

Til : Erhvervs- &
Selskabsstyrelsen

Sparbo Finans A/S
Årsrapport for 2015

CVR-nr. 12 00 92 32

Fremlagt og godkendt på selskabets ordinære generalforsamling den 29/2 2016.



dirigent

Indhold

	<u>Side</u>
<u>Ledelsesberetning</u>	
Selskabsoplysninger	2
Beretning	3
 <u>Påtegninger</u>	
Ledespåtegning	4
Den uafhængige revisors erklæringer	5
 <u>Årsrapport 1. januar - 31. december 2015</u>	
Anvendt regnskabspraksis	6
Resultatopgørelse	7
Balance	8
Noter	9

Selskabsoplysninger

Selskabet: Sparbo Finans A/S
Silkegade 3
3700 Rønne

CVR-nr.: 12 00 92 32

Selskabets bestyrelse: Jens Åge Olsen (formand)
Maud West
Jørn Blem

Selskabets direktion: Svend Erik Pedersen

Revision: Bornholms Revision
Statsautoriserede revisorer
Tornegade 4
3700 Rønne

Beretning

Ledelsesberetning

Sparbo Finans A/S er et datterselskab af Sparekassen Bornholms Fond. Selskabets formål er at drive virksomhed indenfor finansiering og investering.

Sparbo Finans A/S ledes af en bestyrelse på 3 medlemmer. Der er ansat en direktion til at varetage de daglige forretninger.

Hovedaktiviteter

Der er i årets løb ydet lån på i alt t.kr. 1.250 og ved årets udgang har selskabet i alt udlån til bornholmske virksomheder på t.kr. 1.896.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Selskabets egenkapital udgør ved årets udgang t.kr. 9.980.

Årets resultat udgør et overskud på t.kr. 1.059.

Bestyrelsen betegner resultatet som tilfredsstillende.

Begivenheder efter regnskabsårets afslutning

Der er efter regnskabsårets afslutning ikke indtruffet begivenheder, som væsentlig vil kunne påvirke selskabets finansielle stilling.

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 1. januar - 31. december 2015 for Sparbo Finans A/S.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

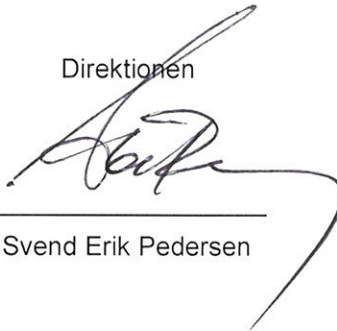
Det er vor opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2015.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Rønne, den 23. februar 2016

Direktionen

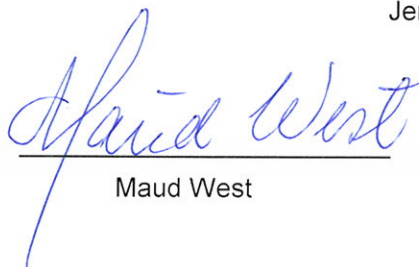


Svend Erik Pedersen

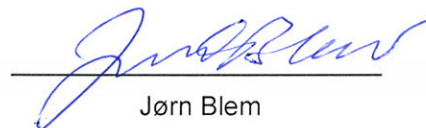
Bestyrelsen



Jens Åge Olsen



Maud West



Jørn Blem

Den uafhængige revisors erklæringer

Til aktionærene i Sparbo Finans A/S

Påtegning på årsregnskabet

Vi har revideret årsregnskabet for Sparbo Finans A/S 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 selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2015 samt af resultatet af selskabets 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
Statsautoriserede revisorer


Henrik Westh Thorsen
Statsautoriserede revisorer

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Sparbo Finans A/S 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 selskabet, og aktivets værdi kan måles pålideligt. Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå selskabet, 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.

Resultatopgørelsen

Indtægter omfatter renteindtægter af udlån og bankindeståender samt afkast fra værdipapirer der vedrører det pågældende regnskabsår.

Finansielle anlægsaktiver

Tilgodehavende udlån måles til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominal værdi. Værdien reduceres med nedskrivning til imødegåelse af forventede tab.

Værdipapirer

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

Gældsforpligtelser

Gæld er målt til amortiseret kostpris svarende til nominal værdi.

Resultatopgørelse for 2015

	<u>Note</u>	2014 <u>i kr.</u>
Finansielle indtægter		1.125.413 623.017
Finansielle omkostninger		(104.274) (10.768)
Indtægter af tilgodehavender der er anlægsaktiver	1	436.000 0
Nedskrivning af finansielle aktiver		(352.500) 0
Administrationsomkostninger		<u>(45.563)</u> <u>(42.938)</u>
Årets resultat før skat		1.059.076 569.311
Skat af årets resultat	2	<u>0</u> <u>0</u>
Årets resultat		<u>1.059.076</u> <u>569.311</u>
 Der foreslås disponeret således:		
Årets resultat		<u>1.059.076</u>
		<u>1.059.076</u>
 Forslag til udbytte for regnskabsåret		 980.273
Overført resultat		<u>78.803</u>
		<u>1.059.076</u>

Balance pr. 31. december 2015

<u>Aktiver</u>		<u>Note</u>	31/12-14 i kr.
<u>Anlægsaktiver:</u>			
<u>Finansielle anlægsaktiver:</u>			
Udlån		1.896.000	622.500
Anlægsaktiver i alt		<u>1.896.000</u>	<u>622.500</u>
 <u>Omsætningsaktiver:</u>			
Værdipapirer		7.363.988	6.347.669
Andre tilgodehavender		64.659	48.354
		<u>7.428.647</u>	<u>6.396.023</u>
Likvide beholdninger		685.556	1.932.604
Omsætningsaktiver i alt		<u>8.114.203</u>	<u>8.328.627</u>
Aktiver i alt		<u>10.010.203</u>	<u>8.951.127</u>
 <u>Passiver</u>			
<u>Egenkapital:</u>			
	3		
Selekskapskapital		3.300.000	3.300.000
Overført overskud		5.700.055	5.048.598
Foreslået udbytte for regnskabsåret		980.273	572.654
Egenkapital i alt		<u>9.980.328</u>	<u>8.921.252</u>
 <u>Kortfristet gæld:</u>			
Gæld til tilknyttet virksomhed		5.000	5.000
Skyldige omkostninger		24.875	24.875
Kortfristet gæld i alt		<u>29.875</u>	<u>29.875</u>
Passiver i alt		<u>10.010.203</u>	<u>8.951.127</u>
Eventualforpligtelser	4		
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	5		
Ejerforhold	6		

Noter

1. Indtægter af tilgodehavender der er anlægsaktiver

Årets indtægtsførte beløb vedrører tilbageførsel af tidligere foretagen nedskrivning på tilgodehavende anlægsaktiv.

2. Skat af årets resultat:

		2014 i kr.
Skat af årets resultat	0	0
	0	0

3. Selskabskapital:

Selskabets aktiekapital andrager kr. 3.300.000 fordelt i aktier á kr. 1.000 eller multipla heraf.

	Aktie kapital	Særlig reserve / Overført resultat	Udbytte	I alt
<u>Egenkapital:</u>				
Egenkapital primo	3.300.000	5.048.598	572.654	8.921.252
Udbetalt udbytte 23. marts 2015			(572.654)	(572.654)
Kapitalforhøjelse 23. marts 2015	572.654			572.654
Kapitalnedsættelse 23. marts 2015 henlagt til særlig reserve og derefter til ovf. resultat.	(572.654)	572.654		0
Overført resultat		78.803	980.273	1.059.076
Egenkapital ultimo	3.300.000	5.700.055	980.273	9.980.328

Selskabets aktiekapital er pr. 31. marts 2014 forhøjet med nom. kr. 750.858 og pr. samme dato nedsat med samme beløb til henlæggelse til særlig reserve. Selskabets aktiekapital er pr. 23. marts 2015 forhøjet med kr. 572.654 og pr. samme dato nedsat med samme beløb til henlæggelse til særlig reserve. Aktiekapitalen har siden været uændret.

4. Eventualforpligtelser:

Der påhviler ikke selskabet andre forpligtelser end de i regnskabet oplyste.

5. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser:

Ingen af selskabets aktiver er stillet til sikkerhed eller pantsat.

6. Ejerforhold:

Følgende er registreret i selskabets aktionærfortegnelse som ejende over 5 % af aktiekapitalen:

Sparekassen Bornholms Fond, Silkegade 3, 3700 Rønne, CVR-nr.: 15 10 68 91