

# Banken Bornholm ApS

Kirkegade 2

3770 Allinge

CVR-nr. 41 10 94 59

## Årsrapport for 2023

(4. regnskabsår)

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 24. maj 2024

---

Daniel Mühlendorph Jensen  
dirigent

# Indholdsfortegnelse

	<b>Side</b>
<b>Påtegninger</b>	
Ledespåtegning	1
Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang	2
<b>Ledelsesberetning</b>	
Selskabsoplysninger	4
Ledelsesberetning	5
<b>Årsregnskab</b>	
Anvendt regnskabspraksis	6
Resultatopgørelse 1. januar - 31. december	10
Balance 31. december	11
Egenkapitalopgørelse	13
Noter	14

## Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023 for Banken Bornholm ApS.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2023 og resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Allinge, den 24. maj 2024

### **Direktion**

Daniel Mühlendorph Jensen  
direktør

### **Bestyrelse**

Keld Egelund  
formand

Daniel Mühlendorph Jensen

Stine Rasmussen

# Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang

## **Til kapitalejeren i Banken Bornholm ApS**

### **Konklusion**

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for Banken Bornholm ApS for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vor opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2023 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

### **Grundlag for konklusion**

Vi har udført vor udvidede gennemgang i overensstemmelse med Erhvervsstyrelsens erklæringsstandard for små virksomheder og FSR - danske revisors standard om udvidet gennemgang af årsregnskaber, der udarbejdes efter årsregnskabsloven. Vort 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 vore øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse krav og IESBA Code. Det er vor opfattelse, at det opnåede bevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vor 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 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**

Vort ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet. Dette kræver, at vi planlægger og udfører handlinger med henblik på at opnå begrænset sikkerhed for vor konklusion om årsregnskabet og derudover udfører specifikt krævede supplerende handlinger med henblik på at opnå yderligere sikkerhed for vor 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.

## Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang

Omfanget af handlinger, der udføres ved en udvidet gennemgang, er mindre end ved en revision, og vi udtrykker derfor ingen revisionskonklusion om årsregnskabet.

### **Udtalelse om ledelsesberetningen**

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vor konklusion om årsregnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vor udvidede gennemgang af årsregnskabet er det vort ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med årsregnskabet eller vor viden opnået ved den udvidede gennemgang eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vort ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vor 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 24. maj 2024

Rønne Revision I/S  
Statsautoriseret Revisionsvirksomhed  
CVR-nr. 74 71 78 10

Dan Andersen  
registreret revisor  
MNE-nr. mne35435

## Selskabsoplysninger

<b>Selskabet</b>	Banken Bornholm ApS Kirkegade 2 3770 Allinge
	E-mail: daniel@wfw.dk
	CVR-nr.: 41 10 94 59
	Regnskabsperiode: 1. januar - 31. december 2023
	Hjemsted: Bornholm
<b>Bestyrelse</b>	Keld Egelund, formand Daniel Mühlendorph Jensen Stine Rasmussen
<b>Direktion</b>	Daniel Mühlendorph Jensen, direktør
<b>Revisor</b>	Rønne Revision I/S Statsautoriseret Revisionsvirksomhed Store Torvegade 12, 1 3700 Rønne

## Ledelsesberetning

### **Selskabets væsentligste aktiviteter**

Selskabets hovedaktivitet består af drift af butik og cafe.

### **Usikkerhed ved indregning og måling**

Der er ikke forekommet usikkerhed ved indregning og måling i årsrapporten.

### **Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold**

Selskabets resultatopgørelse for 2023 udviser et underskud på kr. 115.786, og selskabets balance pr. 31. december 2023 udviser en egenkapital på kr. 15.495.

### **Betydningsfulde hændelser, som er indtruffet efter regnskabsårets afslutning**

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

## Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Banken Bornholm ApS for 2023 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af regler fra regnskabsklasse C.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Årsrapporten for 2023 er aflagt i kr.

### Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes. Herudover indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser. I resultatopgørelsen indregnes ligeledes alle omkostninger, herunder afskrivninger og nedskrivninger.

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 første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Efterfølgende måles aktiver og forpligtelser som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

Visse finansielle aktiver og forpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvorved der indregnes en konstant effektiv rente over løbetiden. Amortiseret kostpris opgøres som oprindelig kostpris med fradrag af eventuelle afdrag samt tillæg/fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostpris og nominelt beløb.

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

## Resultatopgørelsen

### Bruttofortjeneste

Selskabet anvender bestemmelsen i årsregnskabslovens § 32, hvorefter selskabets omsætning ikke er oplyst.

Bruttofortjeneste er et sammendrag af nettoomsætning, ændring i lagre af færdigvarer samt andre driftsindtægter med fradrag af omkostninger til råvarer og hjælpematerialer og andre eksterne omkostninger.

### Nettoomsætning

Indtægter fra salg af handelsvarer og færdigvarer, indregnes i resultatopgørelsen, når levering og risikoovergang til køber har fundet sted, og hvis indtægten kan opgøres pålideligt og forventes modtaget.



## Anvendt regnskabspraksis

Nettoomsætningen måles til dagsværdien af det aftalte vederlag ekskl. moms og afgifter. Alle former for afgivne rabatter er fratrukket i nettoomsætningen.

### **Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer**

Omkostninger til råvarer og hjælpematerialer indeholder det forbrug af råvarer og hjælpematerialer, der er anvendt for at opnå årets nettoomsætning.

### **Andre driftsindtægter**

Andre driftsindtægter indeholder regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til virksomhedens aktiviteter, herunder driftstabs- og konflikterstatninger samt lønrefusioner. Erstatninger indregnes, når det er overvejende sandsynligt, at virksomheden vil modtage erstatningen.

### **Andre eksterne omkostninger**

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

### **Personaleomkostninger**

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

### **Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver**

Af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver indeholder årets af- og nedskrivninger af 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, gæld og transaktioner i fremmed valuta samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen mv.

### **Skat af årets resultat**

Årets skat, som 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**

### **Materielle anlægsaktiver**

Produktionsanlæg og maskiner samt andre anlæg, driftsmateriel og inventar måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

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

Kostpris omfatter anskaffelsesprisen og omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til brug.

## Anvendt regnskabspraksis

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

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

Fortjeneste og tab ved salg af materielle anlægsaktiver opgøres som forskellen mellem salgsprisen med fradrag af salgsomkostninger og den regnskabsmæssige værdi på salgstidspunktet.

Fortjeneste eller tab ved salg af materielle anlægsaktiver indregnes i resultatopgørelsen under andre driftsindtægter henholdsvis andre driftsomkostninger.

### **Finansielle anlægsaktiver**

#### **Andre finansielle anlægsaktiver**

Andre finansielle anlægsaktiver, der består af deposita, måles til anskaffelsespris.

### **Varebeholdninger**

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

Kostpris for handelsvarer omfatter anskaffelsespris med tillæg af hjemtagelsesomkostninger.

Nettorealisationsværdien for varebeholdninger opgøres som forventet salgspris med fradrag af direkte færdiggørelsesomkostninger og omkostninger, der afholdes for at effektuere salget. Værdien fastsættes under hensyntagen til varebeholdningens omsættelighed, ukurans og forventet udvikling i salgspris.

### **Tilgodehavender**

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris.

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.

### **Likvide beholdninger**

Likvide beholdninger omfatter kassebeholdning samt indestående i pengeinstitutter.

### **Egenkapital**

#### **Udbytte**

Foreslået udbytte vises som en særskilt post under egenkapitalen. Udbytte indregnes som en forpligtelse på tidspunktet for vedtagelse på generalforsamlingen.

## Anvendt regnskabspraksis

### **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 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.

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. Ændring i udskudt skat som følge af ændringer i skattesatser indregnes i resultatopgørelsen bortset fra poster, der føres direkte på egenkapitalen.

### **Gældsforpligtelser**

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

## Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

	<u>Note</u>	<u>2023</u> kr.	<u>2022</u> kr.
<b>Bruttofortjeneste</b>		<b>257.463</b>	<b>508.023</b>
Personaleomkostninger	1	-353.074	-491.152
Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver	2	-31.019	-31.019
Finansielle omkostninger		<u>-19.608</u>	<u>-15.064</u>
<b>Resultat før skat</b>		<b>-146.238</b>	<b>-29.212</b>
Skat af årets resultat	3	<u>30.452</u>	<u>5.955</u>
<b>Årets resultat</b>		<b><u><u>-115.786</u></u></b>	<b><u><u>-23.257</u></u></b>
Overført resultat		<u>-115.786</u>	<u>-23.257</u>
		<b><u><u>-115.786</u></u></b>	<b><u><u>-23.257</u></u></b>

Balance 31. december

	<u>Note</u>	<u>2023</u> kr.	<u>2022</u> kr.
<b>Aktiver</b>			
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	4	5.479	9.131
Indretning af lejede lokaler	4	41.050	68.417
<b>Materielle anlægsaktiver</b>		<u><b>46.529</b></u>	<u><b>77.548</b></u>
Deposita		65.000	65.000
<b>Finansielle anlægsaktiver</b>		<u><b>65.000</b></u>	<u><b>65.000</b></u>
<b>Anlægsaktiver i alt</b>		<u><b>111.529</b></u>	<u><b>142.548</b></u>
Færdigvarer og handelsvarer		505.334	510.128
<b>Varebeholdninger</b>		<u><b>505.334</b></u>	<u><b>510.128</b></u>
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		60.415	0
Andre tilgodehavender		35.084	83.286
Udskudt skatteaktiv		32.844	2.392
Selskabsskat		6.000	2.000
<b>Tilgodehavender</b>		<u><b>134.343</b></u>	<u><b>87.678</b></u>
<b>Likvide beholdninger</b>		<u><b>82.572</b></u>	<u><b>67.867</b></u>
<b>Omsætningsaktiver i alt</b>		<u><b>722.249</b></u>	<u><b>665.673</b></u>
<b>Aktiver i alt</b>		<u><u><b>833.778</b></u></u>	<u><u><b>808.221</b></u></u>

Balance 31. december

	<u>Note</u>	<u>2023</u> kr.	<u>2022</u> kr.
<b>Passiver</b>			
Virksomhedskapital		40.000	40.000
Overført resultat		-24.505	91.281
<b>Egenkapital</b>		<b>15.495</b>	<b>131.281</b>
Selskabsdeltagere og ledelse		599.404	587.652
<b>Langfristede gældsforpligtelser</b>	5	<b>599.404</b>	<b>587.652</b>
Modtagne forudbetalinger fra kunder		60.000	0
Leverandører af varer og tjenesteydelser		53.186	15.000
Gæld til selskabsdeltagere og ledelse		45.762	267
Anden gæld		59.931	74.021
<b>Kortfristede gældsforpligtelser</b>		<b>218.879</b>	<b>89.288</b>
<b>Gældsforpligtelser i alt</b>		<b>818.283</b>	<b>676.940</b>
<b>Passiver i alt</b>		<b>833.778</b>	<b>808.221</b>

## Egenkapitalopgørelse

	Virksomheds- kapital	Overført resultat	I alt
Egenkapital 1. januar 2023	40.000	91.281	131.281
Årets resultat	0	-115.786	-115.786
<b>Egenkapital 31. december 2023</b>	<b>40.000</b>	<b>-24.505</b>	<b>15.495</b>

## Noter

	<u>2023</u> kr.	<u>2022</u> kr.
<b>1 Personaleomkostninger</b>		
Lønninger	318.130	449.343
Pensioner	27.338	36.450
Andre omkostninger til social sikring	7.338	4.471
Andre personaleomkostninger	<u>268</u>	<u>888</u>
	<b><u>353.074</u></b>	<b><u>491.152</u></b>
Antal heltidsbeskæftigede personer i gennemsnit	<u>1</u>	<u>1</u>
<b>2 Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver</b>		
Afskrivninger materielle anlægsaktiver	<u>31.019</u>	<u>31.019</u>
	<b><u>31.019</u></b>	<b><u>31.019</u></b>
der fordeler sig således:		
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3.652	3.652
Indretning af lejede lokaler	<u>27.367</u>	<u>27.367</u>
	<b><u>31.019</u></b>	<b><u>31.019</u></b>
<b>3 Skat af årets resultat</b>		
Årets udskudte skat	<u>-30.452</u>	<u>-5.955</u>
	<b><u>-30.452</u></b>	<b><u>-5.955</u></b>
<b>4 Materielle anlægsaktiver</b>		
	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	Indretning af lejede lokaler
	<u>18.261</u>	<u>136.835</u>
Kostpris 1. januar 2023	<u>18.261</u>	<u>136.835</u>
Kostpris 31. december 2023	<u>18.261</u>	<u>136.835</u>



## Noter

	Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	Indretning af lejede lokaler
Af- og nedskrivninger 1. januar 2023	9.130	68.418
Årets afskrivninger	3.652	27.367
Af- og nedskrivninger 31. december 2023	12.782	95.785
<b>Regnskabsmæssig værdi 31. december 2023</b>	<b>5.479</b>	<b>41.050</b>

### 5 Langfristede gældsforpligtelser

	Gæld 1. januar 2023	Gæld 31. december 2023	Afdrag næste år	Restgæld efter 5 år
Selskabsdeltagere og ledelse	587.652	599.404	0	0
	<b>587.652</b>	<b>599.404</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 6 Eventualaktiver

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

### 7 Eventualforpligtelser

Der er indgået huslejekontrakt med 6 md opsigelsesvarsel. husleje i opsigelsesperioden udgør t.kr 104.

## Daniel Mühlendorph

---

Navnet returneret af dansk MitID var:  
Daniel Mühlendorph Jensen  
Direktør  
ID: 7c9a591b-c47c-41c6-b74f-067a28a6e729  
Tidspunkt for underskrift: 25-05-2024 kl.: 06:12:11  
Underskrevet med MitID



## Keld Egelund

---

Navnet returneret af dansk MitID var:  
Keld Egelund  
Bestyrelsesformand  
ID: caebb390-5c4c-4c51-912c-8a4b0e7e409b  
Tidspunkt for underskrift: 28-05-2024 kl.: 07:10:05  
Underskrevet med MitID



## Stine Rasmussen

---

Navnet returneret af dansk MitID var:  
Stine Møller Rasmussen  
Bestyrelsesmedlem  
ID: 23bd023d-4500-4286-8cc1-93198c9da2e5  
Tidspunkt for underskrift: 25-05-2024 kl.: 11:58:47  
Underskrevet med MitID



## Daniel Mühlendorph

---

Navnet returneret af dansk MitID var:  
Daniel Mühlendorph Jensen  
Bestyrelsesmedlem  
ID: 7c9a591b-c47c-41c6-b74f-067a28a6e729  
Tidspunkt for underskrift: 26-05-2024 kl.: 08:52:38  
Underskrevet med MitID



## Dan Andersen

---

Navnet returneret af dansk MitID var:  
Dan Linddal Bechmann Andersen  
registreret revisor  
ID: 4f5d0f7a-b210-4412-aecd-2f3e455ce84f  
Tidspunkt for underskrift: 28-05-2024 kl.: 07:27:42  
Underskrevet med MitID



## Daniel Mühlendorph

---

Navnet returneret af dansk MitID var:  
Daniel Mühlendorph Jensen  
Dirigent  
ID: 7c9a591b-c47c-41c6-b74f-067a28a6e729  
Tidspunkt for underskrift: 30-05-2024 kl.: 07:48:00  
Underskrevet med MitID

