

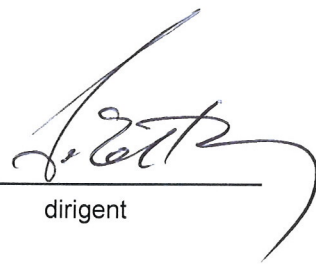
Rekvireret af Bornholms Revision
eller underskrift

BORNHOLMS
REVISION A/S

Sparekassen Bornholms Fond
Årsrapport for 2018

Godkendt på fondens bestyrelsesmøde den 25/2 2019

CVR-nr. 15 10 68 91



dirigent



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

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

Indholdsfortegnelse

	<u>Side</u>
<u>Ledelsesberetning</u>	
Fondsoplysninger	2 - 12
Beretning	13 - 16
 <u>Påtegninger</u>	
Ledespåtegning	17
Den uafhængige revisors erklæringer	18 - 20
 <u>Årsrapport 1. januar - 31. december 2018</u>	
Anvendt regnskabspraksis	21
Resultatopgørelse	22
Balance	23 - 24
Noter	25 - 26

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.

Det kan være:

- * idrætsformål
- * børne- og ungdomsarbejde
- * fritidsarbejde
- * kulturelle formål
- * kulturbevaring
- * forskningsformål

Fonden har endvidere mulighed for at stille aktie- og anpartskapital til rådighed for bornholmske virksomheder, hvor særlige forhold kan tale for et kapitalindsud.

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

FondsoplysningerJens Olsen, Hasle - formand - fortsat:

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

Rønne Theaters Venneforening og Rønne Theater

Indtrådt i bestyrelsen : 1.7.2009

Næstformand : 2010 - 2012

Formand siden : 1.1.2013

Genvalgt til bestyrelsen pr. 1.1.2019 for en 3-årig periode

Anses for uafhængig

Peter Stange Jensen, Gudhjem - næstformand

Født : 1960

Uddannelse : skibsfører

Erhverv : skibsfører og direktør for Christiansøfarten

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

Medlem af andre bestyrelser : LAG Bornholm

Indtrådt i bestyrelsen : 1.10.2010

Næstformand siden : 1.1.2013

Genvalgt til bestyrelsen pr. 1.1.2019 for en 3-årig periode

Anses for uafhængig

Poul Kofod Hansen, Rønne

Født : 1954

Uddannelse : assistent i Postvæsenet/Post Nord

Erhverv : pensioneret 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),

Indtrådt i bestyrelsen : 1.5.2014

Genvalgt pr. 1.1.2018 for en 3-årig periode

Anses for uafhængig

Fondsoplysninger

Lene Kristine Frigaard

Født : 1969

Uddannelse : akademiøkonom i turisme

Erhverv : sektionsleder

Medlem af andre bestyrelser : Bornholms Tidendes Fond, Bornholms Idræts- og Kulturcenter, NH Håndbold

Indtrådt i bestyrelsen : 27.2.2017

Valgt til: 1.1.2020.

Anses for uafhængig

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. Et bestyrelsesmedlem skal dog 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		
Maj/juni		
Juli/august		Besigtigelse af udvalgte projekter, der er givet tilskud til

Fondsoplysninger

måned	dato	indhold
September/oktober heldagsmøde		Bestyrelsesevaluering Gennemgang af 'Anbefalinger for god fondsledelse' Revidering af fondens investerings- og uddelingspolitikker.
November/december		Valg til bestyrelsen efter valgtturnus 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", retningslinier for forhandlingsprotokollen, tavshedspligt, beskrivelse omkring den daglige ledelse af fonden og krav til årsregnskaber og revision.

Fondsoplysninger

Anbefalinger for god fondsledelse

Fonden følger anbefalinger for god fondsledelse:

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

Fondsoplysninger

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

Fondsoplysninger

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

Fondsoplysninger

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

Fondens uddelingsstrategi og uddelingspolitik:

Fondens formål

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

Uddelingsstrategi (hvad ydes der tilskud til)

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 administrator i brev eller via mail.

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 2018 har bestyrelsen afholdt 7 bestyrelsesmøder, hvoraf det ene var et evalueringsmøde om bestyrelsens og den daglige ledelses arbejde.

Bestyrelsen har i 2018 behandlet 167 ansøgninger.

82 ansøgninger er imødekommet med i alt t.kr. 4.174.

Der er tilbageført tidligere bevilgede, men ikke hævdede uddelinger på i alt t.kr. 80.

Årets udbetalte udlodninger udgør t.kr. 4.123.

De bevilgede uddelinger fordeler sig som følger:

* idrætsformål	t.kr. 1.380
* børn, unge, uddannelse og fritidsarbejde	t.kr. 292
* kulturelle formål	t.kr. 1.733
* andre kulturelle aktiviteter og arrangementer	t.kr. 769

Af de 82 bevilgede ansøgninger var:

- * 34 bevillinger fra 0 - 10 t.kr.
- * 23 bevillinger fra 11 - 25 t.kr.
- * 13 bevillinger fra 26 - 99 t.kr.
- * 12 bevillinger fra 100 og derover

Den samlede bevillingsoversigt for 2018:

Sct. Nicolai Kirke	Koncertrække	10.000
Bornholms Musikfestival	Koncertrække	30.000
Kunstakademiets Designskole, Bornholm	Udstilling afgangshold	10.000
Musikforlaget Bådstadgård	Koncerter	5.000
Dansk Skoleidræt Bornholm	Forårs idtætsfestival	10.000
Bornholms Museum/Kunstmuseum	Renovering Hjorts Fabrik	600.000
Kunstakademiets Designskole, Bornholm	Keramikbiennale 2018	75.000
DGI Badminton Bornholm	Sportsstævne	20.000
DGI Hallen	Springhal	150.000
Bornholms Kulturuge	Kulturugen 2018	150.000
Feriedrengene ved Bornholms Værn	Ferieophold	5.000
Tejn Idrætsforening	Nybyggeri	500.000
Lederpris DGI	Lederpris	5.000
Lederpris Bornholms Idrætsråd	Lederpris	5.000
Allinge Sandvig Byforening	Byggeri af bade ly	25.000
Viking Atletik	Projekt "Fitness for alle"	250.000
Beach Party Event Gruppen	Musikevent	25.000
Gudhjemværerne	Væv m.v.	5.000

Ledelsesberetning

Hasle Byting	Fritidsmateriel til Kanalø	50.000
American Cruisers Bornholm	Værkstedsrenovering	20.000
Raise Your Horns	Musikfestival	10.000
Hyæne Film	Film	15.000
Baltic Sea Tango Festival	Festival	15.000
Foreningen Folkemødet	Siddemiljøer til Folkemødet	250.000
Foreningen Honeyland Palace	Scene	20.000
Svaneke Skytteforening	Markeringsanlæg	20.000
Sol over Gudhjem	Sol over Gudhjem 2018	25.000
Rideforeningen Hesteklewa	Springmateriel	15.000
Aakirkeby Idrætsforening	Måltavle og spillerbokse	10.000
Bornholms Teater	Sommerforestillinger	60.000
De bornholmske Vågekoner	Temadag	5.000
Gudhjem Datastue	Billedscanner	2.000
Foreningen Før tidspensionister	Arrangementer	5.000
Flådeselskabet 'Atlanten'	Badeflåde	10.000
Klemensker Svømmebad	Vandrutschebane	25.000
Snogebæk Havn	Restaurering af mole	75.000
Tejn Sejlklub	Ledsagerbåd	20.000
Bornholmerrevy 2019	Revy	60.000
Spillestedet og Silo2	Musikfestival	10.000
Wonderfestiwall	Anlæg på festplads	200.000
Danig Performing Art	Teaterforestilling	5.000
Stuekultur Bornholm	Telt og bure	5.000
Bornholms Sommerfuglepark	Vandanlæg	25.000
Klemensker Sogns Lokalarkiv	EDB udstyr	10.000
Foreningen Sandvig	Festival	10.000
Martin Andersen Nexø's Mindestuer	Bygningsrenovering	50.000
Slusegård	Bygningsrenovering	50.000
Scala Gudhjem	Billetsystem	25.000
Musikhuzet Bornholm	Højtaleranlæg	100.000
Bornholmertårnet	Hangar	25.000
Bornholms Flygtningevenner	Udflugt	10.000
BANKEN Gudhjem	Arrangement	5.000
Knudsker Idrætsforening, Bordtennis	Bordtennismateriel	10.000
Bornholms Petanque Hal S/I	Byggeri af petanquehal	150.000
Idrættens Rejsefond	Rejseudgifter	100.000
Aaarsdale Borgerforening	Bygningsrenovering	20.000
Det levende Køkken	Madprojekt	50.000
Rønne Badminton Klub	Fugtskab	10.000
Rønne Svømmehal	Startskamler	30.000

Ledelsesberetning

Gudhjem Museum	Kunstudstilling	10.000
Bornholms Bordtennis Union	Bordtennismateriel	10.000
Bornholms Musikforening	Koncerter	10.000
Møbelfabrikken	Keramikovn	50.000
Rønne Byorkester	Udbedring af materiel	8.000
Hyæne Film	Film	20.000
Bornholms Kunstforening	Kunstudstilling	7.500
Hans Askou	Koncert	4.000
Familieplejen Bornholm	Aktiviteter	15.000
Tejn Idrætsforening	Arrangement	10.000
CRT	Refugium	187.500
Foreningen Øko-Bornholm	Jordbrugsfond	50.000
Bornholms Teater	Teaterforestilling	50.000
Svanekegårdens Kunst og Kulturforening	Kunstudstilling	10.000
Christiansø Støtteforening	Lydanlæg	25.000
Skydebaneforeningen Bornholm	Tagreovering	15.000
Teaterforeningen Bornholm	Gadeteater-festival	20.000
Mariegården	Etablering	10.000
Bornholms Landbrug og Fødevarer	Projekt	25.000
Kunstakademiets Designskole	Afgangsprojekt	10.000
Københavns Universitet, Institut for Nordiske Studier	Digital bornholms ordbog	100.000
Nyker Idrætsforening	Renovering af klubhus	25.000
Spillestedet	Koncert	10.000
I alt		<u>4.174.000</u>

Ejendomme

Fonden ejer den bevaringsværdige ejendom Stenbrudsgården i Nexø.

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

Fonden har i 2018 erhvervet ejendommen Sverigesvej 1 i Allinge, som tidligere har huset Allinge Bibliotek. Ejendommen gennemgår for tiden en væsentlig renovering og ombygning i samarbejde med Realdania. Ejendommen skal efter endt ombygning huse 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 en balance på kr. 11.379.850 og har selvstændig ledelse.

Ledelsesberetning

Årsrapporten

Fondens økonomi er primært baseret på indtægter fra aktie- og obligationsbeholdningen. Ved årets udgang udgør fondens samlede aktiver kr. 142.127.006 og egenkapital kr. 131.319.713.

På grund af den voldsomme uro på nationale og globale finansmarkeder i 2018 må fonden konstatere et underskud på kr. 12.602.021.

Resultatet er ikke tilfredsstillende.

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for 1. januar - 31. december 2018 for Sparekassen Bornholms Fond.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

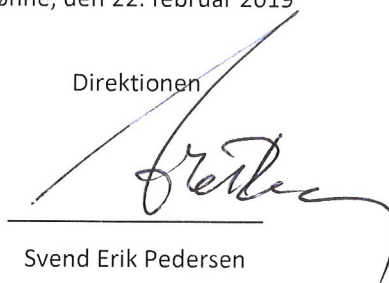
Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af fondens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2018 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2018.

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

Årsrapporten indstilles til bestyrelsens godkendelse.

Rønne, den 22. februar 2019

Direktionen



Svend Erik Pedersen

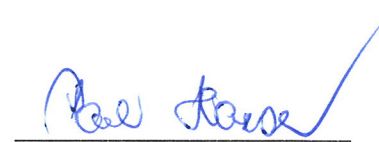
Bestyrelsen



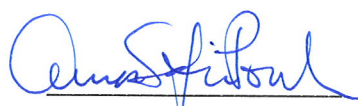
Jens Åge Olsen



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 2018, 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 2018 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2018 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 22. februar 2019

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 2018 er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for klasse B-virksomheder.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Generelt om indregning og måling

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, herunder indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser. I resultatopgørelsen indregnes ligeledes alle omkostninger, herunder afskrivninger og nedskrivninger.

Aktiver indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde fonden, og aktivets værdi kan måles pålideligt. Forpligtelser indregnes i balancen, når det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå fonden, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Fremmed valuta

Transaktioner i fremmed valuta omregnes til danske kroner efter transaktionsdagens kurs.

Monetære aktiver og forpligtelser i fremmed valuta omregnes til danske kroner efter balancedagens valutakurser. Realiserede og urealiserede valutakursgevinster og -tab indgår i resultatopgørelsen under finansielle poster.

Materielle anlægsaktiver

Bygninger måles til kostpris med fradrag af akkumulerede afskrivninger. Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen samt omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet tages i brug. Der afskrives ikke på grunde.

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

	<u>Brugstid</u>	<u>Scrapværdi</u>
Bygninger	100 år	209.000

Finansielle anlægsaktiver

Kapitalandele i datterselskabet, Sparbo Finans A/S indregnes i balancen til virksomhedens regnskabsmæssige indre værdi efter eliminering af intern avance m.v.. I resultatopgørelsen indregnes virksomhedens resultat efter eliminering af intern avance m.v.. I henhold til årsregnskabslovens bestemmelser udarbejdes der ikke koncernregnskab.

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 2018

	<u>Note</u>		2017 i kr.
Administrationsomkostninger	1	(1.014.933)	(1.133.275)
Andre driftsindtægter		165.704	172.658
Resultat af primær drift		(849.229)	(960.617)
Resultat af tilknyttede selskaber	2	(552.574)	1.560.459
Resultat før afskrivninger		(1.401.803)	599.842
Afskrivninger	2	(38.245)	(36.935)
Resultat før renter		(1.440.048)	562.907
Finansielle indtægter		3.184.163	11.106.361
Finansielle omkostninger		(14.346.136)	(190.082)
Resultat før skat		(12.602.021)	11.479.186
Skat af årets resultat	3	0	0
Årets resultat		<u>(12.602.021)</u>	<u>11.479.186</u>

Der disponeres således:

Uddelingsramme	3.000.000
Overført fra nettoopskrivning efter indre værdis metode	(376.388)
Overført til konsolideringskapital efter nettoprisindeks	937.000
Overført til konsolideringskapital 10 % af resultat 2018 (negativt)	0
Overført til overført resultat	<u>(16.162.633)</u>
Disponeret i alt	<u>(12.602.021)</u>

Balance pr. 31. december 2018

Aktiver

	<u>Note</u>	31/12-17 <u>i kr.</u>
<u>Anlægsaktiver:</u>		
<u>Materielle anlægsaktiver:</u>		
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		147.039 13.750
Ejendomme	2	9.789.032 3.537.347
		<u>9.936.071 3.551.097</u>
<u>Finansielle anlægsaktiver:</u>		
Kapitalandele i datterselskab	2	11.276.620 11.829.194
Anlægsaktiver i alt		<u>21.212.691 15.380.291</u>
<u>Omsætningsaktiver:</u>		
<u>Tilgodehavender:</u>		
Tilgodehavende i tilknyttet virksomhed		80.000 40.000
Andre tilgodehavender		950.547 301.129
Periodeafgrænsningsposter		437.719 547.004
		<u>1.468.266 888.133</u>
<u>Værdipapirer:</u>		
Værdipapirer		104.275.138 137.522.725
Likvide beholdninger		15.170.911 5.101.504
Omsætningsaktiver i alt		<u>120.914.315 143.512.362</u>
Aktiver i alt		<u>142.127.006 158.892.653</u>

Balance pr. 31. december 2018

Passiver

	<u>Note</u>	31/12-17 _____ i kr.
<u>Egenkapital:</u>		
Grundkapital		85.000.000
Reserve for nettoopskrivning		0
Reservefond		12.644.275
Overført resultat		28.336.038
Hensat til uddelinger.....		5.339.400
Egenkapital i alt	4	<u>131.319.713</u>
<u>Kortfristet gæld:</u>		
Leverandører af tjenesteydelser		61.500
Anden gæld	5	<u>10.745.793</u>
		<u>10.807.293</u>
Passiver i alt		<u>142.127.006</u>
Eventualposter	6	
Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	7	

Noter1. Administrationsomkostninger:

2017

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

Direktion:

Svend Erik Pedersen (løn og lokaleleje)	<u>426.900</u>	<u>416.520</u>
---	----------------	----------------

2. Anlægsaktiver:

	Driftsmidler og Inventar	Ejendommen Sverigevej (Under reovering)	Ejendommen Stenbrudsgården	Kapitalinteresser i datterselskab
Anskaffelsessum primo	13.750	0	3.902.549	9.805.281
Tilgang i året	133.289	6.093.463	196.468	1.647.525
Afgang i året	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Anskaffelsessum ultimo	<u>147.039</u>	<u>6.093.463</u>	<u>4.099.017</u>	<u>11.452.806</u>
Af- og nedskrivninger primo	0	0	(365.203)	2.023.913
Modtaget udbytte	0	0	0	(1.647.525)
Årets resultat i datterselskab	0	0	0	(552.574)
Årets af- og nedskrivninger	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(38.245)</u>	<u>0</u>
Af- og nedskrivninger ultimo	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>(403.448)</u>	<u>(176.186)</u>
Bogført værdi	<u>147.039</u>	<u>6.093.463</u>	<u>3.695.569</u>	<u>11.276.620</u>

3. Skat af årets resultat:

2017

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>	<u>reserverona</u>	<u>Overført til nedentor</u>
Saldo primo 2018	85.000.000	2.023.913	11.707.275	98.731.188
Modtaget udbytte fra datterselskab		(1.647.525)		(1.647.525)
Årets udlodninger				0
Årets tilbageførte udlodninger				0
Årets resultat		(376.388)	937.000	560.612
Saldo ultimo	<u>85.000.000</u>	<u>0</u>	<u>12.644.275</u>	<u>97.644.275</u>
	<u>Overført fra ovenfor</u>	<u>Overført resultat</u>	<u>Uddelings- saldo</u>	<u>Egen- kapital i alt</u>
Saldo primo 2018	98.731.188	42.851.146	6.433.400	148.015.734
Modtaget udbytte fra datterselskab	(1.647.525)	1.647.525		0
Årets udlodninger	0		(4.174.000)	(4.174.000)
Årets tilbageførte udlodninger	0		80.000	80.000
Årets resultat	560.612	(16.162.633)	3.000.000	(12.602.021)
Saldo ultimo	<u>97.644.275</u>	<u>28.336.038</u>	<u>5.339.400</u>	<u>131.319.713</u>

5. Anden gæld:

Heraf udgør vedtagne men ej udbetalte udlodninger kr. 10.732.000 (2017: 10.761.000)

6. Eventualposter:

Der påhviler ikke fonden eventualposter.

7. Pantsætninger og sikkerhedsstillelser:

Ingen af fondens aktiver er stillet til sikkerhed eller pantsat.