

Sparekassen Bornholms Fond

Årsrapport for 2022

CVR-nr. 15 10 68 91



Tornegade 4, 1. sal, 3700 Rønne
Gl. Rønnevej 17A, 3730 Nexø

mail@bornholmsrevision.dk • bornholmsrevision.dk
CVR: DK-37 85 84 98 • Tel. 5695 1066

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
<u>Ledelsesberetning</u>	
Fondsoplysninger	2 - 12
Beretning	13
<u>Påtegninger</u>	
Ledespåtegning	14
Den uafhængige revisors erklæringer	15 -17
<u>Årsrapport 1. januar - 31. december 2022</u>	
Anvendt regnskabspraksis	18 - 19
Resultatopgørelse	20
Balance	21 - 22
Egenkapitalopgørelse	23
Noter	24

Fondsoplysninger

Fonden: Sparekassen Bornholms Fond
Kildesgårdvej 34
3770 Allinge

CVR-nr.: 15 10 68 91

Bestyrelse: Peter Stange Jensen (forperson)
Lene Kristine Frigaard (næstforperson)
Poul Kofoed Hansen
Anna Sofie Poulsen
Mads Akselbo Holm

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 er en erhvervsdrivende fond, der blev stiftet den 28. februar 1990 i forbindelse med, at Sparekassen Bornholm fusionerede med Sparekassen SDS. Sparekassen Bornholms reserver indgik som kapital i fonden. Fondens grundkapital er 90 mio. kr.

Formål

Sparekassen Bornholms Fond giver tilskud til fritidsaktiviteter, kunst og kultur på Bornholm, samt initiativer og projekter til udvikling af lokalsamfundet. Det kan være tilskud til børne- og ungdomsarbejde, nye initiativer og nyanskaffelser, forbedringer og moderniseringer, særlige arrangementer og events samt initiativer som fremmer bæredygtighed, samt forsknings- og uddannelsesprojekter, der understøtter udviklingen af det bornholmske samfund.

Fonden prioriterer ikke tilskud til privatøkonomiske formål for eksempel studierejser og støtte til privatøkonomi, egentlig drift af foreninger og organisationer, samt erhvervsvirksomheder, skatteudskrivende offentlige virksomheder, politiske foreninger og faglige foreninger samt sager, hvori der indgår ekspropriation.

Fonden og fondens datterselskab Sparbo Finans A/S har mulighed for at stille aktie- og anpartskapital til rådighed for bornholmske virksomheder, hvor særlige forhold kan tale for et kapitalindskud.

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:

Navn : Peter Stange Jensen, forperson

Født, årstal : 1960

Uddannelse : Skibsfører

Stilling : Skibsfører og direktør for Christiansøfarten

Data for indtræden i bestyrelsen : 1.10.2010. Formand siden 1.1.2021.

Senest valgt til bestyrelsen : 1.1.2022 for 1 år.

Udløb af valgperiode : 1.3.2023.

Særlige kompetencer : Erfaring med ledelse, strategi og udvikling

Medlem af andre bestyrelser : Gudhjem Erhvervs- og Handelsstandsforening

Afhængig/uafhængig : Uafhængig.

Fondsoplysninger

Navn : Lene Kristine Frigaard, næstforperson

Født, årstal : 1969

Uddannelse : Akademiøkonom i turisme

Stilling : Sektionsleder på Bornholms Hospital

Data for indtræden i bestyrelsen : 27.2.2017. Næstforperson siden 1.1.2021.

Senest valgt til bestyrelsen : 1.1.2020

Udløb af valgperiode: 1.3.2023

Særlige kompetencer: Erfaring med strategisk samarbejde, ledelse og foreningsarbejde. Et bredt lokalt netværk indenfor idrætten, andet foreningsarbejde, turistbranchen, offentlig sektor og politisk

Medlem af andre bestyrelser : Bornholms Idræts- og Kulturcenter og Foreningen Folkemødet.

Afhængig/uafhængig : Uafhængig.

Navn : Poul Kofoed Hansen

Født, årstal : 1954

Uddannelse : Assistent i Postvæsenet/Post Nord

Stilling: Pensioneret postmester

Dato for indtrædelse i bestyrelsen : 1.1.2013

Senest valgt til bestyrelsen : Genvælt pr. 1.1.2021 for en 3-årig periode

Udløb af valgperiode : 1.1.2024

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

Medlem af andre bestyrelser: Nej

Afhængig/uafhængig : Uafhængig.

Navn : Anna Sofie Poulsen

Født, årstal : 1956

Uddannelse : Jurist, advokat

Stilling : Direktør i Bornholms Økojord A/S

Data for indtræden i bestyrelsen : 1.5.2014

Senest valgt til bestyrelsen : 1.1.2021

Udløb af valgperiode : 1.1.2024

Særlige kompetencer : Erfaring med ledelse, strategi og udvikling, foreningsarbejde samt offentlig/privat samarbejde. Viden indenfor miljø, natur og energi. Juridisk indsigt samt lokalkendskab og netværk.

Medlem af andre bestyrelser : Danmarks Naturfredningsforening Bornholm og Foreningen Økobornholm.

Afhængig/uafhængig : Uafhængig.

Navn : Mads Akselbo Holm

Født, årstal : 1981

Uddannelse : Cand. Mag i Arabisk og historie

Stilling : Ejer af Rådgivningsvirksomheden MeYaMeYa - Strategi, Koncept og Ledelsesudvikling

Data for indtræden i bestyrelsen : 1.1.2021

Senest valgt til bestyrelsen :

Udløb af valgperiode : 1.1.2024

Særlige kompetencer : Strategi- og projektudvikling, fundraising, etablering af foreninger, Stakeholder Management i en offentlig og politisk ledet virksomhed

Medlem af andre bestyrelser : Nej

Afhængig/uafhængig : 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 udløber et bestyrelsesmedlems valgperiode med udgangen af det regnskabsår hvori vedkommende fylder 70 år. Udtræden af bestyrelsen sker på førstkommande bestyrelsesmøde efter valgperiodens udløb. Bestyrelsen har desuden besluttet, at et bestyrelsesmedlems valgperiode – uanset 70 års reglen – udløber med udgangen af det regnskabsår, hvori vedkommende har siddet i bestyrelsen i 12 år.

Bestyrelsens årlige honorar udgør kr. 300.000.

Bestyrelsesmøder:

Bestyrelsen afholder 6 bestyrelsesmøder årligt.

Bestyrelsen har udarbejdet følgende årsplan:

måned	dato	indhold
Januar/februar		Årsrapport Ramme for uddelinger Evaluering af forretningsorden Ansøgningsrunde 1 Valg af bestyrelse Konstituering
Marts/april		Evaluering Uddelingsstrategi & Uddelingspolitik Ansøgningsrunde 2
Maj/juni		Besigtigelsestur
Juli/august		Evaluering Investeringsstrategi & Investeringspolitik Ansøgningsrunde 3
September/oktober heldagsmøde		Bestyrelsesevaluering Gennemgang af 'god fondsledelse' Fastlæggelse af årshjul og bestyrelsesmøder for næste år
November/december		Valg af revisor Løn og vederlag Ansøgningsrunde 4

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. Åbenhed og kommunikation	
1.1 Det anbefales , at bestyrelsen vedtager principper for ekstern kommunikation, som imødekommer behovet for åbenhed og interessenterne 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 -politik. Uddelingsstrategi og -politik fremgår af fondens hjemmeside.
2.1.2 Det anbefales , at bestyrelsen løbende forholder sig til, om fondens kapitalforvaltning modsvarer fondens formål og behov på kort og lang sigt.	Bestyrelsen revurderer årligt investeringsstrategien med baggrund i input fra eksterne rådgivere og under hensyntagen til ønsket om en langsigtet medium risikoprofil. Uddelingsrammen afstemmes efter det forventede afkast og likviditetsbehov. Kapitalforvaltningen foregår indenfor rammer udstukket af bestyrelsen, som løbende revurderes på bestyrelsesmøderne og eksekveres af direktøren i forening med formanden.
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 undtagelsesvis anmoder bestyrelsesformanden om at udføre særlige opgaver for den erhvervsdrivende fond ud over formandserhvervet, bør der foreligge en bestyrelsesbeslutning herom, 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.

Fondsoplysninger

2.3 Bestyrelsens sammensætning og organisering	
2.3.1 Det anbefales , at bestyrelsen løbende og mindst hvert andet år 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.
2.3.2 Det anbefales , at bestyrelsen med respekt af en eventuel udpegningsret i vedtægten godkender en struktureret, grundig og gennemskuelig proces for udvælgelse og indstilling af kandidater til bestyrelsen.	Hvert år ved regnskabsmødet afgår bestyrelsesmedlemmer, hvis valgperiode udløb ultimo året år før. Den siddende bestyrelse foretager indstilling af personer til såvel valg som genvalg af personer, der opfylder kravene i fundatsens § 9. Valg eller genvalg til bestyrelsen foretages på første kommende regnskabsmøde efter valgperiodens udløb af den siddende bestyrelse.
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 behov for fornyelse – sammenholdt med behovet for kontinuitet – og til behovet for mangfoldighed i relation til blandt andet erhvervs- og uddelingserfaring, alder og køn.	Nye bestyrelsesmedlemmer udpeges af den samlede bestyrelse med afsæt i anbefalinger for god fondsledelse og efter bestyrelsens fastsatte kompetencekrav for fondens bestyrelsesmedlemmer.
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: • 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, • hvorvidt den pågældende ejer aktier, optioner, warrants og lignende i fondens dattervirksomheder og/eller associerede virksomheder, • hvilke medlemmer, der er udpeget af myndigheder/tilskudsyder m.v., og • om medlemmet anses for uafhængigt.	Oplyses i årsberetning og på fondens hjemmeside.
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.	Fonden ejer datterselskabet Sparbo Finans A/S. Virksomhedens bestyrelse består af minimum 3 medlemmer, hvoraf et medlem fra fondens bestyrelse repræsenterer fonden. Fondens repræsentant udpeges samtidig som bestyrelsesformand for selskabet.

Fondsoplysninger

2.4 Uafhængighed	
2.4.1 Det anbefales, at en passende del af bestyrelsens medlemmer er uafhængige. Består bestyrelsen (eksklusiv medarbejdervalgte medlemmer) af • op til fire medlemmer, bør mindst ét medlem være uafhængigt, • mellem fem til otte medlemmer, bør mindst to medlemmer være uafhængige, eller • ni til elleve medlemmer, bør mindst tre medlemmer være uafhængige og så fremdeles. Et bestyrelsesmedlem anses i denne sammenhæng ikke for uafhængig, hvis det pågældende f.eks.: • 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 virksomheder 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 en 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 modtaget eller gentagne gange inden for de seneste fem år har modtaget væsentlige donationer fra fonden.	Det tilstræbes, at samtlige medlemmer af bestyrelsen er uafhængige.
2.5 Udpegningsperiode	
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.	Hvert medlem er på valg hvert 3. år ifølge en besluttet valgtur. Ved førstkomende regnskabsmøde efter foregående kalenderårs udgang afgår bestyrelsesmedlemmet hvis valgperioden udløber dette år.
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.

Fondsoplysninger

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 en 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, som hvert enkelt medlem af bestyrelsen og en eventuel direktion modtager fra den erhvervsdrivende fond og fra fondens dattervirksomheder og associerede virksomheder. Endvidere bør der oplyses om eventuelle andre vederlag, som bestyrelsesmedlemmer og en eventuel direktion modtager for udførelse af andet arbejde eller opgaver for fonden, fondens dattervirksomheder eller associerede virksomheder, bortset fra medarbejderrepræsentanternes vederlag som ansatte.	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 på Bornholm, samt initiativer og projekter til udvikling af lokalsamfundet.

Aktiviteter

I 2022 har bestyrelsen afholdt 6 bestyrelsesmøder, hvoraf 4 har været uddelingsmøder.

Bestyrelsen har i 2022 behandlet 119 ansøgninger, 7 mere end i 2021.

61 ansøgninger (69 ansøgninger i 2021) er imødekommet med i alt t.kr. 3.535. (t.kr. 6.304).

Der er tilbageført tidligere bevilgede, men ikke hævede uddelinger på i alt t.kr. 425 mod t.kr. 134 sidste år.

Årets udbetalte udlodninger udgør t.kr. 3.135, mod t.kr 4.503 sidste år.

De bevilgede uddelinger fordeler sig som følger:

* Fritidsaktiviteter	t.kr. 1.350
* Kunst og kultur	t.kr. 1.315
* Samfundsudvikling, forskning og uddannelse	t.kr. 870

Af de 61 bevilgede ansøgninger var:

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

Den samlede bevillingsoversigt for 2022:

Bornholms Musikfestival	2022 festival 10 klassiske koncerter	20.000
Foreningen Dragekompagniet	10 besøg hos 5 steder på Bornholm for udsatte børn	25.000
Danmarks Veteraner, Bornholm	Mindesten for udsendte	15.000
Bornholms Tekniske Samling	Renovering af museumsbygning	100.000
Det Kongelig Akademi	Afgangsholdets glas og keramik udstilling	25.000
Rønne Byorkester	Orkesterweekend	10.000
Cirkus i Soldalen	Ny-cirkus i naturen	20.000
Møbelfabrikken	Tårnet renovering	100.000
Ellestinger Trop	Etablering af bålhytte	25.000
Åkirkeby Cross Klub	Hytteprojekt	50.000
Bornholms Kulturuge	Bornholms Kulturuge	120.000
Foreningen Folkemødet	Folkemødets udviklingsindsats 2021-23	125.000
Cirkusbygningen i Sandvig	Etablering af kultur- og medborgerhus	20.000
Makers Island Bornholm	Kunsthåndværker Festival	150.000
Rønne Svømmehal	Stiftelse af Erhvervsdrivende Fond	150.000
Bornholms Hospital	Bornholms Vandkulturhus	40.000
Kuremøllens Venner	Vægmaleri til laboratoriet på BOH	40.000
	Vedligeholdelse af Kuremøllen	25.000
Transport		1.020.000

Fondsoplysninger

Transport		1.020.000
DGI Bornholm	Pilotprojekt Team "Fjer" Bornholm	75.000
Foreningen Tidlig Musik	Engelsk-Italiensk koncert	4.500
Bornholms Regionskommune	Trailcenter Rytterknægten	300.000
Østersø Sonics	Folkefesten Østpaa	40.000
Dansk Skoleidræt	Skolernes Forårsfestival	25.000
Foreningen Sandvig	Sandvig Musikfestival	10.000
Aakirkeby Borgerforening	Stier for Alle i Ny Kannikeskoven	25.000
Røde Kors Patientstøtter	Studietur til bl.a. Rigshospitalet og Røde Kors, Kbh	5.000
Bornholms Brand Park	Omlægning og forbedring af banen	300.000
DGI Bornholm	Lederprisen 2022	5.000
Foreningen Kulturvækst Bornholm	Sommerfællesskaber 2022	50.000
Nexø Kajakklub	Renovering af klubhus	30.000
Østersøjazz i Nexø	Årlige Festival 2022	15.000
Nexø Bordtennis Club	Udendørs bordtennisborde	10.000
Aktivitetssentret Lunden, Træværksted	Ny bordrundsav og udsugning	5.800
Nylarskoret	Opførsel af Mozarts Requiem	10.000
Østermarie Fritidshus	Anskaffelse af den nye højskolesangbog	5.000
Værftet	Afholdelse af frivilligfest	5.000
Bornholms Musikforening	7 kammerkoncerter i 2023	10.000
Bornholms Dynamiske Skytter	Opstart af ny forening	25.000
Kvindekrisecenter Bornholm	Forprojekt Nyt Kvindekrisecenter	135.000
Bornholms Kunstrunde	Bornholms Kunstrunde 2023	100.000
Nexø Skytteforening	Vedligehold af bygning	25.000
Bornholmsk Amatørscene	Nye kostumer	20.000
Gudhjem By- og Museumsforening	Sommerfuglemark og Skulpturhave	25.000
Bornholms Motor Sport	Opgradering af sving på nye bane	50.000
Freias Venner	Charmetur Bornholmske havne	30.000
Spillestedet	Musik Camp 2022	20.000
Campus Bornholm	Residential College Bornholm	250.000
Foreningen Folkemødet	Udviklingen af Folkemødet 2023 og "mere Bornholm"	250.000
Foreningen Action Kids	Action Kids til Bornholms Regionskommune	5.000
Bornholms Sommerrevy	Bornholms Sommerrevy 2023	40.000
Bornholms Kulturuge	Bornholms Kulturuge: Fireårigt projekt med fokus på børn og unge.	50.000
Tejn Lokalhistoriske Arkiv	Indkøb af en computer og en A3 scanner	5.000
Pedersker Lokalforening	Ansøgning om beløb til anskaffelse af bærbar PC til Lokalarkiv	5.000
Hyæne Film	Jan & Jens	15.000
FLINKtrio	Plejecenterturné med lokal folkemusik	10.000
Cirkus i Soldalen	Cirkus i Soldalen "Nycirkus produktioner i naturen"	15.000
		3.025.300

Fondsoplysninger

Transport		3.025.300
Bornholms Museum	Etablering af Magasin for Bornholms Kulturarv og Kunst	300.000
Svaneke Idræts Klub	Fitness - og træningscenter	50.000
Sagahuset S/I	Anskaffelse af service m.m. til 200 personer.	20.000
Idrættens Rejsefond på Bornholm	Unge idrætsudøvere fra 0 til 18 år	100.000
FDF Hasle Rutsker	Ny plæne traktor	15.000
Arnager Badeklub	Sauna i Arnager	25.000
		3.535.300

Ejendomme

Fonden ejer den oprindelige tekniske skole, Sverigesvej 1 i Allinge.

Ejendommen Stenbrudsgården er i 2022 afhændet.

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 2022 ikke udbetalt lån til bornholmske virksomheder.

Selskabet har en balance på kr. 15.498.005 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. 141.280.142.

Årets resultat viser et underskud på kr. 12.424.161.

Bestyrelsen betegner resultatet som forventeligt og forventer et positivt resultat i 2023.

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 1. januar - 31. december 2022 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 2022 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022.

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

Årsrapporten indstilles til bestyrelsens godkendelse.

Rønne, den 1. marts 2023

Direktionen

Tommy Bøgh Thomsen

Bestyrelsen

Peter Stange Jensen

Lene Kristine Frigaard

Poul Kofoed Hansen

Anna Sofie Poulsen

Mads Akselbo Holm

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 2022, der omfatter anvendt regnskabspraksis, resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse 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 2022 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2022 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. Vort 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 Ethics Standards Board for Accountants' internationale retninglinjer for revisoreres etiske adfærd (IESBA's Code) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vore øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse krav og IESBA Code. Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vor 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 ledelsesberetningen.

Rønne, den 1. marts 2023

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 2022 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder med de tilretninger som følger af fondens særlige forhold.

Fonden har i henhold til årsregnskabslovens § 110, stk. 1. undladt at udarbejde koncernregnskab.
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.

Resultatopgørelsen.

Administrationsomkostninger

Administrationsomkostninger omfatter omkostninger til lønninger, bestyrelseshonorar, kontorhold, husleje og øvrige sædvanlige 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 2022

	<u>Note</u>		2021 <u>i kr.</u>
Administrationsomkostninger	1	(1.009.851)	(1.031.617)
Andre driftsindtægter		4.046.672	728.657
Andre driftsudgifter		<u>(203.051)</u>	<u>(120.170)</u>
Resultat af primær drift		2.833.770	(423.130)
Resultat af tilknyttede selskaber		<u>(777.427)</u>	<u>2.017.623</u>
Resultat før afskrivninger		2.056.343	1.594.493
Af- og nedskrivninger		<u>(82.761)</u>	<u>(145.566)</u>
Resultat før renter		1.973.582	1.448.927
Finansielle indtægter		1.687.668	15.639.809
Finansielle omkostninger		<u>(16.062.790)</u>	<u>(617.010)</u>
Resultat før skat		(12.401.540)	16.471.726
Skat af årets resultat	2	<u>(22.621)</u>	<u>(176.550)</u>
Årets resultat		<u>(12.424.161)</u>	<u>16.295.176</u>

Der disponeres således:

Uddelingsramme	0
Uddelingsramme, forøgelse i årets løb	0
Overført fra nettoopskrivning efter indre værdis metode	(2.157.112)
Overført til konsolideringskapital efter nettoprisindeks	0
Overført til konsolideringskapital 10 % af resultat 2022	0
Overført til overført resultat	<u>(10.267.049)</u>
Disponeret i alt	<u>(12.424.161)</u>

Balance pr. 31. december 2022Aktiver

	<u>Note</u>	31/12-21 i kr.
<u>Anlægsaktiver:</u>		
<u>Materielle anlægsaktiver:</u>		
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar	0	53.316
Ejendomme	3.555.629	7.143.858
	<u>3.555.629</u>	<u>7.197.174</u>
<u>Finansielle anlægsaktiver:</u>		
Kapitalandele i datterselskab	15.498.005	16.275.432
Anlægsaktiver i alt	<u>19.053.634</u>	<u>23.472.606</u>
<u>Omsætningsaktiver:</u>		
<u>Tilgodehavender:</u>		
Tilgodehavende skat	213.983	284.093
Periodeafgrænsningsposter	28.441	71.008
	<u>242.424</u>	<u>355.101</u>
<u>Værdipapirer:</u>		
Værdipapirer	3 128.453.823	142.392.002
Likvide beholdninger	7.243.732	4.489.424
Omsætningsaktiver i alt	<u>135.939.979</u>	<u>147.236.527</u>
Aktiver i alt	<u>154.993.613</u>	<u>170.709.133</u>

Balance pr. 31. december 2022Passiver

	<u>Note</u>	31/12-21 <u>i kr.</u>
<u>Egenkapital:</u>		
Grundkapital	90.000.000	90.000.000
Reserve for nettoopskrivning	0	2.157.112
Reservefond	19.677.650	19.677.650
Overført resultat	25.002.254	35.269.303
Hensat til uddelinger.....	6.600.238	9.710.538
Egenkapital i alt	<u>141.280.142</u>	<u>156.814.603</u>
<u>Kortfristet gæld:</u>		
Leverandører af tjenesteydelser	69.000	65.000
Skyldig fondsskat	0	64.240
Anden gæld	13.644.471	13.765.290
	<u>13.713.471</u>	<u>13.894.530</u>
Passiver i alt	<u>154.993.613</u>	<u>170.709.133</u>
Eventualposter	4	
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	5	

Egenkapitalopgørelse 31. december 2022

<u>Egenkapital:</u>	<u>Grundkapital</u>	<u>Reserve for nettoopskrivning</u>	<u>Konsolide- ringskapital</u>	<u>Overført til nedenfor</u>
Saldo primo 2022.....	90.000.000	2.157.112	19.677.650	111.834.762
Årets udlodninger				0
Årets tilbageførte udlodninger				0
Årets resultat		(2.157.112)	0	(2.157.112)
Saldo ultimo 2022	<u>90.000.000</u>	<u>0</u>	<u>19.677.650</u>	<u>109.677.650</u>

	<u>Overført fra ovenfor</u>	<u>Overført resultat</u>	<u>Uddelings- saldo</u>	<u>Egen- kapital i alt</u>
Saldo primo 2022	111.834.762	35.269.303	9.710.538	156.814.603
Årets udlodninger	0		(3.535.300)	(3.535.300)
Årets tilbageførte udlodninger	0		425.000	425.000
Årets resultat	(2.157.112)	(10.267.049)	0	(12.424.161)
Saldo ultimo 2022	<u>109.677.650</u>	<u>25.002.254</u>	<u>6.600.238</u>	<u>141.280.142</u>

Noter

1. <u>Administrationsomkostninger:</u>		2021 i kr.
I posten Administrationsomkostninger er indeholdt nedenstående honorarer:		
<u>Bestyrelse:</u>		
Peter Stange Jensen (nuværende forperson)	100.000	100.000
Lene Kristine Frigaard (næstforperson). Herudover kr. 25.000 som bestyrelses- forperson i Sparbo Finans A/S	50.000	50.000
Poul Kofoed Hansen	50.000	50.000
Mads Akselbo Holm	50.000	50.000
Anna Sofie Poulsen	50.000	50.000
	<u>300.000</u>	<u>300.000</u>
<u>Direktion:</u>		
Tommy Bøgh Thomsen	<u>449.747</u>	<u>435.702</u>
2. <u>Skat af årets resultat:</u>		
Skat af årets resultat inkl. reguleringer til tidligere år	<u>22.621</u>	<u>176.550</u>
3. <u>Oplysning om dagsværdi</u>		
Dagsværdiregulering af værdipapirer		
Ændringer af dagsværdi, der indregnes i resultatopgørelsen	<u>(15.485.636)</u>	<u>11.994.507</u>
Dagsværdi af aktiv eller forpligtelse, der måles til dagsværdi, ultimo	<u>128.453.823</u>	<u>142.392.002</u>
4. <u>Eventualposter:</u>		
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. <u>Pantsætninger og sikkerhedsstillelser:</u>		
Ingen af fondens aktiver er stillet til sikkerhed eller pantsat.		