

Sparekassen Bornholms Fond
Årsrapport for 2019

CVR-nr. 15 10 68 91



Tornegade 4, 1. sal, 3700 Rønne • Tel. 5695 1066
Liseruten 1, 3730 Nexø • Tel. 5649 2695

mail@bornholmsrevision.dk • bornholmsrevision.dk
CVR: DK-37 85 84 98
Bank: Nordea, kontonr. 0658-6282 621 493

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
<u>Ledelsesberetning</u>	
Fondsoplysninger	2 - 11
Beretning	12 - 15
<u>Påtegninger</u>	
Ledelsespåtegning	14
Den uafhængige revisors erklæringer	15 -17
<u>Årsrapport 1. januar - 31. december 2019</u>	
Anvendt regnskabspraksis	18 - 19
Resultatopgørelse	20
Balance	21 - 22
Noter	23

Fondsoplysninger

Fonden: Sparekassen Bornholms Fond
Kildesgårdvej 34
3770 Allinge

CVR-nr.: 15 10 68 91

Bestyrelse: Jens Åge Olsen (formand)
Peter Stange Jensen (næstformand)
Poul Kofoed Hansen
Anna Sofie Poulsen
Lene Kristine Frigaard

Direktion: Tommy Bøgh Thomsen

Revision: Bornholms Revision A/S
Godkendt revisionsaktieselskab
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 værdierne 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, videreuddannelse af byggeteknikere, Håndværkerhøjskolen i Haslev

Erhverv : pensionist, tidligere bygmester

Særlige kompetencer : forretningserfaring, ledelserfaring, 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.01.01.2019 for en 3-årig periode

Anses for uafhængig

Fondsoplysninger

Peter 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 : LAG Bornholm

Indtrådt i bestyrelsen : 1.10.2010

Næstformand siden : 1.1.2013

Genvælt til bestyrelsen pr. 01.01.2019 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 Eesti Post.

Indtrådt i bestyrelsen : 1.1.2013

Genvælt pr. 1.1.2018 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), Den Erhvervsdrivende forening ØkoBornholm.

Indtrådt i bestyrelsen : 1.5.2014

Genvælt pr. 1.1.2018 for en 3-årig periode

Anses for uafhængig

Lene Kristine Frigaard

Født : 1969

Uddannelse : akademiøkonom i turisme

Erhverv : sektionsleder

Medlem af andre bestyrelser : Bornholms Tidendes Fond, Nordlandshallen, Foreningen Folkemødet.

Indtrådt i bestyrelsen : 27.2.2017

Genvælt til bestyrelsen pr. 01.01.2020 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.

Bestyrelsens årlige honorar udgør kr. 350.000.

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		Bestyrelsesevaluering Gennemgang af 'Anbefalinger for god fondsledelse' Revidering af fondens investerings- og uddelingspolitikker.
November/december		Valg til bestyrelsen efter valgturnus Valg af revisor Konstituering af bestyrelsen

Forretningsorden

Bestyrelsens rammer er udarbejdet i en 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:

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.	
2.1 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

<p>2.3.2 Det anbefales, at bestyrelsen med respekt af en eventuel udpegningsret i vedtægten sikrer en struktureret, grundig og gennemskuelig proces for udvælgelse og indstilling af kandidater til bestyrelsen.</p>	<p>Hvert medlem er på valg hvert 3. år ifølge en besluttet valgturnus.</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

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

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.	
3.1.1 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 og Uddelingspolitik

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

Hvert år - i forbindelse med årsrapportens godkendelse - fastsætter bestyrelsen hvilket beløb, der skal ydes til almennyttige og velgørende formål.

Fondsoplysninger

Uddelingsstrategi

Sparekassen Bornholms Fond - giver tilskud til fritidsaktiviteter, kunst og kultur samt samfundsudvikling og kulturbevaring på Bornholm, herunder fremme af den grønne omstilling i lokalsamfundet.

Aktiviteter

I 2019 har bestyrelsen afholdt 7 bestyrelsesmøder, hvoraf det ene var et evalueringsmøde om bestyrelsens og den daglige ledelses arbejde.

Bestyrelsen har i 2019 behandlet 168 ansøgninger, 1 mere end i 2018.

75 ansøgninger (82 i 2018) er imødekommet med i alt t.kr. 2.718. (t.kr. 4.174)

Der er tilbageført tidligere bevilgede, men ikke hævdede uddelinger på i alt t.kr. 214 mod t.kr. 92 sidste år.

Årets udbetalte udlodninger udgør t.kr. 3.599, mod t.kr. 4.123 sidste år.

De bevilgede uddelinger fordeler sig som følger:

* Idrætsformål	t.kr.	389
* Børn og unge	t.kr.	530
* Kunst og kultur	t.kr.	1.059
* Kulturbevaring	t.kr.	130
* Samfundsudvikling, forskning og uddannelse	t.kr.	600
* Andre sociale formål	t.kr.	10

Af de 75 bevilgede ansøgninger var:

- * 34 bevillinger fra 0 - 10 t.kr.
- * 18 bevillinger fra 11 - 25 t.kr.
- * 15 bevillinger fra 26 - 99 t.kr.
- * 8 bevillinger fra 100 og derover

Den samlede bevillingsoversigt for 2019:

Kvindekrisecenter Bornholm	Kunstværker	25.000
Bornholms Buejæger Forening	Materiel	5.000
NylarsKoret	Koncert	10.000
Bornholms Kulturuge	Kulturuge 2019	150.000
Bornholms Musikfestival	Musikfestival	30.000
	Baltisk kunstprojekt	10.000
Børn i Blæksprutten	Sociale aktiviteter	10.000
Feriedrenge ved Bornholms Værn	Ferieophold	5.000
Skt Nicolai Kirke	Koncertrække	10.000
De bornholmske Vågekoner	Temadag	5.000
Børn på Nordlandet	Aktiviteter	5.000
Aktivitetcentret Toftelunden	Materiel	9.000
Raise Your Horns	Festival	10.000

Fondsoplysninger

Røde Kors Patientstøtterne	Temadag	5.000
Møbelfabrikken	Bygningsrenovering	100.000
Art Politico	Demokratiudviklingsprojekt	30.000
Multihuset Østerlars	Kunstprojekt	10.000
Idrætslederpris (DGI)	Lederpris	5.000
Idrætslederpris (Bornholms Idrætsråd)	Lederpris	5.000
Martin Andersen Nexø's Mindestuer	150 års fødselsdag	30.000
Bornholms Middelaldercenter	Formidling, Hammerhus	25.000
Bornholms Middelaldercenter vennekreds	Telt	12.000
Svaneke Bio	Lyd- og lysmateriel	50.000
Det Danske Spejderkorps 1. Tropp Rønne	Lejrplads	25.000
Bornholms Sportsfisker Forening	Træbro, Hammersø	50.000
Foreningen Folkemødet	Folkemødet 2019	225.000
Teater Fusion	Teaterforestilling	10.000
Aakirkeby Borgerforening	Områderenovering	20.000
Kompagni Gottheim	Materiel rollespil	4.300
Bornholms Museum	Geofysiske målinger	50.000
Aktivitetcentret i Rønne	Inventar	20.000
Sommerliv på Store Torv	Liv & glæde på Torvet	20.000
Oluf Høst Museet	Kunstudstilling	15.000
Foreningen Sandvig	Festival	10.000
	Kulturarrangement, Fabers Allinge	5.000
Dansk Skoleidræt Bornholm	Idrætsfestival	15.000
Bornholms Træbådelaug	Bygningsforbedring	25.000
4H Danmark	Nordisk lejr	50.000
Silo2, Nexø	Sommerfest	5.000
Trup Ting Tang	Lejrarrangement	10.000
Økobasen	Materiel	25.000
Kulturhuset FREM	Inventar	50.000
Aktivitetcentret Lunden, Træværkstedet	Div. Håndværktøj	5.000
Scala Gudhjem	Udskiftning af lydanlæg	25.000
Bornholms Musikforening	7 kammerkoncerter i 2020	10.000
Hasle IF Bordtennis	Skolesamarbejde	10.000
Pavlovskis Balalajka Orkester	2 koncerter	10.000
Idrættens Rejsefond på Bornholm	Rejsetilskud	100.000
Baptisternes Spejderkorps	Bålhytte	20.000
Rønne Svømmehal	Renovering tag	200.000
Grønbechs Gård	"TRASH scenografiske proces"	10.000
Viking Rønne Håndbold	Strandhåndbold	8.575
ACAB	Katalog 2020	24.375
Bornholms Petanque Hal	Opførelse af hal	15.000
DOF-Bornholm	Fugleskjul Udkæret	35.000

Fondsoplysninger

Hyæne Film	Kortfilm	10.000
Bornholms Teater	Bornholms Trilogien	75.000
Ellestinger Trop	Køb af telte og lygter	10.000
Aakirkeby Hallerne	Lydanlæg	90.000
ASG	Klatrevæg	50.000
DGI Bornholm Landsdelshold	Redskaber	25.000
Destinationen - Bornholms Kunstrunde	5 talenters deltagelse	5.000
Fugleværnsfonden	Velkomstschild & folderkasser	25.000
Spillestedet Bornholm	Rising Festival - musik	20.000
Teaterforeningen Bornholm	Gadeteaterfestival	25.000
Kunstakademiets Designskole	Afgangsudstilling	25.000
Shabu Shabu	Udstilling i Store Tårn, Chr.ø	20.000
Bornholms Kulturuge	Kulturugens 20 års jubilæum	150.000
Bornholms Musikfestival	Musikfestivalens 52. sæson	30.000
Byforeningen Svaneke's Venner	Projekt "Nyt liv i det gamle Rådhus"	100.000
Foreningen Folkemødet	Folkemødet 2020	225.000
Designskolen	European Glass Context 2020	75.000
Bornholms Sommerrevy	Sommerrevy i Kyllingemoderen	60.000
Viking Fodbold & E-sport	Gamerstationer	25.000
Raise Your Horns	Rock- og Metal Musikfestival 2020	10.000
I alt		<u>2.718.250</u>

Ejendomme

Fonden ejer den bevaringsværdige ejendom Stenbrudsgården i Nexø og den oprindelige tekniske skole, Sverigesvej 1 i Allinge.

Ejendommens hovedhus udlejes til CRT – Center for Regional- og Turismedforskning. Stenbrudsgården er fredet og betragtes som en væsentlig kulturarv for Bornholm. Den ene af ejendommens udlænger er i 2018 ombygget til et refugium, som udlejes til gæstelærere og gæsteforskere.

Fonden har i 2018 erhvervet ejendommen Sverigesvej 1 i Allinge, som senest har huset Allinge Bibliotek. Ejendommen, som er bevaringsværdig, har gennemgået en væsentlig renovering og ombygning i samarbejde med Realdania. Ejendommen er efter endt ombygning udlejet til og hjemsted for Foreningen Folkemødets administration.

Datterselskab

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

Selskabet har i 2019 udbetalt 1 lån på i alt kr. 500.000 til bornholmsk erhvervsvirksomhed.

Selskabet har en balance på kr. 13.234.429 og har selvstændig ledelse.

Ledelsesberetning

Årsrapporten

Fondens økonomi er primært baseret på indtægter fra aktie- og obligationsbeholdningen. Fondens samlede formue udgør ved årets udgang kr. 142.669.535.

Årets resultat viser et overskud på kr. 9.060.072.

Bestyrelsen betegner resultatet som tilfredsstillende og forventer ligeledes et positivt resultat i 2020.

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 1. januar - 31. december 2019 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 2019 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2019.

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

Årsrapporten indstilles til bestyrelsens godkendelse.

Rønne, den 24. februar 2020

Direktionen

Tommy Bøgh Thomsen

Bestyrelsen

Jens Åge Olsen

Peter Stange Jensen

Poul Kofoed Hansen

Anna Sofie Poulsen

Lene Kristine Frigaard

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til Bestyrelsen i Sparekassen Bornholms Fond

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Sparekassen Bornholms Fond for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2019, der omfatter resultatopgørelse, balance og noter. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af fondens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2019 samt af resultatet af fondens 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 fonden 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.

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 for nødvendig for at udarbejde et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af årsregnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere fondens 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 ledelsen enten har til hensigt at likvidere fonden, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

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 regnskabsbrugere 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

Den uafhængige revisors revisionspåtegning (fortsat)

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 fondens interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.
- Konkluderer vi, om ledelsens 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 fondens 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 fonden 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.

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.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vores konklusion om årsregnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores revision af årsregnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med årsregnskabet eller vores viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til årsregnskabsloven.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning (fortsat)

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens krav. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelseberetningen.

Rønne, den 24. februar 2020
Bornholms Revision A/S
Godkendt Revisionsaktieselskab
CVR nr. 37 85 84 98

Jens-Otto A. Sonne
Statsautoriseret revisor
MNE.nr.: mme.nr. 15625

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Sparekassen Bornholms Fond for 2019 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder med de tilretninger som følger af fondens særlige forhold..

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år. Resultatopgørelsens poster er blevet reklassificeret.

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.

Resultatopgørelsen.

Administrationsomkostninger

Administrationsomkostninger omfatter omkostninger til lønninger, bestyrelseshonorar, kontorhold, husleje og øvrige sæd'vanlige omkostninger ved drift af fonden.

Andre driftsindtægter

Andre driftsindtægter omfatter huslejeindtægter m.v.

Andre driftsomkostninger

Andre driftsomkostninger omfatter omkostninger ved drift af fondens ejendomme mv.

Finansielle indtægter og -omkostninger

Finansielle indtægter og omkostninger omfatter udbytteindtægter, renteindtægter og renteudgifter, kursreguleringer på fondens værdipapirbeholdning m.v.

Skat af årets resultat

Årets skat, som består af årets fondsskat og ændring i udskudt 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.

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.

Balancen.

Materielle anlægsaktiver

Bygninger og Andre anlæg, driftsmateriel og inventar 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 foretages nedskrivninger på materielle anlægsaktiver i det omfang de vurderes at overstige en beregnet genindvindingsværdi. Der afskrives ikke på grunde.

Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

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

	<u>Brugstid</u>	<u>Scrapværdi</u>
Bygninger	100 år	487.000
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	5 år	0

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.

Likvide beholdninger

Likvider omfatter likvide beholdninger og kortfristede værdipapirer med en løbetid under 3 måneder, og som uden hindring kan omsættes til likvide beholdninger, og hvor der kun er ubetydelig risiko for værdiændringer.

Egenkapital

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

Fondsskat og udskudt skat

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster samt for betalte aconntoskatter.

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser opgjort på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen. Negative udskudt skat indarbejdes alene i balancen i det omfang fonden forventer at kunne udnytte denne indenfor en kortere årrække.

Gældsforpligtelser

Gæld er målt til amortiseret kostpris svarende til nominel værdi.

Resultatopgørelse for 2019

	<u>Note</u>		2018 <u>i kr.</u>
Administrationsomkostninger	1	(1.015.679)	(1.014.933)
Andre driftsindtægter		646.492	370.350
Andre driftsudgifter		<u>(263.490)</u>	<u>(204.646)</u>
Resultat af primær drift		(632.677)	(849.229)
Resultat af tilknyttede selskaber		<u>1.894.580</u>	<u>(552.574)</u>
Resultat før afskrivninger		1.261.903	(1.401.803)
Af- og nedskrivninger		<u>(4.619.999)</u>	<u>(38.245)</u>
Resultat før renter		(3.358.096)	(1.440.048)
Finansielle indtægter		12.475.099	3.184.163
Finansielle omkostninger		<u>(56.931)</u>	<u>(14.346.136)</u>
Resultat før skat		9.060.072	(12.602.021)
Skat af årets resultat	2	<u>0</u>	<u>0</u>
Årets resultat		<u>9.060.072</u>	<u>(12.602.021)</u>

Der disponeres således:

Uddelingsramme	3.500.000
Overført til nettoopskrivning efter indre værdis metode	1.718.394
Overført til konsolideringskapital efter nettoprisindeks	861.000
Overført til konsolideringskapital 10 % af resultat 2019	906.007
Overført til overført resultat	<u>2.074.671</u>
Disponeret i alt	<u>9.060.072</u>

Balance pr. 31. december 2019Aktiver

	<u>Note</u>	31/12-18 i kr.
<u>Anlægsaktiver:</u>		
<u>Materielle anlægsaktiver:</u>		
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	120.382	147.039
Ejendomme	7.381.675	9.789.032
	<u>7.502.057</u>	<u>9.936.071</u>
<u>Finansielle anlægsaktiver:</u>		
Kapitalandele i datterselskab	13.171.200	11.276.620
Anlægsaktiver i alt	<u>20.673.257</u>	<u>21.212.691</u>
<u>Omsætningsaktiver:</u>		
<u>Tilgodehavender:</u>		
Tilgodehavende i tilknyttet virksomhed	40.000	80.000
Andre tilgodehavender	255.662	950.547
Periodeafgrænsningsposter	139.513	437.719
	<u>435.175</u>	<u>1.468.266</u>
<u>Værdipapirer:</u>		
Værdipapirer	112.604.446	104.275.138
Likvide beholdninger	18.828.922	15.170.911
Omsætningsaktiver i alt	<u>131.868.543</u>	<u>120.914.315</u>
Aktiver i alt	<u>152.541.800</u>	<u>142.127.006</u>

Balance pr. 31. december 2019Passiver

	<u>Note</u>	31/12-18 i kr.
<u>Egenkapital:</u>		
Grundkapital	90.000.000	85.000.000
Reserve for nettoopskrivning	1.718.394	0
Reservefond	14.411.282	12.644.275
Overført resultat	30.310.709	28.336.038
Hensat til uddelinger.....	6.334.838	5.339.400
Egenkapital i alt	3 <u>142.775.223</u>	<u>131.319.713</u>
 <u>Kortfristet gæld:</u>		
Leverandører af tjenesteydelser	61.500	61.500
Anden gæld	<u>9.705.077</u>	<u>10.745.793</u>
	<u>9.766.577</u>	<u>10.807.293</u>
 Passiver i alt	 <u>152.541.800</u>	 <u>142.127.006</u>
 Eventualposter	 4	
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	5	

Noter

1. Administrationsomkostninger: 2018
i kr.

I posten Administrationsomkostninger er indeholdt nedenstående honorarer:

Bestyrelse:

Jens Åge Olsen (formand)	150.000	150.000
Peter Stange Jensen (næstformand)	50.000	50.000
Poul Kofoed Hansen	50.000	50.000
Lene Kristine Frigaard	50.000	50.000
Anna Sofie Poulsen	50.000	50.000
	350.000	350.000

Direktion:

Tommy Bøgh Thomsen / Tidligere Svend Erik Pedersen	409.260	426.900
--	---------	---------

2. Skat af årets resultat: 2018
i kr.

Skat af årets resultat	0	0
------------------------------	---	---

3. <u>Egenkapital:</u>	<u>Grundkapital</u>	<u>Reserve for nettoopskrivning</u>	<u>Konsolide- ringskapital</u>	<u>Overført til nedenfor</u>
Saldo primo 2019	85.000.000	0	12.644.275	97.644.275
Modtaget udbytte fra datterselskab		0		0
Forhøjelse af grundkapital.....	5.000.000			5.000.000
Årets udlodninger				0
Årets tilbageførte udlodninger				0
Årets resultat	90.000.000	1.718.394	1.767.007	3.485.401
Saldo ultimo 2019	90.000.000	1.718.394	14.411.282	106.129.676

	<u>Overført fra ovenfor</u>	<u>Overført resultat</u>	<u>Uddelings- saldo</u>	<u>Egen- kapital i alt</u>
Saldo primo 2019	97.644.275	28.336.038	5.339.400	131.319.713
Modtaget udbytte fra datterselskab	0	0		0
Forhøjelse af grundkapital.....	5.000.000	(100.000)		4.900.000
Årets udlodninger	0		(2.718.250)	(2.718.250)
Årets tilbageførte udlodninger	0		213.688	213.688
Årets resultat	3.485.401	2.074.671	3.500.000	9.060.072
Saldo ultimo 2019	106.129.676	30.310.709	6.334.838	142.775.223

4. Eventualposter:

Fonden har i år 2019 modtaget en gave fra Realdania på t.kr. 4.900 som af giver er henført til fondens Grundkapital. Gaven er anvendt til renovering af fondens ejendom beliggende på Sverigesvej, Allinge. Såfremt fonden indenfor en 10 årig periode måtte afhænge ejendommen helt eller delvist påhviler der fonden en tilbagebetalingsforpligtelse til Realdania. Forpligtelsen nedtrappes over 10 år.

Der påhviler ikke fonden andre eventualposter.

5. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser:

Ingen af fondens aktiver er stillet til sikkerhed eller pantsat.