

---

***Den Erhvervsdrivende Fond  
Fuur Sparekasse Fonden af 2006***

Nederby 26, 7884 Fur

**Årsrapport for 2018**

---

CVR-nr. 17 92 03 16

Årsrapporten er fremlagt og  
godkendt på fondens  
bestyrelsesmøde den 26/4  
2019

Elly Hedevang Thomassen  
Dirigent



# Indholdsfortegnelse

Side

## **Påtegninger**

Ledelsespåtegning 1

Den uafhængige revisors revisionspåtegning 2

## **Generelle oplysninger om fonden**

Generelle oplysninger om fonden 5

Ledelsesberetning 6

## **Årsregnskab**

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december 15

Balance 31. december 16

Egenkapitalopgørelse 18

Noter til årsregnskabet 19

# Ledelsespåtegning

Bestyrelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2018 for Den Erhvervsdrivende Fond Fuar Sparekasse Fonden af 2006.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Årsregnskabet giver efter vores opfattelse et retvisende billede af fondens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2018 samt af resultatet af fondens aktiviteter for 2018.

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

Fur, den 26. april 2019

## Bestyrelse

Henning Baadsgaard Jacobsen  
formand

Svend Aage Baadsgaard  
Jacobsen  
næstformand

Christa Bechmann Lykke  
forretningsfører

Elly Hedevang Thomassen

Peter Skou Dalsgaard

Lars Nex

Mildred Sloth Fog

Søren Klitskov

Henrik Jensen

# Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til bestyrelsen i Den Erhvervsdrivende Fond Fuar Sparekasse Fonden af 2006 og fondsmyndigheden

## Konklusion

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.

Vi har revideret årsregnskabet for Den Erhvervsdrivende Fond Fuar Sparekasse Fonden af 2006 for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2018, der omfatter resultatopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder anvendt regnskabspraksis ("regnskabet").

## 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 regnskabet". 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.

## Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

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

I tilknytning til vores revision af regnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med regnskabet 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.

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.

## Ledelsens ansvar for regnskabet

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 regnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af regnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere fondens evne til at fortsætte driften; at

# Den uafhængige revisors revisionspåtegning

oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant; samt at udarbejde regnskabet 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 regnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om regnskabet 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 brugerne træffer på grundlag af regnskabet.

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 revisionen. Herudover:

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i regnskabet, 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 regnskabet 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 regnskabet 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 regnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om regnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan

# Den uafhængige revisors revisionspåtegning

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.

Skive, den 26. april 2019

**PricewaterhouseCoopers**

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

*CVR-nr. 33 77 12 31*

Michael Laursen

statsautoriseret revisor

mne26804

## Generelle oplysninger om fonden

<b>Fonden</b>	Den Erhvervsdrivende Fond Fuar Sparekasse Fonden af 2006 Nederby 26 7884 Fur  CVR-nr.: 17 92 03 16 Regnskabsperiode: 1. januar - 31. december Regnskabsår: 13. regnskabsår Hjemstedskommune: Skive
<b>Bestyrelse</b>	Henning Baadsgaard Jacobsen, formand Svend Aage Baadsgaard Jacobsen, næstformand Christa Bechmann Lykke, forretningsfører Elly Hedevang Thomassen Peter Skou Dalsgaard Lars Nex Mildred Sloth Fog Søren Klitskov Henrik Jensen
<b>Revision</b>	PricewaterhouseCoopers Statsautoriseret Revisionspartnerselskab Resenvej 81 Postboks 19 7800 Skive
<b>Advokat</b>	Advokathuset Funch & Nielsen P/S Resenvej 83 7800 Skive
<b>Pengeinstitut</b>	Spar Nord Bank A/S, Spar Nord Forvaltning Skelagervej 15 9100 Aalborg

# Ledelsesberetning

## Fondens formål

### *Erhvervmæssige formål*

Fondens erhvervmæssige aktiviteter består i at virke som holdingfond for Fuur Finans A/S, CVR-nr. 21 73 45 35 samt øvrige investeringer.

### *Ikke-erhvervmæssige formål*

Den fondsmæssige virksomhed består i stillingtagen til uddelinger samt administration og forvaltning af fondens midler.

## Udvikling i året

Fondens resultatopgørelse for 2018 udviser et underskud på DKK 279.795, og fondens balance pr. 31. december 2018 udviser en egenkapital på DKK 5.241.480. Fondens underskud for 2018 er påvirket af urealiserede kurstab på værdipapirbeholdningen.

## Uddelinger

Der er i årets løb uddelt DKK 500.000, der efter fondens formål er fordelt således:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	DKK	DKK
Anløbsbro, Fur Havneforening	<u>500.000</u>	<u>0</u>
<b>Uddelinger i alt</b>	<b><u>500.000</u></b>	<b><u>0</u></b>
Der er i året henlagt følgende til uddelingsrammen	<u>750.000</u>	<u>0</u>
Uddelingsrammen er i regnskabsåret forøget med, netto	<u>250.000</u>	<u>0</u>

## Redegørelse for god fondsledelse

Bestyrelsen for Den Erhvervsdrivende Fond Fuur Sparekasse Fonden af 2006 har forholdt sig til Komitéen for god Fondsledelses anbefalinger om god fondsledelse.

Den Erhvervsdrivende Fond Fuur Sparekasse Fonden af 2006 tilslutter sig anbefalingerne ud fra et ønske om at udøve god fondsledelse gennem principper, som sikrer størst mulig åbenhed og transparens og imødekommer derfor alle de anbefalinger, der er relevante for fonden og forklarer, hvorfor enkelte anbefalinger ikke følges.

I det følgende har bestyrelsen kommenteret på de enkelte anbefalinger fra Komitéen for god Fondsledelse.



# Ledelsesberetning

Anbefaling	Fonden følger	Fonden følger ikke Fonden forklarer
<b>1. Åbenhed og kommunikation</b>		
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 interessenteres behov og mulighed for at opnå relevant opdateret information om fondens forhold.		På grund af fondens størrelse har fonden erfaringsmæssigt ikke kontakt med offentligheden. Til offentlige myndigheder og lignende varetages kontakten af formanden og eventuelt med assistance fra forretningsføreren.
<b>2. Bestyrelsens opgaver og ansvar</b>		
<b>2.1 Overordnede opgaver og ansvar</b>		
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.	Ja	
<b>2.2 Formanden og næstformanden for bestyrelsen</b>		
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.		Af tekniske grunde er opgaven med at indkalde til møder overladt til forretningsføreren. Formanden organiserer og leder møderne.
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.	Ja	

# Ledelsesberetning

Anbefaling	Fonden følger	Fonden følger ikke Fonden forklarer
<b>2.3 Bestyrelsens sammensætning og organisering</b>		
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.		Det fremgår af vedtægterne, at fondens ni bestyrelsesmedlemmer skal udpeges blandt personer bosiddende i Fuur Sparekasses oprindelige virkeområde, og bestyrelsen skal tilstræbes at være sammensat således, at de enkelte bestyrelsesmedlemmers kompetenceområder dækker så vidtfavnende som muligt i relation til alder, kulturelle interesser, socialt arbejde og erhvervsmæssige interesser.
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.	Ja	
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.	Ja	
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:	Ja	
<ul style="list-style-type: none"> <li>den pågældendes navn og stilling,</li> </ul>	Ja	
<ul style="list-style-type: none"> <li>den pågældendes alder og køn,</li> </ul>	Ja	
<ul style="list-style-type: none"> <li>dato for indtræden i bestyrelsen, hvorvidt genvalg af medlemmet har</li> </ul>		

# Ledelsesberetning

Anbefaling	Fonden følger	Fonden følger ikke Fonden forklarer
<ul style="list-style-type: none"> <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>Ja</p> <p>Ja</p> <p>Ja</p> <p>Ja</p> <p>Ja</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>Hele bestyrelsen i fonden sidder i fondens datterselskabs bestyrelse, idet selskabet ikke har nogen egentlig aktivitet.</p>
<p><b>2.4 Uafhængighed</b></p>		
<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</li> </ul>	<p>Ja</p> <p>Ikke aktuelt</p> <p>Ikke aktuelt</p> <p>Ikke aktuelt</p>	

# Ledelsesberetning

Anbefaling	Fonden følger	Fonden følger ikke Fonden forklarer
associeret virksomhed til fonden, <ul style="list-style-type: none"> <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>	Ikke aktuelt	
<b>2.5 Udpegningsperiode</b>		
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.	Ja	
2.5.2 Det anbefales, at der for medlemmerne af bestyrelsen fastsættes en aldersgrænse, som offentliggøres i ledelsesberetningen eller på fondens hjemmeside.	Ja	
<b>2.6 Evaluering af arbejdet i bestyrelsen og i direktionen</b>		
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.		På grund af fondens størrelse er der ikke etableret en formel procedure til evaluering af bestyrelsesformandens og -medlemmers bidrag og resultater.
2.6.2 Det anbefales, at bestyrelsen én gang årligt evaluerer en eventuel direktions og/eller administrators arbejde og resultater efter forud fastsatte klare kriterier.		På grund af fondens størrelse er der ikke etableret en formel procedure til evaluering af forretningsførerens arbejde og

## Ledelsesberetning

Anbefaling	Fonden følger	Fonden følger ikke Fonden forklarer
		resultater.
<b>3. Ledelsens vederlag</b>		
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.		Bestyrelsesformanden og forretningsføreren aflønnes med et fast honorar. Øvrige bestyrelsesmedlemmer honoreres ikke.
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.	Ja	

### **Oplysninger om bestyrelsens medlemmer jf. anbefaling 2.3.4 og 2.4.1 ovenfor**

Fondsbestyrelsesmedlemmer skal udtræde af bestyrelsen i det år, hvor de fylder 70 år.

Vedrørende aflønning af bestyrelsen og direktionen henvises til note 1 .

I overensstemmelse med anbefaling 2.3.4 og 2.4.1 kan der oplyses følgende om bestyrelsesmedlemmer:

## Ledelsesberetning

	<b>Henning Baadsgaard Jacobsen</b>	<b>Elly Hedevang Thomassen</b>	<b>Peter Skou Dalsgaard</b>	<b>Mildred Sloth Fog</b>	<b>Søren Klitskov</b>
Stilling	Elinstallatør	Kunderådgiver bank	Muslingefisker	Virksomhedsejer	Adm. Direktør
Alder	63	54	31	67	58
Køn	Mand	Kvinde	Mand	Kvinde	Mand
Indtrådt i bestyrelsen den	2006	2010	2018	2012	2015
Genvalg har fundet sted	2010, 2014	2014, 2018	-	2016	-
Udløb af valgperiode	2018	2022	2022	2020	2019
Medlemmets særlige kompetencer	Bosiddende på Fur, lokal kendskab, virksomhedsdrift og generel ledelse	Bosiddende på Fur, lokal kendskab og investering	Bosiddende på Fur, lokal kendskab  Valgt som repræsentant af den lokale borgerforening	Bosiddende på Fur, lokal kendskab, bestyrelses- og virksomheds erfaring samt strategi	Lokal kendskab, strategi og ledelse
Øvrige ledelseshverv	Ejer, Fur Elservice  Bestyrelsesformand, Fuur Finans A/S  Bestyrelsesformand, Fuur Sparekasse Fonden af 31. august	Bestyrelsesmedlem Fuur Finans A/S  Bestyrelsesmedlem Fuur Sparekasse Fonden af 31. august	Ejer og direktør, SK 919 Margrethe P  Bestyrelsesmedlem Fuur Finans A/S  Bestyrelsesmedlem Fuur Sparekasse Fonden af 31. august	Direktør, Fur Bryghus ApS  Direktør, Belica ApS  Direktør, Exmo Fur ApS  Ejer og direktør, MIF Fur Holding ApS  Bestyrelsesmedlem Fuur Finans A/S  Bestyrelsesmedlem Fuur Sparekasse Fonden af 31. august	Direktør, Damolin Investment A/S  Adm. Direktør, Imerys Industrial Minerals Denmark A/S  Ejer og direktør, Klitskov Holding ApS  Bestyrelsesmedlem Fuur Finans A/S  Bestyrelsesmedlem Fuur Sparekasse Fonden af 31. august
Udpeget af myndigheder/tilsyn	Nej	Nej	Nej	Nej	Nej
Anses medlemmet for uafhængigt	Ja	Ja	Ja	Ja	Ja

## Ledelsesberetning

	<b>Lars Nex</b>	<b>Henrik Jensen</b>	<b>Svend Aage Baadsgaard Jacobsen</b>	<b>Christa Bechmann Lykke</b>
Stilling	Fisker	Selvstændig mekaniker	Brugsuddeleger	Kontorassistent /bogholder
Alder	50	49	60	48
Køn	Mand	Mand	Mand	Kvinde
Indtrådt i bestyrelsen den	2018	2011	2018	2016
Genvalg har fundet sted	-	2015	-	-
Udløb af valgperiode	2022	2019	2022	2020
Medlemmets særlige kompetencer	Bosiddende på Fur, lokal kendskab	Bosiddende på Fur, lokal kendskab og virksomhedsledelse	Bosiddende på Fur, lokal kendskab, økonomi samt drift og ledelse af virksomhed	Bosiddende på Fur, lokal kendskab og virksomhedsøkonomi
Øvrige ledelseshverv	Direktør, Fuur Finans A/S  Bestyrelsesmedlem Fuur Sparekasse Fonden af 31. august	Ejer, Fur Autoservice  Bestyrelsesmedlem Fuur Brugsforening  Bestyrelsesmedlem Fuur Finans A/S  Bestyrelsesmedlem Fuur Sparekasse Fonden af 31. august	Bestyrelsesmedlem Fuur Finans A/S  Bestyrelsesmedlem Fuur Sparekasse Fonden af 31. august	Bestyrelsesmedlem Fuur Finans A/S  Bestyrelsesmedlem Fuur Sparekasse Fonden af 31. august
Udpeget af myndigheder/tilsyn	Nej	Nej	Nej	Nej
Anses medlemmet for uafhængigt	Ja	Ja	Ja	Ja

### Redegørelse for uddelingspolitik

I overensstemmelse med fondens vedtægter og formål sker fondens uddelinger til gavn for velgørende eller almennyttige formål i Fuur Sparekasses oprindelige virkeområde.

# Ledelsesberetning

## Målsætninger og forventninger for det kommende år

Det forventes, at fondens erhvervmæssige resultat for 2019 vil ligge på niveau med resultatet for 2018. Det forventes endvidere, at resultatet af de ikke erhvervmæssige aktiviteter for 2019 vil ligge på niveau med 2018. Forventningerne afhænger af, hvorvidt kursreguleringen på værdipapirbeholdningen pr. 31. december 2019 er positiv eller negativ.

## Begivenheder efter balancedagen

Der er ikke efter balancedagen indtruffet forhold, som har væsentlig indflydelse på bedømmelsen af årsrapporten.



## Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

	Note	2018 DKK	2017 DKK
Andre eksterne omkostninger		-72.834	-35.566
<b>Bruttoresultat</b>		<b>-72.834</b>	<b>-35.566</b>
Personaleomkostninger	1	-36.130	-20.554
Indtægter af kapitalandele i dattervirksomheder		-54.637	-525
<b>Resultat før finansielle poster</b>		<b>-163.601</b>	<b>-56.645</b>
Finansielle indtægter		206.613	123.332
Finansielle omkostninger		-322.807	-12.651
<b>Resultat før skat</b>		<b>-279.795</b>	<b>54.036</b>
Fondsskat	2	0	0
<b>Årets resultat</b>		<b>-279.795</b>	<b>54.036</b>

## Resultatdisponering

### Forslag til resultatdisponering

Udmøntede uddelinger	500.000	0
Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode	-54.637	-525
Regulering af uddelingsrammen	250.000	0
Overført resultat	-975.158	54.561
	<b>-279.795</b>	<b>54.036</b>

## Balance 31. december

### Aktiver

	Note	2018 DKK	2017 DKK
Andre anlæg, driftsmateriel og inventar		0	0
<b>Materielle anlægsaktiver</b>	3	<b>0</b>	<b>0</b>
Kapitalandele i dattervirksomheder	4	2.549.514	2.604.151
Andre værdipapirer og kapitalandele	5	2.760.052	3.194.378
<b>Finansielle anlægsaktiver</b>		<b>5.309.566</b>	<b>5.798.529</b>
<b>Anlægsaktiver</b>		<b>5.309.566</b>	<b>5.798.529</b>
Andre tilgodehavender		7.439	8.753
Udskudt skatteaktiv	6	0	0
Fondsskat		30.217	8.032
<b>Tilgodehavender</b>		<b>37.656</b>	<b>16.785</b>
<b>Likvide beholdninger</b>		<b>426.080</b>	<b>244.763</b>
<b>Omsætningsaktiver</b>		<b>463.736</b>	<b>261.548</b>
<b>Aktiver</b>		<b>5.773.302</b>	<b>6.060.077</b>

## Balance 31. december

### Passiver

	Note	2018 DKK	2017 DKK
Grundkapital		1.500.000	1.500.000
Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode		549.514	604.151
Uddelingsrammen		750.000	500.000
Overført resultat		2.441.966	3.417.124
<b>Egenkapital</b>		<b>5.241.480</b>	<b>6.021.275</b>
Hensat til senere uddelinger	7	500.000	0
<b>Hensatte forpligtelser</b>		<b>500.000</b>	<b>0</b>
Anden gæld		31.822	38.802
<b>Kortfristede gældsforpligtelser</b>		<b>31.822</b>	<b>38.802</b>
<b>Gældsforpligtelser</b>		<b>31.822</b>	<b>38.802</b>
<b>Passiver</b>		<b>5.773.302</b>	<b>6.060.077</b>
Eventualposter og øvrige økonomiske forpligtelser	8		
Nærtstående parter	9		
Anvendt regnskabspraksis	10		

## Egenkapitalopgørelse

	Grundkapital	Reserve for nettoopskriv- ning efter den indre værdis metode	Uddelings- rammen	Overført resultat	I alt
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
Egenkapital 1. januar	1.500.000	604.151	500.000	3.417.124	6.021.275
Udmøntede uddelinger	0	0	-500.000	0	-500.000
Årets resultat	0	-54.637	750.000	-975.158	-279.795
<b>Egenkapital 31. december</b>	<b>1.500.000</b>	<b>549.514</b>	<b>750.000</b>	<b>2.441.966</b>	<b>5.241.480</b>

# Noter til årsregnskabet

	2018	2017
	DKK	DKK
<b>1 Personaleomkostninger</b>		
Lønninger	25.000	8.656
Andre omkostninger til social sikring	0	946
Andre personaleomkostninger	11.130	10.952
	<u>36.130</u>	<u>20.554</u>
Heraf udgør vederlag til direktion og bestyrelse:		
Forretningsfører	18.000	16.500
Bestyrelsesformand	7.000	7.000
	<u>25.000</u>	<u>23.500</u>
<b>Gennemsnitligt antal beskæftigede medarbejdere</b>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>2 Fondsskat</b>		
Årets aktuelle skat	0	0
Årets udskudte skat	-49.536	10.640
Nedskrivning af udskudt skatteaktiv	49.536	-10.640
	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>3 Materielle anlægsaktiver</b>		
		Andre anlæg, driftsmateriel og inventar
		DKK
Kostpris 1. januar		<u>761.342</u>
Kostpris 31. december		<u>761.342</u>
Ned- og afskrivninger 1. januar		<u>761.342</u>
Ned- og afskrivninger 31. december		<u>761.342</u>
<b>Regnskabsmæssig værdi 31. december</b>		<u>0</u>

## Noter til årsregnskabet

	2018 DKK	2017 DKK
<b>4 Kapitalandele i dattervirksomheder</b>		
Kostpris 1. januar	2.000.000	2.000.000
Kostpris 31. december	2.000.000	2.000.000
Værdireguleringer 1. januar	604.151	604.676
Årets resultat	-54.637	-525
Værdireguleringer 31. december	549.514	604.151
<b>Regnskabsmæssig værdi 31. december</b>	<b>2.549.514</b>	<b>2.604.151</b>

Kapitalandele i dattervirksomheder specificeres således:

Navn	Hjemsted	Selskabskapital	Stemme- og ejerandel	Egenkapital	Årets resultat
Fuur Finans A/S	Skive	DKK 2.000.000	100%	2.549.514	-54.637

## 5 Øvrige finansielle anlægsaktiver

	Andre værdipa- pirer og kapital- andele DKK
Kostpris 1. januar	3.610.669
Tilgang i årets løb	199.269
Afgang i årets løb	-307.124
Kostpris 31. december	3.502.814
Nedskrivninger 1. januar	416.291
Årets nedskrivninger/-opskrivninger	373.555
Tilbageførte nedskrivninger på afhændede aktiver	-47.084
Nedskrivninger 31. december	742.762
<b>Regnskabsmæssig værdi 31. december</b>	<b>2.760.052</b>

## Noter til årsregnskabet

	2018	2017
	DKK	DKK
<b>6 Hensættelse til udskudt skat</b>		
Materielle anlægsaktiver	-95.240	-95.240
Skattemæssigt underskud til fremførsel	-538.428	-488.892
Overført til udskudt skatteaktiv	633.668	584.132
	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>Udskudt skatteaktiv</b>		
Opgjort skatteaktiv	633.668	584.132
Nedskrivning til vurderet værdi	-633.668	-584.132
<b>Regnskabsmæssig værdi</b>	<u>0</u>	<u>0</u>
<b>7 Hensat til senere uddelinger</b>		
Hensat 1. januar	0	0
Hensat i regnskabsåret	500.000	0
<b>Hensat 31. december</b>	<u>500.000</u>	<u>0</u>

## 8 Eventualposter og øvrige økonomiske forpligtelser

### Eventualforpligtelser

Fonden indestår over for Skive Kommune for dækning af indtil 3 måneders lønninger og driftsudgifter for Fur Børnehus, svarende til DKK 200.000.

## 9 Nærtstående parter

Der har ikke i årets løb, bortset fra normalt ledelsesvederlag, været gennemført transaktioner med bestyrelse, ledende medarbejdere, tilknyttede virksomheder eller andre nærtstående parter.

# Noter til årsregnskabet

## 10 Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Den Erhvervsdrivende Fond Fuur Sparekasse Fonden af 2006 for 2018 er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte regler i klasse C.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til sidste år.

Årsregnskabet for 2018 er aflagt i DKK.

### Generelt om indregning og måling

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de indtjenes. Herudover indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser, der måles til dagsværdi eller amortiseret kostpris. Endvidere indregnes i resultatopgørelsen alle omkostninger, der er afholdt for at opnå årets indtjening, herunder afskrivninger, nedskrivninger og hensatte forpligtelser samt tilbageførsler som følge af ændrede regnskabsmæssige skøn af beløb, der tidligere har været indregnet i resultatopgørelsen.

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.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til kostpris. Efterfølgende måles aktiver og forpligtelser som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor.

## Resultatopgørelsen

### Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger indeholder omkostninger til lokaler samt kontorhold mv.

### Personaleomkostninger

Personaleomkostninger indeholder gager og lønninger samt lønafhængige omkostninger.

### Resultat af kapitalandele i dattervirksomheder

I resultatopgørelsen indregnes den forholdsmæssige andel af resultat for året under posten "Indtægter af kapitalandele i dattervirksomheder".



# Noter til årsregnskabet

## 10 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

### Finansielle poster

Finansielle indtægter og omkostninger indregnes i resultatopgørelsen med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

### Fondsskat

Fondsskat, som består af årets aktuelle skat og årets udskudte skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte på egenkapitalen med den del, der kan henføres til egenkapitaltransaktioner.

Ændring i udskudt skat som følge af ændringer i skattesatser indregnes i resultatopgørelsen.

## Balancen

### Kapitalandele i dattervirksomheder

Kapitalandele i dattervirksomheder indregnes og måles efter den indre værdis metode.

I balancen indregnes under posten "Kapitalandele i dattervirksomheder" den forholdsmæssige ejerandel af virksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi opgjort med udgangspunkt i dagsværdien af de identificerbare nettoaktiver på anskaffelsestidspunktet.

Den samlede nettoopskrivning af kapitalandele i dattervirksomheder henlægges via overskudsdisponeringen til "Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode" under egenkapitalen. Reserven reduceres med udbytteudlodninger til moderselskabet og reguleres med andre egenkapitalbevægelser i dattervirksomhederne.

### Værdipapirer og kapitalandele

Værdipapirer og kapitalandele, indregnet under anlægsaktiver, omfatter børsnoterede obligationer og aktier, der måles til dagsværdien på balancedagen. Dagsværdien opgøres på grundlag af den senest noterede salgskurs.

Kapitalandele, som ikke handles på et aktivt marked, måles til kostpris eller en lavere genindvindingsværdi.

### Tilgodehavender

Tilgodehavender indregnes i balancen til amortiseret kostpris, hvilket i al væsentlighed svarer til pålydende værdi. Der nedskrives til imødegåelse af forventede tab.

# Noter til årsregnskabet

## 10 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

### **Aktuelle skattetilgodehavender og -forpligtelser**

Aktuelle skattetilgodehavender og -forpligtelser indregnes i balancen med det beløb, der kan beregnes på grundlag af årets forventede skattepligtige indkomst reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster. Skattetilgodehavender og -forpligtelser præsenteres modregnet i det omfang, der er legal modregningsadgang, og posterne forventes afregnet netto eller samtidig.

### **Finansielle gældsforpligtelser**

Gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, der i al væsentlighed svarer til nominal værdi.

### **Uddelinger**

#### ***Udbetalte uddelinger***

Uddelinger, som i overensstemmelse med fondens formål er vedtagne og udbetalte på balancedagen fragår egenkapitalen via resultatdisponeringen.

#### ***Skyldige uddelinger***

Uddelinger, som i overensstemmelse med fondens formål er vedtagne på balancedagen og kundgjort overfor modtager, men som ikke er udbetalt på balancedagen fragår egenkapitalen via resultatdisponeringen og indregnes som en gældsforpligtelse.

#### ***Uddelingsrammen***

På bestyrelsesmødet, hvor godkendelse af årsregnskabet sker, beslutter bestyrelsen en beløbsramme, som forventes uddelt. Dette beløb overføres fra de frie reserver til uddelingsrammen. I takt med, at uddelingerne bliver kundgjort overfor modtager, udbetales beløbene, eller de overføres til gæld eller undtagelsesvis til hensættelser vedrørende uddelinger.

#### ***Hensættelser vedrørende uddelinger***

For uddelinger, som er meddelt modtager, og som er betinget af én eller flere begivenheders opfyldelse hos modtager, kan forpligtelsen være usikker med hensyn til beløbsstørrelse eller forfaldstidspunkt. Disse poster indregnes i hensættelser vedrørende uddelinger.