



addere revision

STATSAUTORISERET REVISIONSPARTNERSELSKAB

Køge Borger- og Haandværkerforening (KBHF)

4600 Køge

(CVR-nr. 13 56 99 40)

samt

Uddannelsesfonden

(CVR.nr. 26 65 06 15)

Årsrapport for 2019

Godkendt på generalforsamlingen den / 2020

Dirigent

Indholdsfortegnelse

1

| | Side |
|--|-------------|
| Virksomhedsoplysninger | 2 |
| Påtegninger | |
| Ledelsens påtegning | 3 |
| Generalforsamlingsvalgte revisorers påtegning | 3 |
| Den uafhængige revisors påtegning på årsregnskabet | 4 |
| Årsregnskab for 1. januar - 31. december 2019 | |
| Anvendt regnskabspraksis | 7 |
| Resultatopgørelse, hovedforening | 9 |
| Balance, hovedforeningen | 11 |
| Noter, hovedforeningen | 12 |
| Alexandrastiftelsen | 13 |
| KBHF Uddannelsesfond | 15 |

Virksomhedsoplysninger

2

Virksomheden Køge Borger- og Haandværkerforening (KBHF)
Brogade 14, 2.
4600 Køge

Telefon:

CVR-nr.: 13 56 99 40

Hjemsted: Køge

Regnskabsår: 1. januar - 31. december 2019

Bestyrelse

| | |
|----------------------|----------|
| Niels Rasmussen | Formand |
| Ebbe Johansen | |
| Flemming Christensen | Kasserer |
| Søren Windahl | |
| Per Brøndum Andersen | |
| Max Jensen | |
| Michael Jensen | |

Revisor Addere Revision
statsautoriseret revisionspartnerselskab
Galoche Allé 6, 4600 Køge
www.addere.dk

Bestyrelsen har dags dato aflagt årsrapporten 2019 for Køge Borger- og Haandværkerforening omfattende Foreningen, Alexandrastiftelsen samt Køge Borger- og Haandværkerforenings Uddannelsesfond.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, således at årsrapporten giver et retvisende billede af foreningens aktiver og passiver, finansielle stilling pr. 31. december 2019 samt resultatet af foreningens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2019.

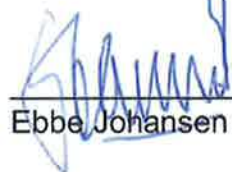
Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Køge, den 3. marts 2020

Bestyrelsen



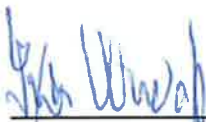
Niels Rasmussen
Formand



Ebbe Johansen



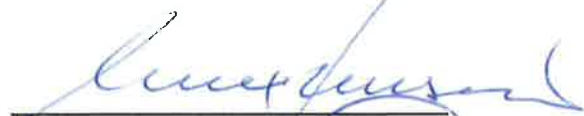
Flemming Christensen
Kasserer



Søren Windahl



Per Brøndum Andersen



Max Jensen



Michael Jensen

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til medlemmerne i Køge Borger- og Haandværkerforening

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Køge Borger- og Haandværkerforening omfattende Hovedforeningen, Alexandrastiftelsen samt Uddannelsesfonden for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2019, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance og noter. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af foreningens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2019 samt af resultatet af foreningens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2019 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit "Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet". Vi er uafhængige af foreningen i overensstemmelse med internationale etiske regler for revisorer (IESBA's etiske regler) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse regler og krav. Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Bestyrelsens ansvar for årsregnskabet

Bestyrelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med årsregnskabsloven. Bestyrelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som bestyrelsen anser for nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af årsregnskabet er bestyrelsen ansvarlig for at vurdere foreningens 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 bestyrelsen enten har til hensigt at likvidere foreningen indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsregnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformationer kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som regnskabsbrugerne træffer på grundlag af årsregnskabet.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.

Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af foreningens interne kontrol.

Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af bestyrelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som bestyrelsen har udarbejdet, er rimelige.

Konkluderer vi, om bestyrelsens udarbejdelse af årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om foreningens evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i årsregnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusioner er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at foreningen ikke længere kan fortsætte driften.

Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af årsregnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om blandt andet det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

Køge, den 3. marts 2020

Addere Revision
statsautoriseret revisionspartnerselskab



Torben Schledermann Nielsen
statsautoriseret revisor

GENERELT

Årsregnskabet for Køge Borger- og Haandværkerforening (KBHF) er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse A-virksomheder.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

GENERELT OM INDREGNING OG MÅLING

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen, i takt med at de indtjenes. Herudover 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 virksomheden, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske ressourcer vil fragå virksomheden, 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 og tillæg/fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostprisen og det nominelle beløb.

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

RESULTATOPGØRELSEN

Nettoomsætning

Nettoomsætningen indregnes i resultatopgørelsen efter faktureringsprincippet. Lejeindtægter indregnes i den periode, lejen vedrører.

Finansielle poster

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 mv.

SKATTER

Årets skat, som består af aktuel 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.

Der afsættes ikke udskudt skat på ejendomme, værdipapirer, øvrige aktiver og forpligtelser.

BALANCEN

Grunde og bygninger indregnes til den på balancedagen senest kendte offentlige ejendomsvurdering. Reguleringer til ejendomsvurdering indregnes under egenkapitalen. Forbedringer, der aktiveres, føres direkte på egenkapitalen som en konsekvens af, at ejendommen indregnes til offentlig vurdering.

Finansielle anlægsaktiver

Kapitalandele i foreningens øvrige regnskabsenheder indregnes i foreningens formue med den bogførte egenkapital i de respektive regnskabsenheder.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivning til imødegåelse af forventede tab.

Værdipapirer

Værdipapirer måles til dagsværdi (børskurs) på balancedagen.

Gæld

Gæld til leverandør af varer og tjenesteydelser samt anden gæld måles til nominel værdi.

Foreningen

9

Resultatopgørelse for året 2019

| | 2019 | 2018 |
|---|-------------------------|------------------------|
| | kr. | kr. |
| Indtægter | | |
| Kontingenter | 191.750 | 190.600 |
| Andre indtægter | 740 | 0 |
| Udlodning værdipapirer | 64.897 | 382.055 |
| Kursregulering værdipapirer | 827.492 | -1.262.551 |
| Overskudsandel fra varelotteriet | 0 | 120.000 |
| Administrationsvederlag fra: Alexandrastiftelsen | <u>50.000</u> | <u>50.000</u> |
| Indtægter i alt | <u>1.134.879</u> | <u>-519.896</u> |

Omkostninger

| Festarrangementer: | <u>Udgift</u> | <u>Indtægt</u> | | |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Mandeaften | 0 | 0 | 0 | 34.169 |
| Dameaften | 0 | 0 | 0 | 80.683 |
| Medlemsaften | 59.850 | 22.638 | 37.212 | 0 |
| Foredragsaften | 103.054 | 42.132 | 60.922 | 0 |
| Julefrokost | 72.416 | 35.493 | 36.923 | 37.884 |
| Sommerfest | 0 | 0 | 0 | 17.800 |
| Ben og bajere | <u>41.135</u> | <u>22.093</u> | <u>19.042</u> | <u>23.402</u> |
| I alt | <u>276.455</u> | <u>122.356</u> | <u>154.099</u> | <u>193.938</u> |

| Resultatopgørelse for året 2019 | 2019 | 2018 |
|--|-----------------------|--------------------------|
| | kr. | kr. |
| Generalforsamling, møder og lignende | 95.177 | 81.714 |
| Bestyrelsesseminar | 50.711 | 19.772 |
| Bestyrelsesseminar, henlagt | -30.000 | 30.000 |
| Jubilæum, henlagt | 30.000 | 30.000 |
| Tryksager, porto, annoncer m.v. | 33.075 | 43.200 |
| Kassererhonorar m.v. | 126.024 | 125.040 |
| Telefonomkostninger | 2.605 | 3.936 |
| Lokaleleje, egne lokaler Alexandrastiftelsen | 29.416 | 31.403 |
| Revisionshonorar | 46.000 | 46.250 |
| Revisionshonorar, rest tidligere år | 2.375 | 6.250 |
| Anden assistance | 0 | 4.375 |
| Gebyrer | 31.666 | 74.458 |
| Diverse omkostninger | 5.437 | 5.690 |
| Donation Hummeren | 0 | 30.000 |
| Donation Jødernes flugt | 0 | 125.000 |
| Donation Hjemmeværnet | 0 | 10.000 |
| Gaver | 12.539 | 4.471 |
| Renter, SKAT | 176 | 2.314 |
| | <u>435.201</u> | <u>673.873</u> |
| Omkostninger i alt | <u>589.300</u> | <u>867.811</u> |
| Årets resultat før skat | <u>545.579</u> | <u>-1.387.707</u> |
| Skat af årets resultat | <u>-58</u> | <u>-168</u> |
| Årets resultat | <u>545.637</u> | <u>-1.387.539</u> |

Foreningen

11

| Balance pr. 31/12 2019 | 2019 kr. | 2018 kr. |
|--|--------------------------|--------------------------|
| AKTIVER | | |
| Foreningen | | |
| Indestående i bank | 2.659.545 | 183.898 |
| Sikringskonto | 84.965 | 0 |
| Tilgode, Ågrunden Køge A/S | 71.319 | 0 |
| Tilgodehavende Uddannelsesfonden | 0 | 4.802 |
| Investeringsforeningsbeviser | 0 | 18.282.372 |
| Unoterede aktier, Å-grunden Køge A/S, nom. DKK 200.000 | 275.000 | 275.000 |
| Ansvarlige lånekapital, Å-grunden Køge A/S | 0 | 1.312.500 |
| Forudbetaling, lejligheder | 27.715.035 | 1.200.000 |
| Selskabsskat m.v, tilgode | 57.776 | 168.093 |
| | <u>30.863.640</u> | <u>21.426.665</u> |
| Foreningens formue i Alexandrastiftelsen | <u>4.732.285</u> | <u>4.722.530</u> |
| AKTIVER | <u>35.595.925</u> | <u>26.149.195</u> |
| PASSIVER | | |
| Egenkapital | | |
| Saldo primo | 25.703.493 | 27.649.811 |
| Alexandrastiftelsen, årets resultat | 9.755 | -558.779 |
| Årets resultat | <u>545.637</u> | <u>-1.387.539</u> |
| EGENKAPITAL | <u>26.258.885</u> | <u>25.703.493</u> |
| Jubilæum, afsat | 180.000 | 150.000 |
| Bestyrelsesseminar | <u>0</u> | <u>30.000</u> |
| HENLÆGGELSER | <u>180.000</u> | <u>180.000</u> |
| Mellemregning, Alexandrastiftelsen | 8.207.357 | 203.149 |
| Mellemregning, Uddannelsesfonden | 723.401 | 0 |
| Depositum, lejligheder | 175.000 | 0 |
| Anden gæld | <u>51.282</u> | <u>62.553</u> |
| GÆLD | <u>9.157.040</u> | <u>265.702</u> |
| PASSIVER | <u>35.595.925</u> | <u>26.149.195</u> |

Note 1 - Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Note 1 - Pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Overfor Ågrunden Køge A/S er der stillet følgende:

| | |
|------------------------|----------------------|
| Sikringskonto, pantsat | <u>84.965</u> |
|------------------------|----------------------|

Til sikkerhed for gæld til realkreditinstitutter er der afgivet følgende sikkerheder:

| | |
|--|-------------------------|
| Realkredit pantebrev i ejendom, nominelt | <u>8.390.000</u> |
|--|-------------------------|

| | |
|----------------------------------|-------------------------|
| Regnskabsmæssig værdi af ejendom | <u>4.400.000</u> |
|----------------------------------|-------------------------|

Alexandrastiftelsen

13

Resultatopgørelse for året 2019

| | 2019 | 2018 |
|--|-----------------------|-------------------------|
| | kr. | kr. |
| Drift af ejendom | | |
| Lejeindtægt | 583.634 | 535.738 |
| Indbetalt af lejerne vedr. Grundejernes Investeringsfond | 77.913 | 78.585 |
| Ind-/udbetaling til/fra Grundejernes Investeringsfond | -78.255 | -78.255 |
| Overskudsandel vareløtteri | 61.495 | -83.901 |
| | <u>644.787</u> | <u>452.167</u> |
| Administrationsvederlag | 50.000 | 50.000 |
| Renovation, vand, miljøafgift | 61.797 | 76.304 |
| Elforbrug | 9.242 | 10.832 |
| Forsikringer | 18.216 | 18.471 |
| Renholdelse m.v. | 79.550 | 86.456 |
| Ejendommens andel af varme/målerpasning | 14.952 | 22.996 |
| Vedligeholdelse af ejendom | 81.863 | 236.530 |
| Annoncer (ledige lejemål) | 8.994 | 16.712 |
| Istandsættelse af lejligheder | 5.841 | 490.337 |
| Diverse omkostninger | 1.474 | 2.308 |
| | <u>331.929</u> | <u>1.010.946</u> |
| Resultat før renter og skat | 312.858 | -558.779 |
| Renter, prioritetsgæld | 122.707 | 0 |
| Bankrenter | 251 | 0 |
| Låneomkostninger | 180.145 | 0 |
| | <u>303.103</u> | <u>0</u> |
| Resultat før skat | 9.755 | -558.779 |
| Skat | 0 | 0 |
| Årets resultat | <u>9.755</u> | <u>-558.779</u> |

Alexandrastiftelsen

14

| Balance pr. 31/12 2019 | 2019 kr. | 2018 kr. |
|-------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Aktiver | | |
| Indestående i bank | 689.232 | 426.098 |
| Ejendommen, kontantværdi | 4.400.000 | 4.400.000 |
| Mellemregning KBHF | <u>8.207.357</u> | <u>203.149</u> |
| AKTIVER | <u>13.296.589</u> | <u>5.029.247</u> |
| | | |
| Egenkapital | | |
| Saldo primo | 4.722.530 | 5.281.309 |
| Årets resultat | <u>9.755</u> | <u>-558.779</u> |
| EGENKAPITAL | <u>4.732.285</u> | <u>4.722.530</u> |
| | | |
| Passiver | | |
| Lejernes deposita | 274.740 | 275.733 |
| Uafsluttet varmeregnskab | 34.514 | 30.984 |
| Prioritetsgæld | <u>8.255.050</u> | <u>0</u> |
| GÆLD | <u>8.564.304</u> | <u>306.717</u> |
| | | |
| PASSIVER | <u>13.296.589</u> | <u>5.029.247</u> |

KBHF's Uddannelsesfond

15

Resultatopgørelse for året 2019

| | 2019 | 2018 |
|----------------------------------|---------------|--------------|
| | kr. | kr. |
| Indtægter | | |
| Renter m.v. | 93 | 18.896 |
| Kursregulering værdipapirer | -1.396 | -12.889 |
| | <u>-1.303</u> | <u>6.007</u> |
| Omkostninger | | |
| Diverse | 8.500 | 4.178 |
| | <u>-9.803</u> | <u>1.829</u> |
| Årets resultat før legatuddeling | <u>-9.803</u> | <u>1.829</u> |
| Legatuddeling | <u>0</u> | <u>0</u> |
| Årets resultat | <u>-9.803</u> | <u>1.829</u> |

Balance pr. 31/12 2019**Aktiver**

| | | |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Indestående i bank | 0 | 146.620 |
| Obligationer, kursværdi | 0 | 621.386 |
| Mellemregning KBHF | 723.401 | 0 |
| AKTIVER | <u>723.401</u> | <u>768.006</u> |

Passiver

| | | |
|--------------------|----------|---------------|
| Mellemregning KBHF | 0 | 4.802 |
| Afsatte legater | 0 | 30.000 |
| GÆLD | <u>0</u> | <u>34.802</u> |

Fondskapital

| | | |
|-------------------------|----------------|----------------|
| Stamkapital primo | 717.866 | 717.866 |
| Overført resultat primo | 15.338 | 13.509 |
| Årets resultat | -9.803 | 1.829 |
| EGENKAPITAL | <u>723.401</u> | <u>733.204</u> |

PASSIVER

| | |
|----------------|----------------|
| <u>723.401</u> | <u>768.006</u> |
|----------------|----------------|