

Det Caroline Benzou-Lous'ske Legat

CVR nr: 11 70 63 98
Årsrapport 2014

Forvaltningsdepot nr.: 8886 451 390

Bestyrelsens regnskabspåtegning

Vi har i dag behandlet og godkendt årsregnskabet for 2014 for
Det Caroline Benzon-Lous'ske Legat

Årsregnskabet er aflagt i overensstemmelse med god regnskabsskik og efter Lov om fonde
og visse foreninger.

Vi anser den valgte regnskabspraksis for hensigtsmæssig, således at årsregnskabet giver
et retvisende billede af fondens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31 december 2014
samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret.

Uddelinger og anden resultatdisponering er foretaget i overensstemmelse med vedtægternes
bestemmelser.

Sted(By)

Dato

Revisionspåtegning

Til bestyrelsen i Det Caroline Benzon-Lous'ske Legat

Vi har revideret fondens årsregnskabet for perioden 1. januar 2014 til 31. december 2014 omfattende anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance, noter og skatteberegning. Årsregnskabet aflægges efter lov om fonde og visse foreninger.

Bestyrelsens ansvar for årsregnskabet

Bestyrelsen har ansvaret for at udarbejde og aflægge et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med Lov om fonde og visse foreninger. Dette ansvar omfatter udformning, implementering og opretholdelse af interne kontroller, der er relevante for at udarbejde og aflægge et årsregnskab, der giver et retvisende billede uden væsentlig fejlinformation, uanset om fejlinformationen skyldes besvigelser eller fejl, samt valg og anvendelse af en hensigtsmæssig regnskabspraksis og udøvelse af regnskabsmæssige skøn, som er rimelige efter omstændighederne.

Revisors ansvar og udførte revision

Vores arbejde er at udtrykke en konklusion om årsregnskabet på grundlag af vores revision. Vi har tilrettelagt og udført vores revision i overensstemmelse med almindeligt anerkendte danske revisionsprincipper, med henblik på at opnå en høj grad af sikkerhed for, at årsregnskabet ikke indeholder væsentlig fejlinformation. En revision omfatter handlinger for at opnå revisionsbevis for de beløb og oplysninger, der er anført i årsregnskabet. De valgte handlinger afhænger af revisors vurdering - med henvisning til de særlige regler, der gælder for ikke-erhvervsdrivende fonde - herunder vurderingen af risikoen for væsentlige fejlinformation i årsregnskabet, uanset om fejlinformationen skyldes besvigelser eller fejl.

Ved risikovurdering overvejer revisor intern kontrol, der er relevant for legatets udarbejdelse af et årsregnskab, der giver et retvisende billede. Formålet hermed er at udtrykke en konklusion om effektiviteten af legatets 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 legatets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2014 samt af resultatet af legatets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2014 til 31. december 2014 i overensstemmelse med lovgivningen og legatets fundats

København den

06-02-2015


Trine Ovesen

Anvendt regnskabspraksis

Generelt

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til foregående år.

Resultatopgørelse

Der foretages periodisering af alle væsentlige indtægter og omkostninger. Uddelinger udgiftsføres så snart de kendes.

Skat

Fondens porteføljeaktier beskattes efter realisationsprincippet. Obligationerne beskattes efter lagerprincippet. Fondens obligationsbaserede investeringsforeninger er beskattet efter lagerprincippet. Fremadrettet er Fondens aktier fortsat på realisationsprincippet.

Balance

Noterede værdipapirer optages til kursværdi på balancedagen. Udenlandske værdipapirer omregnes til danske kroner på baggrund af den officielle valutakurs på balancedagen.

Øvrige aktiver optages til pålydende værdi.

Realiserede kursgevinster/-tab og urealiserede kursgevinster af bundne aktiver føres over den bundne egenkapital. Realiserede kursgevinster/-tab og urealiserede kursreguleringer af frie aktiver føres over den frie egenkapital.

Resultatopgørelse

31. december 2014

	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>	
	Ordinære indtægter		
Note 1	Rente af bankindestående	204,58	174,62
	Kuponrenter af obligationer	0,00	1.053,60
	Handelsrenter ved køb og salg	0,00	162,79
	Renteafkast fra investeringsforeninger	7.228,50	10.695,55
	Aktieafkast investeringsforeninger	2.694,60	873,00
	Ordinære indtægter i alt	10.127,68	12.959,56
	Omkostninger		
Note 3	Honorar til Nordea	-977,77	-1.222,93
Note 4	Skyldige beløb indeværende år	-1.820,00	-1.820,00
	Omkostninger i alt	-2.797,77	-3.042,93
	Resultat før uddelinger/skat	7.329,91	9.916,63
	Uddelinger		
Note 5	Legatuddelinger andre formål	-400,00	-400,00
	Uddeling i alt	-400,00	-400,00
	Resultat efter uddelinger	6.929,91	9.516,63
Note 8	Skat	0,00	0,00
	Skattegodtgørelse	6,47	0,00
	Resultat efter disponering	6.936,38	9.516,63
	Overført fra sidste år	24.304,01	14.787,38
	Overføres til næste år	31.240,39	24.304,01

Aktiver

31. december 2014

	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
Bundne aktiver		
Note 7 Obligationsbaserede investeringsforeninger	279.369,95	269.259,15
Note 7 Aktier og aktiebaserede investeringsforeninger	113.581,90	96.108,55
Kapitalkonto	6.154,72	6.162,93
Note 6 Mellemregning fri kapital	-36,71	-44,92
Bundne aktiver i alt	<u>399.069,86</u>	<u>371.485,71</u>
Frie aktiver		
Afkastkonto	31.800,13	24.210,56
Note 6 Mellemregning bunden kapital	36,71	44,92
Note 2 Tilgodehavende	1.223,55	849,75
Tilgodehavende tidligere år	0,00	1.018,78
Frie aktiver i alt	<u>33.060,39</u>	<u>26.124,01</u>
Aktiver i alt	432.130,25	397.609,72

Passiver

31. december 2014

	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
Bunden egenkapital		
Bunden egenkapital primo	371.485,71	367.886,52
Note 7 Kursreguleringer obligationer	0,00	-81,00
Note 7 Kursreguleringer obl. investeringsfor.	10.110,80	-10.156,00
Note 7 Kursreguleringer aktier og akt. investeringsfor.	17.473,35	13.836,19
Bunden egenkapital i alt	<u>399.069,86</u>	<u>371.485,71</u>
Fri Egenkapital		
Fri egenkapital primo	24.304,01	14.787,38
Årets resultat efter disponering	6.936,38	9.516,63
Fri egenkapital i alt	<u>31.240,39</u>	<u>24.304,01</u>
Egenkapital i alt	430.310,25	395.789,72
Gæld m.v.		
Note 4 Skyldige beløb	1.820,00	1.820,00
Gæld i alt m.v.	<u>1.820,00</u>	<u>1.820,00</u>
Passiver i alt	432.130,25	397.609,72

Note 1 Rente af bankindestående

Rente af kapitalkonto	36,71
Rente af afkastkonto	167,87
I alt	<u>204,58</u>

Note 2 Tilgodehavende

Tilgodehavende udbytteskat	1.223,55
I alt	<u>1.223,55</u>

Note 3 Honorar til Nordea

Private Banking aftale	-287,77
Overførselsgebyr	-235,00
Regnskabs honorar	-400,00
Netbank	-55,00
I alt	<u>-977,77</u>

Note 4 Skyldige beløb

Skyldig revision	1.320,00
Skyldig administration	500,00
I alt	<u>1.820,00</u>

Note 5 Legatuddelinger

Navn	Cpr. Nr. eller CVR nr.	Almennyttige formål	Heraf LL\$7, 22	Skattepligtige modtagere	Ej Skattepligtige modtagere
Legatudbetaling	000000 0000	0,00	0,00	0,00	400,00
I alt		<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>400,00</u>

Note 6 Mellemregning

Rente på kapitalkonto ultimo	36,71
I alt	<u>36,71</u>

Note 7 Bundne værdipapirer

	31-12-2013			31-12-2014		
Obligationer	Nom.	Kurs	Kursværdi	Nom.	Kurs	Kursværdi
	0,00		0,00	0,00		0,00
	31-12-2013			31-12-2014		
Obligationsbaserede investeringsforeninger	Stk.	Kurs	Kursværdi	Stk.	Kurs	Kursværdi
Bankinvest Korte Danske Obligationer	895	91,050	81.489,75	895	92,050	82.384,75
Nordea Invest Globale Obligationer	421	94,500	39.784,50	421	110,800	46.646,80
Nordea Invest Mellemlange obligationer	651	164,400	107.024,40	651	173,300	112.818,30
Sydinvest Virksomhedsobligationer HY	470	87,150	40.960,50	470	79,830	37.520,10
	2.437		269.259,15	2.437		279.369,95
	31-12-2013			31-12-2014		
Aktier og aktiebaserede investeringsforeninger	Stk.	Kurs	Kursværdi	Stk.	Kurs	Kursværdi
Nordea Invest Stabile Aktier	499	121,250	60.503,75	499	143,900	71.806,10
Nordea Invest Verden	374	95,200	35.604,80	374	111,700	41.775,80
	873		96.108,55	873		113.581,90

Note 8 Skatteberegning

Nettoindkomst	7.330
Udenlandsk udbytteskat	0
Kursavance/tab til beskatning	10.111
Anvendt underskud tidligere år	-17.441
Reguleret Nettoindkomst	0
Bundfradrag max 25.000	0
Nettoresultat	0
Muligt uddelingsmæssigt fradrag	0
Muligt fradrag nettokursgevinster (se nedenstående beregning)	0
Skattepligtig indkomst	0

Beregning muligt fradrag nettokursgevinster

Skattepligtig indkomst	0
Kurstab tillægges	0
1 Indkomst før kurstab	0
Uddelinger/henlæggelser	0
Bundfradrag max	0
Fradrag - Skattefri indtægter	0
Heraf indeholdt uddelingsmæssigt fradrag	0
2 Yderligere fradrag	0
3 Nettokurstab efter KGL	0
Mindstebeløb 1/2/3	0

	Underskud LL § 15	Kurstab FBL § 3, stk. 2	Kurstab ABL § 9, 19 & 43	Nettokurstabs- konto
Saldo primo året	8.687	10.058	0	0
Anvendt i året	8.687	8.754	0	0
Tilgang i året	0	0	0	0
Saldo ultimo året	0	1.304	0	0

Kursreguleringer bunden kapital

Kursreguleringer obligationer	0
Kursreguleringer obl. investeringsfor.	10.111
Kursreguleringer aktier og akt. investeringsfor.	0
Nettokursreguleringer	10.111
Nettokursgevinster til frigivelse	10.111

Det skal beslattes indenfor et ½ år efter regnskabsårets afslutning, om fonden ønsker at uddele disse. Det skal noteres i et bestyrelsesreferat.

REGNSKAB 2014
(rekapitulation primo januar 2015)

Det Caroline Benzon-Lous'ske legat

1043

X

		Aktiver
Rentekonto:		
+ indestående	31.800,13	
+ tilgodehavende	1.223,55	
- konsolidering	36,71	
- gæld	<u>-1.820,00</u>	31.240
Kapitalkonto:		
+ indestående	6.154,72	
+ konsolidering	<u>-36,71</u>	6.118
Værdipapirbeholdning: (nom./kursværdi)	<u>392.951,85</u>	392.952

		Passiver
Bunden kapital		399.070
Disponibel kapital		31.240