

Retur til Bornholms Revision  
efter underskrift

Sparekassen Bornholms Fond  
Årsrapport for 2017

Årsrapporten er fremlagt og godkendt på fondens  
bestyrelsesmøde den 26. februar 2018.

  
\_\_\_\_\_  
Svend Erik Pedersen  
dirigent

CVR-nr. 15 10 68 91



Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
<u>Ledelsesberetning</u>	
Fondsoplysninger .....	2 - 11
Beretning .....	12 - 15
 <u>Påtegninger</u>	
Ledespåtegning .....	16
Den uafhængige revisors erklæringer .....	17 -19
 <u>Årsrapport 1. januar - 31. december 2017</u>	
Anvendt regnskabspraksis .....	20
Resultatopgørelse .....	21
Balance .....	22 - 23
Noter .....	24 - 25

Fondsoplysninger

Fonden:	Sparekassen Bornholms Fond Silkegade 3 3700 Rønne
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:	Svend Erik Pedersen
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 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, videreuddannelse 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, finansiell indsigt, strategi og udvikling

Medlem af andre bestyrelser : LAG Bornholm

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

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

Genvalgt 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),

Hasle Rotary

Indtrådt i bestyrelsen : 1.5.2014

Genvalgt 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, NH Håndbold

Indtrådt i bestyrelsen : 27.2.2017

Valgt til: 1.1.2020.

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 fondsledning 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:

Anbefaling	Fonden følger	Fonden forklarer
1.1. Det <b>anbefales</b> , 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.	<p>Bestyrelsen ønsker synlighed og transparens om fondens virke.</p> <p>På fondens hjemmeside oplyses hvert år listen over modtagere af tilskud med angivelse af navn og beløb.</p> <p>Fondens formand kan udtale sig på fondens vegne. Direktøren kan udtale sig på fondens vegne efter aftale med formanden.</p>	
<b>2. Bestyrelsens opgaver og ansvar</b>		
2.1 Overordnede opgaver og ansvar		
2.1.1 Det <b>anbefales</b> , 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.	<p>Bestyrelsen revurderer årligt fondens uddelingsstrategi og uddelingspolitik.</p> <p>Uddelingsstrategi og – politik fremgår af fondens hjemmeside.</p>	
2.2 Formanden og næstformanden for bestyrelsen		
2.2.1 Det anbefales, at bestyrelsesformanden organiserer, indkaldes og leder bestyrelsesmøderne med henblik på at sikre et effektivt bestyrelsesarbejde og skabe de bedst mulige forudsætninger for bestyrelsesmedlemmernes arbejde enkeltvis og samlet.	<p>Fondens formand indkaldes, leder og organiserer fondens bestyrelsesmøder.</p> <p>Der afholdes mindst 6 bestyrelsesmøder årligt</p>	
2.2.2 Det <b>anbefales</b> , 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.	<p>Formanden varetager ikke driftsopgaver for fonden.</p> <p>Den daglige drift varetages af fondens direktør.</p>	
2.3 Bestyrelsens sammensætning og organisering		
2.3.1 Det <b>anbefales</b> , at bestyrelsen løbende vurderer og fastlægger, hvilke kompetencer bestyrelsen skal råde over for bedst muligt at kunne udføre de opgaver, der påhviler bestyrelsen.	<p>Bestyrelsens kompetencer drøftes mindst 1 gang årligt på bestyrelsens evalueringsmøde</p>	

## Fondsoplysninger

Anbefaling	Fonden følger	Fonden forklarer
<p>2.3.2 Det <b>anbefales</b>, 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 <b>anbefales</b>, 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"> <li>-den pågældendes navn og stilling,</li> <li>-den pågældendes alder og køn,</li> <li>-dato for indtræden i bestyrelsen, hvorvidt genvalg af medlemmet har fundet sted, og udløb af den aktuelle valgperiode,</li> <li>-medlemmets eventuelle særlige kompetencer,</li> <li>-den pågældendes øvrige ledelseshverv, herunder poster i direktioner, bestyrelser og tilsynsråd, inklusive ledelsesudvalg, i danske og udenlandske fonde, virksomheder, institutioner samt krævende organisationsopgaver,</li> <li>-hvilke medlemmer, der er udpeget af myndigheder/tilskudsyder m.v., og</li> <li>-om medlemmet anses for uafhængigt.</li> </ul>	<p>Oplyses i årsberetning og på fondens hjemmeside</p>	
<p>2.3.5 Det <b>anbefales</b>, 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"> <li>-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,</li> <li>-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,</li> <li>-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,</li> <li>-er, eller inden for de seneste tre år har været, ansat eller partner hos ekstern revisor,</li> <li>-har været medlem af fondens bestyrelse eller direktion i mere end 12 år,</li> <li>-er i nær familie med eller på anden måde står personer, som ikke betragtes som uafhængige, særligt nær,</li> <li>-er stifter eller væsentlig gavegiver, hvis fonden har til formål at yde støtte til disses familie eller andre, som står disse særligt nær, eller</li> <li>-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.</li> </ul>	<p>Det tilstræbes, at samtlige medlemmer af bestyrelsen er uafhængige.</p>	
2.5 Udpegningsperiode		
<p>2.5.1 Det <b>anbefales</b>, 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 <b>anbefales</b> , 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 <b>anbefales</b> , 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 <b>anbefales</b> , 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.	
<b>3. Ledelsens vederlag</b>		
3.1.1 Det <b>anbefales</b> , 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 <b>anbefales</b> , 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 almennyttige og velgørende formål på Bornholm, alt efter bestyrelsens frie skøn.

Uddelingsstrategi (hvad ydes der tilskud til)

## Fondsoplysninger

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

### 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 ansøgningsskema, som til tilgås 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 2017 har bestyrelsen afholdt 6 bestyrelsesmøder, hvoraf det ene var et evalueringsmøde om bestyrelsens og den daglige ledelses arbejde.

Bestyrelsen har i 2017 behandlet 175 ansøgninger.

98 ansøgninger er imødekommet med i alt t.kr. 3.191.

Der er tilbageført tidligere bevilgede, men ikke hævede uddelinger på i alt t.kr. 808.

Årets udbetalte udlodninger udgør t.kr. 3.430

De bevilgede uddelinger fordeler sig som følger:

* idrætsformål	t.kr. 845
* børn, unge, uddannelse og fritidsarbejde	t.kr. 751
* kulturelle formål	t.kr. 1.125
* andre kulturelle aktiviteter og arrangementer	t.kr. 470

Af de 98 bevilgede ansøgninger var:

- \* 40 bevillinger fra 0 - 10 t.kr.
- \* 27 bevillinger fra 11 - 25 t.kr.
- \* 23 bevillinger fra 26 - 99 t.kr.
- \* 8 bevillinger fra 100 og derover

Den samlede bevillingsoversigt for 2017:

Det Danske Spejderkorps Bornholm	Sheltere	20.000
Oluf Høst Museet	Renovering, alarmanlæg, skilte	50.000
Børn i Blæksprutten	Udflugt	10.000
Kuremøllens Venner	Renovering og udbygning	30.000
Feriedrenge ved Bornholms Værn	Ferieophold	5.000
Det Danske Spejderkorps Rønne Trop	Patruljetelte	15.000
Bornholms Musikforening	Koncert	10.000
Tejn Idrætsforening	Træningsmateriel	25.000
MC-Klubben Bornholm	Indretning klublokaler	10.000
Bornholms Motor Veteraner	Rally Bornholm Rundt	5.000
BRK - Teknik og Miljø	Foreningshus og infocenter	100.000
Galleri BANKEN	Kunstudstilling	5.500
Semco Balcerski	Fotoudstilling	10.000
Wonderfestiwall	Kontorcontainer	75.000
Bornholms Musikfestival	Koncertrække	30.000
Beach Party Event Gruppen	Vang beachparty-rykket19.12.17	10.000
Gudhjem By- og Mindeforening	Udstillingsfaciliteter	20.000
Nexø Boldklub	Varmepumpe	10.000

Ledelsesberetning

Tour de Bornholm Nexø	Materiel	20.000
Svaneke Sejlklub	Sejllolle	20.000
Haveselskabet Bornholm	Havebusrute	15.000
Fluefiskerne Bornholm	Renovering klubhus	10.000
Kulturhuset FREM	Udskiftning af stole mv	50.000
Viking Atletik	Servicevogn	40.000
Nexø Kajakklub m.fl	Shelters	25.000
Red Barnet Bornholm	Socialt arbejde	10.000
Koordinationsgr Spejdernes lejr 2017	Transport af grej, rafter mv	10.000
Bornholms Kulturuge	Kulturugen 2017	75.000
Nyker Idrætsforening	Renovering af klubhus	25.000
Peter Olesen	Bog om huse i Allinge-tilbf.	20.000
Aktivitetscentret Paradisvej 83	Stole, tavle, symaskiner	20.000
Nexø Krocket Klub/Nexø Boldklub	Opbevaringsskur mv.	10.000
Bornholms Tekniske Samling	Udskiftning af vinduer	50.000
Bornholms Dukketeater Festival	Dukketeaterfestival 2017	25.000
Værftet	Fornyelse af skaterhallen	50.000
Foreningen Sandvig	Sauna på Sandvig Havn	36.000
Bornholms Musikamatørers Kor	Koncertrække	5.000
Bornholms Bokseklub/Nexø Boldklub	boksemateriel	7.500
Bornholms Højskole	Flygel	50.000
Foreningen Folkemødet	Folkemødet 2017	250.000
Nordbornholms Køre Rideforening	Vandingsanlæg i ridehal	15.000
Aakirkeby Idrætsforening	Multibane	30.000
Foreningen Urkraft.Festival.dk	Arrangement	5.000
De bornholmske Vågekoner	Temadage	5.000
Helligpeder Havn	Havnensikring	100.000
Sose Bådelaug	Havnensikring	30.000
De gule Spejdere, Bobbarækus trop	Telte	10.000
Foreningen De bornholmske Jernbaner	Bygningsreparation	50.000
Undreværket	Isolering af gulv	10.000
Kunstakademiets Designskole Bornholm	Udstillinger og katalog for afgangshol	10.000
Bornholmske Flygtningevenner	Udflugt	10.000
Allinge Jazz Festival	Materiel	20.000
Bornholms Teater	Husleje - sommerforestillinger	60.000
Martin Andersen Nexø's mindestuer	Indgangsport	10.000
BBTU Bornholms Bordtennisunion	Jubilæum	10.000
Aslak Gärtner, Melanie Hagedorn	Cirkus i Soldalen	10.000
Baltic Sea Tango Festival	Festival	10.000
Hasle Idrætsforening	Bordtennisborde	15.000
Galleri BANKEN	Arrangement	5.000

Ledelsesberetning

Sportsfiskerforeningen Havørreden	Varmepumpe	10.000
Bornholms Motorsport	Køresæt	5.000
Bornholms Skivenner	Skurvogn	10.000
Snogebæk Redningsbåds Venner	Bådhus	100.000
Gudhjem Idrætsforening	Svømmeskole	10.000
Rønne Svømmehal	Rygbymål	12.000
Idrættens Rejsefond	Idrætsrejser for unge u.18	100.000
Allinge Sandvig Gymnastikforening	Redskaber Børneramasjang	20.000
Hasle Byting	Aktivitetsparken	40.000
Eksperimenterende Danske Radioamatører	Antenne	5.000
Kampeløkke Havn	Fælleshus	50.000
ACAB	Formidlingsprojekt	20.000
DGI-Hallen	Springfaciliteter	400.000
Viking Petanque	Byggeri	10.000
Poulsker Idrætsforening	Sauna	100.000
Snogebæk Borgerforening	Inventar	20.000
Svanekegården	Bygningsændring	40.000
Daniel Mühlendorph	Filmproduktion	20.000
Danske Baptisters Spejderkorps, Rønne	Vejanlæg	10.000
Østerlars Skytteforening	Markeringsanlæg	50.000
Nyker Borgerforening	Bykiosk	25.000
Bornholm Taekwondo Klub	Materiel	25.000
RIK - Rønne Idræts Klub	Aktivitetsområde	50.000
Bornholms Træbådelaug	Bornholmsk båd	30.000
Hasle Badeklub	Udvidelse sauna	35.000
Grønbechs Gård	Kunstnerprojekt	10.000
Østermarie Idrætsforening	Børneaktivitet	5.000
Hasle Idrætsforening	Gymnastikmateriel	20.000
V.N.K.R Ridecenter	Forbedringer	50.000
Johnny Carlsen	Filmprojekt	10.000
Bornholms Landboudom	Traktorslæde	20.000
Rudolfklubben	Bygningsmateriel	10.000
Oluf Høst Museet	Renovering af atelier	100.000
Silas Inoue, Anders Brinch	Kunstudstilling	10.000
Undreværket	Teaterforestilling	15.000
Venner af Det levende Køkken	Varmepumpe	10.000
Bornholms Gadeteaterfestival	Gadeteater 2018	20.000
Jarlsgård, FDF	Vinduer, borde	25.000
Svanekegården Kunst og Kulturforening	Forårsudstilling	10.000
I alt		<u>3.191.000</u>

### 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.

### Datterselskab

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

Selskabet har i 2017 udbetalt 1 lån på i alt kr. 500.000 til bornholmsk erhvervsvirksomhed.

Selskabet har en balance på kr. 11.887.944 og har selvstændig ledelse.

### Årsrapporten

Fondens økonomi er primært baseret på indtægter fra aktie- og obligationsbeholdningen. Fondens samlede formue udgør ved årets udgang kr. 148.015.734.

Årets resultat viser et overskud på kr. 11.479.186.

Bestyrelsen betegner resultatet som tilfredsstillende og forventer ligeledes et positivt resultat i 2018.



Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 1. januar - 31. december 2017 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 2017 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2017.

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

Årsrapporten indstilles til bestyrelsens godkendelse.

Rønne, den 26. februar 2018

Direktionen



---

Svend Erik Pedersen

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 2017, 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 2017 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2017 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 ledelsesberetningen.

Rønne, den 26. februar 2018  
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 2017 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder.

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.

#### 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 uddelingsramme indgår i overskudsdisponeringen og henføres til en særskilt post i egenkapitalen, hvorfra udbetalte uddelinger fragår.

#### Gældsforpligtelser

Gæld er målt til amortiseret kostpris svarende til nominel værdi.

Resultatopgørelse for 2017

	<u>Note</u>		2016 i kr.
Administrationsomkostninger .....	1	(1.133.275)	(961.088)
Andre driftsindtægter .....		172.658	144.068
Resultat af primær drift .....		(960.617)	(817.020)
Resultat af tilknyttede selskaber .....	2	1.560.459	288.407
Resultat før afskrivninger .....		599.842	(528.613)
Afskrivninger .....	2	(36.935)	(36.935)
Resultat før renter .....		562.907	(565.548)
Finansielle indtægter .....		11.106.361	5.113.443
Finansielle omkostninger .....		(190.082)	(847.697)
Resultat før skat .....		11.479.186	3.700.198
Skat af årets resultat .....	3	0	0
Årets resultat .....		<u>11.479.186</u>	<u>3.700.198</u>

Der disponeres således:

Uddelingsramme .....	3.000.000
Overført til nettoopskrivning efter indre værdis metode .....	1.560.459
Overført til konsolideringskapital efter nettoprisindeks .....	937.000
Overført til konsolideringskapital 10 % af resultat 2017 .....	1.148.275
Overført til overført resultat .....	4.833.452
Disponeret i alt .....	<u>11.479.186</u>

Balance pr. 31. december 2017Aktiver

	<u>Note</u>	31/12-16 <u>_____</u> i kr.
<u>Anlægsaktiver:</u>		
<u>Materielle anlægsaktiver:</u>		
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar .....		13.750      13.750
Ejendomme .....	2	<u>3.537.347</u> <u>3.574.282</u>
		<u>3.551.097</u> <u>3.588.032</u>
<u>Finansielle anlægsaktiver:</u>		
Kapitalandele i datterselskab .....	2	<u>11.829.194</u> <u>10.268.735</u>
Anlægsaktiver i alt .....		<u>15.380.291</u> <u>13.856.767</u>
<u>Omsætningsaktiver:</u>		
<u>Tilgodehavender:</u>		
Tilgodehavende i tilknyttet virksomhed .....		40.000      5.000
Andre tilgodehavender .....		301.129      325.486
Periodeafgrænsningsposter .....		<u>547.004</u> <u>485.354</u>
		<u>888.133</u> <u>815.840</u>
<u>Værdipapirer:</u>		
Værdipapirer .....		<u>137.522.725</u> <u>130.187.414</u>
Likvide beholdninger .....		<u>5.101.504</u> <u>6.004.120</u>
Omsætningsaktiver i alt .....		<u>143.512.362</u> <u>137.007.374</u>
Aktiver i alt .....		<u>158.892.653</u> <u>150.864.141</u>

Balance pr. 31. december 2017Passiver

	<u>Note</u>	31/12-16 <u>i kr.</u>
<u>Egenkapital:</u>		
Grundkapital .....		85.000.000
Reserve for nettoopskrivning .....		2.023.913
Reservefond .....		11.707.275
Overført resultat .....		42.851.146
Hensat til uddelinger.....		6.433.400
Egenkapital i alt .....	4	<u>148.015.734</u>
<u>Kortfristet gæld:</u>		
Leverandører af tjenesteydelser .....		61.500
Anden gæld .....	5	10.815.419
		<u>10.876.919</u>
Passiver i alt .....		<u>158.892.653</u>
Eventualposter .....	6	
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser .....	7	



Noter1. Administrationsomkostninger:

2016

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
Uffe Houmann .....	2.500	50.000
Poul Kofoed Hansen .....	50.000	50.000
Lene Kristine Frigaard .....	50.000	0
Anna Sofie Poulsen .....	50.000	50.000
	<u>352.500</u>	<u>350.000</u>

Direktion:

Svend Erik Pedersen (løn og lokaleleje) .....	416.520	407.160
-----------------------------------------------	---------	---------

2. Anlægsaktiver:

	<u>Ejendommen</u> <u>Stenbrudsgården</u>	<u>Kapitalinteresser</u> <u>i datterselskab</u>
Anskaffelsessum primo .....	3.902.549	9.424.899
Tilgang i året .....	0	380.382
Afgang i året .....	0	0
Anskaffelsessum ultimo .....	<u>3.902.549</u>	<u>9.805.281</u>
Af- og nedskrivninger primo .....	(328.267)	843.836
Modtaget udbytte .....	0	(380.382)
Årets resultat i datterselskab .....	0	1.560.459
Årets af- og nedskrivninger .....	<u>(36.935)</u>	<u>0</u>
Af- og nedskrivninger ultimo .....	<u>(365.202)</u>	<u>2.023.913</u>
Bogført værdi .....	<u>3.537.347</u>	<u>11.829.194</u>

3. Skat af årets resultat:

2016

i kr.

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

Noter

4. <u>Egenkapital:</u>	<u>Grundkapital</u>	Reserve for <u>nettoopskrivning</u>	Konsolide- <u>ringskapital</u>	Overført til nedenfor
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 .....	(3.000.000)			
Saldo primo 2017 .....	85.000.000	843.836	9.622.000	95.465.836
Modtaget udbytte fra datterselskab .....		(380.382)		(380.382)
Årets udlodninger .....				0
Årets tilbageførte udlodninger .....				0
Årets resultat .....		1.560.459	2.085.275	3.645.734
Saldo ultimo .....	85.000.000	2.023.913	11.707.275	98.731.188

	Overført fra ovenfor	Overført resultat	Uddelings- saldo	Egen- kapital i alt
Saldo primo 2017 .....	95.465.836	37.637.312	5.823.900	138.927.048
Modtaget udbytte fra datterselskab .....	(380.382)	380.382		0
Årets udlodninger .....	0		(3.191.000)	(3.191.000)
Årets tilbageførte udlodninger .....	0		800.500	800.500
Årets resultat .....	3.645.734	4.833.452	3.000.000	11.479.186
Saldo ultimo .....	98.731.188	42.851.146	6.433.400	148.015.734

5. Anden gæld:

Heraf udgør vedtagne men ej udbetalte udlodninger kr. 10.761.000 (2016: 11.800.500)

6. Eventualposter:

Der påhviler ikke fonden eventualposter.

7. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser:

Ingen af fondens aktiver er stillet til sikkerhed eller pantsat.