

BLS Business Language Services ApS

Bredgade 36 C, St.

1260 København K

CVR-nr. 87256111

Årsrapport

1. september 2019 - 31. august 2020

42. regnskabsår

Årsrapporten er fremlagt og godkendt
på selskabets ordinære generalforsamling
den 25. januar 2021

Kasper Mikkelsen
Dirigent

Indholdsfortegnelse

Ledelsespåtegning	3
Den uafhængige revisors erklæringer om udvidet gennemgang	4
Virksomhedsoplysninger	6
Ledelsesberetning	7
Anvendt regnskabspraksis	8
Resultatopgørelse	12
Balance	13
Noter	15

Ledespåtegning

Ledelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. september 2019 - 31. august 2020 for BLS Business Language Services 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. august 2020 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. september 2019 - 31. august 2020.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

København, den 18. januar 2021

Direktion

Kasper Mikkelsen
Direktør

Penelope K. L. Mikkelsen
Direktør

Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang

Til kapitalejerne i BLS Business Language Services ApS

Konklusion med forbehold

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for BLS Business Language Services ApS for regnskabsåret 2019/20, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at årsregnskabet bortset fra indvirkningerne af det forhold, der er beskrevet i afsnittet "Grundlag for konklusion med forbehold", giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. august 2020 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 2019/20 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion med forbehold

Selskabets ledelse har aflagt årsregnskabet med fortsat drift for øje, men som konsekvens af påvirkninger af covid-19 samt begivenheder efter regnskabsårets udløb - som er anført i ledelsesberetningen - vil fortsat drift været betinget af tilførsel af arbejdskapital samt forbehold ifm endelig opgørelse af covid-19 kompensationer og tilbagebetalingsforpligtelsen.

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 internationale etiske regler for revisorer (IESBA's etiske regler) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse regler og krav. Det er vores opfattelse, at det opnåede bevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion med forbehold.

Væsentlig usikkerhed vedrørende fortsat drift

Uden at modificere vores konklusion gør vi opmærksom på, at der er betydelig usikkerhed om selskabets evne til at fortsætte driften. Vi henviser til note 10 i regnskabet, hvor det fremgår, at fortsat drift vil betinge, at der optages yderligere lån eller indskydes ny kapital i virksomheden til imødegåelse af servicering af gældsforpligtelser i det kommende regnskabsår 2020-2021.

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

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.

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.

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 væsentlig 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.

Hørsholm, den 18. januar 2021

Revisorkompagniet

Godkendt Revisionsanpartsselskab

CVR-nr. 34045607

Bjarne Bastved

Registreret revisor

mne110

Medlem af FSR - danske revisorer

BLS Business Language Services ApS

Virksomhedsoplysninger

Virksomheden	BLS Business Language Services ApS Bredgade 36 C, St. 1260 København K
CVR-nr.	87256111
Stiftelsesdato	28. marts 1979
Regnskabsår	1. september 2019 - 31. august 2020
Direktion	Kasper Mikkelsen, Direktør Penelope K. L. Mikkelsen, Direktør
Kapitalejere iht selskabsloven	BLS Holding ApS
Moderselskab	BLS Holding ApS
Administrationselskab	BLS Holding ApS
Revisor	Revisorkompagniet Godkendt Revisionsanpartsselskab Hovedgaden 28 2970 Hørsholm
Telefon	45166400
CVR-nr.	34045607
Kontaktpersoner	Bjarne Bastved, Registreret revisor
Pengeinstitut	Nykredit A/S

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets væsentligste aktiviteter består i at drive sprogundervisning og dermed beslægtet virksomhed.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets resultatopgørelse for regnskabsåret 1. september 2019 - 31. august 2020 udviser et resultat på kr. 59.552, og selskabets balance pr. 31. august 2020 udviser en balancesum på kr. 1.993.732, og en egenkapital på kr. 493.340.

Regnskabsåret har været præget af øgede aktiviteter hos enkelte storkunder, som var forventet, men som følge af covid-19 forventes at blive reduceret i det kommende regnskabsår.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

Der er efter regnskabsårets afslutning som følge af covid-19 samt bortfald af løbende kontraktaftaler -som er af væsentlig betydning for selskabets finansielle stilling - usikkerhed om selskabets fortsatte drift, såfremt der ikke tilføres ny arbejdskapital som beskrevet i note 10 under going-concern.

Forventninger til fremtiden

Det forventes at selskabets aktiviteter i det kommende år, baseret på budget for regnskabsåret 2020-2021, vil være faldende, men omkostningsniveauet forventes at kunne eliminere omsætningsnedgangen i væsentlig omfang.

Generelt er fokus på kundestrukturen målrettet under ændring, dels mht mindre sårbarhed i relation til enkeltkunder og dels bedre dækningsbidrag for de enkelte aktiviteter.

Anvendt regnskabspraksis

Generelt

Årsrapporten for BLS Business Language Services ApS for 2019/20 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B.

Selskabet har endvidere valgt at følge anbefalingerne i Regnskabsvejledning for regnskabsklasse B- og C- virksomheder.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til tidligere år.

Rapporteringsvaluta

Årsrapporten er aflagt i danske kroner.

Generelt

Generelt om indregning og måling

Regnskabet er udarbejdet med udgangspunkt i det historiske kostprisprincip.

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de indtjenes, herunder 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 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 afdrag og tillæg/fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostprisen og det nominelle beløb. Herved fordeles kurstab og -gevinst over løbetiden.

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

Resultatopgørelsen

Nettoomsætning

Nettoomsætning fra levering af serviceydelser indregnes lineært i nettoomsætningen, i takt med leveringen af ydelsen.

Andre driftsindtægter

Andre driftsindtægter omfatter regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til virksomhedens hovedaktiviteter, herunder kompensationer som følge af Covid-19.

Andre eksterne omkostninger

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

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter lønninger og øvrige lønrelaterede omkostninger, herunder feriepenge og pensioner samt andre omkostninger til social sikring mv. til selskabets medarbejdere. I personaleomkostninger er fratrukket modtagne godtgørelser fra offentlige myndigheder.

Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle anlægsaktiver

Anvendt regnskabspraksis

Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle anlægsaktiver er foretaget ud fra en løbende vurdering af aktivernes brugstid i virksomheden. Anlægsaktiverne afskrives lineært på grundlag af kostprisen, baseret på følgende vurdering af brugstider og restværdier:

	Brugstid	Restværdi
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	3-10 år	307.642

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

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, finansielle omkostninger ved finansiel leasing, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, amortisering af realkreditlån samt tillæg og godtgørelser under acontoskatteordningen mv.

Skat af årets resultat

Skat af årets resultat omfatter aktuel skat af årets forventede skattepligtige indkomst og årets regulering af udskudt skat med fradrag af den del af årets skat, der vedrører egenkapitalbevægelser. Aktuel og udskudt skat vedrørende egenkapitalbevægelser indregnes direkte i egenkapitalen.

Selskabet er omfattet af de danske regler om tvungen sambeskatning af moderselskabet og de danske datterselskaber.

Den danske selskabsskat fordeles mellem overskuds- og underskudsgivende danske selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomst. Virksomheder med skattemæssige underskud modtager sambeskatningsbidrag fra virksomheder, som har kunnet anvende det aktuelle underskud (fuld fordeling).

Balancen

Materielle anlægsaktiver

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

Afskrivningsgrundlaget opgøres under hensyntagen til aktivets restværdi efter afsluttet brugstid og reduceres med eventuelle nedskrivninger. Afskrivningsperioden og restværdien fastsættes på anskaffelsestidspunktet. Overstiger restværdien aktivets regnskabsmæssige værdi, ophører afskrivning.

Ved ændring i afskrivningsperioden eller restværdien indregnes virkningen for afskrivninger fremadrettet som en ændring i regnskabsmæssigt skøn.

Kostpris omfatter anskaffelsesprisen og omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klart til at blive taget i brug. For egenfremstillede aktiver omfatter kostprisen omkostninger til materialer, komponenter, underleverandører, direkte lønforbrug samt indirekte produktionsomkostninger.

Kostprisen på et samlet aktiv opdeles i separate bestanddele, der afskrives hver for sig, hvis brugstiden på de enkelte bestanddele er forskellig.

Alle øvrige leasingkontrakter er operationel leasing. Ydelser i forbindelse med operationel leasing og øvrige leje aftaler indregnes lineært i resultatopgørelsen over kontraktens løbetid. Selskabets samlede forpligtelser vedrørende operationelle leasing- og lejeaftaler oplyses under eventual forpligtelser.

Deposita

Deposita måles til anskaffelsespris.

Anvendt regnskabspraksis

Varebeholdninger

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

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.

Periodeafgrænsningsposter, aktiver

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Likvider

Likvider omfatter likvide beholdninger og kortfristede værdipapirer, som uden hindring kan omsættes til likvide beholdninger, og hvorpå der kun er ubetydelige risici for værdiændringer.

Egenkapital

Egenkapitalen omfatter virksomhedskapitalen og en række øvrige egenkapitalposter, der kan være lovbestemte eller fastsat i vedtægterne.

Hensatte forpligtelser

Udskudt skat

Udskudt skat og årets regulering heraf opgøres som skatten af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser opgjort på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet eller afvikling af forpligtelsen.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede skattemæssige underskud, indregnes med den værdi, hvortil de forventes at blive anvendt, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser i virksomheder inden for samme juridiske skatteenhed og jurisdiktion.

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.

Aktuelle skatteforpligtelser

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

Gældsforpligtelser

Finansielle gældsforpligtelser indregnes ved lånoptagelse til det modtagne provenu med fradrag af afholdte transaktionsomkostninger. I efterfølgende perioder måles de finansielle forpligtelser til amortiseret kostpris svarende til den kapitaliserede værdi ved anvendelse af den effektive rente, således at forskellen mellem provenuet og den nominelle værdi indregnes i resultatopgørelsen over låneperioden.

Prioritetsgæld er således målt til amortiseret kostpris, der for kontantlån svarer til lånets restgæld. For obligationslån svarer amortiseret kostpris til en restgæld beregnet som lånets underliggende kontantværdi på lånoptagelsestidspunktet reguleret med en over afdragstiden foretaget afskrivning af lånets kursregulering på optagelsestidspunktet.

I finansielle forpligtelser indregnes tillige den kapitaliserede leasingforpligtelse på finansielle leasingkontrakter.

Andre gældsforpligtelser, som omfatter deposita, gæld til leverandører samt anden gæld, måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominal værdi.

Anvendt regnskabspraksis

Anden gæld

Andre gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Eventualaktiver og -forpligtelser

Eventualaktiver og -forpligtelser indregnes ikke i balancen, men oplyses alene i noterne.

Resultatopgørelse

	Note	2019/20 kr.	2018/19 kr.
Bruttofortjeneste		3.508.794	3.309.837
Personaleomkostninger	1	-3.374.388	-3.528.991
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver		-55.694	44.651
Driftsresultat		78.713	-174.503
Andre finansielle indtægter	2	83.412	10.945
Finansielle omkostninger	3	-77.354	-51.413
Resultat før skat		84.770	-214.972
Skat af årets resultat	4	-25.219	36.957
Årets resultat		59.551	-178.015
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		59.551	-178.015
Resultatdisponering		59.551	-178.015

Balance 31. august 2020

	Note	2020 kr.	2019 kr.
Aktiver			
Forudbetalinger for immaterielle anlægsaktiver		31.250	52.083
Immaterielle anlægsaktiver		31.250	52.083
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	5	307.642	214.543
Materielle anlægsaktiver		307.642	214.543
Deposita		58.565	56.453
Finansielle anlægsaktiver		58.565	56.453
Anlægsaktiver		397.457	323.079
Råvarer og hjælpematerialer		151.000	120.500
Varebeholdninger	6	151.000	120.500
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		381.174	453.563
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		1.040.397	943.025
Udskudte skatteaktiver		0	57.594
Periodeafgrænsningsposter		21.704	26.863
Tilgodehavender		1.443.274	1.481.044
Likvide beholdninger		2.000	5.956
Omsætningsaktiver		1.596.274	1.607.500
Aktiver		1.993.731	1.930.579

Balance 31. august 2020

	Note	2020 kr.	2019 kr.
Passiver			
Virksomhedskapital	7	50.000	50.000
Overført resultat	8	443.340	383.789
Egenkapital		493.340	433.789
Hensættelser til udskudt skat	9	18.800	14.759
Hensatte forpligtelser		18.800	14.759
Gæld til banker		169.612	795.403
Selskabsskat til tilknyttede virksomheder		21.178	0
Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring		1.290.800	686.628
Kortfristede gældsforpligtelser		1.481.590	1.482.031
Gældsforpligtelser		1.481.590	1.482.031
Passiver		1.993.731	1.930.579
Usikkerhed om going concern	10		
Eventualforpligtelser	11		
Sikkerhedsstillelser og pantsætninger	12		

Noter

	2019/20	2018/19
1. Personaleomkostninger		
Lønninger	3.276.510	3.372.055
Andre omkostninger til social sikring	97.878	156.936
	3.374.388	3.528.991
Gennemsnitligt antal beskæftigede	4	4
Med henvisning til Årsregnskabslovens §98B, stk. 3 er vederlaget til direktionen ikke oplyst.		
2. Andre finansielle indtægter		
Andre finansielle indtægter	83.412	10.945
	83.412	10.945
3. Finansielle omkostninger		
Andre finansielle omkostninger	77.354	51.413
	77.354	51.413
4. Skat af årets resultat		
Hensat årets skat	21.178	-57.594
Regulering af udskudt skat	4.041	20.637
	25.219	-36.957
5. Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		
Kostpris primo	1.271.106	1.123.619
Tilgang i årets løb, herunder forbedringer	148.793	147.487
Kostpris ultimo	1.419.899	1.271.106
Af- og nedskrivninger primo	-1.056.563	-1.028.714
Årets afskrivninger	-55.694	-27.849
Af- og nedskrivninger ultimo	-1.112.257	-1.056.563
Regnskabsmæssig værdi ultimo	307.642	214.543
6. Varebeholdninger		
<i>Varebeholdninger er opgjort således:</i>		
Råvarer og hjælpematerialer	151.000	120.500
Varebeholdninger i alt	151.000	120.500
7. Virksomhedskapital		
Saldo primo	50.000	50.000
Saldo ultimo	50.000	50.000

Selskabskapitalen har været uændret de seneste 5 år.

Noter

	2019/20	2018/19
8. Overført resultat		
Saldo primo	383.789	561.804
Årets tilgang	59.551	-178.015
Saldo ultimo	443.340	383.789
9. Hensættelser til udskudt skat		
Eventualskat	18.800	14.759
Saldo ultimo	18.800	14.759

10. Usikkerhed om going concern

Årsregnskabet for 2019-2020 er udarbejdet med fortsat drift for øje, men ledelsen vurderer, at fortsat drift vil betinge tilførsel af yderligere arbejdskapital til imødegåelse af selskabets forpligtelser, primært forpligtelser overfor offentlige kreditorer, som følge heraf anser ledelsen en væsentlig usikkerhed om going-concern.

11. Eventualforpligtelser

Der er eventuelforpligtelser pr. statusdagen i form af indgåede kontrakter til levering i det kommende regnskabsår.

Selskabet er sambeskattet med de øvrige selskaber i koncernen og hæfter solidarisk for de skatter, som vedrører sambeskatningen.

Det samlede beløb fremgår af årsrapporten for BLS Holding ApS, der er administrationselskab i sambeskatningen.

Der er leasingforpligtigelser på kr. 190.356

12. Sikkerhedsstillelser og pantsætninger

Der er pantsætninger pr. statusdagen i form af løsøre pant på kr. 400.000 samt kaution fra kapitalejer i form af ejer pantebrev i kapitalejers ejendom på kr. 1 150.000 for selskabets bankmellemværende.