

Fonden for Sparekassen Lolland

CVR-nr. 30 60 47 41

Årsrapport for 2012

1. januar – 31. december 2012

(6. regnskabsår)

Indhold

Ledelsesberetning

Oplysninger om fonden	3
Beretning 2012	4

Påtegninger

Ledespåtegning	5
Den uafhængige revisors påtegning	6

Årsregnskab

Resultatopgørelse	7
Balance	8
Noter	9

Oplysninger om fonden

Fonden

Fonden for Sparekassen Lolland
Nygade 4
DK-4900 Nakskov

Telefon	+45 54923344
CVR-nr.	30 60 47 41
Regnskabsår	1. januar - 31. december 2012
Hjemstedskommune	Lolland

Bestyrelse

Gert Meyer Madsen, formand
Kaj Justesen
Jess Hansen
Jesper Loiborg
Finn Erdmann Christensen
Hans-Henrik S. Hansen

Revision

PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Hjaltesvej 16
DK-7500 Holstebro

Beretning 2012

Hovedaktivitet

I henhold til Fondens vedtægter §2, er Fondens primære formål at videreføre Sparekassen Lollands virksomhed gennem Sparekassen Lolland A/S, således at dette til stadighed fremstår som et konkurrencedygtigt og velkonsolideret pengeinstitut.

Fondens sekundære formål er:

- at udøve anden virksomhed – eventuelt via datterselskaber – gennem investeringer i aktier eller andre kapitalandele og konvertible obligationer af enhver art samt gennem investeringer i pantebreve, fast ejendom og lignende, samt
- at virke til gavn for almennyttige og almenvelgørende formål, primært i Sparekassen Lollands oprindelige virkeområde.

Usædvanlige forhold

I lyset af Sparekassen Lollands A/S' konkurs den 28. januar 2013 er Fonden ikke længere i stand til at opfylde sit primære formål i henhold til Fondens vedtægter.

Tilsvarende er de negative økonomiske konsekvenser af Sparekassen Lollands A/S' konkurs så store, at Fonden heller ikke vil være i stand til at varetage de i vedtægterne beskrevne sekundære formål.

Grundkapitalen i Fonden anses for værende tabt, og Fonden opfylder ikke længere kravet om en grundkapital på DKK 300.000 i lov om erhvervsdrivende fonde §9. Det er bestyrelsens vurdering, at Fondens kapital ikke ville kunne genskabes, hvorfor Fonden ikke kan fortsætte sin virke. Bestyrelsen har den 14. marts 2013 indstillet til Erhvervsstyrelsen, at Fonden opløses ved likvidation, idet Fonden har indhentet tilsagn om eftergivelse af den del af Fondens forpligtelser, der ikke kan opfyldes.

Hvis ikke Fonden opnår fondsmyndighedernes tilladelse til at lade sig opløse ved likvidation, vil de indhentede tilsagn om eftergivelse af gæld ikke forblive effektive, og Fonden vil da skulle afvikles som insolvent.

Usikkerhed ved indregning eller måling

Sparekassen Lollands A/S' konkurs den 28. januar 2013 betragtes som en regulerende begivenhed i forhold til datoen for regnskabsaflæggelsen for fonden. De økonomiske konsekvenser af Sparekassen Lollands A/S' konkurs er så store, at Årsrapporten for 2012 ikke kan aflægges efter et going concern princip.

Samtlige aktiver og forpligtelser er således målt til realisationsværdier med fradrag for realisationsomkostninger.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Regnskabsåret har, som følge af værdireguleringer på finansielle anlægsaktiver, udvist et ikke tilfredsstillende resultat, og egenkapitalen, herunder grundkapitalen må anses for værende tabt.

Fondens aktiver i form af aktier i Sparekassen Lolland A/S, samt det af fonden ydede ansvarlige lån til Sparekassen Lolland A/S på 100 mio. kr. nedskrives til 0 kr., som følge af Sparekassen Lolland A/S' konkurs den 28. januar 2013.

Uddelingerne for 2012 udgør 0 kr. mod 988 tkr. i 2011.

Ledespåtegning

Vi har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2012 for Fonden for Sparekassen Lolland.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af fondens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2012 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2012.

Det er endvidere vores opfattelse, at ledelsesberetningen giver en retvisende redegørelse for udviklingen i fondens aktiviteter og økonomiske forhold, årets resultat og fondens finansielle stilling som helhed samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som fonden kan påvirkes af. Vi henleder til beretningen 2012, hvoraf det fremgår, at der efter regnskabsårets afslutning er begivenheder, som har en betydelig påvirkning på værdiansættelsen af finansielle anlægsaktiver på afslutningsdagen, idet de efter balancedagen offentliggjorte oplysninger, vurderes at være en regulerende begivenhed i forhold til det aflagte årsregnskab.

Nakskov, den 20. juni 2013

BESTYRELSEN

Gert Meyer Madsen, formand

Kaj Justesen

Jess Hansen

Jesper Loiborg

Finn Erdmann Christense

Hans-Henrik S. Hansen

Den uafhængige revisors erklæring

Til bestyrelsen i Fonden for Sparekassen Lolland

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Fonden for Sparekassen Lolland for regnskabsåret 1. januar til 31. december 2012, der omfatter 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 fondens 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 fondens 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 fondens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2012 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar til 31. december 2012 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Supplerende oplysninger vedrørende forhold i regnskabet

Uden at modificere vores konklusion henleder vi opmærksomheden på note 12, hvoraf fremgår, at Fonden forventes opløst, og at måling af Fondens aktiver og forpligtelser er foretaget under hensyn hertil.

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.

Holstebro, den 20. juni 2013

PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

H.C. Krogh
statsautoriseret revisor

RESULTATOPGØRELSE

Note		2012	2011
	DKK 1.000		
1	Værdiregulering af kapitalinteresser i associeret virksomhed	-564.394	-737.953
2	Finansielle indtægter	6.745	6.599
3	Finansielle omkostninger	101.778	2.307
4	Personaleomkostninger	172	187
	Andre eksterne omkostninger	677	418
	Resultat før skat	-660.276	-734.266
5	Skat	0	675
	Årets resultat	-660.276	-734.941
	Forslag til resultatdisponering		
	Foretagne uddelinger i regnskabsåret	0	988
	Overført resultat	-660.276	-735.929
	Anvendt i alt	-660.276	-57.823

BALANCE PR. 31. DECEMBER

Note		2012	2011
	DKK 1.000		
AKTIVER			
Finansielle anlægsaktiver			
6	Kapitalinteresser i associerede virksomhed	0	564.394
7	Tilgodehavender hos associerede virksomhed	0	100.000
	Finansielle anlægsaktiver i alt	0	664.394
	Anlægsaktiver i alt	0	664.394
Omsætningsaktiver			
	Aktuelle skatteaktiver	675	0
	Tilgodehavender hos associerede virksomhed	12.802	11.609
	Omsætningsaktiver i alt	13.477	11.609
	Aktiver i alt	13.477	676.003
PASSIVER			
8	Egenkapital		
	Grundkapital	943.580	943.580
	Overført overskud	-964.481	-304.205
	Egenkapital i alt	-20.901	639.375
Gæld			
9	Gæld til associerede virksomhed	34.067	35.771
	Selskabsskat	0	675
10	Anden gæld	311	182
	Gæld i alt	34.378	36.628
	Passiver i alt	13.477	676.003

NOTER

Note		2012	2011
	DKK 1.000		
1	Værdiregulering af kapitalinteresser i associeret virksomhed		
	Kursregulering af værdipapirer, der er anlægsaktiver	-564.394	-737.953
	I alt	-564.394	-737.953
2	Finansielle indtægter		
	Renter af finansielle anlægsaktiver	6.701	6.277
	Andre finansielle indtægter	44	322
	I alt	6.745	6.599
3	Finansielle omkostninger		
	Tab på ansvarlig lån i forbindelse med Sparekasse Lollands A/S´ konkurs	100.000	0
	Andre finansielle omkostninger	1.778	2.307
	I alt	101.778	2.307
4	Personaleomkostninger		
	Vederlag til bestyrelse		
	Bestyrelsehonorar	172	187
	I alt	172	187
	Antal ansatte 0 i 2012 og 2011.		
5	Skat		
	Beregnet skat af årets skattepligtige indkomst	0	675
	Regulering fra tidligere år	0	0
	I alt	0	675

NOTER

Note	2012	2011	
6 Andre værdipapirer og kapitalandele			
Kostpris primo	1.625.412	1.615.327	
Tilgang	0	10.085	
Afgang	0	0	
Kostpris ultimo	1.625.412	1.625.412	
Værdireguleringer primo	-1.061.018	-323.065	
Årets værdireguleringer	-564.394	-737.953	
Værdireguleringer ultimo	-1.625.412	-1.061.018	
Regnskabsmæssig værdi ultimo	0	564.394	
<p>Fondens grundkapital er ved fondens stiftelse anbragt i aktier i Sparekassen Lolland A/S.</p> <p>Pr. 31. december 2012 ejer Fonden 6.716.047 stk. aktier i Sparekassen Lolland A/S, svarende til en ejerandel på 57,3%. Børskursen pr. 31. december 2012 udgør 7,0 mod 20,5 ultimo 2011. Fondens ejerandel svarer til en børsværdi på 47.012 tkr. mod 137.677 tkr. ultimo 2011.</p> <p>Sparekassen Lollands A/S' konkurs den 28. januar 2013 vurderes at være en regulerende begivenhed i forhold til datoen for regnskabsaflæggelsen, og Fondens ejerandel værdireguleres derfor til 0 tkr. Konsekvensen af værdireguleringen er, at Fonden ikke længere kan fortsætte sit virke.</p>			
7 Tilgodehavender hos associerede virksomhed			
Ansvarligt lån til Sparekassen Lolland A/S	0	100.000	
I alt	0	100.000	
<p>Lånet forrentes med cibor 1. mdr. med tillæg af 6,0%.</p> <p>Tilgodehavendet anses for værende tabt som følge af konkursen i Sparekassen Lolland A/S.</p>			
8 Egenkapital	Grund-	Overført	I alt
	kapital	overskud	
Saldo 1. januar	943.580	-304.205	639.375
Årets resultat	0	-660.276	-660.276
Saldo 31. december	943.580	-964.481	-20.901
9 Gæld til associerede virksomhed			
Gæld til Sparekassen Lolland A/S forfalder indenfor 1 år		34.067	35.771
I alt		34.067	35.771
<p>I forbindelse med Fondens ansøgning om opløsning ved likvidation vil den samlede gæld, der ikke kan honoreres blive eftergivet.</p>			
10 Anden gæld			
Skyldige omkostninger		311	182
I alt		311	182

11 Anvendt regnskabspraksis

Generelt

Årsregnskabet aflægges i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder. Opstillingen af resultatopgørelsen afgiver fra årsregnskabslovens skemaopstilling med det formål at give et mere retvisende billede af selskabets aktivitet.

Årsrapporten aflægges i danske kroner afrundet til nærmeste DKK 1.000.

Generelt om indregning og måling

Aktiver, der er under Fondens kontrol som et resultat af tidligere begivenheder, indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde Fonden, og aktivets værdi kan måles pålideligt. Forpligtelser, opstået som resultat af tidligere begivenheder, indregnes i balancen, når indfrielsen forventes at medføre afståelse af fremtidige økonomiske fordele, og når forpligtelsen kan måles pålideligt.

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.

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de indtjenes. Omkostninger, der er afholdt for at opnå årets indtjening, indregnes i resultatopgørelsen. Værdireguleringer af finansielle aktiver indregnes i resultatopgørelsen.

Årsregnskabet for 2012 er som følge af Fondens finansielle situation ikke aflagt efter going concern principper. Samtlige aktiver og forpligtelser er således målt til realisationsværdier med fradrag for realisationsomkostninger.

Regnskabsmæssige skøn

Ved opgørelsen af den regnskabsmæssige værdi af visse aktiver og forpligtelser kræves ledelsesmæssige skøn over, hvorledes fremtidige begivenheder påvirker værdien af disse aktiver og forpligtelser på balancedagen. Skøn, der er væsentlige for regnskabsaflæggelsen, foretages blandt andet ved måling af finansielle anlægsaktiver.

De anvendte skøn er baseret på forudsætninger, som ledelsen vurderer forsvarlige, men som i sagens natur er usikre. Det er ledelsens vurdering, at Sparekassen Lolland A/S' konkurs den 28. januar 2013 er en regulerende begivenhed i forhold til regnskabsårets afslutningsdag.

Resultatopgørelse

Værdiregulering af kapitalinteresser i associeret virksomhed

Posten indeholder årets værdiregulering af aktier klassificeret som finansielle anlægsaktiver.

Finansielle indtægter og -omkostninger

Renteindtægter og renteudgifter på alle rentebærende instrumenter indregnes i resultatopgørelsen efter periodiseringsprincippet. Posterne indeholder desuden øvrige finansielle indtægter- og omkostninger, herunder akkordering og tab i forbindelse med opløsning af Fonden.

Personaleomkostninger

Under personaleomkostninger føres vederlag m.v. til bestyrelsen.

Andre eksterne omkostninger

Posten indeholder primært omkostninger til administration, revision og advokatbistand.

Skat

Skat udgør summen af beregnet aktuel skat og ændring i udskudt skat samt efterregulering af tidligere års beregnet skat. Beregnet aktuel skat hviler på årets skattepligtige indkomst. Udskudt skat indregnes og måles efter den balanceorienterede gælds metode af forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser. Udskudte skatteforpligtelser indregnes generelt af alle midlertidige forskelle, og udskudte skatteaktiver indregnes i det omfang, at det er sandsynligt, at skattepligtige indkomster forefindes, hvori fradragsberettigede midlertidige forskelle kan modregnes.

11 Anvendt regnskabspraksis, fortsat**Balance****Finansielle anlægsaktiver**

Kapitalandele og tilgodehavender i associerede virksomheder måles som følge af Fondens forventede likvidation til nettorealiseringsværdi.

Anden gæld

Anden gæld omfatter passiver, der ikke er placeret under øvrige.

12 Forsat drift

I lyset af Sparekassen Lollands A/S' konkurs den 28. januar 2013 er Fonden ikke længere i stand til at opfylde sit primære formål i henhold til Fondens vedtægter.

Tilsvarende er de negative økonomiske konsekvenser af Sparekassen Lollands A/S' konkurs så store, at Fonden heller ikke vil være i stand til at varetage de i vedtægterne beskrevne sekundære formål.

Grundkapitalen i Fonden anses for værende tabt, og Fonden opfylder ikke længere kravet om en grundkapital på DKK 300.000 i lov om erhvervsdrivende fonde §9. Det er bestyrelsens vurdering, at Fondens kapital ikke ville kunne genskabes, hvorfor Fonden ikke kan fortsætte sin virke. Bestyrelsen har den 14. marts 2013 indstillet til Erhvervsstyrelsen, at Fonden opløses ved likvidation, idet Fonden har indhentet tilsagn om eftergivelse af den del af Fondens forpligtelser, der ikke kan opfyldes.

Hvis ikke Fonden opnår fondsmyndighedernes tilladelse til at lade sig opløse ved likvidation, vil de indhentede tilsagn om eftergivelse af gæld ikke forblive effektive, og Fonden vil da skulle afvikles som insolvent.

Sparekassen Lollands A/S' konkurs den 28. januar 2013 betragtes som en regulerende begivenhed i forhold til datoen for regnskabsaflæggelsen for fonden. De økonomiske konsekvenser af Sparekassen Lollands A/S' konkurs er så store, at Årsrapporten for 2012 ikke kan aflægges efter et going concern princip.

Samtlige aktiver og forpligtelser er således målt til realiseringsværdier med fradrag for realiseringsomkostninger.