

HANDELSSTANDSFORENINGEN I GENTOFTE KOMMUNES VELGØRENDE FOND

Charlottenlund Stationsplads 2
2920 Charlottenlund

Årsrapport
1. januar 2015 - 31. december 2015

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling den

26/04/2016

Søren Askly
Dirigent

Indhold**Virksomhedsoplysninger**

Virksomhedsoplysninger	3
------------------------------	---

Påtegninger

Ledelsespåtegning	4
-------------------------	---

Erklæringer

Den uafhængige revisors erklæringer	5
---	---

Ledelsesberetning

Ledelsesberetning	7
-------------------------	---

Årsregnskab

Anvendt regnskabspraksis	8
Resultatopgørelse	11
Balance	12
Noter	14

Virksomhedsoplysninger

Virksomheden	HANDELSSTANDSFORENINGEN I GENTOFTE KOMMUNES VELGØRENDE FOND Charlottenlund Stationsplads 2 2920 Charlottenlund CVR-nr: 11605532 Regnskabsår: 01/01/2015 - 31/12/2015
Bankforbindelse	Nordea
Revisor	REVISIONSFIRMAET SØREN ASKLY, REGISTRERET REVISIONSANPARTSSELSKAB Tjørnevej 18 2800 Kgs.Lyngby DK Danmark CVR-nr: 10741092 P-enhed: 1010579046

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen har aflagt årsrapport for regnskabsåret 1. januar til 31. december 2015. Årsrapporten er behandlet og vedtaget dags dato.

Årsrapporten er aflagt efter lovgivnings krav.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, og de udøvede regnskabsmæssige skøn for forsvarlige, ligesom årsrapporten efter vor opfattelse indeholder de oplysninger, der er relevante for at bedømme fondens økonomiske forhold. Det er derfor vor opfattelse, at årsrapporten giver et retvisende billede af fondens aktiver og passiver, den finansielle stilling samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 2015.

Gentofte, den 26/04/2016

Bestyrelse

Henrik Fogh Aagaard

Erik Hamre

Jens Sigurd Allan Andersen

Marianne Rosendal Zangenberg

Bjarne Skovsbøll

Henrik Lind

Charlotte Bonnén

Freddy Svitring

Peter Jørn Laursen

Steen Snedker

Jørgen Simmelsgaard

Den uafhængige revisors erklæringer

Til medlemmerne i Handelsstandsforeningen i Gentofte Kommunes Velgørende Fond

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for HANDELSSTANDSFØRENINGEN I GENTOFTE KOMMUNES VELGØRENDE FOND for regnskabsåret 1. januar 2015 - 31. december 2015, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

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

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet på grundlag af vores revision. Vi har udført revisionen i overensstemmelse med internationale standarder om revision og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning. Dette kræver, at vi overholder etiske krav samt planlægger og udfører revisionen for at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet er uden væsentlig fejlinformation.

En revision omfatter udførelse af revisionshandlinger for at opnå revisionsbevis for beløb og oplysninger i årsregnskabet. De valgte handlinger afhænger af revisors vurdering, herunder vurdering af risici for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl. Ved risikovurderingen overvejer revisor intern kontrol, der er relevant for virksomhedens udarbejdelse af et årsregnskab, der giver et retvisende billede. Formålet hermed er at udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke at udtrykke en konklusion om effektiviteten af virksomhedens interne kontrol. En revision omfatter endvidere vurdering af, om ledelsens valg af regnskabspraksis er passende, om ledelsens regnskabsmæssige skøn er rimelige samt den samlede præsentation af årsregnskabet.

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Revisionen har ikke givet anledning til forbehold.

Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2015 - 31. december 2015 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Erklæringer i henhold til anden lovgivning og øvrig regulering

Udtalelse om ledelsesberetningen

Vi har i henhold til årsregnskabsloven gennemlæst ledelsesberetningen. Vi har ikke foretaget yderligere handlinger i tillæg til den udførte revision af årsregnskabet. Det er på denne baggrund vores opfattelse, at oplysningerne i ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet.

Kongens Lyngby, 26/04/2016

Søren Askly
Registreret revisor
REVISIONSFIRMAET SØREN ASKLY, REGISTRERET
REVISIONSANPARTSSELSKAB
CVR: 10741092

Ledelsesberetning

Hovedaktiviteter

Fonden har siden 1977 ejet beboelsesejendommen Vangede Bygade 41-43 i Gentofte Kommune. Ejendommen er i henhold til fundatsen hovedsagelig udlejet til medlemmer af Handelsstandsforeningen i Gentofte Kommune eller deres efterkommere.

Herudover er det Fondens formål at yde støtte til Handelsstandsforeningen i Gentofte Kommune og til denne forenings virke. Der er i regnskabsåret uddelt kr. 215.000 i støtte hertil.

Fondens øvrige aktiviteter består i forvaltning af en post værdipapirer m.v..

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

I det forløbne regnskabsår har fonden realiseret et overskud på kr. 176.879.

Fondens balance udviser en aktivmasse på kr. 5.282.827 og en egenkapital på kr. 3.160.912.

Begivenheder efter regnskabets afslutning

Bestyrelsen forventer et tilfredsstillende resultat for regnskabsåret 2016 under forudsætning af, at der ikke skal afholdes ekstraordinære vedligeholdelsesomkostninger på fondens ejendom

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for Regnskabsklasse B.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten er opstillet i h.t. Årsregnskabsloven og lov om Erhvervsdrivende Fonde. Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til tidligere år.

Rapporteringsvaluta

Årsrapporten er aflagt i danske kroner.

Generelt

Generelt om indregning og måling

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 Fonden, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå Fonden, 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 afskrivning af forskellen mellem kostprisen og det nominelle beløb. Herved fordeles kurstab og -gevinst over løbetiden.

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

Resultatopgørelsen

Nettoomsætning

Huslejeindtægt, driftsomkostninger, finansielle indtægter og udgifter periodiseres således, at de henføres til det indkomstår, de vedrører..

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger vedrørende drift administration.

Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle anlægsaktiver

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

Andre anlæg, driftsmateriel og inventar..... 5 år

Ejendom 50 år

Nyanskaffelser med en kostpris under kr. 12.800 omkostningsføres fuldt ud i anskaffelsesåret.

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle indtægter og omkostninger indeholder renteindtægter og -omkostninger, realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab vedrørende værdipapirer, gæld og transaktioner i fremmed valuta, modtaget udbytte fra andre kapitalandele, amortisering af finansielle aktiver og forpligtelser samt tillæg og godtgørelser under acontoskatteordningen.

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.

Balancen

Immaterielle og materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med tillæg af eventuelle opskrivninger og med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Kostpris omfatter anskaffelsesprisen og omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klart til at blive taget i brug.

Andre finansielle anlægsaktiver

Andre værdipapirer og kapitalandele måles til kursværdien på balancedagen, såfremt de er børsnoterede, eller en anslået dagsværdi, såfremt de ikke er børsnoterede.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der almindeligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab.

Periodeafgrænsningsposter, aktiver

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter forudbetalte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Likvider

Likvider omfatter likvide beholdninger og kortfristede værdipapirer med en løbetid under 3 måneder, og som uden hindring kan omsættes til likvide beholdninger, og hvorpå der kun er ubetydelige risici for værdiændringer.

Finansielle gældsforpligtelser

Fastforrentede lån som realkreditlån og lån hos kreditinstitutter indregnes ved lånoptagelsen til det modtagne provenu med fradrag af afholdte transaktionsomkostninger. I efterfølgende perioder måles lånene til amortiseret kostpris, således at forskellen mellem provenuet og den nominelle værdi indregnes i resultatopgørelsen som en rentekomkostning over låneperioden.

Øvrige gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvilket almindeligvis svarer til nominel værdi.

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 betalte acontoskatter.

Eventualaktiver og -forpligtelser

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

Resultatopgørelse 1. jan 2015 - 31. dec 2015

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Nettoomsætning		812.307	791.542
Eksterne omkostninger		-494.486	-422.803
Bruttoresultat		317.821	368.739
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver		-79.488	-79.488
Resultat af ordinær primær drift		238.333	289.251
Andre finansielle indtægter		8.342	6.492
Øvrige finansielle omkostninger		-68.165	-75.984
Ordinært resultat før skat		178.510	219.759
Skat af årets resultat	1	-1.631	-153
Årets resultat		176.879	219.606
Forslag til resultatdisponering			
Foreslået udbytte indregnet under egenkapitalen		215.000	204.000
Overført resultat		-38.121	15.606
I alt		176.879	219.606

Balance 31. december 2015

Aktiver

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Grunde og bygninger		3.750.171	3.829.659
Materielle anlægsaktiver i alt	2	3.750.171	3.829.659
Anlægsaktiver i alt		3.750.171	3.829.659
Andre tilgodehavender		465.383	569.014
Tilgodehavender i alt		465.383	569.014
Likvide beholdninger		1.067.273	980.074
Omsætningsaktiver i alt		1.532.656	1.549.088
Aktiver i alt		5.282.827	5.378.747

Balance 31. december 2015

Passiver

	Note	2015 kr.	2014 kr.
Registreret kapital mv.	3	1.500.000	1.500.000
Overført resultat		1.660.912	1.699.033
Egenkapital i alt	4	3.160.912	3.199.033
Gæld til realkreditinstitutter		1.439.047	1.631.219
Deposita		326.336	314.552
Langfristede gældsforpligtelser i alt	5	1.765.383	1.945.771
Gæld til realkreditinstitutter		190.237	179.173
Leverandører af varer og tjenesteydelser		68.796	35.882
Skyldig selskabsskat		0	153
Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring		97.499	18.735
Kortfristede gældsforpligtelser i alt		356.532	233.943
Gældsforpligtelser i alt		2.121.915	2.179.714
Passiver i alt		5.282.827	5.378.747

Noter

1. Skat af årets resultat

	2015 kr.	2014 kr.
Aktuel skat	0	-153
Ændring af udskudt skat	0	0
Regulering vedrørende tidligere år	-1.631	0
	-1.631	-153

2. Materielle anlægsaktiver i alt

	Grunde og bygninger kr.
Kostpris primo	5.061.533
Tilgang	0
Afgang	0
Kostpris ultimo	5.061.533
Opskrivninger primo	0
Årets opskrivning	0
Opskrivninger ultimo	0
Af- og nedskrivning primo	-1.231.874
Årets afskrivning	-79.488
Tilbageførsel ved afgang	0
Af- og nedskrivning ultimo	-1.311.362
Regnskabsmæssig værdi ultimo	3.750.171
Offentlig Ejendomsværdi ultimo	5.900.000

3. Registreret kapital mv.

Grundkapitalen er kr. 1.500.000 i ht. fundats.

4. Egenkapital i alt

	Grund-kapital	Overført resultat	I alt	2014
	kr.	kr.	kr.	kr.
Saldo primo	1.500.000	1.699.033	3.199.033	3.183.427
Udloddet ordinært i ht. fundats	0	-215.000	-215.000	-204.000
Årets resultat	0	176.879	176.879	219.606
Egenkapital ultimo	1.500.000	1.660.912	3.160.912	3.199.033

5. Langfristede gældsforpligtelser i alt

	Gæld i alt ultimo	Afdrag næste år	Langfristet andel	Restgæld efter 5 år
	kr.	kr.	kr.	kr.
Prioritetsgæld	1.629.284	190.237	485.558	953.489
Deposita	326.336	0	0	326.336
	1.955.620	190.237	485.558	1.279.825

6. Oplysning om eventualforpligtelser

Der påhviler Fonden vedligeholdelsesforpligtelser i ht. Lejelovgivningen :
 § 22 indvendig vedligeholdelse kr. 173.062.
 Boligreguleringslovens § 18 og 18 b. kr. 466.986.

.

7. Oplysning om pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Fondens prioritetsgæld er sikret ved pant i ejendommen.