
Stevns Brands Fond

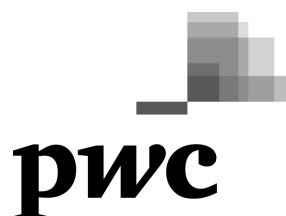
Algade 33, 4660 Store Heddinge

Årsrapport for 2016

CVR-nr. 29 40 92 42

Årsrapporten er fremlagt og
godkendt på fondens besty-
relsesmøde den 29/5 2017

Kjeld Erik Frederiksen
Dirigent



Indholdsfortegnelse

Side

Påtegninger

Ledespåtegning 1

Den uafhængige revisors revisionspåtegning 2

Generelle oplysninger om fonden

Generelle oplysninger om fonden 5

Ledelsesberetning 6

Årsregnskab

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december 9

Balance 31. december 10

Noter til årsregnskabet 12

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016 for Stevns Brands Fond.

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 2016 samt af resultatet af fondens aktiviteter for 2016.

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

Store Heddinge, den 23. maj 2017

Bestyrelse

Kjeld Erik Frederiksen
formand

Aksel Kok

Erik Palle Larsen

Hans Jørgen Rasmussen

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til bestyrelsen i Stevns Brands Fond og fondsmyndigheden

Konklusion

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af fondens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2016 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Vi har revideret årsregnskabet for Stevns Brands Fond for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2016, der omfatter resultatopgørelse, balance 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 oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant; samt at udarbejde regnskabet på grund-

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

lag 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 måde, at der gives et retvisende billede heraf.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

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.

Slagelse, den 29. maj 2017

PricewaterhouseCoopers

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 33 77 12 31

Jeanne Kubel

statsautoriseret revisor

Generelle oplysninger om fonden

Fonden

Stevns Brands Fond
Algade 33
4660 Store Heddinge

CVR-nr.: 29 40 92 42
Regnskabsperiode: 1. januar - 31. december
Hjemstedskommune: Stevns

Bestyrelse

Kjeld Erik Frederiksen, formand
Aksel Kok
Erik Palle Larsen
Hans Jørgen Rasmussen

Revision

PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
Ndr. Ringgade 70C
4200 Slagelse

Ledelsesberetning

Årsrapporten for Stevns Brands Fond for 2016 er udarbejdet i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for virksomheder i regnskabsklasse B med tilvalg af enkelte regler i klasse C.

Årsrapporten er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Fondens formål

Erhvervsmæssige formål

Fonden er en selvejende institution, der har til formål at støtte de i vedtægterne punkt 4.2 nævnte formål. Fonden har herunder til formål at drive erhvervsvirksomhed gennem ydelse af ansvarligt lån til forsikringsselskaber i henhold til særskilte gældsbreve.

Ikke-erhvervsmæssige formål

Jf. 4.2: Fonden skal støtte følgende formål:

1. Almenevelgørende og almennyttige formål, herunder kulturelle og sociale aktiviteter i og til gavn for det geografiske område for Stevns og Faxe kommune efter kommunalreformen som vedtaget i 2005.

2. Forsikringsvirksomhed i det geografiske område for Stevns og Faxe Kommuner efter kommunalreformen som vedtaget i 2005 gennem ydelse af ansvarlige lån som beskrevet i pkt. 4.1.

4.3: Finansiell støtte kan ydes i form af uddelinger eller lån til enkeltpersoner, foreninger eller andre foretagener der arbejder med sociale og/eller kulturelle aktiviteter til gavn for det under pkt. 4.2.1 angivne område efter bestyrelsens nærmere bestemmelse. Modtagere skal fortrinsvis være domicilerede i det i pkt. 4.2.1 angivne område.

Udvikling i året

Fondens resultatopgørelse for 2016 udviser et overskud på DKK 1.323.638, og fondens balance pr. 31. december 2016 udviser en egenkapital på DKK 41.542.456.

Uddelinger

Der er i årets løb uddelt DKK 836.000 (2015: DKK 562.000), der efter fondens formål er fordelt således på hovedkategorier:

Ledelsesberetning

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	DKK	DKK
Kategori 1	270.000	91.000
Kategori 2	0	0
Kategori 3	<u>566.000</u>	<u>471.000</u>
Uddelinger i alt	<u>836.000</u>	<u>562.000</u>
Der er i året henlagt følgende til udelingsrammen	<u>0</u>	<u>0</u>

Redegørelse for god fondsledelse

Fonden følger anbefalingerne for god fondsledelse.

	Kjeld Frederiksen	Aksel Kok	Erik Palle Larsen	Hans Jørgen Rasmussen
Stilling	Formand i fondsbestyrelsen	Bestyrelsesmedlem	Bestyrelsesmedlem	Bestyrelsesmedlem
Alder	73 år	70 år	65 år	68 år
Køn	Mand	Mand	Mand	Mand
Indtrådt i bestyrelsen den	04-10-2005	22-05-2013	25-05-2011	25-05-2011
Genvalg har fundet sted	24-05-2016	12-05-2015	24-05-2016	12-05-2015
Udløb af valgperiode	2018	2017	2018	2017
Medlemmets særlige kompetencer	Adm. Ledelse og økonomi	Regnskab og Økonomi	Bankuddannet	Regnskab
Øvrige ledelseshverv	Selvstændig	Selvstændig	Ingen	Selvstændig revisor
Udpeget af myndigheder/tilsyn	Nej	Nej	Nej	Nej
Anses medlemmet for uafhængigt	Ja	Ja	Ja	Ja

Redegørelse for uddelingspolitik

Der er ikke tillagt stifteren eller andre særlige rettigheder eller fordele.

Ingen har retskrav på støtte fra Fonden. Bestyrelsen træffer selv afgørelse om, hvorvidt uddeling til de i vedtægterne anførte formål skal ske uden eller efter ansøgning.

Ledelsesberetning

Begivenheder efter balancedagen

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

Resultatopgørelse 1. januar - 31. december

	Note	2016 DKK	2015 DKK
Bruttotab		-66.554	-120.269
Personaleomkostninger	1	-123.626	-123.312
Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver	2	0	-100.000
Resultat før finansielle poster		-190.180	-343.581
Finansielle indtægter	3	1.613.934	989.029
Finansielle omkostninger	4	-69	-1.064.878
Resultat før skat		1.423.685	-419.430
Skat af årets resultat	5	-100.047	177.257
Årets resultat		1.323.638	-242.173

Resultatdisponering

Forslag til resultatdisponering

Udmøntede uddelinger	836.000	562.000
Overført til senere uddeling	36.804	-562.000
Overført resultat	450.834	-242.173
	1.323.638	-242.173

Balance 31. december

Aktiver

	Note	2016 DKK	2015 DKK
Grunde og bygninger		0	900.000
Materielle anlægsaktiver	6	0	900.000
Andre værdipapirer og kapitalandele		37.749.508	31.371.197
Finansielle anlægsaktiver	7	37.749.508	31.371.197
Anlægsaktiver		37.749.508	32.271.197
Selskabsskat		115.069	50.727
Periodeafgrænsningsposter		1.232	1.232
Tilgodehavender		116.301	51.959
Likvide beholdninger		4.583.283	9.538.250
Omsætningsaktiver		4.699.584	9.590.209
Aktiver		42.449.092	41.861.406

Balance 31. december

Passiver

	Note	2016 DKK	2015 DKK
Grundkapital		37.000.000	37.000.000
Uddelingsramme		1.000.000	1.000.000
Henlagt til senere uddeling		2.961.982	2.750.542
Overført resultat		580.474	304.275
Egenkapital	8	41.542.456	41.054.817
Hensættelse til udskudt skat		871.636	771.589
Hensatte forpligtelser		871.636	771.589
Anden gæld		35.000	35.000
Kortfristede gældsforpligtelser		35.000	35.000
Gældsforpligtelser		35.000	35.000
Passiver		42.449.092	41.861.406
Eventualposter og øvrige økonomiske forpligtelser	9		
Nærtstående parter	10		
Anvendt regnskabspraksis	11		

Noter til årsregnskabet

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
	DKK	DKK
1 Personaleomkostninger		
Lønninger	<u>123.626</u>	<u>123.312</u>
	<u>123.626</u>	<u>123.312</u>
Der er i året ikke udbetalt vederlag i form af bestyrelseshonorar.		
2 Af- og nedskrivninger af immaterielle og materielle anlægsaktiver		
Afskrivninger af materielle anlægsaktiver	0	12.123
Nedskrivninger af materielle anlægsaktiver	<u>0</u>	<u>87.877</u>
	<u>0</u>	<u>100.000</u>
3 Finansielle indtægter		
Indtægter fra værdipapirer, der er anlægsaktiver	1.554.229	921.157
Andre finansielle indtægter	<u>59.705</u>	<u>67.872</u>
	<u>1.613.934</u>	<u>989.029</u>
4 Finansielle omkostninger		
Andre finansielle omkostninger	<u>69</u>	<u>1.064.878</u>
	<u>69</u>	<u>1.064.878</u>
5 Skat af årets resultat		
Årets aktuelle skat	0	0
Årets udskudte skat	100.047	-177.170
Regulering af skat vedrørende tidligere år	<u>0</u>	<u>-87</u>
	<u>100.047</u>	<u>-177.257</u>

Noter til årsregnskabet

6 Materielle anlægsaktiver

	Grunde og byg- ninger
	DKK
Kostpris 1. januar	1.641.200
Afgang i årets løb	-1.641.200
Kostpris 31. december	<u>0</u>
Ned- og afskrivninger 1. januar	741.200
Tilbageførte ned- og afskrivninger på afhændede aktiver	-741.200
Ned- og afskrivninger 31. december	<u>0</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december	<u>0</u>

7 Finansielle anlægsaktiver

	Andre værdipa- pirer
	DKK
Kostpris 1. januar	27.876.782
Tilgang i årets løb	5.999.679
Kostpris 31. december	<u>33.876.461</u>
Opskrivninger 1. januar	3.494.415
Årets kursregulering	378.632
Opskrivninger 31. december	<u>3.873.047</u>
Regnskabsmæssig værdi 31. december	<u>37.749.508</u>

8 Egenkapital

	Grundkapital	Uddelingsram- me	Henlagt til senere uddeling	Overført resultat	I alt
	DKK	DKK	DKK	DKK	DKK
Egenkapital 1. januar	37.000.000	1.000.000	2.750.542	304.276	41.054.818
Anvendt til fundatsmæssige uddelinger	0	0	-836.000	0	-836.000
Årets resultat	0	0	1.047.440	276.198	1.323.638
Egenkapital 31. december	<u>37.000.000</u>	<u>1.000.000</u>	<u>2.961.982</u>	<u>580.474</u>	<u>41.542.456</u>

Noter til årsregnskabet

9 Eventualposter og øvrige økonomiske forpligtelser

Der er ikke sikkerhedsstillelser og eventualforpligtelser pr. 31. december 2016.

10 Nærtstående parter

Transaktioner med nærtstående parter består af alene af vederlag for administrativ bistand.

Noter til årsregnskabet

11 Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten for Stevns Brands Fond for 2016 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.

Årsregnskab for 2016 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.

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

Bruttofortjeneste

Med henvisning til årsregnskabslovens §32 er nettoomsætningen ikke oplyst i årsrapporten.

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger indeholder omkostninger til lokaler samt kontorhold mv.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger indeholder gager og lønninger samt lønafhængige omkostninger.

Af- og nedskrivninger

Af- og nedskrivninger indeholder årets af- og nedskrivninger af materielle anlægsaktiver.

Noter til årsregnskabet

11 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Finansielle poster

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

Skat af årets resultat

Skat af årets resultat, som består af årets aktuelle skat og forskydning i udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte på egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer direkte på egenkapitalen.

Balancen

Materielle anlægsaktiver

Materielle anlægsaktiver måles til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger.

Kostpris omfatter anskaffelsesprisen og omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

Afskrivningsgrundlaget, der opgøres som kostpris reduceret med eventuel restværdi, fordeles lineært over aktivernes forventede brugstid, der udgør:

Grunde og bygninger	50 år
---------------------	-------

Afskrivningsperiode og restværdi revurderes årligt.

Aktiver med en kostpris på under DKK 12.900 omkostningsføres i anskaffelsesåret.

Nedskrivning af anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af materielle anlægsaktiver gennemgås årligt for at afgøre, om der er indikation af værdiforringelse ud over det, som udtrykkes ved afskrivning.

Hvis dette er tilfældet, foretages nedskrivning til den lavere genindvindingsværdi.

Værdipapirer

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

Noter til årsregnskabet

11 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter opført som aktiver omfatter afholdte forudbetalte omkostninger vedrørende husleje, forsikringspræmier, abonnementer og renter.

Udskudte skatteaktiver og -forpligtelser

Udskudt skat måles efter den balanceorienterede gælds metode af midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssig og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser, opgjort på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet, henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettiget skattemæssigt underskud, måles til den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved udligning i skat af fremtidig indtjening eller ved modregning i udskudte skatteforpligtelser inden for samme juridiske skatteenhed.

Udskudt skat måles på grundlag af de skatteregler og skattesatser, der med balancedagens lovgivning vil være gældende, når den udskudte skat forventes udløst som aktuel skat. Ændring i udskudt skat, som følge af ændringer i skattesatser, indregnes i resultatopgørelsen.

Aktuelle skattetilgodehavender og -forpligtelser

Aktuelle skatteforpligtelser og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomster samt for betalte acontoskatte. Tillæg og godtgørelse under acontoskatteordningen indregnes i resultatopgørelsen under finansielle poster.

Finansielle gældsforpligtelser

Øvrige 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

Noter til årsregnskabet

11 Anvendt regnskabspraksis (fortsat)

forventes uddelt. Dette beløb overføres fra de frie reserver til uddelingsrammen. I takt med, at uddelingerne bliver kundgjort over for 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.