

Sparekassen Bornholms Fond
Årsrapport for 2015

CVR-nr. 15 10 68 91



Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
<u>Ledelsesberetning</u>	
Fondsoplysninger	2 - 11
Beretning	12 - 16
<u>Påtegninger</u>	
Ledespåtegning	17
Den uafhængige revisors erklæringer	18
<u>Årsrapport 1. januar - 31. december 2015</u>	
Anvendt regnskabspraksis	19
Resultatopgørelse	20
Balance	21 - 22
Noter	23 - 24

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

Fondsoplysninger

Sparekassen Bornholms Fond er en erhvervsdrivende fond, hvis formål er at virke til gavn for almennyttige og velgørende formål på Bornholm.

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.

Tilsynsmyndighed

Fondens tilsynsmyndighed er Erhvervsstyrelsen.

Bestyrelsen

Fondens bestyrelse består af 5 medlemmer, der har ansvar for, at fondens midler er anbragt på betryggende måde under hensyn til værdiernes bevarelse og bedst mulige afkast.

Bestyrelsen har ansat en direktør til at varetage de daglige forretninger.

Bestyrelsens medlemmer er:

Jens Olsen, Hasle - formand

Født: 1950

Uddannelse: tømrer, byggetekniker, uddannelse af byggeteknikere, Håndværkerhøjskolen i Haslev

Erhverv: pensionist, tidligere bygmester

Særlige kompetencer: forretningserfaring, ledelseserfaring, planlægning, styring, økonomi, finansiel indsigt, kultur og kulturbevaring

Medlem af andre bestyrelser: Sparbo Finans A/S (formand), Nordea Bornholms bankråd, BYG Bornholm, Rønne Theaters Venneforening

Indtrådt i bestyrelsen: 1.7.2009

Næstformand: 2010 - 2012

Formand siden: 1.1.2013

Genvalgt til bestyrelsen pr. 1.1.2016 for en 3-årig periode

Anses for uafhængig

FondsoplysningerPeter Stange Jensen, Gudhjem - næstformand

Født: 1960

Uddannelse: skibsfører

Erhverv: skibsfører og direktør for Christiansøfarten

Særlige kompetencer: forretningserfaring, ledelseserfaring, finansiel indsigt, strategi og udvikling

Medlem af andre bestyrelser: nej

Indtrådt i bestyrelsen: 1.10.2010

Næstformand siden: 1.1.2013

Genvalgt til bestyrelsen pr. 1.1.2016 for en 3-årig periode

Anses for uafhængig

Uffe Houmann, Allinge

Født: 1946

Uddannelse: el-installatør

Erhverv: pensionist, tidligere halinspektør og restauratør

Særlige kompetencer: landsinstruktør i håndbold, sport og fritid

Medlem af andre bestyrelser: nej

Indtrådt i bestyrelsen: 1.1.2005

Genvalgt pr. 1.1.2014 for en 3-årig periode

Anses for uafhængig

Poul Kofod Hansen, Rønne

Født: 1954

Uddannelse: assistent i Postvæsenet/Post Nord

Erhverv: postmester

Særlige kompetencer: ledelseserfaring, sport, kultur, bridge, forestået uddannelsesaktivitet vedrørende Baltisk Uddannelsesø og lederuddannelser for Esti Post.

Indtrådt i bestyrelsen: 1.1.2013

Genvalgt pr. 1.1.2015 for en 3-årig periode

Anses for uafhængig

Anna Sofie Poulsen, Hasle

Født: 1956

Uddannelse: cand. jur., advokat

Erhverv: projektleder

Særlige kompetencer: jura, ledelseserfaring, forretningserfaring, miljø, natur, energi, offentlige og private initiativer

Medlem af andre bestyrelser: Danmarks Naturfredningsforening Bornholm (formand), Foreningen Grønbechs Gård, Hasle Rotary

Indtrådt i bestyrelsen: 1.5.2014

Genvalgt pr. 1.1.2015 for en 3-årig periode

Anses for uafhængig

Fondsoplysninger

Bestyrelsen består af 5 – 7 medlemmer, der supplerer sig selv ved valg. Hvert år afgår 2 medlemmer af bestyrelsen – dog kun 1 medlem hvert tredje år. Valget for det enkelte bestyrelsesmedlem gælder for 3 år. Bestyrelsens medlemmer skal have fast bopæl på Bornholm. Det tilstræbes, at bestyrelsen er erhvervsmæssigt og geografisk alsidigt sammensat.

Bestyrelsen har udarbejdet en beskrivelse over bestyrelsens samlede kompetence.

Ifølge fondens vedtægter skal et bestyrelsesmedlem udtræde af bestyrelsen med udgangen af det regnskabsår hvori vedkommende fylder 70 år. Bestyrelsen har desuden besluttet, at et bestyrelsesmedlem – uanset 70 års reglen - skal udtræde af bestyrelsen med udgangen af det regnskabsår, hvori vedkommende har siddet i bestyrelsen i 12 år.

Bestyrelsesmøder:

Bestyrelsen afholder 6 bestyrelsesmøder årligt.

Bestyrelsen har udarbejdet følgende årsplan:

måned	dato	indhold
Januar/februar		Årsrapport Ramme for uddelinger Gennemgang og godkendelse af forretningsorden
Marts/april		Besigtigelse af udvalgte projekter, der er givet tilskud til
Maj/juni		
Juli/august		
September/oktober heldagsmøde		Bestyrelseevaluering Gennemgang af 'Anbefalinger for god fondsledelse' Revidering af fondens investerings- og uddelingspolitikker.
November/december		Valg til bestyrelsen efter valgturmus Valg af revisor Konstituering af bestyrelsen

Forretningsorden

Bestyrelsens rammer er udarbejdet i en udarbejdet forretningsorden, der beskriver valg og konstituering, afholdelse af bestyrelsesmøder herunder fastlæggelse af årshjulet og retningslinier for forhandlingsprotokollen, tavshedspligt, beskrivelse omkring den daglige ledelse af fonden og krav til årsregnskaber og revision.

Fondsoplysninger

Anbefalinger for god fondsledelse

Fonden følger anbefalinger for god fondsledelse:

Anbefaling	Fonden følger	Fonden forklarer
1.1. Det anbefales , at bestyrelsen vedtager retningslinjer for ekstern kommunikation, herunder hvem, der kan, og skal udtale sig til offentligheden på den erhvervsdrivende fonds vegne, og om hvilke forhold. Retningslinjerne skal imødekomme behovet for åbenhed og interessenternes behov og mulighed for at opnå relevant opdateret information om fondens forhold.	Bestyrelsen ønsker synlighed og transparens om fondens virke. På fondens hjemmeside oplyses hvert år listen over modtagere af tilskud med angivelse af navn og beløb. Fondens formand kan udtale sig på fondens vegne. Direktøren kan udtale sig på fondens vegne efter aftale med formanden.	
2. Bestyrelsens opgaver og ansvar		
2.1 Overordnede opgaver og ansvar		
2.1.1 Det anbefales , at bestyrelsen med henblik på at sikre den erhvervsdrivende fonds virke i overensstemmelse med fondens formål og interesser mindst en gang årligt tager stilling til fondens overordnede strategi og uddelingspolitik med udgangspunkt i vedtægten.	Bestyrelsen revurderer årligt fondens uddelingsstrategi og uddelingspolitik. Uddelingsstrategi og – politik fremgår af fondens hjemmeside.	
2.2 Formanden og næstformanden for bestyrelsen		
2.2.1 Det anbefales, at bestyrelsesformanden organiserer, indkalder og leder bestyrelsesmøderne med henblik på at sikre et effektivt bestyrelsesarbejde og skabe de bedst mulige forudsætninger for bestyrelsesmedlemmernes arbejde enkeltvis og samlet.	Fondens formand indkalder, leder og organiserer fondens bestyrelsesmøder. Der afholdes mindst 6 bestyrelsesmøder årligt	
2.2.2 Det anbefales , at hvis bestyrelsen – ud over formandshvervet – undtagelsesvis anmoder bestyrelsesformanden om at udføre særlige driftsopgaver for den erhvervsdrivende fond, bør der foreligge en bestyrelsesbeslutning, der sikrer, at bestyrelsen bevarer den uafhængige overordnede ledelse og kontrolfunktion. Der bør sikres en forsvarlig arbejdsdeling mellem formanden, næstformanden, den øvrige bestyrelse og en eventuel direktion.	Formanden varetager ikke driftsopgaver for fonden. Den daglige drift varetages af fondens direktør.	
2.3 Bestyrelsens sammensætning og organisering		
2.3.1 Det anbefales , at bestyrelsen løbende vurderer og fastlægger, hvilke kompetencer bestyrelsen skal råde over for bedst muligt at kunne udføre de opgaver, der påhviler bestyrelsen.	Bestyrelsens kompetencer drøftes mindst 1 gang årligt på bestyrelsens evalueringsmøde	

Fondsoplysninger

Anbefaling	Fonden følger	Fonden forklarer
<p>2.3.2 Det anbefales, at bestyrelsen med respekt af en eventuel udpegningsret i vedtægten sikrer en struktureret, grundig og gennemskelig proces for udvælgelse og indstilling af kandidater til bestyrelsen.</p>	<p>Hvert medlem er på valg hvert 3. år ifølge en besluttet valgtturnus.</p> <p>Hvert år ved kalenderårets udgang afgår bestyrelsesmedlemmer, hvis valgperiode udløber dette år.</p> <p>Den siddende bestyrelse foretager indstilling af personer til såvel valg som genvalg af personer, der opfylder kravene i fundatsens § 9.</p> <p>Valg eller genvalg til bestyrelsen foretages af den siddende bestyrelse på årets sidste ordinære møde med virkning fra årsskiftet.</p>	
<p>2.3.3 Det anbefales, at bestyrelsesmedlemmer udpeges på baggrund af deres personlige egenskaber og kompetencer under hensyn til bestyrelsens samlede kompetencer, samt at der ved sammensætning og indstilling af nye bestyrelsesmedlemmer tages hensyn til behovet for fornyelse – sammenholdt med behovet for kontinuitet – og til behovet for mangfoldighed i relation til bl.a. erhvervs- og uddelingserfaring, alder og køn.</p>	<p>Nye bestyrelsesmedlemmer udpeges af den samlede bestyrelse med afsæt i anbefalinger for god fondsledelse og efter bestyrelsens fastsatte kompetencekrav for fondens bestyrelsesmedlemmer.</p>	
<p>2.3.4 Det anbefales, at der årligt i ledelsesberetningen, og på den erhvervsdrivende fonds eventuelle hjemmeside, redegøres for sammensætningen af bestyrelsen, herunder for mangfoldighed, samt at der gives følgende oplysninger om hvert af bestyrelsens medlemmer:</p> <ul style="list-style-type: none"> -den pågældendes navn og stilling, -den pågældendes alder og køn, -dato for indtræden i bestyrelsen, hvorvidt genvalg af medlemmet har fundet sted, og udløb af den aktuelle valgperiode, -medlemmets eventuelle særlige kompetencer, -den pågældendes øvrige ledelseshverv, herunder poster i direktioner, bestyrelser og tilsynsråd, inklusive ledelsesudvalg, i danske og udenlandske fonde, virksomheder, institutioner samt krævende organisationsopgaver, -hvilke medlemmer, der er udpeget af myndigheder/tilskudsyder m.v., og -om medlemmet anses for uafhængigt. 	<p>Oplyses i årsberetning og på fondens hjemmeside</p>	
<p>2.3.5 Det anbefales, at flertallet af bestyrelsesmedlemmerne i den erhvervsdrivende fond ikke samtidig er medlemmer af bestyrelsen eller direktionen i fondens dattervirksomhed(-er), medmindre der er tale om et helejet egentligt holdingselskab.</p>	<p>Fonden ejer datterselskabet Sparbo Finans A/S.</p> <p>Virksomhedens bestyrelse består af 3 medlemmer, hvoraf alene fondens formand repræsenterer fonden i bestyrelsen.</p> <p>Fondens formand udpeges samtidig som bestyrelsesformand for selskabet.</p>	

Fondsoplysninger

Anbefaling	Fonden følger	Fonden forklarer
2.4 Uafhængighed		
<p>2.4.1 Det anbefales, at en passende del af bestyrelsens medlemmer er uafhængige.</p> <p>Består bestyrelsen (eksklusiv medarbejdervalgte medlemmer) af op til fire medlemmer, bør mindst ét medlem være uafhængigt. Består bestyrelsen af mellem fem til otte medlemmer, bør mindst to medlemmer være uafhængige. Består bestyrelsen af ni til elleve medlemmer, bør mindst tre medlemmer være uafhængige og så fremdeles.</p> <p>Et bestyrelsesmedlem anses i denne sammenhæng ikke for uafhængig, hvis den pågældende:</p> <ul style="list-style-type: none"> -er, eller inden for de seneste tre år har været, medlem af direktionen eller ledende medarbejder i fonden eller en væsentlig dattervirksomhed eller associeret virksomhed til fonden, -inden for de seneste fem år har modtaget større vederlag, herunder uddelinger eller andre ydelser, fra fonden/koncernen eller en dattervirksomhed eller associeret virksomhed til fonden i anden egenskab end som medlem af fondens bestyrelse eller direktion, -inden for det seneste år har haft en væsentlig forretningsrelation (f.eks. personlig eller indirekte som partner eller ansat, aktionær, kunde, leverandør eller ledelsesmedlem i selskaber med tilsvarende forbindelse) med fonden/koncernen eller en dattervirksomhed eller associeret virksomhed til fonden, -er, eller inden for de seneste tre år har været, ansat eller partner hos ekstern revisor, -har været medlem af fondens bestyrelse eller direktion i mere end 12 år, -er i nær familie med eller på anden måde står personer, som ikke betragtes som uafhængige, særligt nær, -er stifter eller væsentlig gavegiver, hvis fonden har til formål at yde støtte til disses familie eller andre, som står disse særligt nær, eller -er ledelsesmedlem i en organisation, en anden fond eller lignende, der modtager eller gentagne gange inden for de seneste fem år har modtaget væsentlige donationer fra fonden. 	<p>Det tilstræbes, at samtlige medlemmer af bestyrelsen er uafhængige.</p>	
2.5 Udpegningsperiode		
<p>2.5.1 Det anbefales, at bestyrelsens medlemmer som minimum udpeges for en periode på to år, og maksimalt for en periode på fire år.</p>	<p>Hvert medlem er på valg hvert 3. år ifølge en besluttet valgturnus. Hvert år ved kalenderårets udgang afgår bestyrelsesmedlemmer, hvis valgperiode udløber dette år.</p>	

Fondsoplysninger

Anbefaling	Fonden følger	Fonden forklarer
2.5.2 Det anbefales , at der for medlemmerne af bestyrelsen fastsættes en aldersgrænse, som offentliggøres i ledelsesberetningen eller på fondens hjemmeside.	Ifølge fondens vedtægter skal bestyrelsesmedlemmer udtræde af bestyrelsen senest med udgangen af medlemmets fyldte 70. år. I holdhold til bestyrelsens forretningsorden udtræder et medlem af bestyrelsen dog senest med udgangen af det regnskabsår, hvor vedkommende har siddet i fondens bestyrelse i 12 år.	
2.6 Evaluering af arbejdet i bestyrelsen og i direktionen		
2.6.1 Det anbefales , at bestyrelsen fastlægger en evalueringsprocedure, hvor bestyrelsen, formanden og de individuelle medlemmers bidrag og resultater årligt evalueres, og at resultatet drøftes i bestyrelsen.	Hvert år gennemføres evaluering af bestyrelsen og dens arbejde.	
2.6.2 Det anbefales , at bestyrelsen én gang årligt evaluerer en eventuel direktion og/eller administrators arbejde og resultater efter forud fastsatte klare kriterier.	Hvert år gennemføres evaluering af direktørens arbejde.	
3. Ledelsens vederlag		
3.1.1 Det anbefales , at medlemmer af bestyrelsen i erhvervsdrivende fonde aflønnes med et fast vederlag, samt at medlemmer af en eventuel direktion aflønnes med et fast vederlag, eventuelt kombineret med bonus, der ikke bør være afhængig af regnskabsmæssige resultater. Vederlaget bør afspejle det arbejde og ansvar, der følger af hvervet.	Bestyrelse modtager et fast årligt vederlag. Fondens direktør modtager en fast årlig løn.	
3.1.2 Det anbefales , at der i årsregnskabet gives oplysning om det samlede vederlag, hvert medlem af bestyrelsen og en eventuel direktion modtager fra den erhvervsdrivende fond og fra andre virksomheder i koncernen. Endvidere bør der oplyses om eventuelle andre vederlag som bestyrelsesmedlemmer, bortset fra medarbejderrepræsentanter i bestyrelsen, modtager for varetagelsen af opgaver for fonden, dattervirksomheder af fonden eller tilknyttede virksomheder til fonden.	Vederlag til bestyrelse og direktion offentliggøres i fondens årsrapport. Årsrapporten offentliggøres på fondens hjemmeside.	

Fondens uddelingsstrategi og uddelingspolitik:

Fondens formål

Fondens formål er at virke til gavn for almenyttige og velgørende formål på Bornholm, alt efter bestyrelsens frie skøn.

Uddelingsstrategi (hvad ydes der tilskud til)

Sparekassen Bornholms Fond – giver tilskud til fritid, udvikling og kultur på Bornholm.

Fondsoplysninger

Uddelingspolitik (hvordan)

Hvert år - i forbindelse med årsrapportens godkendelse - fastsætter bestyrelsen en beløbsramme for hvad der kan ydes til almennyttige og velgørende formål i det følgende år.

Bestyrelsen kan henlægge til uddeling til senere år.

Bestyrelsen kan yde tilskud efter ansøgning eller på bestyrelsens eget initiativ.

Fast punkt ved hvert bestyrelsesmøde: Forslag til uddelinger på bestyrelsens eget initiativ.

Tilskud

Fonden yder blandt andet tilskud til

- *Fritid, idræt, sport*
- *Børne- og ungdomsarbejde*
- *Musik, teater, kunst og museer*
- *Forskning og kulturbevaring*

I forbindelse med bevillingen kategoriserer bestyrelsen det enkelte tilskud

Det kan være tilskud til

- *Nye initiativer*
- *Nyanskaffelser*
- *Forbedringer*
- *Moderniseringer*
- *Særlige arrangementer og events*
- *Bogudgivelser*

Fonden giver **ikke** tilskud til

- *Privatøkonomiske formål, for eksempel uddannelse, studierejser og støtte til privatøkonomi*
- *Egentlig drift af foreninger og organisationer*
- *Erhvervsvirksomheder, skatteudskrivende offentlige virksomheder, politiske foreninger og faglige foreninger*
- *Sager, hvori der indgår ekspropriation*

Ansøgning

Fonden har ingen fast ansøgningsblanket.

Ansøgningen skal være skriftlig og skal indeholde:

- en kort præsentation af ansøger
- relevante oplysninger om det ansøgte projekt
- beskrivelse af projektet
- projektets udgifter, finansiering og tidsplan

Fondsoplysninger

Ansøgningen skal vedlægges

- ansøgers seneste regnskab,
- vedtægter
- oplysning om antal medlemmer i foreningen eller klubben.

Ansøgningen sendes til fondens direktør i brev.

Ansøger får meddelelse om, hvornår ansøgningen bliver behandlet.

Alle ansøgninger bliver behandlet af bestyrelsen, som normalt holder møder 6 gange årligt.

Administrativt afslag kan forekomme, hvis ansøgningen klart ligger udenfor fondens område.

Administrative afslag forelægges for bestyrelsen på førstkommende bestyrelsesmøde.

Efter at ansøgningen er behandlet, får ansøger meddelelse om bestyrelsens beslutning.

Ved tilsagn beder vi om ansøgers CVR nummer eller kassererens navn, adresse og CPR nummer, idet vi i henhold til lovgivningen er forpligtet til at opgive udbetalte tilskud til SKAT.

Tilsagn er tidsbegrænsede.

Afslag begrundes ikke.

Listen med bevillinger offentliggøres efter hvert bestyrelsesmøde og årets bevillinger oplistes i fondens årsrapport.

Bestyrelsens behandling

Modtagne ansøgninger scannes og sendes løbende til bestyrelsens medlemmer.

Hver enkelt ansøgning registreres og beskrives i kort form i et internt ansøgningskema, som til tilgår bestyrelsens medlemmer forud for hvert møde.

Bestyrelsens vurdering af den enkelte ansøgning:

- *Ligger ansøgningen indenfor fondens formål og område?*
- *Er der behov for projektet?*
- *Medvirker projektet til støtte for Bornholm?*
- *Er der midler og ressourcer til efterfølgende drift i den pågældende forening?*
- *Er projektet solidt forankret og kan det realiseres?*
- *Sidder de rette folk bag projektet?*
- *Er projektets organisering OK?*
- *Vil fondens tilsagn udløse midler fra andre fonde?*

Ledelsesberetning

Aktiviteter

I 2015 har bestyrelsen afholdt 7 bestyrelsesmøder, hvoraf det ene var et evalueringsmøde om bestyrelsens og den daglige ledelses arbejde.

Bestyrelsen har i 2015 behandlet 151 ansøgninger.

103 ansøgninger er imødekommet med i alt kr. 11.769.700.

Der er tilbageført tidligere bevilgede, men ikke hævede uddelinger på i alt kr. 1.694.600.

Årets udbetalte udlodninger udgør kr. 3.729.100.

I årets løb har fonden erhvervet aktier for kr. 250.000 aktier i en etableret virksomhed på Bornholm.

De bevilgede uddelinger fordeler sig som følger:

* idrætsformål	880 t.kr.
* børn, unge, uddannelse og fritidsarbejde	657 t.kr.
* kulturelle formål, herunder 7,5 mio. til museumsbyggeri	9.202 t.kr.
* andre kulturelle aktiviteter og arrangementer	1.030 t.kr.

Af de 103 bevilgede ansøgninger var:

* 35 bevillinger fra 0 - 10 t.kr.
* 39 bevillinger fra 11 - 25 t.kr.
* 16 bevillinger fra 26 - 99 t.kr.
* 13 bevillinger fra 100 og derover

De største modtagere af tilskud i 2015:

* Bornholms Museum/Bornholms Kunstmuseum til nybyggeri	7.500.000 kr.
* Bornholms Højskole til renoveringsprojekt	500.000 kr.
* Bornholms Middelaldercenter til renoveringsprojekt	500.000 kr.
* Bornholms Regionskommune til afvikling af Folkemødet 2015	250.000 kr.
* Gudhjem Svømmehal til etablering af varmtvandsbassin	200.000 kr.
* Viking Fodbold til etablering af multisportsarena	150.000 kr.
* DBU Bornholm til renovering af kunstgræsbane	150.000 kr.
* Bornholms Regionskommune til "projekt Svanen" på Svaneke Havn	120.000 kr.

Ejendomme

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

Ledelsesberetning

Datterselskab

Fonden er 100% ejet af datterselskabet Sparbo Finans A/S, hvis formål er at drive finansiel og investeringsmæssig virksomhed.

Selskabet har i 2015 udbetalt 2 lån på i alt kr. 1.250.000 til bornholmske erhvervsvirksomheder.

Selskabet har en balance på kr. 10.010.203 og har selvstændig ledelse.

Årsrapporten

Fondens økonomi er primært baseret på indtægter fra aktie- og obligationsbeholdningen. Fondens samlede formue udgør ved årets udgang t.kr. 138.420.851.

Der er foretaget nedskrivninger i værdien af noterede aktier i bornholmske virksomheder for i alt t.kr. 250.

Årets resultat viser et overskud på t.kr. 11.402.796.

Bestyrelsen betegner resultatet som tilfredsstillende og forventer ligeledes et positivt resultat i 2016.

Den samlede bevillingsoversigt for 2015:

Modtager	Formål	Beløb
Åkirkeby Telefonstjerne	udflugt	2.500
Foreningen Kompagni Gottheim	middelaldertelte	2.600
Niels Roager Larsen	koncert	4.000
Vævekredsen på Bornholm	jubilæum	5.000
Bornholms Kunstforening	kunstudstillinger	5.000
Feriedrenge ved Bornholms Værn	ferieophold	5.000
Foreningen Bornholmske Jernbaner	bogudgivelse	5.000
Grønbechs Gaard	kunstudstilling	5.000
Dansk Politihundeforening	træningsmateriel	5.000
Skt Nicolai Kirke	koncert	5.000
Lederpris DGI	lederpris	5.000
Lederpris Bhs Idrætsråd	lederpris	5.000
Tryk 2 – Galleri 2 'eren	kursusforløb	5.600
Egolibris	bogudgivelse	6.000
Natteravnene i Rønne	cykler	10.000
Svanekegården	teaterforestilling	10.000
Børn i Blæksprutten	ferieophold	10.000
De bornholmske Vågekoner	seminar	10.000
Transport		105.700

Ledelsesberetning

Modtager	Formål	Beløb
Transport		105.700
Aarsdale Lokalarkiv/borgerforening	EDB-udstyr	10.000
Designskolen Bornholm	afslutningsprojekt	10.000
Grønbechs Gård	kunstudstilling	10.000
Red Barnet Bornholm	socialt arbejde	10.000
Kuremøllens Venner	renovering af møllen	10.000
Allinge Jazz Festival	koncert	10.000
Beach Party Event Gruppen	koncert	10.000
Danske Hospitalsklovne	underholdning	10.000
Foreningen Sandvig	musikfestival	10.000
Bornholmske Flygtningevenner	juleafslutning	10.000
Bornhell	koncert	10.000
Danske Baptisters Spejderkorps	shelter	10.000
Tejn Idrætsforening	gymnastikredskaber	10.000
Byforeningen Svaneke Venner	koncert	10.000
Svaneke Kunst og Kulturfor	kunstudstilling	10.000
Nylarskoret	koncert	10.000
Skt Nicolai Kirke	koncertrække	10.000
Bornholms Motorveteraner	motorløb	15.000
Bornholms Motorsport	vandingsvogn	15.000
Bornholms Historiske Samfund	bogudgivelse	15.000
Hammer Odde Kajakklub	havkajak	15.000
Badminton Bornholm	opvisningsbane	15.000
Bornholm Golf Open	golfturnering	15.000
Gudhjem Aktivitetshus	fjernvarme	15.000
Scala Gudhjem	filmfestival	15.000
Daniel Mühlendorph	filmoptagelse	15.000
Bornholms Motorsport	traktor	15.000
Kunstakademiets Designskole	afgangsprojekt	15.000
Østtinget	opstart aktiviteter	20.000
Svaneke Sejlklub	sejlløje	20.000
Cirkus Stjerneskud	sommerforestillinger	20.000
American Cuisers Bornholm	renovering af klubhus	20.000
Rønne Billard Klub	billardbord	20.000
Rønne Roklub	både	20.000
Kunst og Kulturcenter Bækkelund	renovering	25.000
Bornholms Dukketeaterfestival	dukketeaterfestival	25.000
Værftet – Nx Kristne Skatecenter	renovering	25.000
Bornholms Gadeteaterfestival	gadeteaterfestival 2015	25.000
Transport		660.700

Ledelsesberetning

Modtager	Formål	Beløb
Transport		660.700
Nexø Boldklub	miniarena	25.000
FDF Jarlsgård	køkken	25.000
Jacob Hansen Literaturfestival	literaturfestival	25.000
Sol over Gudhjem	event	25.000
Svanekegården	renovering	25.000
Rønne Handelsstandsforening	projekt de 7 stænder	25.000
ØIF 11 kreds	miniarena	25.000
Midtbornholms Ridecenter	renovering af gulv	25.000
Nexø Tennis Klub	boldkanon	25.000
Klemensker Borgerforening	kultur- og aktivitetspark	25.000
Nyker Forsamlingshus	solcelleanlæg	25.000
Bornholms Musikdramatiske Forening	teateropførelse	25.000
Aarsdale Borgerforening	fjernvarme og køkken	25.000
Hasle Byting	skulptur	25.000
Rønne Tennis Klub	kunststofbane	25.000
Stenbrudsmuseet Moseløkken	mobil kran	25.000
IT-Universitetet	studietur	25.000
Bornholms Gadeteaterfestival	gadeteaterfestival 2016	25.000
Bornholms Musikfestival	koncertrække	30.000
Hasle Idrætsforening, bordtennis	gulvrenovering	30.000
Bornholms Museum	lydprojekt	39.000
Bornholms Museum	akæologisk måling	40.000
Bornholms Kulturuge	Kulturugen 2015	50.000
DGI Bornholm	mountainbike-bane	50.000
Rønne Theater	hejseværk	50.000
Nyvest Skytteforening	skydebane	50.000
Bornholms Musik- og Billedskole	musikinstrumenter	50.000
Bornholms Tekniske Samling	varmepumper	50.000
Bornholms Kajakklub	køb af klubhus	50.000
Balka Havn	havnerenovering	50.000
Værestedet Blæksprutten	bygningsrenovering	50.000
Stavnsklit Fonden	shelter og bålplads	50.000
Rønne Teater	sommerteater	60.000
Bornholms Sommerfuglepark	bygningsrenovering	90.000
Vore Folkekøkken	nyt køkken	100.000
Wonderfestiwall	room-containere	100.000
Naturstyrelsen Bornholm	multihus	100.000
Transport		2.199.700

Ledelsesberetning

Modtager	Formål	Beløb
Transport		2.199.700
Idrættens Rejsefond	idrætsrejser for unge	100.000
Projekt ' tilflytter job'	tilflytterservice	100.000
BRK	projekt' Svanen'	120.000
DBU Bornholm	kunstgræsbane	150.000
Viking Fodbold	multisportsarena	150.000
Gudhjem Svømmehal	varmtvandsbassin	200.000
BRK, Folkemødet	Folkemødet 2015	250.000
Bornholms Middelaldercenter	renoveringsprojekt	500.000
Bornholms Højskole	renoveringsprojekt	500.000
Bhs Museum/Bhs Kunstmuseum	nybyggeri	7.500.000
		11.769.700

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 1. januar - 31. december 2015 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 2015 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015.

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

Årsrapporten indstilles til bestyrelsens godkendelse.

Rønne, den 23. februar 2016

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 2015 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 2015 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015 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 23. februar 2016

Bornholms Revision, Statsautoriserede revisorer, CVR-nr. 20 54 21 87

Jens-Otto A. Sonne

Henrik Westh Thorsen

Statsautoriserede revisorer

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Sparekassen Bornholms Fond for 2015 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.

Egenkapital

Den for det kommende år besluttede udelingsramme indgår i overskudsdisponeringen og henføres til en særskilt post i egenkapitalen, hvorfra udbetalte udelinger fragår.

Gældsforpligtelser

Gæld er målt til amortiseret kostpris svarende til nominel værdi.

Koncernforhold

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

Resultatopgørelse for 2015

	<u>Note</u>		2014 <u>i kr.</u>
Indtægter af andre kapitalandele og værdipapirer		13.331.510	9.149.638
Nedskrivning af finansielle aktiver		(2.082.696)	(1.154.289)
Administrationsomkostninger	1	(986.281)	(958.491)
Andre driftsindtægter		<u>172.326</u>	<u>143.130</u>
Resultat af primær drift		10.434.859	7.179.988
Resultat af tilknyttede selskaber	2	<u>1.059.076</u>	<u>569.311</u>
Resultat før afskrivninger		11.493.935	7.749.299
Afskrivninger	2	<u>(36.935)</u>	<u>(36.935)</u>
Resultat før renter		11.457.000	7.712.364
Andre finansielle indtægter		21.124	9.527
Andre finansielle omkostninger		<u>(75.328)</u>	<u>(64.191)</u>
Resultat før skat		11.402.796	7.657.700
Skat af årets resultat	3	<u>0</u>	<u>0</u>
Årets resultat		<u>11.402.796</u>	<u>7.657.700</u>

Der disponeres således:

Henlagt til uddelingsramme 2016	4.500.000
Overført til nettoopskrivning efter indre værdis metode	1.059.076
Overført til konsolideringskapital efter nettoprisindeks	6.750.000
Overført til konsolideringskapital, 10 % af resultat 2014 og 2015	1.906.000
Overført til overført resultat	<u>(2.812.280)</u>
Disponeret i alt	<u>11.402.796</u>

Balance pr. 31. december 2015Aktiver

	<u>Note</u>	31/12-14 _____ i kr.
<u>Anlægsaktiver:</u>		
<u>Materielle anlægsaktiver:</u>		
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		13.750 13.750
Ejendomme	2	3.611.217 3.648.152
		<u>3.624.967 3.661.902</u>
<u>Finansielle anlægsaktiver:</u>		
Kapitalandele i datterselskab	2	9.980.328 8.921.252
Anlægsaktiver i alt		<u>13.605.295 12.583.154</u>
<u>Omsætningsaktiver:</u>		
<u>Tilgodehavender:</u>		
Tilgodehavende i tilknyttet virksomhed		5.000 5.000
Andre tilgodehavender		462.623 145.707
Periodeafgrænsningsposter		404.514 534.978
		<u>872.137 685.685</u>
<u>Værdipapirer:</u>		
Værdipapirer		<u>134.624.547 128.843.400</u>
Likvide beholdninger		<u>842.165 152.030</u>
Omsætningsaktiver i alt		<u>136.338.849 129.681.115</u>
Aktiver i alt		<u>149.944.144 142.264.269</u>

Balance pr. 31. december 2015Passiver

	<u>Note</u>	31/12-14 <u>_____</u> i kr.
<u>Egenkapital:</u>		
Grundkapital		85.000.000 85.000.000
Reserve for nettoopskrivning		1.535.702 1.049.280
Konsolideringskapital		8.656.000 0
Overført resultat		37.211.249 51.043.875
Uddelingssaldo		6.017.900 0
Egenkapital i alt	4	<u>138.420.851</u> <u>137.093.155</u>
 <u>Kortfristet gæld:</u>		
Leverandører af tjenesteydelser		76.472 75.993
Anden gæld	5	<u>11.446.821</u> <u>5.095.121</u>
		<u>11.523.293</u> <u>5.171.114</u>
 Passiver i alt		 <u>149.944.144</u> <u>142.264.269</u>
 Eventualposter	6	
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	7	

Noter

1. <u>Administrationsomkostninger:</u>		2014 <u>i kr.</u>
I posten Administrationsomkostninger er indeholdt nedenstående honorarer:		
<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	50.000	33.333
Maud Westh (fratrædelsesgratiale)	0	2.717
	<u>350.000</u>	<u>336.050</u>
<u>Direktion:</u>		
Svend Erik Pedersen (løn og lokaleleje)	<u>390.000</u>	<u>390.000</u>
	Ejendommen	Kapitalinteresser
2. <u>Anlægsaktiver:</u>	<u>Stenbrudsgården</u>	<u>i datterselskab</u>
Anskaffelsessum primo	3.902.549	7.871.972
Tilgang i året	0	572.654
Afgang i året	<u>0</u>	<u>0</u>
Anskaffelsessum ultimo	<u>3.902.549</u>	<u>8.444.626</u>
Af- og nedskrivninger primo	(254.397)	1.049.280
Modtaget udbytte	0	(572.654)
Årets resultat i datterselskab	0	1.059.076
Årets af- og nedskrivninger	<u>(36.935)</u>	<u>0</u>
Af- og nedskrivninger ultimo	<u>(291.332)</u>	<u>1.535.702</u>
Bogført værdi	<u>3.611.217</u>	<u>9.980.328</u>
3. <u>Skat af årets resultat:</u>		2014 <u>i kr.</u>
Skat af årets resultat	<u>0</u>	<u>0</u>

Noter

4. <u>Egenkapital:</u>	<u>Grundkapital</u>	<u>Reserve for nettoopskrivning</u>	<u>Konsolideringskapital</u>	<u>Overført til nedenfor</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 2015	85.000.000	1.049.280	0	86.049.280
Overført uddelingsramme primo 2015				0
Modtaget udbytte fra datterselskab		(572.654)		(572.654)
Årets udlodninger				0
Årets tilbageførte udlodninger				0
Årets resultat		<u>1.059.076</u>	<u>8.656.000</u>	<u>9.715.076</u>
Saldo ultimo	<u>85.000.000</u>	<u>1.535.702</u>	<u>8.656.000</u>	<u>95.191.702</u>

	<u>Overført fra ovenfor</u>	<u>Overført resultat</u>	<u>Uddelingssaldo</u>	<u>Egenkapital i alt</u>
Saldo primo 2015	86.049.280	51.043.875		137.093.155
Overført uddelingsramme primo 2015	0	(11.593.000)	11.593.000	0
Modtaget udbytte fra datterselskab	(572.654)	572.654		0
Årets udlodninger	0		(11.769.700)	(11.769.700)
Årets tilbageførte udlodninger	0		1.694.600	1.694.600
Årets resultat	<u>9.715.076</u>	<u>(2.812.280)</u>	<u>4.500.000</u>	<u>11.402.796</u>
Saldo ultimo	<u>95.191.702</u>	<u>37.211.249</u>	<u>6.017.900</u>	<u>138.420.851</u>

5. Anden gæld:

Heraf udgør vedtagne men ej udbetalte udlodninger kr. 11.404.000 (2014: 5.058.000)

6. Eventualposter:

Der påhviler ikke fonden eventualposter.

7. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser:

Ingen af fondens aktiver er stillet til sikkerhed eller pantsat.