



JMK Bank Holding ApS


C.F. Richs Vej 116, 2. TV, 2000 Frederiksberg
c/o Jørn Martin og Kirsten Bank

CVR-nr. 32 28 87 15

**Årsrapport for perioden
1. januar til 31. december 2023**

Godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 25. juni 2024

Kirsten Bank
Dirigent



Indholdsfortegnelse

Side

Påtegninger

Ledelsespåtegning

1

Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang

2

Ledelsesberetning

Selskabsoplysninger

4

Ledelsesberetning

5

Årsregnskab

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

6

Balance 31. december

7

Egenkapitalopgørelse

9

Noter

10

Anvendt regnskabspraksis

13

Ledelsespåtegning

Direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023 for JMK Bank Holding 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.

Roskilde, den 25. juni 2024

Direktion

Jørn Martin Bank

Kirsten Bank

Den uafhængige revisors erklæring om udvidet gennemgang

Til kapitalejerne i JMK Bank Holding ApS

Konklusion

Vi har udført udvidet gennemgang af årsregnskabet for JMK Bank Holding 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 vores 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 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 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 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.

København, den 25. juni 2024

Baker Tilly Denmark
Godkendt Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 35 25 76 91

Henrik Sadolin Jørgensen
statsautoriseret revisor
mne33281

Selskabsoplysninger

Selskabet	JMK Bank Holding ApS C.F. Richs Vej 116, 2. TV c/o Jørn Martin og Kirsten Bank 2000 Frederiksberg CVR-nr.: 32 28 87 15 Regnskabsperiode: 1. januar - 31. december 2023 Stiftet: 30. juni 2009 Hjemsted: Frederiksberg
Direktion	Jørn Martin Bank Kirsten Bank
Revisor	Baker Tilly Denmark Godkendt Revisionspartnerselskab Poul Bundgaards Vej 1, 1. 2500 Valby

Ledelsesberetning

Selskabets væsentligste aktiviteter

Selskabets hovedaktivitet er at eje anparter og aktier.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets resultatopgørelse for 2023 udviser et overskud på DKK 611.125, og selskabets balance pr. 31. december 2023 udviser en egenkapital på DKK 5.550.910.

Betydningsfulde hændelser, som er indtruffet efter regnskabsårets afslutning

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

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

	Note	2023 DKK	2022 DKK
Bruttofortjeneste		502.400	587.578
Personaleomkostninger	1	-554.450	-612.005
Resultat af drift før dagsværdireguleringer		-52.050	-24.427
Værdireguleringer af investeringsaktiver	2	100.000	-250.000
Resultat før finansielle poster		47.950	-274.427
Indtægter af kapitalandele i tilknyttede virksomheder		480.000	889.173
Indtægter af kapitalandele i kapitalinteresser		33.270	0
Finansielle indtægter		86.865	40.144
Finansielle omkostninger		0	-117.428
Resultat før skat		648.085	537.462
Skat af årets resultat	3	-36.960	77.365
Årets resultat		611.125	614.827
Forslag til resultatdisponering			
Foreslået udbytte		122.000	117.800
Overført resultat		489.125	497.027
		611.125	614.827

Balance 31. december

	Note	2023 DKK	2022 DKK
Aktiver			
Investeringsejendomme	4	2.900.000	2.800.000
Materielle anlægsaktiver		2.900.000	2.800.000
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	5	773.500	773.500
Kapitalandele i kapitalinteresser	6	19.120	19.120
Andre værdipapirer og kapitalandele		15.000	15.000
Finansielle anlægsaktiver		807.620	807.620
Anlægsaktiver i alt		3.707.620	3.607.620
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		51.943	17.530
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		208.355	115.959
Tilgodehavender hos kapitalinteresser		85.213	0
Andre tilgodehavender		31.022	31.022
Selskabsskat		5.519	8.832
Tilgodehavende sambeskatningsbidrag		0	22.365
Periodeafgrænsningsposter		6.000	6.000
Tilgodehavender		388.052	201.708
Værdipapirer	7	1.042.267	469.739
Værdipapirer		1.042.267	469.739
Likvide beholdninger		726.460	932.889
Omsætningsaktiver i alt		2.156.779	1.604.336
Aktiver i alt		5.864.399	5.211.956

Balance 31. december

	Note	2023	2022
		DKK	DKK
Passiver			
Selskabskapital		125.000	125.000
Overført resultat		5.303.910	4.814.785
Foreslået udbytte for regnskabsåret		122.000	117.800
Egenkapital		5.550.910	5.057.585
Hensættelse til udskudt skat		51.097	29.097
Hensatte forpligtelser i alt		51.097	29.097
Deposita		34.800	34.800
Langfristede gældsforpligtelser		34.800	34.800
Gæld til tilknyttede virksomheder		94.631	26.418
Selskabsskat		14.962	0
Anden gæld		117.999	64.056
Kortfristede gældsforpligtelser		227.592	90.474
Gældsforpligtelser i alt		262.392	125.274
Passiver i alt		5.864.399	5.211.956
Eventualforpligtelser	8		

Egenkapitalopgørelse

	Selskabskapital	Overført resultat	Foreslået ud- bytte for regn- skabsåret	I alt
	DKK	DKK	DKK	DKK
Egenkapital 1. januar	125.000	4.814.785	117.800	5.057.585
Betalt ordinært udbytte	0	0	-117.800	-117.800
Årets resultat	0	489.125	122.000	611.125
Egenkapital 31. december	125.000	5.303.910	122.000	5.550.910

Noter

	2023 DKK	2022 DKK
1 Personalemkostninger		
Lønninger	551.418	606.564
Andre omkostninger til social sikring	3.032	5.441
	554.450	612.005
Antal heltidsbeskæftigede personer i gennemsnit	1	1
2 Værdireguleringer af investeringsaktiver		
Værdiregulering af investeringsejendomme der indregnes til dagsværdi	100.000	-250.000
Værdiregulering investeringsejendomme	100.000	-250.000
	100.000	-250.000
3 Skat af årets resultat		
Årets aktuelle skat	14.960	-22.365
Årets udskudte skat	22.000	-55.000
	36.960	-77.365

Noter

4 Aktiver der måles til dagsværdi

	Investerings- ejendomme DKK
Kostpris 1. januar	2.667.739
Kostpris 31. december	2.667.739
Værdireguleringer 1. januar	132.261
Årets værdireguleringer	100.000
Værdireguleringer 31. december	232.261
Regnskabsmæssig værdi 31. december	2.900.000

Selskabets 2 ejendomme indregnes til en skønnet markedsværdi opgjort på grundlag af seneste handelsværdier for lignende ejendomme i området.

	2023 DKK	2022 DKK
5 Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		
Kostpris 1. januar	773.500	826.833
Afgang i årets løb	0	-34.213
Overførsler i årets løb	0	-19.120
Kostpris 31. december	773.500	773.500
Regnskabsmæssig værdi 31. december	773.500	773.500

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder specificerer sig således:

Navn	Hjemsted	Ejerandel
Lille Nedergaard ApS	Roskilde	80%

Noter

	2023 DKK	2022 DKK
6 Kapitalandele i kapitalinteresser		
Kostpris 1. januar	19.120	0
Overførsler i årets løb	0	19.120
Kostpris 31. december	19.120	19.120
Regnskabsmæssig værdi 31. december	19.120	19.120

Kapitalandele i kapitalinteresser specificerer sig således:

Navn	Hjemsted	Ejerandel
BB3 ApS	Roskilde	24%

7 Værdipapirer

Aktier	1.042.267	469.739
	1.042.267	469.739

Den urealiserede gevinst af selskabets beholdning af andre værdipapirer og kapitalandele, der er indregnet som omsætningsaktiver og som er indregnet til dagsværdi pr. 31. december 2023 udgør t.kr. 53 og er indregnet i resultatopgørelsen.

Noterede værdipapirer indregnes til dagsværdi opgjort på baggrund af børskursen pr. 31. december 2023.

8 Eventualforpligtelser

Selskabet er sambeskattet med moderselskabet Marjkk Holding ApS (Administrationsselskab) og hæfter solidarisk med øvrige sambeskattede selskaber for betaling af selskabsskat for indkomståret 2023 og frem samt for kildeskat på udbytter, renter og royalties.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for JMK Bank Holding 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.

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.

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 samt andre driftsindtægter med fradrag af andre eksterne omkostninger.

Nettoomsætning

Lejeindtægter indregnes i resultatopgørelsen for den periode, indtægten vedrører.

Andre driftsindtægter

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

Anvendt regnskabspraksis

Andre driftsomkostninger

Andre driftsomkostninger indeholder regnskabsposter af sekundær karakter i forhold til virksomhedens aktiviteter.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til administration, lokaler mv.

Personaleomkostninger

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

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og -omkostninger, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer samt tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen mv.

Indtægter af kapitalandele i dattervirksomheder og kapitalinteresser

Udbytte fra kapitalandele indtægtsføres i det regnskabsår, hvor udbyttet deklarerer.

Udbytte fra kapitalinteresser indtægtsføres i det regnskabsår, hvor udbyttet deklarerer.

Skat af årets resultat

Virksomheden er omfattet af de danske regler om tvungen sambeskatning.

Den aktuelle danske selskabsskat fordeles ved afregning af sambeskatningsbidrag mellem de sambeskattede virksomheder i forhold til disses skattepligtige indkomster. I tilknytning hertil modtager virksomheder med skattemæssigt underskud sambeskatningsbidrag fra virksomheder, der har kunnet anvende dette underskud til nedsættelse af eget skattemæssigt overskud.

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

Anvendt regnskabspraksis

Investerings ejendomme

Investerings ejendomme udgør investeringer i grunde og bygninger med det formål at opnå afkast af den investerede kapital i form af løbende driftsafkast og/eller kapitalgevinst ved videresalg.

Investerings ejendomme måles ved anskaffelse til kostpris omfattende anskaffelsespris inkl. købsomkostninger.

Efter første indregning måles investerings ejendomme til dagsværdi. Værdireguleringer af investerings ejendomme indregnes i resultatopgørelsen.

Kapitalandele i dattervirksomheder og kapitalinteresser

Kapitalandele i dattervirksomheder og kapitalinteresser måles til kostpris. I tilfælde, hvor kostprisen overstiger genindvindingsværdien, nedskrives til denne lavere værdi.

Andre værdipapirer og kapitalandele, anlægsaktiver

Kapitalandele måles til kostpris.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter, indregnet under omsætningsaktiver, omfatter periodiserede huslejeindtægter.

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter kassebeholdning samt indestående i pengeinstitutter.

Værdipapirer og kapitalandele

Værdipapirer og kapitalandele, der består af børsnoterede aktier og obligationer, måles til dagsværdi på balancedagen.

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.

Anvendt regnskabspraksis

Selskabet er sambeskattet med koncernforbundne danske selskaber. Den aktuelle selskabsskat fordeles mellem de sambeskattede selskaber i forhold til disses skattepligtige indkomster og med fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud. De sambeskattede selskaber indgår i acontoskatteordningen.

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.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettiget skattemæssigt underskud, måles til den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme juridiske skatteenhed. Eventuelle udskudte nettoskatteaktiver måles til nettorealiseringsværdi.

Gældsforpligtelser

Gældsforpligtelser, som omfatter gæld til tilknyttede virksomheder, deposita samt anden gæld, måles til amortiseret kostpris, hvilket sædvanligvis svarer til nominal værdi.