

Fonden for Andelskasserne i område Syd

J. Lauritzens Plads 2
6760 Ribe

Årsrapport
1. januar 2017 - 31. december 2017

Årsrapporten er godkendt den

02/05/2018

Camilla Nowak
Dirigent

Indhold**Virksomhedsoplysninger**

Virksomhedsoplysninger	3
------------------------------	---

Påtegninger

Ledelsespåtegning	4
-------------------------	---

Erklæringer

Den uafhængige revisors revisionspåtegning	5
--	---

Ledelsesberetning

Ledelsesberetning	7
-------------------------	---

Årsregnskab

Anvendt regnskabspraksis	14
--------------------------------	----

Resultatopgørelse	16
-------------------------	----

Balance	17
---------------	----

Egenkapitalopgørelse	19
----------------------------	----

Noter	20
-------------	----

Virksomhedsoplysninger

Virksomheden	Fonden for Andelskasserne i område Syd J. Lauritzens Plads 2 6760 Ribe
	CVR-nr: 33650272
	Regnskabsår: 01/01/2017 - 31/12/2017
Bankforbindelse	Danske Andelskassers Bank Baneskellet 1 8830 Tjele DK Danmark
Revisor	Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab Weidekampsgade 6 2300 København S DK Danmark
	CVR-nr: 33963556
	P-enhed: 1017192430

Ledespåtegning

Vi har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2017 for Fonden for Andelskasserne i område Syd.

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 2017 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2017.

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

Ribe, den 02/05/2018

Bestyrelse

Finn Weis Ladegaard
Formand

Claus Brink

Bodil Henneberg

Mikael Skov

Kenneth Poulsen Rasmussen

Morten Valentin Nielsen

Else Andersen

Svend Clausen

Jørgen Gammelgaard Jensen

Tomas Michael Jensen

Ib Martin Ibsen

Jørn Hjalmar Andersen

Helle Brodersen

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til bestyrelsen i Fonden for Andelskasserne i område Syd

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Fonden for Andelskasserne i område Syd for regnskabsåret 1. januar 2017 - 31. december 2017, der omfatter resultatopgørelse, balance og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven. Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver og finansielle stilling pr 31. december 2017 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2017 - 31. december 2017 i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit "Revisors ansvar for revisionen af årsregnskabet". Vi er uafhængige af selskabet 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 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 årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl. Ved udarbejdelsen af årsregnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere selskabets 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 selskabet, 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 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 regnskabsbrugerne 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 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 selskabets 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 selskabets 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 selskabet 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. 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.

København, 02/05/2018

Anders O. Gjelstrup , mne10777
Statsautoriseret revisor
Deloitte Statsautoriseret
Revisionspartnerselskab
CVR: 33963556

Jakob Lindberg , mne40824
Statsautoriseret revisor
Deloitte Statsautoriseret
Revisionspartnerselskab
CVR: 33963556

Ledelsesberetning

Hovedaktiviteter

Fonden er en erhvervsdrivende fond. Fondens aktiviteter består i at videreføre andelskassens virksomhed efter Sammenslutningen Danske Andelskasser's omdannelse i det derved opståede aktieselskab, og efterfølgende fusion med Andelskassen Fyns Fond, Horne Andelskasses Fond, Andelskassen Kærup-Janderups Fond, Næsbjerg Andelskasses Fond, Oure-Vejstrup Andelskasses Fond, Outrup Andelskasses Fond, Andelskassen Sønderjyllands Fond og Andelskassen Vardes Fond, således at dette til stadighed fremstår som et konkurrencedygtigt og velkonsolideret pengeinstitut.

Fonden kan, herudover ved uddelinger, virke til gavn for almennyttige og velgørende formål inden for det område, der forud for Sammenslutningen Danske Andelskasser's omdannelse til aktieselskab udgjorde Andelskasserne i område Syds lokalområde.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Fondens resultat er væsentligt påvirket af omkostninger til fusionen samt positiv kursregulering af fondens beholdning af værdipapirer.

Begivenheder efter regnskabsafslutning

Der er ikke indtruffet betydningsfulde hændelser efter regnskabsårets afslutning.

Redegørelse for god fondsledelse

Fonden er omfattet af Anbefalinger for god fondsledelse og skal jfr. Årsregnskabslovens §77a og Erhvervsfundslovens §60 medtage en redegørelse om god fondsledelse. Den lovpligtige redegørelse fremgår af nedenstående skema.

Bemærk!

Redegørelsen udgør en bestanddel af ledelsesberetningen i fondens årsrapport med følgende regnskabsperiode:

1. januar 2017 – 31. december 2017.

Anbefalinger for god Fondsledelse

Fonden er omfattet af Anbefalingerne for god Fondsledelse, som er tilgængelige på Komitéen for god Fondsledelses hjemmeside www.godfondsledelse.dk.

Anbefaling	Fonden følger	Fonden forklarer
1. Åbenhed og kommunikation		
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.	Følger	
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.	Følger	
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.	Følger	
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.	Følger	
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.	Følger	
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.	Følger Fondens vedtægter indeholder retningslinjer for udvælgelse og indstilling af kandidater til bestyrelsen.	
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.	Følger	
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: <ul style="list-style-type: none"> • den pågældendes navn og stilling, • den pågældendes alder og køn, • dato for indtræden i bestyrelsen, hvorvidt 		

<p>genvalg af medlemmet har fundet sted, og udløb af den aktuelle valgperiode,</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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>Følger. Se afsnittet under skemaet for oplysninger om bestyrelsens sammensætning m.v.</p>	<p>Fonden har ingen 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>Følger</p>	
<p>2.4 Uafhængighed</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> <ul style="list-style-type: none"> • Et bestyrelsesmedlem anses i denne sammenhæng ikke for uafhængig, hvis den pågældende: • 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, 	<p>Følger</p>	

<ul style="list-style-type: none"> • 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. 		
2.5 Udpegningsperiode		
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.	Følger	
2.5.2 Det anbefales , at der for medlemmerne af bestyrelsen fastsættes en aldersgrænse, som offentliggøres i ledelsesberetningen eller på fondens hjemmeside.	Følger Fondens vedtægter indeholder en aldersgrænse.	
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.	Følger	
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.	Følger	
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.	Følger - der betales ikke vederlag til bestyrelsens medlemmer. Fondens har ingen direktion.	
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.	Følger - der udbetales ikke vederlag til bestyrelsen udover kørselsgodtgørelse.	

Fonde oplysninger	Rolle	Medlem	Stilling	Alder	Køn	Dato for indtrædelse i bestyrelse	Særlige kompetencer	Ledelseshverv (poster i direktioner, bestyrelser mv.)	Udpeget af myndigheder/tilskudsyder m.v.	Anses medlemmet for uafhængigt?
Fonden for Andelskasserne i område Syd	Formand	Finn Weis Ladegaard (Næsbjerg)	Fagligkonsulent	57 år	Mand	6. juli 2017	Uddannet inden for ansættelsesret. Kendskab til arbejde i bestyrelser. Kendskab til det lokalområde jeg er bosat i. Bredt netværk	Formand Mejeribrugets Uddannelsesudvalg Formand Udviklingsråd Helle Vest Formand Næsbjerg Sogns Borgerforening Bestyrelsesmedlem Mejeribruget faglige udvalg. Bestyrelsesmedlem mejeri- og jordbrugets efteruddannelsesudvalg	Nej	Ja
	Menigt medlem	Claus Brink (Syddjylland)	Sælger til byggebranchen fra lokalproduk- tionsvirksomhed	43 år	Mand	6. juli 2017	Positiv og kritisk tilgang til samfund, økonomi og politik. Nysgerrig og løsnings- orienteret på alle områder. Respekt for alle menneskers holdninger	Valgt bestyrelsesmedlem i LAG Varde/Fanø. Valgt bestyrelsesmedlem i lokal vælgerforening (Venstre). Udpeget valgstyrrer (Region/KV 2017). En håndfuld mindre tillidsposter i lokal sportsklub, borgerforening samt udviklingsråd under Varde kommune	Nej	Ja
CVR 33 65 02 48	Menigt medlem	Bodil Henneberg (Horne)	Leder	54 år	Kvinde	6. juli 2017		Landsudvalget for vikarservice	Nej	Ja
Adr. Baneskallet 1, Hammershøj, 8830 Tjele	Næstformand	Mikael Skov (Kærup-Janderup)	Direktør & Partner Pensionsgruppen Esbjerg	52	Mand	6. juli 2017	Lederudd fra forsvarret. VUT-I leder. (Officers-uddannelse til kaptajn) Exam. Assurandør (privat, person, erhverv og firmapension)	Bestyrelsespost i Esbjerg Håndværker- og Industriforening Næstformand Varde Idrætsråd Bestyrelsesmedlem Fritidssamrådet (under Varde kommune)	Nej	Ja
	Menigt medlem	Kenneth Poulsen Rasmussen (Fyn)	Daglig leder Kranfører	43 år	Mand	6. juli 2017	Løsnings orienteret Har et stor netværk	Bestyrelses medlem Brdr. Rasmussen Stenstrup A/S fra 1999 Ejer og Direktør Brdr. Rasmussen Stenstrup A/S fra 2010	Nej	Ja
	Menigt medlem	Morten Valentin Nielsen (Oure-Vejstrup)	Direktør	43 år	Mand	6. juli 2017	God til at tage helikopter brillerne på. Og se tingende udefra. Til fornyelse/organisering/ udvikling. Inddrivelse af debitor som er røget til	Direktør i: Justshopit.dk ApS (2017-nu) movani.dk – MVN Kontor & Data (2000-nu) Kasserer /bestyrelse: Svendborg Marineforening Skyttelav (2000-2014)	Nej	Ja

							forfald.	Div. tillidsposter BNI Sydfyn - Teamleder		
	Menigt medlem	Else Andersen (Outrup)	Bogholder	57 år	Kvinde	6. juli 2017	Bankdrift Landbrug Regnskab og økonomi Netværk i lokalmiljø	Valgt ind i kommunalbestyrelsen for Blåbjerg Kommune på en upolitisk sogneliste og Kasserer og bestyrelses- Kasserer og bestyrelsesmedlem i Outrup-Lunde Foderforsyningsvirksomhed	Nej	Ja
	Menigt medlem	Svend Clausen (Sønderjylland)	Projekt leder og produkt ansvarlig hos Danfoss Power Electronics.	44 år	Mand	6. juli 2017	Projekt leder. Erfaring i et teknologisk udviklingspræget miljø. Udlejning af ejendomme. Økonomisk ansvarlig. Scrum Master. Software & Hardware udvikling. Produkt udvikling. Koordinering af globalt samarbejde.	Ejer af udlejnings ejendomme. Kasserer og bestyrelsesmedlem i en større ejerforening. Bestyrelsesmedlem i Hertugbyens udviklingsforum. Koordinator i Bosætningsgruppen under Hertugbyens udviklingsforum.	Nej	Ja
	Menigt medlem	Jørgen Gammelgaard Jensen (Varde)	Studerende til Kort & Landmålingstekniker.	52 år	Mand	6. juli 2017	Ledelse	Næstformand i Team Vest Håndbold i 12 år. Formand for sponsorudvalget i Team Vest Håndbold i 12 år. Revisor for Kærup Beboerhus i 5 år. Bestyrelsesmedlem i Blåbjerg HK i 4 år. Ansvarshavende for afholdelse af DM i udendørs håndbold. Ansvarshavende for afholdelse af foredragsarrangementer i 11 år.	Nej	Ja
	Menigt medlem	Tomas Michael Jensen	Vice-administrerende direktør i DAB	48 år	Mand	6. juli 2017	Ledelse Kredit og Finansiell regulering	Viceadministrerende direktør i DAB	Udpeget af DABs bestyrelse	Nej
	Menigt medlem	Ib Martin Ibsen	Filialdirektør i Varde	41 år	Mand	6. juli 2017	Ledelse, salgsledelse, filialdrift.	Filialdirektør i Varde filial i Danske Andelskassers Bank A/S	Udpeget af DABs bestyrelse	Nej
	Menigt medlem	Jørn Hjalmar Andersen	Filialdirektør i Svendborg	43 år	Mand	25. oktober 2017	Bankdrift Ledelse	Filialdirektør i Svendborg filial i Danske Andelskassers Bank A/S	Udpeget af DABs bestyrelse	Nej
	Menigt medlem	Lona Elisabeth Linding	Medarbejdervalgt bestyrelses-medlem fra DAB	59 år	Kvinde	6. juli 2017	Bankdrift	Bestyrelsesmedlem i DAB	Udpeget blandt og af medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer i DAB	Nej

Fonden skal tillige jfr. Årsregnskabslovens §77b medtage en redegørelse for fondens uddelingspolitik, herunder uddelinger i regnskabsåret. Jævnfør ovenfor kan uddelinger ske til gavn for almennyttige og velgørende formål indenfor det område, som udgjorde Fonden for Andelskasserne i område Syds lokalområde. Der er ikke foretaget uddelinger i regnskabsåret.

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for Regnskabsklasse B. Den anvendte regnskabspraksis er ændret i forhold til foregående periode.

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år, dog er afsnittet "Sammenligningstal ved fusion" ændringer til tidligere praksis.

Sammenligningstal ved fusion

Andelskassen Sydjyllands Fond er pr. 1. januar 2017 fusioneret med Andelskassen Fyns Fond, Horne Andelskassers Fond, Andelskassen Kærup-Janderups Fond, Næsbjerg Andelskasses Fond, Oure-Vejstrup Andelskassers Fond, Outrup Andelskasses Fond, Andelskassens Synderjyllands Fond og Andelskassen Vardes Fond, med Andelskassen Sydjyllands Fond som fortsættende Fond. Fonden har ved fusionen ændret navn til Fonden for Andelskasserne i område Syd.

Ved fusionen er summen af aktiekapitalen nedsat fra nom. 305.000.000 til nom. 95.293.595. Fusionen er sket efter overtagelsesmetoden, hvorfor sammenligningstal ikke er korrigeret, men præsenterer Andelskassen Sydjyllands Fond for regnskabsperioden 1. januar 2016 til 31. december 2016.

Generelt om indregning og måling

Aktiver indregnes i balancen, når det som følge af en tidligere begivenhed er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde virksomheden, og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen, når virksomheden som følge af en tidligere begivenhed har en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå virksomheden, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

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

Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige risici og tab, der fremkommer, inden årsrapporten aflægges, og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

I resultatopgørelsen indregnes indtægter, i takt med at de indtjenes, mens omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret.

Valuta

Årsrapporten er aflagt i danske kroner.

Resultatopgørelse

Andre eksterne omkostninger

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til administration mv.

Finansielle poster

Under finansielle poster indregnes renteindtægter og renteomkostninger, samt realiserede og urealiserede kursgevinster og -tab på værdipapirer.

Skatter

Årets aktuelle og udskudte skatter indregnes i resultatopgørelsen som årets skatter med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte på egenkapitalen med den del, der kan henføres til posteringer foretaget direkte på egenkapitalen.

Balance

Andre værdipapirer og kapitalandele

Andre værdipapirer og kapitalandele omfatter aktier til dagsværdi i Danske Andelskassers Bank, der er indregnet under finansielle anlægsaktiver.

Egenkapital

Fondens grundkapital er optaget under registreret kapital. Reservefonden optages under posten overført resultat.

Aktuelle og udskudte skatter

Skyldig og tilgodehavende aktuel skat indregnes i balancen som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst, reguleret for betalte acontoskatter.

Udskudte skatteaktiver indregnes med den værdi, de efter vurdering forventes at kunne realiseres til ved modregning i udskudte skatteforpligtelser eller ved udligning i skat af fremtidig indtjening.

Gældsforpligtelser

Kortfristede gældsforpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvilket normalt svarer til gældens pålydende værdi.

Resultatopgørelse 1. jan. 2017 - 31. dec. 2017

	Note	2017 kr.	2016 kr.
Administrationsomkostninger	1	-580.896	-16.297
Bruttoresultat		-580.896	-16.297
Resultat af ordinær primær drift		-580.896	-16.297
Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer og tilgodehavender, der er anlægsaktiver		12.368.746	5.126.035
Øvrige finansielle omkostninger		-29.829	-572
Ordinært resultat før skat		11.758.021	5.109.166
Skat af årets resultat		-1.256.078	0
Årets resultat		10.501.943	5.109.166
Forslag til resultatdisponering			
Overført resultat		10.501.943	5.109.166
I alt		10.501.943	5.109.166

Balance 31. december 2017

Aktiver

	Note	2017 kr.	2016 kr.
Andre værdipapirer og kapitalandele		91.735.781	14.202.423
Finansielle anlægsaktiver i alt		91.735.781	14.202.423
Anlægsaktiver i alt		91.735.781	14.202.423
Likvide beholdninger		0	14.604
Omsætningsaktiver i alt		0	14.604
Aktiver i alt		91.735.781	14.217.027

Balance 31. december 2017

Passiver

	Note	2017 kr.	2016 kr.
Registreret kapital mv.	2	95.293.595	50.000.000
Overført resultat		-7.659.351	-35.799.271
Egenkapital i alt		87.634.244	14.200.729
Gæld til banker		4.061.188	0
Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring		40.349	16.298
Kortfristede gældsforpligtelser i alt		4.101.537	16.298
Gældsforpligtelser i alt		4.101.537	16.298
Passiver i alt		91.735.781	14.217.027

Egenkapitalopgørelse 1. jan. 2017 - 31. dec. 2017

	Registreret kapital mv. kr.	Overført resultat kr.	I alt kr.
Egenkapital, primo	50.000.000	-35.799.271	14.200.729
Tilgang (afgang) af egenkapital ved fusion og køb af virksomhed m.v.	255.000.000	-192.068.428	62.931.572
Kapitalnesættelse	-209.706.405	209.706.405	0
Årets resultat		10.501.943	10.501.943
Egenkapital, ultimo	95.293.595	-7.659.351	87.634.244

Noter

1. Administrationsomkostninger

	2017
	kr.
Revisionsomkostninger	3.750
Regnskabsopstilling	53.500
Gebyr Erhvervsstyrelsen	5.403
Fusionsomkostninger advokat	357.715
Fusionsomkostninger revisor	126.562
Administrationshonorar	31.250
Øvrige administrationsomkostninger	2.716
	<u>580.896</u>

2. Registreret kapital mv.

	kr.
Aktiekapital 18.5.2011, indbetalt ved stiftelse	50.000.000
Tilførsel af aktiekapital ved fusion	255.000.000
Nedsættelse af aktiekapital	-209.706.405
Registreret kapital ultimo	<u>95.293.595</u>

3. Hovedaktivitet samt regnskabsmæssige og økonomiske forhold

Tilknytning til erhvervsdrivende virksomheder og fonde
Fonden for Andelskasserne i område Syd har i henhold til fundatsen til formål at videreføre Andelskassernes virksomhed efter Sammenslutningen Danske Andelskassers omdannelse til aktieselskab, således at dette til stadighed fremstår som et konkurrencedygtigt og velkonsolideret pengeinstitut.

4. Oplysning om eventualaktiver

Fonden har et ikke indregnet skattemæssigt underskud pålydende 114,7 mio. kr.