

*Banken Bornholm ApS
Kirkegade 2
3770 Allinge*

CVR-nummer: 41109459

*ÅRSRAPPORT
1. januar 2022 - 31. december 2022*

(3. regnskabsår)

Godkendt på selskabets generalforsamling, den 22/6 2023

Daniel Mühlendorph Jensen
Dirigent

INDHOLDSFORTEGNELSE

Påtegninger

| | |
|---|---|
| Ledespåtegning | 3 |
| Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang | 4 |

Ledelsesberetning mv.

| | |
|---------------------------|---|
| Selskabsoplysninger | 6 |
| Ledelsesberetning | 7 |

Årsregnskab 1. januar - 31. december 2022

| | |
|--------------------------------|----|
| Anvendt regnskabspraksis | 8 |
| Resultatopgørelse | 11 |
| Balance | 12 |
| Egenkapitalopgørelse | 14 |
| Noter | 15 |

LEDELSESPÅTEGNING

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for perioden 1. januar - 31. december 2022 for Banken Bornholm ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, således at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Allinge, den 22/6 - 2023

Direktion

Daniel Mühlendorph Jensen

Bestyrelse

Keld Egelund
Formand

Daniel Mühlendorph Jensen

Stine Møller Rasmussen

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS ERKLÆRING OM UDVIDET GENNEMGANG

Til kapitalejerne i Banken Bornholm ApS

Konklusion

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for Banken Bornholm ApS for perioden 1. januar - 31. december 2022, 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. 31. december 2022 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for perioden 1. januar - 31. december 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 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 OM UDVIDET GENNEMGANG

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.

Rønne, den 22/6 - 2023

Rønne Revision I/S

Statsautoriseret Revisionsvirksomhed
CVR-nr. 74717810

Dan Andersen
registreret revisor
mne35435
FSR - danske revisorer

SELSKABSOPLYSNINGER

| | |
|----------------------|--|
| Selskabet | Banken Bornholm ApS Kirkegade 2 3770 Allinge |
| | E-mail: daniel@wfw.dk |
| | CVR-nr.: 41 10 94 59 |
| | Kommune: Bornholms regionskommune |
| | Regnskabsår: 1. januar - 31. december |
| Bestyrelse | Keld Egelund, formand Daniel Mühlendorph Jensen Stine Møller Rasmussen |
| Direktion | Daniel Mühlendorph Jensen |
| Pengeinstitut | Danske Bank A/S Store Torv 12 3700 Rønne |
| Revisor | Rønne Revision I/S Store Torvegade 12, 1 3700 Rønne |
| Revisorteam | Dan Andersen Rie Hjorth Hansen |

LEDELSESBERETNING

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets væsentligste aktiviteter har bestået af drift af butik og Cafe.

Usikkerhed ved indregning og måling

Der er ingen væsentlige usikkerheder ved indregning og måling.

Udviklingen i selskabets aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat udgør t.kr. -23, hvilket ikke anses for tilfredsstillende.

Selskabets balance udviser en samlet aktivmasse på t.kr. 808 og en egenkapital på t.kr. 131.

Resultatfordeling

Forslag til fordeling af årets resultat fremgår af resultatopgørelsen.

Betydningsfulde hændelser indtruffet efter statusdag

Der er efter regnskabsårets afslutning ikke indtruffet begivenheder, som væsentligt vil kunne påvirke selskabets finansielle stilling.

Den forventede udvikling i regnskabsåret 2023

Der forventes en øget aktivitet og indtjening for regnskabsåret 2023.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Årsregnskabet for Banken Bornholm ApS for 2022 er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for selskaber i regnskabsklasse B, med tilvalg fra klasse C.

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

Generelt om indregning og måling

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med at de indtjenes. Herudover indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser, der måles til dagsværdi eller amortiseret kostpris. Endvidere indregnes i resultatopgørelsen alle omkostninger, der er afholdt for at opnå årets indtjening, herunder afskrivninger, nedskrivninger og hensatte forpligtelser samt tilbageførsler som følge af ændrede regnskabsmæssige skøn af beløb, der tidligere har været indregnet i resultatopgørelsen.

Aktiver indregnes i balancen, når det er sandsynligt at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde selskabet, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå selskabet, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige tab og risici, der fremkommer, inden årsregnskabet aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterer på balancedagen.

RESULTATOPGØRELSEN

Generelt

Med henvisning til årsregnskabslovens § 32 er visse indtægter og omkostninger sammendraget i regnskabsposten bruttfortjeneste.

Bruttfortjeneste

Bruttfortjenesten består af sammentrækning af regnskabsposterne nettoomsætning, vareforbrug, andre eksterne omkostninger og andre driftsindtægter.

Nettoomsætning

Nettoomsætningen ved salg af handelsvarer og færdigvarer indregnes i resultatopgørelsen, såfremt levering og risikoovergang til køber har fundet sted inden årets udgang. Nettoomsætningen indregnes ekskl. moms og med fradrag af rabatter i forbindelse med salget.

Andre driftsindtægter

Andre driftsindtægter indeholder regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til virksomhedens væsentligste aktivitet.

Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer

Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer omfatter varekøb med fradrag af rabatter samt årets forskydning i varebeholdningerne.

Andre eksterne omkostninger

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

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter lønninger og øvrige lønrelaterede omkostninger, herunder sygedagpenge til virksomhedens ansatte med fradrag af lønrefusioner fra det offentlige.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Skat af årets resultat

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og forskydning i 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 posterings direkte på egenkapitalen.

BALANCEN

Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles ved første indregning til kostpris og efterfølgende til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Afskrivningsgrundlaget er kostpris med fradrag af forventet restværdi efter afsluttet brugstid.

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

| | <u>Brugstid</u> | <u>Restværdi</u> |
|---|-----------------|------------------|
| Andre anlæg, driftsmateriel og inventar | 5 år | 0 % |
| Indretning af lejede lokaler | 5 år | 0 % |

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

Deposita

Deposita måles til anskaffelsespris.

Varebeholdninger

Varebeholdninger måles til kostpris efter FIFO-metoden. I tilfælde, hvor nettorealiseringsværdien er lavere end kostprisen, nedskrives til denne lavere værdi.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominal værdi. Værdien reduceres med nedskrivning til imødegåelse af forventede tab.

Nedskrivninger til tab opgøres på grundlag af en individuel vurdering af de enkelte tilgodehavender.

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 samt for betalte acontoskatte.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser. I de tilfælde, f.eks. vedrørende aktier, hvor opgørelse af skatteværdien kan foretages efter alternative beskatningsregler, måles udskudt skat på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivets henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Gældsforpligtelser

Andre gældsforpligtelser, som omfatter gæld til leverandører samt anden gæld, måles til nominel værdi.

RESULTATOPGØRELSE
1. JANUAR - 31. DECEMBER 2022

| | 2022 | 2021 |
|--|----------------|----------------|
| BRUTTOFORTJENESTE | 537.350 | 758.664 |
| 2 Personaleomkostninger | -490.264 | -551.636 |
| 3 Af- og nedskrivninger | -31.018 | -31.016 |
| DRIFTSRESULTAT | 16.068 | 176.012 |
| Andre finansielle omkostninger | -45.280 | -44.824 |
| RESULTAT FØR SKAT | -29.212 | 131.188 |
| 4 Skat af årets resultat | 5.955 | -23.534 |
| ÅRETS RESULTAT | -23.257 | 107.654 |
| FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING | | |
| Overført resultat | -23.257 | 107.654 |
| DISPONERET I ALT | -23.257 | 107.654 |

BALANCE PR. 31. DECEMBER 2022
AKTIVER

| | 2022 | 2021 |
|---|----------------|----------------|
| 5 Andre anlæg, driftsmateriel og inventar..... | 9.132 | 12.784 |
| 5 Indretning af lejede lokaler..... | 68.417 | 95.784 |
| Materielle anlægsaktiver | 77.549 | 108.568 |
| Deposita..... | 65.000 | 65.000 |
| Finansielle anlægsaktiver | 65.000 | 65.000 |
| ANLÆGSAKTIVER | 142.549 | 173.568 |
| | | |
| Fremstillede færdigvarer og handelsvarer..... | 510.128 | 359.530 |
| Varebeholdninger | 510.128 | 359.530 |
| Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser | 0 | 7.252 |
| Selskabsskat | 2.000 | 0 |
| Andre tilgodehavender | 83.286 | 55.699 |
| Udskudt skatteaktiv | 2.392 | 0 |
| Tilgodehavender | 87.678 | 62.951 |
| Likvide beholdninger | 67.867 | 362.057 |
| OMSÆTNINGSAKTIVER | 665.673 | 784.538 |
| | | |
| AKTIVER | 808.222 | 958.106 |

BALANCE PR. 31. DECEMBER 2022
PASSIVER

| | 2022 | 2021 |
|--|----------------|----------------|
| Virksomhedskapital..... | 40.000 | 40.000 |
| Overført resultat | 91.281 | 114.538 |
| EGENKAPITAL | 131.281 | 154.538 |
| | | |
| Hensættelse til udskudt skat | 0 | 3.563 |
| HENSATTE FORPLIGTELSER | 0 | 3.563 |
| | | |
| Gæld til virksomhedsdeltagere og ledelse..... | 587.652 | 476.130 |
| 6 Langfristede gældsforpligtelser..... | 587.652 | 476.130 |
| | | |
| Modtagne forudbetalinger fra kunder..... | 1.087 | 0 |
| Leverandører af varer og tjenesteydelser | 0 | 23.240 |
| 7 Selskabsskat | 0 | 23.584 |
| Anden gæld | 87.935 | 177.051 |
| Gæld til virksomhedsdeltagere og ledelse..... | 267 | 100.000 |
| Kortfristede gældsforpligtelser | 89.289 | 323.875 |
| GÆLDSFORPLIGTELSER..... | 676.941 | 800.005 |
| | | |
| PASSIVER | 808.222 | 958.106 |
| | | |
| 8 Eventualposter mv. | | |

EGENKAPITALOPGØRELSE

| | 2022 | 2021 |
|--|----------------|----------------|
| Virksomhedskapital primo | 40.000 | 40.000 |
| Virksomhedskapital ultimo | 40.000 | 40.000 |
| Overført resultat, primo | 114.538 | 30.626 |
| Årets resultat | -23.257 | 83.912 |
| Overført resultat ultimo | 91.281 | 114.538 |
| EGENKAPITAL | 131.281 | 154.538 |

NOTER

| | 2022 | 2021 |
|--|----------------|----------------|
| 1 Særlige poster | | |
| Der er i året modtaget t.kr. 121 i kompensation for Covid 19 hjælpepakker, hvoraf kompensation for faste omkostninger udgør t.kr. 22. Det samlede beløb indgår i bruttoresultatet. | | |
| 2 Personaleomkostninger | | |
| Antal personer beskæftiget..... | 1 | 2 |
| Lønninger | 449.343 | 499.954 |
| Pensioner | 36.450 | 42.525 |
| Andre omkostninger til social sikring | 4.471 | 9.157 |
| Personaleomkostninger i alt | 490.264 | 551.636 |
| 3 Af- og nedskrivninger | | |
| Andre anlæg, driftsmateriel og inventar..... | 3.651 | 3.649 |
| Indretning af lejede lokaler..... | 27.367 | 27.367 |
| Af- og nedskrivninger i alt | 31.018 | 31.016 |
| 4 Skat af årets resultat | | |
| Beregnet skat af årets resultat..... | 0 | 23.584 |
| Regulering af udskudt skat | -5.955 | -50 |
| Skat af årets resultat i alt | -5.955 | 23.534 |

NOTER

| | | Andre anlæg, driftsmateriel og inventar | Indretning af lejede lokaler |
|--|------------------|---|---------------------------------|
| 5 Materielle anlægsaktiver | | | |
| Kostpris, primo..... | | 18.261 | 136.835 |
| Kostpris 31. december 2022 | | 18.261 | 136.835 |
| Af-/nedskrivninger, primo..... | | -5.478 | -41.051 |
| Årets af-/nedskrivninger..... | | -3.651 | -27.367 |
| Af-/nedskrivninger 31. december 2022 | | -9.129 | -68.418 |
| Materielle anlægsaktiver i alt..... | | 9.132 | 68.417 |
| | | | |
| 6 Langfristede gældsforpligtelser | Gæld i alt primo | Gæld i alt ultimo | Restgæld efter 5 år |
| Gæld til virksomhedsdeltagere og ledelse..... | 476.130 | 587.652 | 0 |
| | 476.130 | 587.652 | 0 |
| | | | |
| 7 Selskabsskat | | 2022 | 2021 |
| Selskabsskat, primo | | 23.584 | 5.720 |
| Skat af årets resultat | | 0 | 23.584 |
| Betalt indkomstskat i regnskabsåret..... | | -23.584 | -5.720 |
| Betalt ordinær acontoskat..... | | -2.000 | 0 |
| Selskabsskat i alt..... | | -2.000 | 23.584 |

NOTER

8 Eventualposter mv.

Eventualaktiver

Selskabet råder ikke over aktiver ud over, hvad der fremgår af balancen.

Eventualforpligtelser

Der påhviler ikke selskabet forpligtelser ud over, hvad der fremgår af balancen.

Daniel Mühlendorph Jensen

Navnet returneret af dansk MitID var:
Daniel Mühlendorph Jensen
Direktør
ID: 7c9a591b-c47c-41c6-b74f-067a28a6e729
Tidspunkt for underskrift: 22-06-2023 kl.: 10:50:58
Underskrevet med MitID



Stine Møller Rasmussen

Navnet returneret af dansk MitID var:
Stine Møller Rasmussen
Bestyrelsesmedlem
ID: 23bd023d-4500-4286-8cc1-93198c9da2e5
Tidspunkt for underskrift: 22-06-2023 kl.: 11:29:04
Underskrevet med MitID



Keld Egelund

Navnet returneret af dansk MitID var:
Keld Egelund
Bestyrelsesmedlem
ID: caebb390-5c4c-4c51-912c-8a4b0e7e409b
Tidspunkt for underskrift: 22-06-2023 kl.: 11:25:59
Underskrevet med MitID



Daniel Mühlendorph Jensen

Navnet returneret af dansk MitID var:
Daniel Mühlendorph Jensen
Bestyrelsesmedlem
ID: 7c9a591b-c47c-41c6-b74f-067a28a6e729
Tidspunkt for underskrift: 22-06-2023 kl.: 15:11:42
Underskrevet med MitID



Dan Andersen

Navnet returneret af dansk NemID var:
Dan Andersen
Revisor
ID: 40792675
Tidspunkt for underskrift: 22-06-2023 kl.: 15:20:26
Underskrevet med NemID

NEM ID

Daniel Mühlendorph Jensen

Navnet returneret af dansk MitID var:
Daniel Mühlendorph Jensen
Dirigent
ID: 7c9a591b-c47c-41c6-b74f-067a28a6e729
Tidspunkt for underskrift: 23-06-2023 kl.: 10:02:27
Underskrevet med MitID

