b>1.820.550</b>	<b>636.436</b>
<b>Omsætningsaktiver</b>		<b>2.879.079</b>	<b>1.797.369</b>
<b>Aktiver</b>		<b>11.611.949</b>	<b>10.531.846</b>

**Passiver**

	Note	2022 kr.	2021 kr.
Virksomhedskapital		500.000	500.000
Overført overskud eller underskud		1.577.644	902.715
Forslag til udbytte for regnskabsåret		500.000	200.000
<b>Egenkapital</b>		<b>2.577.644</b>	<b>1.602.715</b>
Udskudt skat		329.000	105.000
<b>Hensatte forpligtelser</b>		<b>329.000</b>	<b>105.000</b>
Leasingforpligtelser		5.558.445	5.513.888
<b>Langfristede gældsforpligtelser</b>	7	<b>5.558.445</b>	<b>5.513.888</b>
Kortfristet del af langfristede forpligtelser	7	1.496.432	2.014.477
Leverandører af varer og tjenesteydelser		648.690	515.486
Skyldig skat		116.000	0
Anden gæld		885.738	780.280
<b>Kortfristede gældsforpligtelser</b>		<b>3.146.860</b>	<b>3.310.243</b>
<b>Gældsforpligtelser</b>		<b>8.705.305</b>	<b>8.824.131</b>
<b>Passiver</b>		<b>11.611.949</b>	<b>10.531.846</b>
Eventualforpligtelser	9		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	10		

# Egenkapitalopgørelse for 2022

	Virksomheds- kapital kr.	Overført overskud eller underskud kr.	Forslag til udbytte for regnskabsåret kr.	I alt kr.
Egenkapital primo	500.000	902.715	200.000	1.602.715
Udbetalt ordinært udbytte	0	0	(200.000)	(200.000)
Årets resultat	0	674.929	500.000	1.174.929
<b>Egenkapital ultimo</b>	<b>500.000</b>	<b>1.577.644</b>	<b>500.000</b>	<b>2.577.644</b>

# Pengestrømsopgørelse for 2022

	Note	2022 kr.	2021 kr.
Driftsresultat		1.658.055	706.960
Af- og nedskrivninger		1.178.969	2.090.072
Ændringer i arbejdskapital	8	341.066	339.334
<b>Pengestrømme vedrørende primær drift</b>		<b>3.178.090</b>	<b>3.136.366</b>
Modtagne finansielle indtægter		11	1.831
Betalte finansielle omkostninger		(143.137)	(156.040)
<b>Pengestrømme vedrørende drift</b>		<b>3.034.964</b>	<b>2.982.157</b>
Køb mv. af materielle aktiver		(2.505.350)	(2.591.902)
Salg af materielle aktiver		1.350.875	535.000
Køb af finansielle aktiver		(22.887)	0
<b>Pengestrømme vedrørende investeringer</b>		<b>(1.177.362)</b>	<b>(2.056.902)</b>
<b>Frie pengestrømme frembragt fra drift og investering før finansiering</b>		<b>1.857.602</b>	<b>925.255</b>
Afdrag på lån mv.		(2.315.488)	(2.704.760)
Udbetalt udbytte		(200.000)	(800.000)
Indgåelse af leasingforpligtelser		1.842.000	2.288.902
<b>Pengestrømme vedrørende finansiering</b>		<b>(673.488)</b>	<b>(1.215.858)</b>
<b>Ændring i likvider</b>		<b>1.184.114</b>	<b>(290.603)</b>
Likvider primo		636.436	927.039
<b>Likvider ultimo</b>		<b>1.820.550</b>	<b>636.436</b>
Likvider ultimo sammensætter sig af:			
Likvide beholdninger		1.820.550	636.436
<b>Likvider ultimo</b>		<b>1.820.550</b>	<b>636.436</b>

# Noter

## 1 Personaleomkostninger

	2022 kr.	2021 kr.
Gager og lønninger	5.353.951	5.604.222
Pensioner	1.500.144	1.365.377
Andre omkostninger til social sikring	96.865	109.431
	<b>6.950.960</b>	<b>7.079.030</b>
Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte medarbejdere	9	9

## 2 Af- og nedskrivninger

	2022 kr.	2021 kr.
Afskrivninger på materielle aktiver	1.991.751	2.046.647
Tab og gevinst ved salg af immaterielle og materielle aktiver	(812.782)	(196.860)
	<b>1.178.969</b>	<b>1.849.787</b>

## 3 Andre finansielle indtægter

	2022 kr.	2021 kr.
Finansielle indtægter fra tilknyttede virksomheder	0	1.749
Renteindtægter i øvrigt	11	82
	<b>11</b>	<b>1.831</b>

## 4 Skat af årets resultat

	2022 kr.	2021 kr.
Aktuel skat	116.000	0
Ændring af udskudt skat	224.000	68.000
	<b>340.000</b>	<b>68.000</b>

## 5 Materielle aktiver

	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar kr.	Indretning af lejede lokaler kr.
Kostpris primo	17.436.243	664.532
Tilgange	2.505.350	0
Afgange	(3.911.150)	0
<b>Kostpris ultimo</b>	<b>16.030.443</b>	<b>664.532</b>
Af- og nedskrivninger primo	(8.716.766)	(664.532)
Årets afskrivninger	(1.991.751)	0
Tilbageførsel ved afgange	3.373.057	0
<b>Af- og nedskrivninger ultimo</b>	<b>(7.335.460)</b>	<b>(664.532)</b>
<b>Regnskabsmæssig værdi ultimo</b>	<b>8.694.983</b>	<b>0</b>
Ikke-ejede aktiver	8.214.824	0

## 6 Finansielle aktiver

	Andre tilgode- havender kr.
Kostpris primo	15.000
Tilgange	22.887
<b>Kostpris ultimo</b>	<b>37.887</b>
<b>Regnskabsmæssig værdi ultimo</b>	<b>37.887</b>

## 7 Langfristede forpligtelser

	Forfald inden for 12 måneder 2022 kr.	Forfald inden for 12 måneder 2021 kr.	Forfald efter 12 måneder 2022 kr.	Restgæld efter 5 år 2022 kr.
Leasingforpligtelser	1.496.432	2.014.477	5.558.445	743.860
	<b>1.496.432</b>	<b>2.014.477</b>	<b>5.558.445</b>	<b>743.860</b>

## 8 Ændring i arbejdskapital

	2022 kr.	2021 kr.
Ændring i tilgodehavender	102.404	169.979
Ændring i leverandørgæld mv.	238.662	169.355
	<b>341.066</b>	<b>339.334</b>

### **9 Eventualforpligtelser**

Selskabet indgår i en dansk sambeskatning med AT Holdingselskab af 2008 ApS som administrationsselskab. Selskabet hæfter derfor i henhold til selskabsskattelovens regler 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.

### **10 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser**

Til sikkerhed for bankgæld er deponeret løsørejerpantebrev på nom. 150 t.kr. med pant i driftsmateriel og inventar i lejede lokaler. Den regnskabsmæssige værdi af pantsatte driftsmateriel og inventar udgør 328.824 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 omfatter nettoomsætning, omkostninger til råvarer og hjælpematerialer og eksterne omkostninger.

### Nettoomsætning

Nettoomsætning indregnes i resultatopgørelsen, når levering og risikoovergang til køber har fundet sted. Nettoomsætning indregnes eksklusive moms, afgifter og rabatter i forbindelse med salget.

### Andre driftsindtægter

Andre driftsindtægter omfatter indtægter af sekundær karakter set i forhold til virksomhedens hovedaktivitet.

### Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer

Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer omfatter regnskabsårets driftsomkostninger til lastbiler mv.

### 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 anlægsaktiver består af regnskabsårets af- og nedskrivninger opgjort ud fra henholdsvis de fastsatte restværdier og brugstider for de enkelte aktiver og gennemførte nedskrivningstest og af gevinster og tab ved salg af materielle anlægsaktiver.

**Andre finansielle indtægter**

Andre finansielle indtægter består af modtagne renteindtægter, herunder renteindtægter fra tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder mv.

**Andre finansielle omkostninger**

Andre finansielle omkostninger består af renteomkostninger, herunder amortisering af finansielle forpligtelser 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 dets danske modervirksomhed. Den aktuelle danske selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster (fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud).

**Balancen****Materielle aktiver**

Indretning af lejede lokaler, lastbiler og anhængere, nye og brugte 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. For finansielt leasede aktiver udgør kostprisen den laveste værdi af dagsværdien af aktivet og nutidsværdien af de fremtidige leasingydelse.

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

	<b>Brugstid</b>
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	5-7 år
Indretning af lejede lokaler	5 år
Lastbiler og anhængere mv., nye	7 år
Lastbiler og anhængere mv., brugte	5 år

For indretning af lejede lokaler og aktiver omfattet af finansielle leasingaftaler udgør afskrivningsperioden maksimalt aftaleperioden.

Forventede brugstider og restværdier revurderes årligt.

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

### **Tilgodehavender**

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

### **Periodeafgrænsningsposter**

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger, der vedrører efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

### **Likvide beholdninger**

Likvide beholdninger omfatter kontante beholdninger og bankindeståender.

### **Udbytte**

Udbytte indregnes som en gældsforpligtelse på det tidspunkt, hvor det er vedtaget på generalforsamlingen. Det foreslåede udbytte for regnskabsåret vises som en særskilt post i egenkapitalen.

### **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.

### **Leasingforpligtelser**

Leasingforpligtelser vedrørende finansielt leasede aktiver indregnes i balancen som gældsforpligtelser og måles på tidspunktet for indgåelse af kontrakten til nutidsværdien af de fremtidige leasingydelse. Efter første indregning måles leasingforpligtelserne til amortiseret kostpris. Forskellen mellem nutidsværdien og den nominelle værdi af leasingydelse indregnes i resultatopgørelsen over kontraktens løbetid som en finansiell omkostning.

### **Andre finansielle forpligtelser**

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

### **Skyldig og tilgodehavende skat**

Aktuelle skatteforpligtelser eller tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen opgjort som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, der er reguleret for betalt acontoskat.

### **Pengestrømsopgørelsen**

Pengestrømsopgørelsen viser pengestrømme vedrørende drift, investeringer og finansiering samt likviderne ved årets begyndelse og slutning.

Pengestrømme vedrørende driftsaktiviteter præsenteres efter den indirekte metode og opgøres som driftsresultatet reguleret for ikke-kontante driftsposter, ændring i driftskapital og betalt selskabsskat.

Pengestrømme vedrørende investeringsaktiviteter omfatter betalinger i forbindelse med køb og salg af aktiviteter og finansielle anlægsaktiver samt køb, forbedring og salg mv. af materielle anlægsaktiver, herunder anskaffelse af finansielt leasede aktiver.

Pengestrømme vedrørende finansieringsaktiviteter omfatter ændringer i størrelse eller sammensætning af virksomhedskapitalen og de omkostninger, der er forbundet hermed, samt indgåelse af finansielle leasingaftaler, afdrag på rentebærende gæld og betaling af udbytte.

Likvider omfatter likvide beholdninger, med fradrag af kortfristet bankgæld.