

Garant Als Gulvservice A/S

Stenager 15, 6400 Sønderborg

CVR-nr. 27 30 15 92

Årsrapport 2019/20

Godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 7. december 2020

Dirigent:



Knud Due Hansen





Indhold

Ledelsespåtegning	2
Den uafhængige revisors erklæring	3
Ledelsesberetning	5
Årsregnskab 1. oktober 2019 - 30. september 2020	6
Resultatopgørelse	6
Balance	7
Egenkapitalopgørelse	9
Noter	10

Ledelsespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for Garant Als Gulvservice A/S for regnskabsåret 1. oktober 2019 - 30. september 2020.

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. september 2020 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. oktober 2019 - 30. september 2020.

Det er endvidere vores opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

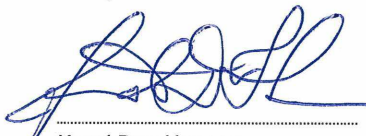
Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Sønderborg, den 7. december 2020
Direktion:




Anders Højmark Esbensen

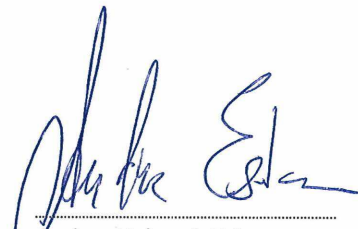
Bestyrelse:



Knud Due Hansen
formand



Finn Jensen



Anders Højmark Esbensen

Den uafhængige revisors erklæring

Til kapitalejerne i Garant Als Gulvservice A/S

Konklusion

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for Garant Als Gulvservice A/S for regnskabsåret 1. oktober 2019 - 30. september 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. 30. september 2020 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. oktober 2019 - 30. september 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 revisorer 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". Det er vores opfattelse, at det opnåede bevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Uafhængighed

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.

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

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.

Sønderborg, den 7. december 2020
EY Godkendt Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 30 70 02 28



Allan Schøne
statsaut. revisor
mne18512

Ledelsesberetning

Oplysninger om selskabet

Navn	Garant Als Gulvservice A/S
Adresse, postnr., by	Stenager 15, 6400 Sønderborg
CVR-nr.	27 30 15 92
Stiftet	15. august 2003
Hjemstedskommune	Sønderborg
Regnskabsår	1. oktober 2019 - 30. september 2020
Telefon	74 42 24 04
Bestyrelse	Knud Due Hansen, formand Finn Jensen Anders Højmark Esbensen
Direktion	Anders Højmark Esbensen
Revision	EY Godkendt Revisionspartnerselskab Nørre Havnegade 43, 6400 Sønderborg

Beretning

Virksomhedens væsentligste aktiviteter

Virksomhedens væsentligste aktiviteter er handel med og montering af gulvbelægninger og gardiner samt dermed beslægtet virksomhed.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Virksomhedens resultatopgørelse for 2019/20 udviser et overskud på 1.330.406 kr. mod et overskud på 309.593 kr. sidste år, og virksomhedens balance pr. 30. september 2020 udviser en egenkapital på 4.227.149 kr.

Begivenheder efter balancedagen

Der er ikke efter balancedagen indtruffet begivenheder af væsentlig betydning for virksomhedens finansielle stilling.



Årsregnskab 1. oktober 2019 - 30. september 2020

Resultatopgørelse

Note	kr.	2019/20	2018/19
	Bruttofortjeneste	8.710.503	7.507.998
2	Personaleomkostninger	-6.635.840	-6.788.679
	Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver	-210.449	-209.388
	Resultat før finansielle poster	1.864.214	509.931
	Finansielle indtægter	10.033	78.755
	Finansielle omkostninger	-158.339	-189.633
	Resultat før skat	1.715.908	399.053
3	Skat af årets resultat	-385.502	-89.460
	Årets resultat	1.330.406	309.593
	Forslag til resultatdisponering		
	Foreslået udbytte indregnet under egenkapitalen	900.000	750.000
	Overført resultat	430.406	-440.407
		1.330.406	309.593

Årsregnskab 1. oktober 2019 - 30. september 2020

Balance

Note	kr.	2019/20	2018/19
	AKTIVER		
	Anlægsaktiver		
4	Materielle anlægsaktiver		
	Grunde og bygninger	4.840.584	5.035.968
	Produktionsanlæg og maskiner	5.000	5.000
	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	20.848	35.913
		<u>4.866.432</u>	<u>5.076.881</u>
	Finansielle anlægsaktiver		
	Andre værdipapirer og kapitalandele	679.521	679.053
		<u>679.521</u>	<u>679.053</u>
	Anlægsaktiver i alt	<u>5.545.953</u>	<u>5.755.934</u>
	Omsætningsaktiver		
	Varebeholdninger		
	Råvarer og hjælpematerialer	2.259.489	2.164.253
		<u>2.259.489</u>	<u>2.164.253</u>
	Tilgodehavender		
	Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	3.456.124	1.351.281
	Igangværende arbejder for fremmed regning	0	12.447
	Tilgodehavende selskabsskat	0	45.316
	Andre tilgodehavender	136.968	99.459
	Periodeafgrænsningsposter	99.439	73.566
		<u>3.692.531</u>	<u>1.582.069</u>
	Likvide beholdninger	<u>61.447</u>	<u>35.078</u>
	Omsætningsaktiver i alt	<u>6.013.467</u>	<u>3.781.400</u>
	AKTIVER I ALT	<u>11.559.420</u>	<u>9.537.334</u>



Årsregnskab 1. oktober 2019 - 30. september 2020

Balance

Note	kr.	2019/20	2018/19
	PASSIVER		
	Egenkapital		
5	Selskabskapital	600.000	600.000
	Overført resultat	2.727.149	2.296.743
	Foreslået udbytte for regnskabsåret	900.000	750.000
	Egenkapital i alt	4.227.149	3.646.743
	Hensatte forpligtelser		
	Udskudt skat	159.800	153.600
	Hensatte forpligtelser i alt	159.800	153.600
	Gældsforpligtelser		
6	Langfristede gældsforpligtelser		
	Gæld til realkreditinstitutter	2.936.237	3.088.440
	Anden gæld	387.317	0
		3.323.554	3.088.440
	Kortfristede gældsforpligtelser		
6	Kortfristet del af langfristede gældsforpligtelser	153.484	150.720
	Gæld til banker	221.736	339.711
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	969.694	1.079.090
	Skyldig selskabsskat	359.863	0
	Anden gæld	2.144.140	1.079.030
		3.848.917	2.648.551
	Gældsforpligtelser i alt	7.172.471	5.736.991
	PASSIVER I ALT	11.559.420	9.537.334

- 1 Anvendt regnskabspraksis
- 7 Kontraktlige forpligtelser og eventualposter m.v.
- 8 Sikkerhedsstillelser



Årsregnskab 1. oktober 2019 - 30. september 2020

Egenkapitalopgørelse

kr.	<u>Selskabskapital</u>	<u>Overført resultat</u>	<u>Foreslået udbytte for regnskabsåret</u>	<u>I alt</u>
Egenkapital 1. oktober 2018	600.000	2.737.150	325.000	3.662.150
Overført via resultatdisponering	0	-440.407	750.000	309.593
Udloddet udbytte	0	0	-325.000	-325.000
Egenkapital 1. oktober 2019	600.000	2.296.743	750.000	3.646.743
Overført via resultatdisponering	0	430.406	900.000	1.330.406
Udloddet udbytte	0	0	-750.000	-750.000
Egenkapital				
30. september 2020	600.000	2.727.149	900.000	4.227.149

Årsregnskab 1. oktober 2019 - 30. september 2020

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Garant Als Gulvservice A/S for 2019/20 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder med tilvalg af visse bestemmelser for klasse C.

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Præsentationsvaluta

Årsregnskabet er aflagt i danske kroner.

Resultatopgørelsen

Nettoomsætning

Virksomheden har som fortolkningsbidrag for indregning af omsætning valgt IAS 11/IAS18.

Indtægter fra salg af handelsvarer indregnes i nettoomsætning på tidspunktet for levering og risikoen overgang, såfremt indtægten kan opgøres pålideligt og forventes modtaget.

Indtægter ved levering af tjenesteydelser indregnes som omsætning i takt med leveringen af ydelserne, hvorved nettoomsætningen svarer til salgsværdien af årets udførte tjenesteydelser (produktionsmetoden).

Nettoomsætning måles efter fradrag af alle former for angivne rabatter. Ligledes fratrækkes moms og afgifter mv. opkrævet på vegne af tredjemand.

Bruttofortjeneste

I resultatopgørelsen er nettoomsætning, vareforbrug, andre eksterne omkostninger og andre driftsindtægter med henvisning til årsregnskabslovens § 32 sammendraget til én regnskabspost benævnt bruttofortjeneste.

Andre driftsindtægter

Andre driftsindtægter indeholder regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til virksomhedens hovedaktiviteter, herunder fortjeneste eller tab ved salg af anlægsaktiver.

Afskrivninger

Afskrivninger omfatter afskrivninger på materielle anlægsaktiver.

Afskrivningsgrundlaget, der opgøres som kostprisen med fradrag af eventuel restværdi, afskrives lineært over den forventede brugstid, baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

Bygninger	25 år
Produktionsanlæg og maskiner	3-5 år
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3-5 år

Grunde afskrives ikke.

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Posterne omfatter renteindtægter og -omkostninger, herunder fra associerede virksomheder, deklarerede udbytter fra andre værdipapirer og kapitalandele, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende andre værdipapirer og kapitalandele, amortisering af finansielle aktiver og forpligtelser.

Årsregnskab 1. oktober 2019 - 30. september 2020

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Skat

Skat af årets resultat omfatter aktuel skat af årets forventede skattepligtige indkomst og årets regulering af udskudt skat. Årets skat indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og i egenkapitalen med den del, som kan henføres til transaktioner indregnet i egenkapitalen.

Balancen

Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen og omkostninger direkte knyttet til anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til brug.

Fortjeneste eller tab opgøres som forskellen mellem salgspris med fradrag af salgskomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste og tab ved salg af materielle aktiver indregnes i resultatopgørelsen under henholdsvis andre driftsindtægter og andre driftsomkostninger.

Leasingkontrakter

Virksomheden har som fortolkningsbidrag for klassifikation og indregning af leasingkontrakter valgt IAS 17.

Alle selskabets leasingkontrakter betragtes som operationelle leasingaftaler. Virksomhedens samlede forpligtelser vedrørende operationelle leasing og lejekontrakter oplyses under eventualposter.

Andre værdipapirer og kapitalandele

Værdipapirer måles til dagsværdi. Dagsværdien opgøres til kursværdien på balancedagen, såfremt værdipapirerne er børsnoterede, og en værdi beregnet ved hjælp af almindeligt anerkendte værdiansættelsesprincipper, såfremt værdipapirerne ikke er børsnoterede.

Værdiforringelse af anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver vurderes årligt for indikationer på værdiforringelse. Såfremt der er indikationer på værdiforringelse foretages nedskrivningstest for hvert enkelt aktiv henholdsvis hver gruppe af aktiver, der genererer uafhængige pengestrømme. Aktiverne nedskrives til genindvindingsværdien, som udgør den højeste værdi af kapitalværdien og nettosalgsprisen (genvindingspris), såfremt denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Varebeholdninger

Varebeholdninger måles til kostpris efter FIFO-metoden. Er nettorealiseringsværdien lavere end kostprisen, nedskrives til denne lavere værdi. Nettorealiseringsværdien for varebeholdninger opgøres som salgssum med fradrag af færdiggørelsesomkostninger og omkostninger, der afholdes for at effektuere salget, og fastsættes under hensyntagen til omsættelighed, ukurans og udvikling i forventet salgspris.

Handelsvarer måles til kostpris, hvilket omfatter købspris med tillæg af hjemtagelsesomkostninger og andre omkostninger direkte forbundet med købet.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris.

Årsregnskab 1. oktober 2019 - 30. september 2020

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Virksomheden har som fortolkningsbidrag for nedskrivninger af finansielle tilgodehavender valgt IAS 39.

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.

Igangværende arbejder for fremmed regning

Igangværende leverancer af serviceydelser og igangværende entreprisekontrakter måles til salgsværdien af det udførte arbejde fratrukket acontofaktureringer. Salgsværdien opgøres på grundlag af færdiggørelsesgraden på balancedagen og de samlede forventede indtægter på det enkelte igangværende arbejde. Færdiggørelsesgraden opgøres på grundlag af de afholdte omkostninger i forhold til de forventede samlede omkostninger på det enkelte igangværende arbejde.

Når resultatet af en igangværende kontrakt ikke kan skønnes pålideligt, måles salgsværdien til de medgåede omkostninger i det omfang disse forventes at blive dækket af køber.

Hvis de samlede omkostninger på det igangværende arbejde forventes at overstige den samlede salgsværdi, indregnes det forventede tab som en tabsgivende aftale under hensatte forpligtelser og omkostningsføres i resultatopgørelsen.

Værdien af de enkelte igangværende arbejder med fradrag af acontofaktureringer klassificeres som aktiver, når salgsværdien overstiger acontofaktureringer og som forpligtelser, når acontofaktureringer overstiger salgsværdien.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, indregnet under aktiver, omfatter forudbetalte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Egenkapital

Foreslået udbytte

Foreslået udbytte indregnes som en forpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på den ordinære generalforsamling (deklareringstidspunktet). Udbytte, som forventes udbetalt for året, vises som en særskilt post under egenkapitalen.

Selskabsskat

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 betalte acontoskatter.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser. Der indregnes dog ikke udskudt skat af midlertidige forskelle, hvor midlertidige forskelle bortset fra virksomhedsovertagelser er opstået på anskaffelsestidspunktet uden at have indvirkning på resultat eller skattepligtig indkomst. I de tilfælde, hvor opgørelse af skatteværdien kan foretages efter forskellige beskatningsregler, måles udskudt skat på grundlag af den af ledelsen planlagte anvendelse af aktivet, henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

Årsregnskab 1. oktober 2019 - 30. september 2020

Noter

1 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

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. Udskudte skatteaktiver indregnes med den værdi, som de forventes at blive udnyttet med, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme jurisdiktion. Ændring i udskudt skat som følge af ændringer i skattesatser indregnes i resultatopgørelsen.

Gældsforpligtelser

Finansielle gældsforpligtelser indregnes ved låneoptagelse til det modtagne provenu efter 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, så forskellen mellem provenuet og den nominelle værdi indregnes i resultatopgørelsen over låneperioden.

Øvrige gældsforpligtelser måles til nettorealisationsværdien.

kr.	2019/20	2018/19
2 Personaleomkostninger		
Lønninger	5.429.960	5.498.739
Pensioner	839.122	865.759
Andre omkostninger til social sikring	256.259	269.251
Andre personaleomkostninger	110.499	154.930
	<u>6.635.840</u>	<u>6.788.679</u>
Gennemsnitligt antal fuldtidsbeskæftigede	<u>18</u>	<u>17</u>
3 Skat af årets resultat		
Beregnet skat af årets skattepligtige indkomst	379.302	97.460
Årets regulering af udskudt skat	6.200	-8.000
	<u>385.502</u>	<u>89.460</u>

Årsregnskab 1. oktober 2019 - 30. september 2020

Noter

4 Materielle anlægsaktiver

kr.	Grunde og bygninger	Produktionsanlæg og maskiner	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	I alt
Kostpris 1. oktober 2019	6.378.742	79.380	75.325	6.533.447
Kostpris 30. september 2020	6.378.742	79.380	75.325	6.533.447
Af- og nedskrivninger				
1. oktober 2019	1.342.774	74.380	39.412	1.456.566
Årets afskrivninger	195.384	0	15.065	210.449
Af- og nedskrivninger				
30. september 2020	1.538.158	74.380	54.477	1.667.015
Regnskabsmæssig værdi				
30. september 2020	4.840.584	5.000	20.848	4.866.432

kr.	2019/20	2018/19
5 Selskabskapital		
Selskabskapitalen er fordelt således:		
Aktier, 3 stk. a nom. 200.000,00 kr.	600.000	600.000
	600.000	600.000

Virksomhedens selskabskapital har uændret været 600.000 kr. de seneste 5 år.

6 Langfristede gældsforpligtelser

Af de langfristede gældsforpligtelser forfalder 2.320 t.kr. senere end 5 år fra balancedagen.

7 Kontraktlige forpligtelser og eventualposter m.v.

Andre eventualforpligtelser

Selskabet har indgået aftale om brugsret til en skyboks. Aftalen er uopsigelig indtil 30. juni 2022. Den årlige forpligtelse udgør i alt 50 t.kr.

Selskabet har indgået operationelle leasingkontrakter, der udløber senest den 31. december 2024. De samlede leasingydelse i restløbetiden udgør 1.186 t.kr.

Selskabet har indgået en samarbejdsaftale med Inbogulve amba. Aftalen kan opsiges med et års varsel. Årlige omkostninger udgør 26 t.kr.

Årsregnskab 1. oktober 2019 - 30. september 2020

Noter

8 Sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for mellemværende med realkreditinstitut er der afgivet pant på nom. 3.741 t.kr. i grunde og bygninger med en regnskabsmæssig værdi på 4.841 t.kr. pr. 30. september 2020.

Til sikkerhed for mellemværende med banker er der afgivet pant på nom. 3.500 t.kr. i grunde og bygninger med en regnskabsmæssig værdi på 4.841 t.kr. pr. 30. september 2020 samt virksomhedspant på 1.000 t.kr. med pant i tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser, der pr. 30. september 2020 har bogført værdi på 3.456 t.kr.

Der er af selskabet afgivet arbejdsgarantier for i alt 503 t.kr., som er afdækket via enten forsikringsordning eller bankgaranti.

De ultimative ejere har herudover afgivet kaution, begrænset til 1.200 t.kr., samt stillet ophørende livspolicer til sikkerhed for mellemværende med banker.