

Sparekassen Bornholms Fond
Årsrapport for 2014

CVR-nr. 15 10 68 91

Fremlagt og godkendt på fondens bestyrelsesmøde den 23/3 2015.

dirigent



Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
<u>Ledelsesberetning</u>	
Fondsoplysninger	2
Beretning	3 - 4
 <u>Påtegninger</u>	
Ledelsespåtegning	5
Den uafhængige revisors erklæringer	6
 <u>Årsrapport 1. januar - 31. december 2014</u>	
Anvendt regnskabspraksis	7
Resultatopgørelse	8
Balance	9 - 10
Noter	11 - 12

Fondsoplysninger

Fonden: Sparekassen Bornholms Fond
Silkegade 3
3700 Rønne

CVR-nr.: 15 10 68 91

Bestyrelse: Jens Åge Olsen (formand)
Peter Stange Jensen (næstformand)
Uffe Houmann
Poul Kofoed Hansen
Anna Sofie Poulsen

Direktion: Svend Erik Pedersen

Revision: Bornholms Revision
Statsautoriserede revisorer
Tornegade 4, 1. sal
3700 Rønne

Beretning

Ledelsesberetning

Baggrund:

Sparekassen Bornholms Fond blev stiftet i 1990 i forbindelse med, at Sparekassen Bornholm fusionerede med daværende Sparekassen SDS, det senere Unibank og nu Nordea.

Formål:

Fondens formål er at virke til gavn for almennyttige og velgørende formål på Bornholm.

Fonden yder herunder tilskud til idrætsformål, børne- og ungdomsarbejde, fritidsarbejde, kulturelle formål, kulturbevaring, uddannelsesmæssige formål og forskningsformål.

Fonden har mulighed for at stille aktie- og anpartskapital til rådighed for bornholmske virksomheder, hvor særlige forhold kan tale for et kapitalindskud.

Sparbo Finans A/S er et datterselskab af Sparekassen Bornholms Fond.

Ledelse:

Sparekassen Bornholms Fond ledes af en bestyrelse på 5 medlemmer.

Der er ansat en administrator til at varetage de daglige forretninger.

Aktiviteter

Bestyrelsen har i 2014 behandlet 150 ansøgninger.

106 ansøgninger er imødekommet med i alt t.kr. 5.327.

Der er tilbageført tidligere bevilgede, men ikke hævede uddelinger på i alt t.kr. 1.765.

Årets udbetalte udlodninger udgør t.kr. 3.277.

I årets løb har fonden erhvervet aktier for t.kr. 125 i en etableret virksomhed på Bornholm.

Uddelingerne fordeler sig som følger:	<u>t.kr.</u>
* idrætsformål	1.563
* børn, unge, uddannelse og fritidsarbejde	1.476
* kulturelle formål	1.649
* andre kulturelle aktiviteter og arrangementer	639
	<hr style="border-top: 1px solid black;"/>
	5.327

Af de 106 bevilgede ansøgninger var:	<u>antal</u>
* Bevillinger fra 0 - 10 t.kr.	45
* Bevillinger fra 11 - 25 t.kr.	34
* Bevillinger fra 26 - 99 t.kr.	13
* Bevillinger fra 100 og derover	14
	<hr style="border-top: 1px solid black;"/>
	106

Beretning (fortsat)

De største modtagere af tilskud i 2014:	<u>t.kr.</u>
* Campus Bornholm til nybyggeri	1.000
* Gaarden - Bornholms Madkulturhus til nybyggeri	500
* Ny-Vest Idrætsforening til nedgravet springgrav	400
* Budokan Bornholm til køb af ejendom og ombygning	300
* SYTE, Åkirkeby til etablering af natursti	250
* Bornholms Teater - kulisser til sommerforestillinger	200
* Bornholms Kunstmuseum og Bornholms Museum - projektering	175
* Bornholms Regionskommune til Folkemødet 2014	175
* Viking Petanque til opgørelse af petanquehal	150
* RIK til køb af 3 pannabaner	100
* Rasmus Voss til udgivelse af bogværk om Christiansø.....	100
* Idrættens Rejsefond til sportsrejser for unge idrætsudøvere	100
* Foreningen Sandvig til badebro på Sandvig Strand	100
* Nexø Kirke til koncertklaver	80

Ejendomme:

Fonden ejer den bevaringsværdige ejendom Stenbrudsgården i Nexø. Ejendommen udlejes til CRT - Center for Regional- og Turismeforskning. Stenbrudsgården er fredet og må betragtes som en væsentlig kulturarv for Bornholm.

Årsrapporten

Fondens økonomi er primært baseret på indtægter fra aktie- og obligationsbeholdningen. Fondens samlede formue udgør ved årets udgang t.kr. 137.093.

Der er foretaget nedskrivninger i værdien af unoterede aktier i bornholmske virksomheder for i alt t.kr. 125.

Årets resultat viser et overskud på t.kr. 7.658.

Bestyrelsen betegner resultatet som tilfredsstillende, og forventer ligeledes et positivt resultat i 2015.

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 1. januar - 31. december 2014 for Sparekassen Bornholms Fond.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vor opfattelse, 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 1. januar - 31. december 2014.

Ledelsesberetningen indeholder efter vor opfattelse en retvisende redegørelse for de forhold, beretningen omhandler.

Årsrapporten indstilles til bestyrelsens godkendelse.

Rønne, den 18. marts 2015

Direktionen

Svend Erik Pedersen

Bestyrelsen

Jens Åge Olsen

Peter Stange Jensen

Uffe Houmann

Poul Kofoed Hansen

Anna Sofie Poulsen

Den uafhængige revisors erklæringer

Til Bestyrelsen i Sparekassen Bornholms Fond

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Sparekassen Bornholms Fond for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2014 der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse 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.

Konklusion

Det er vores opfattelse, 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 1. januar - 31. december 2014 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

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.

Rønne, den 18. marts 2015

Bornholms Revision, Statsautoriserede revisorer

Jens-Otto A. Sonne

Henrik Westh Thorsen

Statsautoriserede revisorer

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Sparekassen Bornholms Fond for 2014 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder.

Den anvendte 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.

Fremmed valuta

Transaktioner i fremmed valuta omregnes til danske kroner efter transaktionsdagens kurs.

Monetære aktiver og forpligtelser i fremmed valuta omregnes til danske kroner efter balancedagens valutakurser. Realiserede og urealiserede valutakursgevinster og -tab indgår i resultatopgørelsen under finansielle poster.

Materielle anlægsaktiver

Bygninger måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet tages i brug. Der afskrives ikke på grunde.

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

	<u>Brugstid</u>	<u>Scrapværdi</u>
Bygninger	100 år	209.000

Finansielle anlægsaktiver

Kapitalandele i datterselskabet, Sparbo Finans A/S indregnes i balancen til virksomhedens regnskabsmæssige indre værdi efter eliminering af intern avance m.v.. I resultatopgørelsen indregnes virksomhedens resultat efter eliminering af intern avance m.v..

Værdipapirer

Værdipapirer indregnet under omsætningsaktiver måles til dagsværdi (børskurs) på balancedagen.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger vedrørende efterfølgende regnskabsår.

Gældsforpligtelser

Gæld er målt til amortiseret kostpris svarende til nominal værdi.

Koncernforhold

Fonden ejer 100% af selskabskapitalen i Sparbo Finans A/S. Med henvisning til årsregnskabslovens bestemmelser, er der ikke aflagt koncernregnskab.

Resultatopgørelse for 2014

	<u>Note</u>		2013 <u>i kr.</u>
Indtægter af andre kapitalandele og værdipapirer		9.149.638	13.720.607
Nedskrivning af finansielle aktiver		(1.154.289)	(4.008.081)
Administrationsomkostninger	1	(958.491)	(952.378)
Andre driftsindtægter		<u>143.130</u>	<u>324.372</u>
Resultat af primær drift		7.179.988	9.084.520
Resultat af tilknyttede selskaber	2	<u>569.311</u>	<u>738.352</u>
Resultat før afskrivninger		7.749.299	9.822.872
Afskrivninger	2	<u>(36.935)</u>	<u>(36.936)</u>
Resultat før renter		7.712.364	9.785.936
Andre finansielle indtægter		9.527	17.219
Andre finansielle omkostninger		<u>(64.191)</u>	<u>(73.899)</u>
Resultat før skat		7.657.700	9.729.256
Skat af årets resultat	3	<u>0</u>	<u>0</u>
Årets resultat		<u>7.657.700</u>	<u>9.729.256</u>

Der disponeres således:

Årets besluttede uddelinger	5.327.600
Årets tilbageførte uddelinger	(1.765.000)
Overført til nettoopskrivning efter indre værdis metode	569.311
Overført til overført resultat	<u>3.525.789</u>
Disponeret i alt	<u>7.657.700</u>

Balance pr. 31. december 2014Aktiver

	<u>Note</u>	31/12-13 <u>i kr.</u>
<u>Anlægsaktiver:</u>		
<u>Materielle anlægsaktiver:</u>		
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		13.750
Ejendomme	2	3.648.152
		<u>3.661.902</u>
<u>Finansielle anlægsaktiver:</u>		
Kapitalandele i datterselskab	2	8.921.252
		<u>8.351.941</u>
Anlægsaktiver i alt		<u>12.583.154</u>
<u>Omsætningsaktiver:</u>		
<u>Tilgodehavender:</u>		
Tilgodehavender hos tilknyttet virksomhed		5.000
Andre tilgodehavender		145.707
Periodeafgrænsningsposter		534.978
		<u>685.685</u>
		<u>705.149</u>
<u>Værdipapirer:</u>		
Værdipapirer		<u>128.843.400</u>
		<u>123.569.546</u>
Likvide beholdninger		<u>152.030</u>
		<u>1.461.255</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>129.681.115</u>
		<u>125.735.950</u>
Aktiver i alt		<u>142.264.269</u>
		<u>137.786.728</u>

Balance pr. 31. december 2014Passiver

	<u>Note</u>	31/12-13 <u>i kr.</u>
<u>Egenkapital:</u>		
Grundkapital		85.000.000
Reserve for nettoopskrivning		1.049.280
Overført resultat		51.043.875
Egenkapital i alt	4	<u>137.093.155</u>
 <u>Kortfristet gæld:</u>		
Leverandører af tjenesteydelser		75.993
Anden gæld	5	5.095.121
		<u>5.171.114</u>
 Passiver i alt		 <u>142.264.269</u>
 Eventualposter	 6	
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	7	

Noter1. Administrationsomkostninger:

I posten Administrationsomkostninger er indeholdt nedenstående honorarer:	<u>2014</u>	<u>2013</u>
<u>Bestyrelse:</u>		
Jens Åge Olsen (formand)	150.000	150.000
Peter Stange Jensen (næstformand)	50.000	50.000
Uffe Houmann	50.000	50.000
Poul Kofoed Hansen	50.000	50.000
Anna Sofie Poulsen	33.333	0
Maud Westh (fratrædelsesgratualie)	2.717	50.000
Jørn Blem (fratrædelsesgratualie)	0	5.435
	<u>336.050</u>	<u>355.435</u>
<u>Direktion:</u>		
Svend Erik Pedersen (løn og lokaleleje)	<u>390.000</u>	<u>375.000</u>

	<u>Ejendommen Stenbrudsgården</u>	<u>Kapitalinteresser i datterselskab</u>
2. <u>Anlægsaktiver:</u>		
Anskaffelsessum primo	3.902.549	7.121.114
Tilgang i året	0	750.858
Afgang i året	0	0
Anskaffelsessum ultimo	<u>3.902.549</u>	<u>7.871.972</u>
Af- og nedskrivninger primo	(217.462)	1.230.827
Modtaget udbytte	0	(750.858)
Årets resultat i datterselskab	0	569.311
Årets af- og nedskrivninger	<u>(36.935)</u>	<u>0</u>
Af- og nedskrivninger ultimo	<u>(254.397)</u>	<u>1.049.280</u>
Bogført værdi	<u>3.648.152</u>	<u>8.921.252</u>

3. Skat af årets resultat:

Skat af årets resultat	<u>0</u>	<u>2013</u> <u>0</u>
------------------------------	----------	-------------------------

Noter

4. <u>Egenkapital:</u>	<u>Grundkapital</u>	<u>Reserve for nettoopskrivning</u>	<u>Overført resultat</u>	<u>I alt</u>
Saldo 1. januar 2010	100.000.000			
Nedsættelse af grundkapital juni 2010	(3.000.000)			
Nedsættelse af grundkapital feb. 2011	(3.000.000)			
Nedsættelse af grundkapital april 2012	(3.000.000)			
Nedsættelse af grundkapital vedtaget december 2012, registeret i 2013	(3.000.000)			
Nedsættelse af grundkapital dec. 2013	<u>(3.000.000)</u>			
Saldo primo 2014	85.000.000	1.230.827	46.767.228	132.998.055
Årets resultat		569.311	7.088.389	7.657.700
Modtaget udbytte		(750.858)	750.858	0
Årets udlodninger			<u>(3.562.600)</u>	<u>(3.562.600)</u>
Saldo ultimo	<u>85.000.000</u>	<u>1.049.280</u>	<u>51.043.875</u>	<u>137.093.155</u>

5. Anden gæld:

Heraf udgør vedtagne men ej udbetalte udlodninger kr. 5.058.000 (2013: 4.723.000)

6. Eventualposter:

Der påhviler ikke fonden eventualposter.

7. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser:

Ingen af fondens aktiver er stillet til sikkerhed eller pantsat.