

BOLIG- OG MILJØUDVIKLINGSFONDEN MIDDELFART

Årsrapport

1. januar 2013 - 31. december 2013

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på
selskabets ordinære generalforsamling den

27/05/2014

Frantz Dolberg

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	BOLIG- OG MILJØUDVIKLINGSFONDEN MIDDELFART Havnegade 17 5500 Middelfart
	CVR-nr: 27755623 Regnskabsår: 01/01/2013 - 31/12/2013
Bankforbindelse	Middelfart Sparekasse Havnegade 21 5500 Middelfart
Revisor	PricewaterhouseCoopers Statsautoriseret Revisionspartnerselskab Herredsvej 32 7100 Vejle DK Danmark P-enhed: 1016976209

Ledespåtegning

Bestyrelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 2013 for Bolig- og Miljøudviklingsfonden Middelfart.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig og de udøvende regnskabsmæssige skøn for ansvarlige. Årsrapporten giver derfor efter vores opfattelse et retvisende billede af fondens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2013 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2013 i overensstemmelse med den danske årsregnskabslov.

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

Årsrapporten indstilles til bestyrelsens godkendelse.

Middelfart, den 27/05/2014

Bestyrelse

Thomas Lyhne Meldgaard

Frantz Dolberg

Karsten Venborg Pedersen

Den uafhængige revisors erklæringer

Til bestyrelsen i Bolig- og Miljøudviklingsfonden Middelfart

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Bolig- og Miljøudviklingsfonden Middelfart for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2013, der omfatter resultatopgørelse, balance, noter og anvendt regnskabspraksis. 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, og om ledelsens regnskabsmæssige skøn er rimelige, samt en vurdering af 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 2013 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2013 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Supplerende oplysninger vedrørende forhold i regnskabet

Uden det har påvirket vores konklusion, gør vi opmærksom på oplysningerne i note 7, hvori ledelsen redegør for væsentlig usikkerhed om fondens evne til at fortsætte driften. Usikkerheden henføres til, at fonden har tabt dele af fondskapitalen. Ledelsen bedømmer, at fondskapitalen vil blive reetableret inden for nærmeste fremtid og aflægger i overensstemmelse hermed årsrapporten under forudsætningen om virksomhedens fortsatte drift.

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.

Trekantområdet, 27/05/2014

Steffen Kjær Rasmussen
statsautoriseret revisor
PricewaterhouseCoopers Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Ledelsesberetning

Hovedaktiviteter

Fondens formål er at tage initiativer til udvikling inden for byggeri og renovering af bygninger og/eller højnelse og udvikling af miljøer, hvor mennesker færdes. Derudover at medvirke til at bevare Middelfart Sparekasse som et selvstændigt dansk pengeinstitut, med både vedtægtsmæssigt og faktisk hjemsted i Middelfart.

Udvikling i regnskabsåret

Fonden har i året afhændet sin udlejningsejendom

Tab af fondskapital

Fonden har mistet fondskapitalen.

Fondens historiske resultater har medvirket, at fondens kapital er tabt.

Fondens bankforbindelse har meddelt fonden følgende:

1. Middelfart Sparekasse giver en gave til fonden på 350.000 kr.
2. Middelfart Sparekasse eftergiver sit tilgodehavende i fonden.

Endelig indstiller fonden til fondsmyndighederne, at fondens grundkapital nedsættes til 300.000 kr., hvorefter fondens kapital vil være reetableret.

Anvendt regnskabspraksis

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

Anvendt regnskabspraksis

Regnskabsgrundlag

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Årsrapporten aflægges i danske kroner.

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 samt værdiregulering af fondens investeringsejendomme til dagsværdi.

Aktiver indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå 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 samt tillæg/fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostprisen og nominelt beløb. Herved fordeles kurstab og –gevinst over løbetiden.

Skat og udskudt skat

Skat af årets resultat, som består af årets aktuelle skat og årets udskudte skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat og direkte på egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte på egenkapitalen.

Den aktuelle skat beregnes med den for året gældende skattesats.

Udskudt skat indregnes i balancen som skatten af midlertidige forskelle. Den udskudte skat beregnes med den skattesats, der ud fra vedtagen lovgivning inden regnskabsårets udløb er gældende på det tidspunkt, hvor den forventes at realiseres.

Udskudte skatteaktiver indregnes med den værdi, de kan forventes at kunne realiseres til.

Fonden er omfattet af acontoskatteordningen. Den endelige skat, der forventes betalt reguleret med tillæg og fradrag, er medtaget i balancen.

Resultatopgørelsen

Indtægtskriterium

Indtægten resultatføres i takt med, at huslejen forfalder.

Direkte omkostninger

Direkte omkostninger består af omkostninger, der primært vedrører driften af ejendommen.

Gældsforpligtelser

Prioritetsgæld er 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. Øvrige gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, der i alt væsentlighed svarer til nominel værdi.

Resultatopgørelse 1. jan 2013 - 31. dec 2013

	Note	2013 kr.	2012 kr.
Nettoomsætning		458.298	604.234
Eksterne omkostninger		-1.045.999	-130.352
Bruttoresultat		-587.701	473.882
Personaleomkostninger	1	-50.000	0
Af- og nedskrivninger af materielle og immaterielle anlægsaktiver		0	-175.053
Resultat af ordinær primær drift		-637.701	298.829
Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer og tilgodehavender, der er anlægsaktiver	2	-2.090.575	635.408
Andre finansielle indtægter		35.763	0
Øvrige finansielle omkostninger		-600.456	-514.670
Ordinært resultat før skat		-3.292.969	419.567
Ekstraordinært resultat før skat		-3.292.969	419.567
Skat af årets resultat	3	0	0
Årets resultat		-3.292.969	419.567
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		-3.292.969	419.567
I alt		-3.292.969	419.567

Balance 31. december 2013

Aktiver

	Note	2013 kr.	2012 kr.
Grunde og bygninger		0	10.154.132
Materielle anlægsaktiver i alt	4	0	10.154.132
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		0	0
Kapitalandele i associerede virksomheder		0	2.090.575
Finansielle anlægsaktiver i alt	5	0	2.090.575
Anlægsaktiver i alt		0	12.244.707
Tilgodehavender fra salg og tjenesteydelser		7.683	71.978
Tilgodehavender hos associerede virksomheder		0	1.250.000
Tilgodehavende skat		0	0
Tilgodehavender i alt		7.683	1.321.978
Omsætningsaktiver i alt		7.683	1.321.978
AKTIVER I ALT		7.683	13.566.685

Balance 31. december 2013

Passiver

	Note	2013 kr.	2012 kr.
Registreret kapital mv.		4.100.000	4.100.000
Overført resultat		-6.904.940	-3.611.971
Egenkapital i alt	6	-2.804.940	488.029
Gæld til realkreditinstitutter		0	3.621.709
Langfristede gældsforpligtelser i alt		0	3.621.709
Gæld til realkreditinstitutter		0	209.954
Gæld til banker		2.670.155	9.090.691
Leverandører af varer og tjenesteydelser		51.730	22.175
Anden gæld		90.738	134.127
Kortfristede gældsforpligtelser i alt		2.812.623	9.456.947
Gældsforpligtelser i alt		2.812.623	13.078.656
PASSIVER I ALT		7.683	13.566.685

Noter

1. Personaleomkostninger

	2013 kr.	2012 kr.
Personaleomkostninger	50.000	0
	50.000	0
Gennemsnitlige antal beskæftigede medarbejdere	0	0

2. Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer og tilgodehavender, der er anlægsaktiver

Indtægter af kapitalandele i tilknyttede og associerede virksomheder efter skat	2013 kr.	2012 kr.
Andel af overskud i associerede virksomheder efter skat	0	640.628
Nedskrivning af associerede virksomheder	-2.090.575	0
Tab ved salg af kapitalandele	0	-5.220
	-2.090.575	635.408

3. Skat af årets resultat

	2013 kr.	2012 kr.
Årets aktuelle skat	0	0
Årets udskudte skat	0	0
Regulering af skat tidligere år	0	0
Årets skat i alt	0	0

4. Materielle anlægsaktiver i alt

	Grunde og bygninger
	kr.
Kostpris 1. januar	10.988.752
Tilgang i årets løb	0
Afgang i årets løb	-10.988.752
Kostpris 31. december	0
Ned- og afskrivninger 1. januar	834.620
Tilbageførsel af ned- og afskrivninger	-834.620
Årets afskrivninger	0
Ned- og afskrivninger 31. december	0
Regnskabsmæssig værdi 31. december	0
Afskrives over	50 år
Avance ved salg af ejendom 2013	297.235

5. Finansielle anlægsaktiver i alt

	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder kr.	Kapitalandele i associerede virksomheder kr.
Kostpris 1. januar 2013	996.001	5.000.000
Årets tilgang	0	0
Årets afgang	0	0
Overført fra associerede hhv. tilknyttede virksomheder	0	0
Kostpris 31. december	996.001	5.000.000
Ned- og afskrivninger 1. januar	-996.001	-2.909.425
Årets resultat	0	0
Årets nedskrivning	0	-2.090.575
Regulering af sikringsinstrumenter til dagsværdi	0	0
Overført fra associerede hhv. tilknyttede virksomheder	0	0
Af- og nedskrivninger 31. december	-996.001	-5.000.000
Regnskabsmæssig værdi 31. december 2013	0	0

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder omfatter:

Navn, retsform og hjemsted	Stemme- og ejerandel	Selskabskapital
Komforthusene A/S, Middelfart	100%	500.000

Kapitalandele i associerede virksomheder omfatter:

Navn, retsform og hjemsted	Stemme- og ejerandel	Selskabskapital
Grøndal ApS, Middelfart	50%	1.000.000

6. Egenkapital i alt

	Fondskapital kr.	Overført resultat kr.	Ialt kr.
Egenkapital 1. januar	4.100.000	-3.611.971	488.029
Årets resultat	0	-3.292.969	-3.292.969
	4.100.000	-6.904.940	-2.804.940

7. Oplysning om usikkerhed om going concern

Tab af fondskapital

Fonden har mistet fondskapitalen. Fonden planlægger at nedsætte grundkapitalen til 300.000 kr.

