

# Thiele Briller & Kontaktlinser, Lemvig ApS

Torvet 3, 7620 Lemvig

CVR-nr. 38 23 71 36

## Årsrapport

## 2018

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 10. maj 2019.

---

Michael Ulsted  
dirigent

## **Indholdsfortegnelse**

---

	<b><u>Side</u></b>
<b>Påtegninger</b>	
Ledelsespåtegning	1
Den uafhængige revisors erklæring om review af årsregnskabet	2
<b>Ledelsesberetning</b>	
Selskabsoplysninger	3
Ledelsesberetning	4
<b>Årsregnskab 1. januar - 31. december 2018</b>	
Resultatopgørelse	5
Balance	6
Pengestrømsopgørelse	8
Noter	9
Anvendt regnskabspraksis	13

## **Ledelsespåtegning**

---

Bestyrelse og direktion har dags dato aflagt årsrapporten for 2018 for Thiele Brilller & Kontaktlinser, Lemvig 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 2018 samt af resultatet af selskabets aktiviteter og pengestrømme for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2018.

Bestyrelse og direktion anser betingelserne for at undlade revision af årsregnskabet for 2018 for opfyldt.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Lemvig, den 6. maj 2019

### **Direktion**

Jeannette Rokkjær  
direktør

### **Bestyrelse**

Michael Ulsted  
formand

Henriette Mai Andersen

Mike Juulsgård Andresen

## Den uafhængige revisors erklæring om review af årsregnskabet

### **Til anpartshaverne i Thiele Brilller & Kontaktlinser, Lemvig ApS**

Vi har udført review af årsregnskabet for Thiele Brilller & Kontaktlinser, Lemvig ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2018, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance, pengestrømsopgørelse og noter.

### **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 nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

### **Revisors ansvar**

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet. Vi har udført vores review i overensstemmelse med den internationale standard vedrørende opgaver om review af historiske regnskaber og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning. Dette kræver, at vi udtrykker en konklusion om, hvorvidt vi er blevet bekendt med forhold, der giver os grund til at mene, at regnskabet som helhed ikke i alle væsentlige henseender er udarbejdet i overensstemmelse med den relevante regnskabsmæssige begrebsramme. Dette kræver også, at vi overholder etiske krav.

Et review af et regnskab udført efter den internationale standard vedrørende opgaver om review af historiske regnskaber er en erklæringsopgave med begrænset sikkerhed. Revisor udfører handlinger, der primært består af forespørgsler til ledelsen og, hvor det er hensigtsmæssigt, andre i virksomheden, samt anvendelse af analytiske handlinger og vurdering af det opnåede bevis.

Omfanget af de handlinger, der udføres ved et review, er betydeligt mindre end ved en revision udført efter de internationale standarder om revision. Vi udtrykker derfor ingen revisionskonklusion om årsregnskabet.

### **Konklusion**

Ved det udførte review er vi ikke blevet bekendt med forhold, der giver os grund til at mene, at årsregnskabet ikke giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2018 samt af resultatet af selskabets aktiviteter og pengestrømme for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2018 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Holstebro, den 6. maj 2019

### **KRØYER PEDERSEN**

Statsautoriserede Revisorer I/S  
CVR-nr. 89 22 49 18

Uffe Larsen  
statsautoriseret revisor  
mne31444

**Selskabsoplysninger**

---

<b>Selskabet</b>	Thiele Brilller & Kontaktlinser, Lemvig ApS Torvet 3 7620 Lemvig  CVR-nr.: 38 23 71 36 Stiftet: 7. december 2016 Hjemsted: Lemvig Regnskabsår: 1. januar - 31. december 2. regnskabsår
<b>Bestyrelse</b>	Michael Ulsted, formand Henriette Mai Andersen Mike Juulsgård Andresen
<b>Direktion</b>	Jeannette Rokkjær, direktør
<b>Revisor</b>	KRØYER PEDERSEN Statsautoriserede Revisorer I/S
<b>Bankforbindelse</b>	Jyske Bank
<b>Modervirksomhed</b>	Thiele Brilller & Kontaktlinser ApS

## **Ledelsesberetning**

---

### **Selskabets væsentligste aktiviteter**

Hovedaktiviteten består af køb og salg af briller og kontaktlinser.

### **Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold**

Årets bruttofortjeneste udgør 2.014 t.kr. mod 1.822 t.kr. sidste år.

Årets resultat har i 2018 udgjort et underskud på 72 t.kr. mod et underskud sidste år på 141 t.kr.

Ledelsen anser årets resultat for mindre tilfredsstillende.

Egenkapitalen udgør på balancedagen -63 t.kr.

### **Kapitaltab**

Egenkapitalen udgør på balancedagen -63 t.kr., og hele anpartskapitalen er derfor tabt. Selskabet forventer positiv udvikling i resultatet i de kommende år, således at anpartskapitalen kan reetableres ved fremtidig indtjening. Det er derfor ikke planen, at der foretages kontant kapitalindskud til reetablering af anpartskapitalen.

## Resultatopgørelse

---

<u>Note</u>	1/1 2018 - 31/12 2018	7/12 2016 - 31/12 2017
<b>Bruttofortjeneste</b>	<b>2.014.455</b>	<b>1.821.588</b>
1 Personaleomkostninger	-1.765.854	-1.596.111
Afskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver	-183.952	-215.537
<b>Resultat før finansielle poster</b>	<b>64.649</b>	<b>9.940</b>
2 Finansielle omkostninger	-157.028	-189.120
<b>Resultat før skat</b>	<b>-92.379</b>	<b>-179.180</b>
Skat af årets resultat	20.166	38.173
<b>Årets resultat</b>	<b>-72.213</b>	<b>-141.007</b>
<b>Forslag til resultatdisponering:</b>		
Disponeret fra overført resultat	-72.213	-141.007
<b>Disponeret i alt</b>	<b>-72.213</b>	<b>-141.007</b>

**Balance 31. december**

<b>Aktiver</b>		
Note	2018	2017
<b>Anlægsaktiver</b>		
3 Goodwill	1.803.885	1.889.784
Immaterielle anlægsaktiver i alt	<u>1.803.885</u>	<u>1.889.784</u>
4 Indretning af lejede lokaler	160.000	180.000
5 Driftsmateriel og inventar	304.616	365.479
Materielle anlægsaktiver i alt	<u>464.616</u>	<u>545.479</u>
<b>Anlægsaktiver i alt</b>	<b><u>2.268.501</u></b>	<b><u>2.435.263</u></b>
<b>Omsætningsaktiver</b>		
Handelsvarer	668.778	595.042
Varebeholdninger i alt	<u>668.778</u>	<u>595.042</u>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	293.878	232.009
Udskudte skatteaktiver	1.251	0
Tilgodehavende selskabsskat	0	57.088
Andre tilgodehavender	3.599	0
Periodeafgrænsningsposter	7.836	0
Tilgodehavender i alt	<u>306.564</u>	<u>289.097</u>
Likvide beholdninger	34.281	42.876
<b>Omsætningsaktiver i alt</b>	<b><u>1.009.623</u></b>	<b><u>927.015</u></b>
<b>Aktiver i alt</b>	<b><u>3.278.124</u></b>	<b><u>3.362.278</u></b>



**Balance 31. december**


---

<b>Passiver</b>	2018	2017
Note	<u>                    </u>	<u>                    </u>
<b>Egenkapital</b>		
Virksomhedskapital	50.000	50.000
6 Overført resultat	-113.220	-41.007
<b>Egenkapital i alt</b>	<u><b>-63.220</b></u>	<u><b>8.993</b></u>
<b>Hensatte forpligtelser</b>		
Hensættelser til udskudt skat	0	18.915
<b>Hensatte forpligtelser i alt</b>	<u><b>0</b></u>	<u><b>18.915</b></u>
<b>Gældsforpligtelser</b>		
7 Gæld til pengeinstitutter	1.089.286	1.362.143
Langfristede gældsforpligtelser i alt	<u>1.089.286</u>	<u>1.362.143</u>
Gældsforpligtelser	275.000	275.000
Gæld til pengeinstitutter	426.884	192.286
Gæld til tilknyttet virksomhed	850.142	898.859
Anden gæld	700.032	606.082
Kortfristede gældsforpligtelser i alt	<u>2.252.058</u>	<u>1.972.227</u>
<b>Gældsforpligtelser i alt</b>	<u><b>3.341.344</b></u>	<u><b>3.334.370</b></u>
<b>Passiver i alt</b>	<u><b>3.278.124</b></u>	<u><b>3.362.278</b></u>
<b>8 Pantsætninger og sikkerhedsstillelser</b>		
<b>9 Eventualposter</b>		

## Pengestrømsopgørelse

<u>Note</u>	1/1 2018 - 31/12 2018	7/12 2016 - 31/12 2017
Årets resultat	-72.213	-141.007
10 Reguleringer	303.624	317.409
11 Ændring i driftskapital	-101.807	677.890
Pengestrømme fra drift før finansielle poster	129.604	854.292
Renteudbetalinger og lignende	-157.028	-189.120
Pengestrøm fra ordinær drift	-27.424	665.172
Modtaget selskabsskat	57.088	0
<b>Pengestrømme fra driftsaktivitet</b>	<b>29.664</b>	<b>665.172</b>
Køb af immaterielle anlægsaktiver	0	-1.975.683
Køb af materielle anlægsaktiver	0	-626.042
<b>Pengestrømme fra investeringsaktivitet</b>	<b>0</b>	<b>-2.601.725</b>
Afdrag på langfristet gæld	-272.857	1.637.143
<b>Pengestrømme fra finansieringsaktivitet</b>	<b>-272.857</b>	<b>1.637.143</b>
<b>Ændring i likvider</b>	<b>-243.193</b>	<b>-299.410</b>
Likvider 1. januar	-149.410	150.000
<b>Likvider 31. december</b>	<b>-392.603</b>	<b>-149.410</b>
<b>Likvider</b>		
Likvide beholdninger	34.281	42.876
Kortfristet gæld til pengeinstitutter	-426.884	-192.286
<b>Likvider 31. december</b>	<b>-392.603</b>	<b>-149.410</b>

## Noter

---

	1/1 2018 - 31/12 2018	7/12 2016 - 31/12 2017
<b>1. Personaleomkostninger</b>		
Lønninger og gager	1.578.684	1.399.906
Pensioner	114.826	114.230
Andre omkostninger til social sikring	19.112	19.621
Personaleomkostninger i øvrigt	53.232	62.354
	<u>1.765.854</u>	<u>1.596.111</u>
Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere	<u>2</u>	<u>2</u>
<b>2. Finansielle omkostninger</b>		
Finansielle omkostninger, tilknyttede virksomheder	33.482	32.150
Andre finansielle omkostninger	123.546	156.970
	<u>157.028</u>	<u>189.120</u>
<b>3. Goodwill</b>		
Kostpris 1. januar	1.975.683	0
Tilgang i årets løb	0	1.975.683
<b>Kostpris 31. december</b>	<u>1.975.683</u>	<u>1.975.683</u>
Afskrivninger 1. januar	-85.899	0
Årets afskrivninger	-85.899	-85.899
<b>Afskrivninger 31. december</b>	<u>-171.798</u>	<u>-85.899</u>
<b>Regnskabsmæssig værdi 31. december</b>	<u>1.803.885</u>	<u>1.889.784</u>

**Noter**

	31/12 2018	31/12 2017
<b>4. Indretning af lejede lokaler</b>		
Kostpris 1. januar	200.000	0
Tilgang i årets løb	0	200.000
<b>Kostpris 31. december</b>	<b>200.000</b>	<b>200.000</b>
Afskrivninger 1. januar	-20.000	0
Årets afskrivninger	-20.000	-20.000
<b>Afskrivninger 31. december</b>	<b>-40.000</b>	<b>-20.000</b>
<b>Regnskabsmæssig værdi 31. december</b>	<b>160.000</b>	<b>180.000</b>
<b>5. Driftsmateriel og inventar</b>		
Kostpris 1. januar	426.042	0
Tilgang i årets løb	0	426.042
<b>Kostpris 31. december</b>	<b>426.042</b>	<b>426.042</b>
Afskrivninger 1. januar	-60.563	0
Årets afskrivninger	-60.863	-60.563
<b>Afskrivninger 31. december</b>	<b>-121.426</b>	<b>-60.563</b>
<b>Regnskabsmæssig værdi 31. december</b>	<b>304.616</b>	<b>365.479</b>
<b>6. Overført resultat</b>		
Overført resultat 1. januar	-41.007	0
Overført fra overkurs ved emission	0	100.000
Årets overførte overskud eller underskud	-72.213	-141.007
	<b>-113.220</b>	<b>-41.007</b>
<b>7. Gæld til pengeinstitutter</b>		
Gæld til pengeinstitutter i alt	1.364.286	1.637.143
Heraf forfalder inden for 1 år	-275.000	-275.000
	<b>1.089.286</b>	<b>1.362.143</b>
Andel af gæld, der forfalder efter 5 år	0	275.000

## Noter

---

### 8. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for gæld til pengeinstitut, 1.791 t.kr., har selskabet stillet virksomhedspant på nominelt 2.500 t.kr. Virksomhedspantet omfatter følgende aktiver, hvis regnskabsmæssige værdi på balancedagen udgør:

Varebeholdninger	669 t.kr.
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	294 t.kr.

### 9. Eventualposter

#### Eventualforpligtelser

Selskabet har indgået huslejekontrakt med årlig leje på ca. 125 t.kr.

#### Sambeskatning

Selskabet indgår i den nationale sambeskatning med M. U. Holding ApS, CVR-nr. 25 47 55 34 som administrationsselskab og hæfter forholdsmæssigt for skattekrav i sambeskatningen.

Selskabet hæfter forholdsmæssigt for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for de sambeskattede selskaber.

Hæftelserne udgør maksimalt et beløb svarende til den andel af kapitalen i selskabet, der ejes direkte eller indirekte af det ultimative moderselskab.

De sambeskattede selskabers samlede kendte nettoforpligtelse overfor SKAT fremgår af administrationsselskabets årsregnskab, hvortil der henvises.

Hæftelse vedrørende forpligtelse i forbindelse med kildeskatter af udbytte, renter og royalties udgør estimeret maksimalt: 0 t.kr.

	1/1 2018 - 31/12 2018	7/12 2016 - 31/12 2017
<b>10. Reguleringer</b>		
Afskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver	166.762	166.462
Finansielle omkostninger	157.028	189.120
Skat af årets resultat	-20.166	-38.173
	<b>303.624</b>	<b>317.409</b>

**Noter**

---

	1/1 2018 <u>- 31/12 2018</u>	7/12 2016 <u>- 31/12 2017</u>
<b>11. Ændring i driftskapital</b>		
Ændring i varebeholdninger	-73.736	-595.042
Ændring i tilgodehavender	-73.304	-232.009
Ændring i leverandørgæld og anden gæld	<u>45.233</u>	<u>1.504.941</u>
	<u><b>-101.807</b></u>	<u><b>677.890</b></u>

## **Anvendt regnskabspraksis**

---

Årsrapporten for Thiele Brilller & Kontaktlinser, Lemvig ApS er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for en klasse B-virksomhed. Herudover har virksomheden valgt at følge enkelte regler for klasse C-virksomheder.

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

### **Resultatopgørelsen**

#### **Bruttofortjeneste**

Bruttofortjeneste indeholder nettoomsætning, vareforbrug samt andre eksterne omkostninger.

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 indregnes 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 salg, administration og lokaler.

#### **Personaleomkostninger**

Personaleomkostninger omfatter løn og gager, inklusive feriepenge og pensioner samt andre omkostninger til social sikring mv. til selskabets medarbejdere. I personaleomkostninger er fratrukket modtagne godtgørelser fra offentlige myndigheder.

#### **Afskrivninger**

Afskrivninger indeholder årets afskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

#### **Finansielle indtægter og omkostninger**

Finansielle indtægter og omkostninger indeholder renter. Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

#### **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.

Selskabet er omfattet af de danske regler om tvungen sambeskatning med tilknyttede virksomheder.

Den aktuelle danske selskabsskat fordeles ved afregning af sambeskatningsbidrag mellem de sambeskatte virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster. I tilknytning hertil modtager virksomheder med skattemæssigt underskud sambeskatningsbidrag fra virksomheder, der har kunnet anvende dette underskud (fuld fordeling).

## Anvendt regnskabspraksis

---

### 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 23 år.

Selskabets afskrivningsperiode for goodwill er usædvanlig lang, hvilket skyldes, at selskabet til og med 2039 har ret til at sælge virksomheden til en forud fastsat pris.

##### Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger og nedskrivninger. Der afskrives ikke på grunde.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af eventuel forventet restværdi efter afsluttet brugstid. Afskrivningsperioden og restværdien fastsættes på anskaffelsestidspunktet og revideres 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:

Driftsmateriel og inventar	7 år
----------------------------	------

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

##### Indretning af lejede lokaler

Indretning af lejede lokaler måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Der foretages lineære afskrivninger baseret på vurdering af aktivets forventede brugstid, der er fastsat til 10 år

##### Nedskrivning på anlægsaktiver

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.

##### Varebeholdninger

Varebeholdninger måles til kostpris på grundlag af vejede gennemsnitspriser. Er nettorealiseringsværdien lavere end kostprisen, nedskrives til denne lavere værdi.



## **Anvendt regnskabspraksis**

---

Kostpris for handelsvarer omfatter anskaffelsespris med tillæg af hjemtagelsesomkostninger.

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

### **Tilgodehavender**

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi. Der nedskrives til nettorealisationsværdien med henblik på at imødegå forventede tab.

### **Periodeafgrænsningsposter**

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

### **Likvide beholdninger**

Likvide beholdninger omfatter indeståender i pengeinstitut og kontantbeholdning.

### **Selskabsskat og udskudt skat**

Aktuelle skattetilgodehavender og -forpligtelser indregnes i balancen med det beløb, der kan beregnes på grundlag af årets forventede skattepligtige indkomst reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster samt for betalte acontoskatter. Skattetilgodehavender og -forpligtelser præsenteres modregnet i det omfang, der er legal modregningsadgang, og posterne forventes afregnet netto eller samtidig.

Efter sambeskatningsreglerne hæfter Thiele Brilller & Kontaktlinser, Lemvig ApS solidarisk og ubegrænset over for skattemyndighederne for selskabsskatter og kildeskatte på renter, royalties og udbytter opstået inden for sambeskatningskredsen.

Udskudt skat er skatten af alle 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 på grundlag af de skatteregler og skattesatser, der med balancedagens lovgivning vil være gældende, når den udskudte skat forventes udløst som aktuel skat.

### **Gældsforpligtelser**

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

### **Pengestrømsopgørelse**

Pengestrømsopgørelsen viser selskabets pengestrømme for året fordelt på driftsaktivitet, investeringsaktivitet og finansieringsaktivitet for året, årets forskydning i likvider samt likvider ved årets begyndelse og afslutning.

## **Anvendt regnskabspraksis**

---

### **Pengestrømme fra driftsaktivitet**

Pengestrømme fra driftsaktivitet opgøres som årets resultat reguleret for ikke-kontante driftsposter, ændring i driftskapital samt betalt selskabsskat.

### **Pengestrømme fra investeringsaktivitet**

Pengestrømme fra investeringsaktivitet omfatter betaling i forbindelse med køb og salg af immaterielle, materielle og finansielle anlægsaktiver.

### **Pengestrømme fra finansieringsaktivitet**

Pengestrømme fra finansieringsaktivitet omfatter ændringer i størrelse eller sammensætning af selskabskapital og omkostninger forbundet hermed. Herudover omfatter pengestrømmene optagelse af lån, afdrag på rentebærende gæld og betaling af udbytte til selskabsdeltagere.

### **Likvider**

Likvider omfatter likvide beholdninger med fradrag af kortfristet gæld til pengeinstitut.