

Michael Vejgaard Hansen

Carsten Johnsen

Poul Wisniewski

Erik Munk

**Borgerstiftelsens fond for tidligere selvstændige erhvervsdrivende borgere i
Roskilde Kommune eller deres enker**

c/o Preben Rasmussen

Helligkorsvej 11 - 13

4000 Roskilde

(CVR.nr. 14 81 64 45)

Årsrapport

for perioden

1. januar - 31. december 2015

Indholdsfortegnelse	<u>Side</u>
Påtegninger	
Ledelsespåtegning.....	2
Den uafhængige revisors påtegning på årsregnskabet.....	3 - 4
Fondsoplysninger.....	5
Årsregnskab 1. januar 2015 - 31. december 2015	
Anvendt regnskabspraksis.....	6 - 8
Resultatopgørelse.....	9
Balance.....	10 - 11
Noter.....	12

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen har dags dato aflagt årsrapporten for 2015 for Borgerstiftelsens fond for tidligere selvstændige erhvervsdrivende borgere i Roskilde Kommune eller deres enker.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, således at årsregnskabet giver et retvisende billede af fondens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultatet.

Årsrapporten indstilles til godkendelse.

Roskilde, den 13. april 2016

Bestyrelse:

Preben Rasmussen (formand)



Erik Hansen



Nels Rasmussen



Den uafhængige revisors påtegning på årsregnskabet

Til kapitalejerne i Borgerstiftelsens fond for tidligere selvstændige erhvervsdrivende borgere i Rosk.

Vi har revideret årsregnskabet for Borgerstiftelsens fond for tidligere selvstændige erhvervsdrivende borgere i Roskilde Kommune eller deres enker for regnskabsåret 1. januar - 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 revisionshandlinger 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.

FORTSÆTTES PÅ NÆSTE SIDE

Den uafhængige revisors påtegning på årsregnskabet (fortsat)

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 - 31. december 2015 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Roskilde, den 13. april 2016

ERIK MUNK Statsautoriseret Revisionsaktieselskab

Ringstedvej 71, 4000 Roskilde

CVR nr. 28113374

Michael Vejgaard Hansen

Statsaut. revisor

Fondsoplysninger

Fonden Borgerstiftelsens fond for tidligere selvstændige erhvervsdrivende borgere i Roskilde Kommune eller deres enker

c/o Preben Rasmussen
Helligkorsvej 11 - 13
4000 Roskilde

Cvr-nr.: 14 81 64 45
Stiftet: 1. november 1986
Hjemsted: Roskilde
Regnskabsår: 1. januar - 31. december

Bestyrelse Preben Rasmussen (formand)
Erik Hansen
Nels Rasmussen

Revisor Erik Munk, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab
Ringstedvej 71
4000 Roskilde

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Borgerstiftelsens fond for tidligere selvstændige erhvervsdrivende borgere i Roskilde Kommune eller deres enker for 2015 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder.

Ændring i anvendt regnskabspraksis

Regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, herunder 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 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 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

Nettoomsætning

Nettoomsætningen består af lejeindtægter etc. som indregnes i resultatopgørelsen for den periode regnskabsåret omfatter.

Direkte omkostninger

Direkte omkostninger omfatter de omkostninger, der er medgået til at opnå årets omsætning.

Andre eksterne udgifter

Andre eksterne udgifter omfatter omkostninger til administration mv.

Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Finansielle poster omfatter renteindtægter og –omkostninger samt kursgevinster og –tab vedrørende værdipapirer

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

Anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

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

Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

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

Investeringsjendomme, 100 år.

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

Finansielle anlægsaktiver

Andre værdipapirer og kapitalandele

Andre værdipapirer og kapitalandele måles til balancedagens kurs.

Omsætningsaktiver

Øvrige tilgodehavender

Øvrige tilgodehavender måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivning til imødegåelse af forventede tab.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Forpligtelser

Skyldig skat 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.

Anvendt regnskabspraksis

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.

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.

For indeværende år er anvendt en skattesats på 23,5%.

Gældsforpligtelser (kort- og langfristede)

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 låneoptagelsestidspunktet reguleret med en over afdragstiden foretaget afskrivning af lånets kursregulering på optagelsestidspunktet.

Gæld i øvrigt er målt til amortiseret kostpris svarende til nominel værdi.

Resultatopgørelse for perioden 1. januar - 31. december 2015

Note	<u>2015</u>	<u>2014</u>
		<i>1.000 kr</i>
Nettoomsætning.....	899.783	916
Direkte omkostninger.....	<u>376.866</u>	<u>368</u>
Bruttoavance	522.917	548
Andre eksterne udgifter.....	<u>75.611</u>	<u>69</u>
Bruttofortjeneste	447.306	479
2 Personaleomkostninger.....	<u>0</u>	<u>4</u>
Resultat før afskrivninger	447.306	475
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver.....	<u>152.585</u>	<u>152</u>
Resultat af primær drift	294.721	323
Andre finansielle indtægter.....	97.309	193
Andre finansielle omkostninger.....	<u>253.609</u>	<u>496</u>
Resultat før skat	138.421	20
Skat af årets resultat.....	<u>0</u>	<u>0</u>
Årets resultat	<u>138.421</u>	<u>20</u>
Forslag til resultatdisponering:		
Overført til næste år.....	<u>138.421</u>	<u>20</u>
Disponeret i alt	<u>138.421</u>	<u>20</u>

Balance pr. 31. december 2015

Note	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>Aktiver</u>		<i>1.000 kr</i>
Anlægsaktiver:		
Materielle anlægsaktiver:		
2 Investeringsejendomme.....	10.959.816	11.112
Finansielle anlægsaktiver:		
Andre værdipapirer og kapitalandele.....	<u>835.212</u>	<u>836</u>
Anlægsaktiver i alt	<u>11.795.028</u>	<u>11.948</u>
Omsætningsaktiver:		
Tilgodehavender:		
Andre tilgodehavender.....	85.758	61
Periodeafgrænsningsposter.....	24.228	50
Likvide beholdninger:		
Likvide beholdninger.....	<u>574.875</u>	<u>492</u>
Omsætningsaktiver i alt	<u>684.861</u>	<u>603</u>
Aktiver i alt	<u><u>12.479.889</u></u>	<u><u>12.551</u></u>

Balance pr. 31. december 2015

Note	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>Passiver</u>		
		<i>1.000 kr</i>
Egenkapital:		
3	Grundkapital..... 300.000	300
3	Overført overskud eller underskud..... 2.257.032	2.119
	Egenkapital i alt	2.419
	<hr/>	<hr/>
Gældsforpligtelser (kort- og langfristede):		
4	<i>Langfristede:</i>	
	Gæld til realkreditinstitutter..... 8.827.297	8.918
	<i>Kortfristede:</i>	
	Gæld til realkreditinstitutter..... 108.876	109
	Kreditinstitutter i øvrigt..... 171.135	314
	Anden gæld..... 815.549	791
	Foreslået udbytte for regnskabsåret..... 0	0
	Gældsforpligtelser i alt	10.132
	<hr/>	<hr/>
	Passiver i alt	12.551
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
5	Eventualposter m.v.	
6	Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	
1	Hovedaktiviteter	

Noter til årsrapporten

Note 1 - Hovedaktiviteter

Fondens hovedaktivitet er udlejning af ejendomme til tidligere selvstændige erhvervsdrivende borgere i Roskilde Kommune ellers deres enker.

Note 2 - Personaleomkostninger

	2015	<i>Sidste år 1.000 kr</i>
Lønninger og gager.....	0	4
	0	4

Note 3 - Egenkapital

	<u>1/1-2015</u>	<u>Til- / afgang</u>	<u>Forslag til resultat- fordeling</u>	<u>31/12-2015</u>
Grundkapital.....	300.000	0		300.000
Overført overskud eller underskud..	2.118.611	0	138.421	2.257.032
	2.418.611	0	138.421	2.557.032

Note 4 - Langfristet gæld

Af den samlede langfristede gæld forventes tkr. 8.392 at forfalde efter 5 år.

Note 5 - Eventualposter m.v.

Ingen.

Note 6 - Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter, tkr. 8.936, er der givet pant i investeringsejendomme, hvis regnskabsmæssige værdi pr. 31. december 2015 udgør tkr. 10.960.