

*Banken Bornholm ApS
Kirkegade 2
3770 Allinge*

CVR-nummer: 41109459

*ÅRSRAPPORT
1. januar 2021 - 31. december 2021*

(2. regnskabsår)

Godkendt på selskabets generalforsamling, den 25 / 3 - 2022

Bente Sørensen
Dirigent

INDHOLDSFORTEGNELSE

Påtegninger

Ledelsespåtegning	3
Den uafhængige revisors revisionspåtegning.....	4

Ledelsesberetning mv.

Selskabsoplysninger	7
Ledelsesberetning.....	8

Årsregnskab 1. januar - 31. december 2021

Anvendt regnskabspraksis.....	9
Resultatopgørelse	12
Balance.....	13
Egenkapitalopgørelse	15
Noter.....	16

LEDELSESPÅTEGNING

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for perioden 1. januar - 31. december 2021 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 24 / 3 - 2022

Direktion

Bente Sørensen

Bestyrelse

Daniel Mühlendorph Jensen
Formand

Bente Sørensen

Keld Egelund

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS REVISIONSPÅTEGNING

Til kapitalejerne i Banken Bornholm ApS

Påtegning på årsregnskabet

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Banken Bornholm ApS for perioden 1. januar - 31. december 2021, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2021 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for perioden 1. januar - 31. december 2021 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit "Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet".

Vi er uafhængige af selskabet i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisorers 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 revisionsbevis 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.

Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som regnskabsbrugerne træffer på grundlag af årsregnskabet.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS REVISIONSPÅTEGNING

- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af selskabets interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.
- Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om selskabets evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i årsregnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusioner er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at selskabet ikke længere kan fortsætte driften.
- Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af årsregnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om blandt andet det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

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 revision 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 revisionen 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.

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS REVISIONSPÅTEGNING

Rønne, den 24 / 3 - 2022

Rønne Revision I/S

Statsautoriseret Revisionsvirksomhed
CVR-nr. 74717810

Dan Andersen
registreret revisor
mne35435
FSR - danske revisorer

Anders Kofoed
Statsautoriseret revisor
MNE7399
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	Daniel Mühlendorph Jensen, formand Bente Sørensen Keld Egelund
Direktion	Bente Sørensen
Pengeinstitut	Danske Bank A/S Store Torv 12 3700 Rønne
Revisor	Rønne Revision I/S Store Torvegade 12, 1 3700 Rønne
Revisorteam	Dan Andersen Monika Hansen

LEDELSESBERETNING

Selskabets væsentligste aktiviteter

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

Usædvanlige forhold

Årets samlede resultat har været påvirket af Covid - 19 restriktioner.

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. 84, hvilket anses for tilfredsstillende.

Selskabets balance udviser en samlet aktivmasse på t.kr. 958, og en egenkapital på t.kr. 155.

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 2022

Der forventes en øget aktivitet og indtjening for regnskabsåret 2022.

ANVENDT REGNSKABSPRAKSIS

Årsregnskabet for Banken Bornholm ApS for 2021 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.

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 salgsmkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet. Fortjeneste eller tab indregnes i resultatopgørelsen under andre driftsindtægter/andre driftsmkostninger.

Deposita

Deposita måles til anskaffelsespris.

Varebeholdninger

Varebeholdninger måles til kostpris efter FIFO-metoden. I tilfælde, hvor nettorealisationsværdien 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 acontoskatter.

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 2021

	2021	2020
BRUTTOFORTJENESTE	740.892	547.104
2 Personaleomkostninger	-557.106	-448.477
3 Af- og nedskrivninger	-31.016	-15.507
DRIFTSRESULTAT	152.770	83.120
Andre finansielle omkostninger	-45.324	-43.161
RESULTAT FØR SKAT	107.446	39.959
4 Skat af årets resultat	-23.534	-9.333
ÅRETS RESULTAT	83.912	30.626
FORSLAG TIL RESULTATDISPONERING		
Overført resultat	83.912	30.626
DISPONERET I ALT	83.912	30.626

BALANCE PR. 31. DECEMBER 2021
AKTIVER

	2021	2020
5 Andre anlæg, driftsmateriel og inventar.....	12.783	16.435
5 Indretning af lejede lokaler.....	95.784	123.151
Materielle anlægsaktiver	108.567	139.586
Deposita.....	65.000	65.000
Finansielle anlægsaktiver	65.000	65.000
ANLÆGSAKTIVER	173.567	204.586
Fremstillede færdigvarer og handelsvarer.....	359.530	225.325
Varebeholdninger	359.530	225.325
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser	7.252	0
Andre tilgodehavender	55.700	37.462
Tilgodehavender	62.952	37.462
Likvide beholdninger	362.057	332.596
OMSÆTNINGSAKTIVER	784.539	595.383
AKTIVER	958.106	799.969

BALANCE PR. 31. DECEMBER 2021
PASSIVER

	2021	2020
Virksomhedskapital.....	40.000	40.000
Overført resultat	114.538	30.626
EGENKAPITAL	154.538	70.626
Hensættelse til udskudt skat	3.563	3.613
HENSATTE FORPLIGTELSER	3.563	3.613
Gæld til virksomhedsdeltagere og ledelse.....	476.130	466.794
6 Langfristede gældsforpligtelser.....	476.130	466.794
Leverandører af varer og tjenesteydelser	23.240	26.191
7 Selskabsskat	23.584	5.720
Anden gæld	177.051	227.025
Gæld til virksomhedsdeltagere og ledelse.....	100.000	0
Kortfristede gældsforpligtelser	323.875	258.936
GÆLDSFORPLIGTELSER.....	800.005	725.730
PASSIVER.....	958.106	799.969
8 Eventualposter mv.		

EGENKAPITALOPGØRELSE

	2021	2020
Virksomhedskapital primo	40.000	40.000
Virksomhedskapital ultimo	40.000	40.000
Overført resultat, primo	30.626	0
Årets resultat	83.912	30.626
Overført resultat ultimo.....	114.538	30.626
EGENKAPITAL	154.538	70.626

NOTER

	2021	2020
1 Særlige poster		
Der er i året modtaget t.kr. 252 i kompensation for Covid 19 hjælpepakker, hvoraf kompensation for faste omkostninger udgør t.kr. 54 . Det samlede beløb indgår i bruttoresultatet.		
2 Personaleomkostninger		
Antal personer beskæftiget.....	2	2
Lønninger	505.424	417.878
Pensioner	42.525	21.263
Andre omkostninger til social sikring	9.157	9.336
Personaleomkostninger i alt	<u>557.106</u>	<u>448.477</u>
3 Af- og nedskrivninger		
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar.....	3.649	1.823
Indretning af lejede lokaler.....	27.367	13.684
Af- og nedskrivninger i alt	<u>31.016</u>	<u>15.507</u>
4 Skat af årets resultat		
Beregnet skat af årets resultat.....	23.584	5.720
Regulering af udskudt skat	-50	3.613
Skat af årets resultat i alt.....	<u>23.534</u>	<u>9.333</u>

NOTER

		Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	Indretning af lejede lokaler
5 Materielle anlægsaktiver			
Kostpris, primo.....		18.261	136.835
Kostpris 31. december 2021		18.261	136.835
Af-/nedskrivninger, primo.....		-1.826	-13.684
Af-/nedskrivninger på afhændede aktiver		-3.652	0
Årets af-/nedskrivninger.....		0	-27.367
Af-/nedskrivninger 31. december 2021		-5.478	-41.051
Materielle anlægsaktiver i alt.....		12.783	95.784
6 Langfristede gældsforpligtelser			
	Gæld i alt primo	Gæld i alt ultimo	Restgæld efter 5 år
Gæld til virksomhedsdeltagere og ledelse.....	466.794	476.130	0
	466.794	476.130	0
7 Selskabsskat		2021	2020
Selskabsskat, primo.....		5.720	0
Skat af årets resultat		23.584	5.720
Betalt indkomstskat i regnskabsåret		-5.720	0
Selskabsskat i alt.....		23.584	5.720

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.

Dette dokument er underskrevet af nedenstående parter, der med deres underskrift har bekræftet dokumentets indhold samt alle datoer i dokumentet.

This document is signed by the following parties with their signatures confirming the documents content and all dates in the document.

Bente Sørensen

Som Direktør NEM ID
PID: 9208-2002-2-121932049692
Tidspunkt for underskrift: 09-04-2022 kl.: 07:18:23
Underskrevet med NemID

Bente Sørensen

Som Bestyrelsesmedlem NEM ID
PID: 9208-2002-2-121932049692
Tidspunkt for underskrift: 09-04-2022 kl.: 07:18:23
Underskrevet med NemID

Daniel Mühlendorph Jensen

Som Bestyrelsesformand NEM ID
PID: 9208-2002-2-877045436608
Tidspunkt for underskrift: 07-04-2022 kl.: 12:58:30
Underskrevet med NemID

Keld Egelund

Som Bestyrelsesmedlem NEM ID
PID: 9208-2002-2-204525750582
Tidspunkt for underskrift: 02-04-2022 kl.: 08:16:37
Underskrevet med NemID

Dan Andersen

Som Revisor NEM ID
RID: 40792675
Tidspunkt for underskrift: 19-04-2022 kl.: 06:13:26
Underskrevet med NemID

Anders Kofoed

Som Revisor NEM ID
RID: 1140018058334
Tidspunkt for underskrift: 19-04-2022 kl.: 09:04:30
Underskrevet med NemID

Bente Sørensen

Som Dirigent NEM ID
PID: 9208-2002-2-121932049692
Tidspunkt for underskrift: 20-04-2022 kl.: 06:52:03
Underskrevet med NemID

This document is signed with esignatur. Embedded in the document is the original agreement document and a signed data object for each signatory. The signed data object contains a mathematical hash value calculated from the original agreement document, which secures that the signatures is related to precisely this document only. Prove for the originality and validity of signatures can always be lifted as legal evidence.

The document is locked for changes and all cryptographic signature certificates are embedded in this PDF. The signatures therefore comply with all public recommendations and laws for digital signatures. With esignatur's solution, it is ensured that all European laws are respected in relation to sensitive information and valid digital signatures. If you would like more information about digital documents signed with esignatur, please visit our website at www.esignatur.dk.

This document has esignatur Agreement-ID: faa2feQrPU247336757