

BM Finans ApS

Jernbanegade 6, 9620 Aalestrup

CVR-nr. 31 87 25 53

Årsrapport

1. januar - 31. december 2022

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 30. maj 2023.

Birthe V. Bach
Dirigent

Indholdsfortegnelse

| | <u>Side</u> |
|--|-------------|
| Påtegninger | |
| Ledelsespåtegning | 1 |
| Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab | 2 |
| Ledelsesberetning | |
| Selskabsoplysninger | 3 |
| Ledelsesberetning | 4 |
| Årsregnskab 1. januar - 31. december 2022 | |
| Resultatopgørelse | 5 |
| Balance | 6 |
| Egenkapitalopgørelse | 8 |
| Noter | 9 |
| Anvendt regnskabspraksis | 10 |

Ledespåtegning

Bestyrelse og direktion har dags dato aflagt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022 for BM Finans ApS.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, og efter vores opfattelse giver årsregnskabet et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2022 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022.

Bestyrelse og direktion anser betingelserne for at undlade revision af årsregnskabet for 2022 for opfyldt.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Aalestrup, den 12. maj 2023

Direktion

Birthe Vibeke Bach
Direktør

Bestyrelse

Morten Bach Sørensen
Formand

Birthe Vibeke Bach

Majken Eline Rafn

Magnus Hosbond Bach

Revisors erklæring om opstilling af årsregnskab

Til anpartshaveren i BM Finans ApS

Vi har opstillet årsregnskabet for BM Finans ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022 på grundlag af selskabets bogføring og øvrige oplysninger, som De har tilvejebragt.

Årsregnskabet omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse, noter og anvendt regnskabspraksis.

Vi har udført opgaven i overensstemmelse med ISRS 4410, Opgaver om opstilling af finansielle oplysninger.

Vi har anvendt vores faglige ekspertise til at assistere Dem med at udarbejde og præsentere årsregnskabet i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Vi har overholdt relevante bestemmelser i revisorloven og International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisoreres etiske adfærd (IESBA Code), herunder principper om integritet, objektivitet, professionel kompetence og fornøden omhu.

Årsregnskabet samt nøjagtigheden og fuldstændigheden af de oplysninger, der er anvendt til opstillingen af årsregnskabet, er Deres ansvar.

Da en opgave om opstilling af finansielle oplysninger ikke er en erklæringsopgave med sikkerhed, er vi ikke forpligtet til at verificere nøjagtigheden eller fuldstændigheden af de oplysninger, De har givet os til brug for at opstille årsregnskabet. Vi udtrykker derfor ingen revisions- eller reviewkonklusion om, hvorvidt årsregnskabet er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Silkeborg, den 12. maj 2023

Revisionshuset Tal & Tanker

Statsautoriseret revisionspartnerselskab
CVR-nr. 37 31 56 64

Martin Husted
Registreret revisor
mne34266

Selskabsoplysninger

| | |
|------------------------|---|
| Selskabet | BM Finans ApS Jernbanegade 6 9620 Aalestrup |
| | CVR-nr.: 31 87 25 53 |
| | Stiftet: 1. december 2008 |
| | Hjemsted: Vesthimmerland |
| | Regnskabsår: 1. januar - 31. december |
| Bestyrelse | Morten Bach Sørensen, Formand Birthe Vibeke Bach Majken Eline Rafn Magnus Hosbond Bach |
| Direktion | Birthe Vibeke Bach, Direktør |
| Revisor | Revisionshuset Tal & Tanker, Statsautoriseret revisionspartnerselskab Stagehøjvej 22 8600 Silkeborg |
| Bankforbindelse | Jutlander Bank A/S |

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets aktivitet har i lighed med tidligere år bestået i at drive tandlæge- og tandplejeklinik og andet hermed beslægtet virksomhed. I løbet af året er selskabets aktivitet ændret sig til anden finasiel formidling

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets bruttofortjeneste udgør 1.663 t.kr. mod 2.784 t.kr. sidste år. Det ordinære resultat efter skat udgør -463 t.kr. mod 4 t.kr. sidste år. Ledelsen anser årets ikke resultat for tilfredsstillende.

Langfristet gæld til selskabsdeltager forventes ikke at indfries de kommende år.

Selskabet har tabt sin egenkapital som følge af udvikling i årets aktiviteter. Selskabets ledelse forventer at reetablere egenkapitalen via kommende års drift. Selskabet ultimative ejer har tilkendegivet at understøtte selskabet drift i det kommende år samt opretholde de eksisterende låneforhold.

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

| <u>Note</u> | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|---|------------------|------------------|
| Bruttofortjeneste | 1.663.414 | 2.784.257 |
| 2 Personaleomkostninger | -1.778.886 | -2.646.525 |
| Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver | -350.000 | -127.693 |
| Driftsresultat | -465.472 | 10.039 |
| Andre finansielle indtægter | 6.400 | 3.379 |
| 3 Øvrige finansielle omkostninger | -15.337 | -8.532 |
| Resultat før skat | -474.409 | 4.886 |
| Skat af årets resultat | 11.559 | -1.083 |
| Årets resultat | -462.850 | 3.803 |
| Forslag til resultatdisponering: | | |
| Overføres til overført resultat | 0 | 3.803 |
| Disponeret fra overført resultat | -462.850 | 0 |
| Disponeret i alt | -462.850 | 3.803 |

Balance 31. december

| Aktiver | | |
|---|---------------|----------------|
| <u>Note</u> | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
| Anlægsaktiver | | |
| Goodwill | 0 | 350.000 |
| Immaterielle anlægsaktiver i alt | 0 | 350.000 |
| Andre anlæg, driftsmateriel og inventar | 0 | 87.442 |
| Materielle anlægsaktiver i alt | 0 | 87.442 |
| Deposita | 0 | 51.000 |
| Finansielle anlægsaktiver i alt | 0 | 51.000 |
| Anlægsaktiver i alt | 0 | 488.442 |
| Omsætningsaktiver | | |
| Varebeholdning | 0 | 40.000 |
| Varebeholdninger i alt | 0 | 40.000 |
| Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser | 16.858 | 79.483 |
| Periodeafgrænsningsposter | 46.240 | 17.901 |
| Tilgodehavender i alt | 63.098 | 97.384 |
| Likvide beholdninger | 0 | 3.755 |
| Omsætningsaktiver i alt | 63.098 | 141.139 |
| Aktiver i alt | 63.098 | 629.581 |

Balance 31. december

| Passiver | | |
|--|-----------------|----------------|
| Note | 2022 | 2021 |
| Egenkapital | | |
| Virksomhedskapital | 125.000 | 125.000 |
| Overført resultat | -634.701 | -171.851 |
| Egenkapital i alt | -509.701 | -46.851 |
| | | |
| Hensatte forpligtelser | | |
| Hensættelser til udskudt skat | 0 | 11.559 |
| Hensatte forpligtelser i alt | 0 | 11.559 |
| | | |
| Gældsforpligtelser | | |
| Gæld til virksomhedsdeltagere og ledelse | 196.331 | 149.838 |
| Langfristede gældsforpligtelser i alt | 196.331 | 149.838 |
| | | |
| Gæld til pengeinstitutter | 214.503 | 209.950 |
| Leverandører af varer og tjenesteydelser | 20.000 | 66.980 |
| Anden gæld | 141.965 | 238.105 |
| Kortfristede gældsforpligtelser i alt | 376.468 | 515.035 |
| | | |
| Gældsforpligtelser i alt | 572.799 | 664.873 |
| | | |
| Passiver i alt | 63.098 | 629.581 |

1 Usikkerhed om going concern

Egenkapitalopgørelse

| | Virksomheds kapital | Overført resultat | I alt |
|--|--------------------------------|------------------------------|-----------------|
| Egenkapital 1. januar 2021 | 125.000 | -175.654 | -50.654 |
| Årets overførte overskud eller underskud | 0 | 3.803 | 3.803 |
| Egenkapital 1. januar 2022 | 125.000 | -171.851 | -46.851 |
| Årets overførte overskud eller underskud | 0 | -462.850 | -462.850 |
| | 125.000 | -634.701 | -509.701 |

Noter

1. Usikkerhed om going concern

Selskabet har tabt sin egenkapital som følge af udvikling i de seneste års aktiviteter. Selskabets ledelse forventer at reetablere egenkapitalen via kommende års drift. Selskabets ultimative ejer har tilkendegivet at understøtte selskabets drift i det kommende år samt opretholde de eksisterende låneforhold.

| | <u>2022</u> | <u>2021</u> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| 2. Personaleomkostninger | | |
| Lønninger og gager | 1.469.816 | 2.032.739 |
| Andre omkostninger til social sikring | 33.575 | 41.786 |
| Personaleomkostninger i øvrigt | 275.495 | 572.000 |
| | <u>1.778.886</u> | <u>2.646.525</u> |
| | | |
| Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere | <u>3</u> | <u>6</u> |
| | | |
| 3. Øvrige finansielle omkostninger | | |
| Andre finansielle omkostninger | 15.337 | 8.532 |
| | <u>15.337</u> | <u>8.532</u> |

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for BM Finans ApS er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for en klasse B-virksomhed.

Årsrapporten er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år og aflægges i danske kroner.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste

Bruttofortjeneste indeholder nettoomsætning, ændring i lagre af færdigvarer og varer under fremstilling, arbejde udført for egen regning og opført under aktiver, andre driftsindtægter samt eksterne omkostninger.

Selskabet har som fortolkningsbidrag for indregning af nettoomsætning valgt IAS 18.

Nettoomsætning indregnes i resultatopgørelsen, såfremt levering og risikoovergang til køber har fundet sted inden årets udgang, og såfremt indtægten kan opgøres pålideligt og forventes modtaget. Nettoomsætningen måles til dagsværdien af det aftalte vederlag eksklusive moms og afgifter og med fradrag af rabatter i forbindelse med salget.

Vareforbrug omfatter omkostninger til køb af råvarer og hjælpematerialer med fradrag af rabatter samt årets forskydning i varebeholdninger.

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til distribution, salg, reklame, administration, lokaler, tab på debitorer.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn og gager, inklusive feriepenge og pensioner samt andre omkostninger til social sikring mv. til selskabets medarbejdere.

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger indeholder årets af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, samt tillæg og godtgørelser under acontoskatteordningen mv.

Skat af årets resultat

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

Balancen

Immaterielle anlægsaktiver

Goodwill

Erhvervet goodwill måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Idet det ikke er muligt at fastsætte et pålideligt skøn over brugstiden, er afskrivningsperioden fastsat til 10 år.

Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger og nedskrivninger.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af eventuel forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Afskrivningsperioden og restværdien fastsættes på anskaffelsestidspunktet og revurderes årligt. Overstiger restværdien aktivets regnskabsmæssige værdi, ophører afskrivningen.

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

Der foretages lineære afskrivninger baseret på følgende vurdering af aktivernes forventede brugstider:

| | |
|---|----------|
| | Brugstid |
| Andre anlæg, driftsmateriel og inventar | 3-10 år |

Småaktiver med en forventet levetid under 1 år indregnes i anskaffelsesåret som omkostninger i resultatopgørelsen.

Fortjeneste eller tab ved afhændelse af materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgspris med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen under andre driftsindtægter eller andre driftsomkostninger.

Nedskrivning på anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af såvel immaterielle som materielle anlægsaktiver vurderes årligt for indikationer på værdiforringelse ud over det, som udtrykkes ved afskrivning.

Foreligger der indikationer på værdiforringelse, foretages nedskrivningstest af hvert enkelt aktiv henholdsvis gruppe af aktiver. Der foretages nedskrivning til genindvindingsværdien, såfremt denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Genindvindingsværdien er den højeste værdi af kapitalværdi og salgsværdi fratrukket forventede omkostninger ved et salg. Kapitalværdien opgøres som nutidsværdien af de forventede nettopengestrømme fra anvendelsen af aktivet eller aktivgruppen og forventede nettopengestrømme ved salg af aktivet eller aktivgruppen efter endt brugstid.

Anvendt regnskabspraksis

Tidligere indregnede nedskrivninger tilbageføres, når betingelsen for nedskrivningen ikke længere består. Nedskrivninger på goodwill tilbageføres ikke.

Finansielle anlægsaktiver

Deposita

Deposita måles til amortiseret kostpris og udgøres af huslejedeposita mv.

Varebeholdninger

Varebeholdninger måles til kostpris efter FIFO-metoden. Er nettorealisationseværdien af varebeholdninger lavere end kostprisen, nedskrives til denne lavere værdi.

Kostpris for handelsvarer samt råvarer og hjælpematerialer omfatter anskaffelsespris med tillæg af hjemtagelsesomkostninger.

Nettorealisationseværdien for varebeholdninger opgøres som forventet salgspris med fradrag af såvel færdiggørelsesomkostninger som omkostninger, der afholdes for at effektuere salget. Nettorealisationseværdien fastsættes under hensyntagen til omsættelighed, kurans og udvikling i forventet salgspris.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Der nedskrives til nettorealisationseværdien med henblik på at imødegå forventede tab. Virksomheden har valgt at anvende IAS 39 som fortolkningsgrundlag ved indregning af nedskrivning af finansielle aktiver, hvilket betyder, at der skal 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.

Tilgodehavender, hvorpå der ikke foreligger en objektiv indikation på værdiforringelse på individuelt niveau, vurderes på porteføljeniveau for objektiv indikation for værdiforringelse. Porteføljerne baseres primært på debitorernes hjemsted og kreditvurdering i overensstemmelse med selskabets og koncernens kreditrisikostyringspolitik. De objektive indikatorer, som anvendes for porteføljer, er fastsat baseret på historiske tabserfaringer.

Nedskrivninger opgøres som forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi af tilgodehavender og nutidsværdien af de forventede pengestrømme, herunder realisationseværdi af eventuelle modtagne sikkerhedsstillelser. Som diskonteringsrentesats anvendes den effektive rente for det enkelte tilgodehavende eller portefølje.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, som er indregnet under aktiver, omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Anvendt regnskabspraksis

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter indeståender i pengeinstitutter og kontantbeholdninger.

Selskabsskat og udskudt skat

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster og for betalte acontoskatter.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gældsmetode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser opgjort på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen. Udskudt skat måles til nettorealiseringsværdi.

Gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser, som omfatter gæld til leverandører, tilknyttede virksomheder samt anden gæld, måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.