



Årsrapport
01.10.2018 - 30.09.2019

C-BC. Cross-Border Communications A/S

Ryesgade 3, 2200 København N
CVR-nr. 26172462

Godkendt på selskabets generalforsamling, den 08.11.2019

Ralph Svend Krøyer
Dirigent

Indhold

Virksomhedsoplysninger	2
Ledespåtegning	3
Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang	4
Ledelsesberetning	6
Resultatopgørelse for 01.10.2018 - 30.09.2019	7
Balance pr. 30.09.2019	8
Egenkapitalopgørelse for 01.10.2018 - 30.09.2019	10
Pengestrømsopgørelse for 01.10.2018 - 30.09.2019	11
Noter	12
Anvendt regnskabspraksis	15

Virksomhedsoplysninger

Virksomhed

C-BC. Cross-Border Communications A/S

Ryesgade 3

2200 København N

CVR-nr.: 26172462

Hjemsted: København

Regnskabsår: 01.10.2018 - 30.09.2019

Bestyrelse

Ralph Svend Krøyer

Bente Flensborg Frølund

Jeppe Boris Grangaard

Direktion

Ralph Svend Krøyer, Adm. direktør

Revisor

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Weidekampsgade 6

Postboks 1600

0900 København C

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 01.10.2018 - 30.09.2019 for C-BC. Cross-Border Communications 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. 30.09.2019 samt af resultatet af virksomhedens aktiviteter og pengestrømme for regnskabsåret 01.10.2018 - 30.09.2019.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København, den 08.11.2019

Direktion

Ralph Svend Krøyer

Adm. direktør

Bestyrelse

Ralph Svend Krøyer

Bente Flensburg Frølund

Jeppe Boris Grangaard

Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang

Til kapitalejerne i C-BC. Cross-Border Communications A/S

Konklusion

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for C-BC. Cross-Border Communications A/S for regnskabsåret 01.10.2018 - 30.09.2019, 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. 30.09.2019 samt af resultatet af selskabets aktiviteter og pengestrømme for regnskabsåret 01.10.2018 - 30.09.2019 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores udvidede gennemgang i overensstemmelse med Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard for små virksomheder og FSR – danske revisorerers 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.

København, den 08.11.2019

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr.: 33963556

Jens Sejer Pedersen
statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne14986

Torben Mortensen
registreret revisor
MNE-nr. mne18040

Ledelsesberetning

Virksomhedens væsentligste aktiviteter

Selskabets formål er at drive reklamevirksomhed og hermed beslægtet virksomhed.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat er opgjort til et overskud på 1.686 t.kr. Selskabets balance viser en samlet aktivmasse på 6.034 t.kr. og en egenkapital på 2.388 t.kr.

Begivenheder efter balancedagen

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

Resultatopgørelse for 01.10.2018 - 30.09.2019

	Note	01.10.2018 - 30.09.2019 kr.	01.10.2017 - 30.09.2018 kr.
Nettoomsætning		13.920.231	10.823.491
Vareforbrug		(1.233.932)	(2.595.956)
Andre eksterne omkostninger		(3.132.367)	(3.610.658)
Bruttoresultat		9.553.932	4.616.877
Personaleomkostninger	1	(7.306.391)	(5.760.170)
Af- og nedskrivninger	2	(37.156)	(22.334)
Driftsresultat		2.210.385	(1.165.627)
Indtægter af kapitalandele i tilknyttede virksomheder		24.500	(624.329)
Andre finansielle indtægter	3	25.883	23.786
Andre finansielle omkostninger	4	(83.398)	(48.752)
Resultat før skat		2.177.370	(1.814.922)
Skat af årets resultat	5	(491.821)	221.336
Årets resultat		1.685.549	(1.593.586)
Forslag til resultatdisponering			
Ordinært udbytte for regnskabsåret		1.000.000	0
Overført resultat		685.549	(1.593.586)
Resultatdisponering		1.685.549	(1.593.586)

Balance pr. 30.09.2019

Aktiver

	Note	01.10.2018 - 30.09.2019 kr.	01.10.2017 - 30.09.2018 kr.
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		91.936	8.775
Indretning af lejede lokaler		0	6.844
Materielle aktiver	6	91.936	15.619
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		0	576.002
Andre værdipapirer og kapitalandele		9.645	9.645
Andre tilgodehavender		432.769	432.579
Finansielle aktiver	7	442.414	1.018.226
Anlægsaktiver		534.350	1.033.845
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		3.553.951	2.676.659
Udskudt skat	8	0	180.140
Andre tilgodehavender		1.371	5.136
Periodeafgrænsningsposter		113.289	95.094
Tilgodehavender		3.668.611	2.957.029
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		76.607	0
Værdipapirer og kapitalandele		76.607	0
Likvide beholdninger		1.754.082	201.667
Omsætningsaktiver		5.499.300	3.158.696
Aktiver		6.033.650	4.192.541

Passiver

	Note	01.10.2018 - 30.09.2019 kr.	01.10.2017 - 30.09.2018 kr.
Virksomhedskapital		500.001	500.001
Overført overskud eller underskud		887.583	200.223
Forslag til udbytte for regnskabsåret		1.000.000	0
Egenkapital		2.387.584	700.224
Udskudt skat	8	48.165	0
Hensatte forpligtelser		48.165	0
Deposita		22.500	0
Igangværende arbejder for fremmed regning		407.827	400.482
Leverandører af varer og tjenesteydelser		550.005	1.210.128
Gæld til tilknyttede virksomheder		0	842.215
Skyldig selskabsskat		263.516	0
Anden gæld		2.354.053	1.039.492
Kortfristede gældsforpligtelser		3.597.901	3.492.317
Gældsforpligtelser		3.597.901	3.492.317
Passiver		6.033.650	4.192.541

Ikke-indregnede leje- og leasingforpligtelser 10

Pantsætninger og sikkerhedsstillelser 11

Egenkapitalopgørelse for 01.10.2018 - 30.09.2019

	Virksomheds- kapital kr.	Overført overskud eller underskud kr.	Forslag til udbytte for regnskabsåret kr.	I alt kr.
Egenkapital primo	500.001	200.223	0	700.224
Valutakursreguleringer	0	1.811	0	1.811
Årets resultat	0	685.549	1.000.000	1.685.549
Egenkapital ultimo	500.001	887.583	1.000.000	2.387.584

Pengestrømsopgørelse for 01.10.2018 - 30.09.2019

	Note	01.10.2018 - 30.09.2019 kr.	01.10.2017 - 30.09.2018 kr.
Driftsresultat		2.210.385	(1.165.627)
Af- og nedskrivninger		37.156	22.334
Ændringer i arbejdskapital	9	(207.437)	(687.834)
Pengestrømme vedrørende primær drift		2.040.104	(1.831.127)
Modtagne finansielle indtægter		25.883	23.786
Betalte finansielle omkostninger		(83.398)	(48.751)
Refunderet/(betalt) selskabsskat		0	(85.477)
Pengestrømme vedrørende drift		1.982.589	(1.941.569)
Køb mv. af materielle aktiver		(113.473)	0
Køb af finansielle aktiver		(190)	(4.509)
Pengestrømme vedrørende investeringer		(113.663)	(4.509)
Optagelse af gæld til tilknyttede virksomheder		0	690.935
Tilbagebetaling af gæld til tilknyttede virksomheder		(316.511)	0
Pengestrømme vedrørende finansiering		(316.511)	690.935
Ændring i likvider		1.552.415	(1.255.143)
Likvider primo		201.667	1.456.810
Likvider ultimo		1.754.082	201.667
Likvider ultimo sammensætter sig af:			
Likvide beholdninger		1.754.082	201.667
Likvider ultimo		1.754.082	201.667

Noter

1 Personaleomkostninger

	01.10.2018 - 30.09.2019	01.10.2017 - 30.09.2018
	kr.	kr.
Gager og lønninger	6.962.138	5.418.786
Pensioner	282.024	286.629
Andre omkostninger til social sikring	62.229	54.755
	7.306.391	5.760.170
<hr/>		
Gennemsnitligt antal fuldtidsansatte medarbejdere	11	10

2 Af- og nedskrivninger

	01.10.2018 - 30.09.2019	01.10.2017 - 30.09.2018
	kr.	kr.
Afskrivninger på materielle aktiver	37.156	22.334
	37.156	22.334

3 Andre finansielle indtægter

	01.10.2018 - 30.09.2019	01.10.2017 - 30.09.2018
	kr.	kr.
Øvrige finansielle indtægter	25.883	23.786
	25.883	23.786

4 Andre finansielle omkostninger

	01.10.2018 - 30.09.2019	01.10.2017 - 30.09.2018
	kr.	kr.
Øvrige finansielle omkostninger	83.398	48.752
	83.398	48.752

5 Skat af årets resultat

	01.10.2018 - 30.09.2019	01.10.2017 - 30.09.2018
	kr.	kr.
Aktuel skat	263.516	0
Ændring af udskudt skat	228.305	(221.336)
	491.821	(221.336)

6 Materielle aktiver

	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar kr.	Indretning af lejede lokaler kr.
Kostpris primo	804.245	383.340
Tilgange	113.473	0
Afgange	(98.218)	0
Kostpris ultimo	819.500	383.340
Af- og nedskrivninger primo	(795.470)	(376.496)
Årets afskrivninger	(30.312)	(6.844)
Tilbageførsel ved afgange	98.218	0
Af- og nedskrivninger ultimo	(727.564)	(383.340)
Regnskabsmæssig værdi ultimo	91.936	0

7 Finansielle aktiver

	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder kr.	Andre værdipapirer og kapital- andele kr.	Andre tilgode- havender kr.
Kostpris primo	872.020	9.645	432.579
Tilgange	0	0	190
Afgange	(872.020)	0	0
Kostpris ultimo	0	9.645	432.769
Opskrivninger primo	(296.018)	0	0
Valutakursreguleringer	1.811	0	0
Andel af årets resultat	24.500	0	0
Andre reguleringer	(525.706)	0	0
Tilbageførsel ved afgange	795.413	0	0
Opskrivninger ultimo	0	0	0
Regnskabsmæssig værdi ultimo	0	9.645	432.769

8 Udskudt skat

	01.10.2018- 30.09.2019 kr.	01.10.2017- 30.09.2018 kr.
Materielle aktiver	17.267	22.248
Tilgodehavender	(65.432)	(31.895)
Fremførbare skattemæssige underskud	0	189.787
Udskudt skat i alt	(48.165)	180.140

9 Ændring i arbejdskapital

	01.10.2018 - 30.09.2019	01.10.2017 - 30.09.2018
	kr.	kr.
Ændring i tilgodehavender	(891.721)	(1.458.793)
Ændring i leverandørgæld mv.	684.284	770.959
	(207.437)	(687.834)

10 Ikke-indregnede leje- og leasingforpligtelser

	01.10.2018 - 30.09.2019	01.10.2017 - 30.09.2018
	kr.	kr.
Forpligtelser i henhold til leje- eller leasingkontrakter frem til udløb i alt	643.071	541.065

11 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for bankengagement er der angivet virksomhedspant i simple fordringer for 1.000 t.rk. Selskabet bankgæld udgør 9 t.kr. pr. 30.09.2019.

Værdien af pantsatte aktiver udgør 3.554 t.kr. pr. 30.09.2019.

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.

Koncernregnskab

Med henvisning til årsregnskabslovens § 110 er der ikke udarbejdet koncernregnskab.

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

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.

Igangværende arbejder for fremmed regning indregnes i nettoomsætningen, i takt med at produktionen udføres, således at nettoomsætningen svarer til salgsværdien af det i regnskabsåret udførte arbejde (produktionsmetoden).

Vareforbrug

Vareforbrug omfatter regnskabsårets vareforbrug målt til kostpris, reguleret for sædvanlige lagernedskrivninger.

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 og af gevinster og tab ved salg af materielle anlægsaktiver.

Indtægter af kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Indtægter af kapitalandele i tilknyttede virksomheder omfatter den forholdsmæssige andel af de enkelte virksomheders resultat efter fuld eliminering af interne avancer og tab.

Andre finansielle indtægter

Andre finansielle indtægter består af, renteindtægter, nettokursgevinster vedrørende gæld og transaktioner i fremmed valuta, samt godtgørelser under acontoskatteordningen mv.

Andre finansielle omkostninger

Andre finansielle omkostninger består af renteomkostninger, 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.

Balancen**Materielle anlægsaktiver**

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar samt indretning af lejede lokaler måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Der afskrives ikke på grunde.

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
Indretning af lejede lokaler	5 år

Forventede brugstider og restværdier revurderes årligt.

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

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder indregnes og måles i modervirksomhedens regnskab efter den indre værdis metode (equity-metoden). Dette indebærer, at kapitalandelene måles til den forholdsmæssige andel af virksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi.

Nettoopskrivning af kapitalandele i tilknyttede virksomheder overføres i forbindelse med resultatdisponeringen til reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode under egenkapitalen.

Tilgodehavender

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

Andre værdipapirer og kapitalandele

Andre værdipapirer og kapitalandele omfatter unoterede kapitalandele, der måles til kostpris eller nettorealisationseværdi, hvis denne er lavere.

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.

Periodeafgrænsningsposter

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

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder (omsætningsaktiver)

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder måles til indre værdi. Kapitalandelene nedskrives til genindvindingsværdi, hvis denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

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. #Ekstraordinære udbytter vedtaget i regnskabsåret indregnes direkte på egenkapitalen ved udlodning og vises som en særskilt post i ledelsens forslag til resultatdisponering.

Andre finansielle forpligtelser

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

Skyldig og tilgodehavende selskabsskat

Aktuelle skatteforpligtelser eller tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen opgjort som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, 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 virksomheder, aktiviteter og finansielle anlægsaktiver samt køb, udvikling, forbedring og salg mv. af immaterielle og 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 optagelse af lån, indgåelse af finansielle leasingaftaler, afdrag på rentebærende gæld, køb af egne aktier og betaling af udbytte.

Likvider omfatter likvide beholdninger og kortfristede værdipapirer med ubetydelig kursrisiko med fradrag af kortfristet bankgæld.