
Sparekassen Danmark Fonden Himmerland

CVR-nr.: 29935637

Markedsvej 5
9600 Aars

Årsrapport
1. januar 2024 - 31. december 2024

Årsrapporten er godkendt den

27/05/2025

Brian M. Nielsen
Dirigent

Indhold**Virksomhedsoplysninger**

Virksomhedsoplysninger

Påtegninger

Ledespåtegning

Erklæringer

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Ledelsesberetning

Ledelsesberetning

Årsregnskab

Anvendt regnskabspraksis

Resultatopgørelse

Balance

Noter

Virksomhedsoplysninger

Virksomheden Sparekassen Danmark Fonden Himmerland
Markedsvej 5
9600 Aars

CVR-nr.: 29935637
Regnskabsår: 01/01/2024 - 31/12/2024

Revisor Beierholm Godkendt Revisionspartnerselskab
Langagervej 1
9220 Aalborg Øst
DK Danmark
CVR-nr.: 32895468
P-enhed: 1016042087

Ledespåtegning

Ledelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsperioden 01. januar 2024 - 31. december 2024 for Sparekassen Danmark Fonden Himmerland.

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er ledelsens opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af virksomhedens aktiver, passiver og finansielle stilling samt af resultatet.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Aars, den 27/05/2025

Bestyrelse

Michael Rene Jørgensen
formand

Lars Kristensen

Henrik Sørensen

Lars Buus

Thomas Frisgaard

Mette Bonderup

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til bestyrelsen i Sparekassen Danmark Fonden Himmerland

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Sparekassen Danmark Fonden Himmerland for regnskabsåret 1. januar 2024 - 31. december 2024, der omfatter resultatopgørelse, balance og noter, herunder anvendt regnskabspraksis. Årsregnskabet udarbejdes efter årsregnskabsloven. Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af fondens aktiver, passiver og finansielle stilling pr 31. december 2024 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2024 - 31. december 2024 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 International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisorers etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse krav og IESBA Code. 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 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 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 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 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 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 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.

Planlægger og udfører vi revisionen af årsregnskabet for at opnå tilstrækkeligt og egnet revisionsbevis vedrørende de konsoliderede finansielle oplysninger for virksomhederne eller forretningsenhederne som grundlag for at udforme en konklusion om årsregnskabet. Vi er ansvarlige for at lede, føre tilsyn med og gennemgå det udførte revisionsarbejde. Vi er eneansvarlige for vores revisionskonklusion.

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.

Aalborg, den 27/05/2025

Beierholm Godkendt Revisionspartnerselskab
CVR-nr.: 32895468
Henrik Bjørn, mne28606
Statsaut. revisor

Ledelsesberetning

Hovedaktiviteter

Sparekassen Danmark Fonden Himmerland er en erhvervsdrivende fond, der blev stiftet i forbindelse med omdannelsen af Sparekassen Himmerland til aktieselskab i 2006.

Fondens formål er

- at udøve virksomhed – eventuelt via dattervirksomheder – gennem investeringer i garantbeviser, aktier eller andre kapitalandele eller efterstillet kapital og konvertible obligationer af enhver art, samt gennem investeringer i pantebreve, fast ejendom og lignende, samt
- at virke til gavn for almennyttige og almenvelgørende formål efter bestyrelsens frie skøn.

Udviklingen i aktiviteter og økonomiske forhold

Årets resultat udviser et overskud på 56,4 mio. kr., der anses for tilfredsstillende.

Fonden har i 2024 afgivet bindende tilsagn om uddelinger for 23,6 mio. kr. af den uddelingsramme på 55,2 mio. kr., der blev reserveret i forbindelse med godkendelse af årsrapporten for 2023.

I årets resultatdisponering hensættes 30 mio. kr. til uddelinger, således at den samlede uddelingsramme for 2025 udgør 61,7 mio. kr. I balancen indgår uddelingsrammen under egenkapitalen.

Fondens finansielle stilling og resultatet af fondens drift i det forløbne år fremgår i øvrigt af efterfølgende resultatopgørelse og balance.

Usikkerhed ved indregning og måling

De væsentligste usikkerheder ved indregning og måling knytter sig til værdiansættelse af værdipapirer, kapitalinteresser samt kapitalandele i tilknyttede virksomheder.

Ledelsen vurderer, at usikkerheden ved regnskabsaflæggelsen for 2024 er på et niveau, der er forsvarligt i forhold til det retvisende billede af årsregnskabet. Der henvises til beskrivelsen heraf i ”Anvendt regnskabspraksis”.

Begivenheder efter regnskabets afslutning

Der er fra balancedagen og frem til i dag ikke indtrådt forhold, der ikke er omtalt i årsrapporten, som forrykker vurderingen af årsrapporten.

Ledelsesforhold

Bestyrelsen er fondens øverste myndighed, og fonden har ingen ansatte. Honoraret til de enkelte bestyrelsesmedlemmer fremgår af note 1.

Fonden har indgået en administrationsaftale med Sparekassen Danmark omfattende den daglige administration.

Fondens bestyrelse består af 5-6 medlemmer. Bestyrelsesmedlemmerne udpeges af den samlede bestyrelse. Et af de udpegede medlemmer skal være medlem af bestyrelsen i Sparekassen Danmark. De resterende bestyrelsesmedlemmer skal have tilknytning til den tidligere Sparekassen Himmerlands virkeområde.

Bestyrelsesmedlemmerne udpeges for en periode af 2 år. Genudpegning kan finde sted. I fondens vedtægter er det besluttet, at intet bestyrelsesmedlem kan have sæde i fondens bestyrelse længere end til det første bestyrelsesmøde i fonden i året efter det kalenderår, hvori medlemmet fylder 70 år.

Bestyrelsen konstituerer sig selv med valg af formand. Bestyrelsen har i 2024 bestået af 6 medlemmer.

Om de enkelte bestyrelsesmedlemmer kan oplyses følgende:

<p>Michael Rene Jørgensen</p> <p>Medlem af og formand for bestyrelsen siden april 2019. Gældende udpegningsperiode 2023-2025. Født 1969. Bosiddende i Aars. Stilling: Direktør for NCO Byg Aars A/S m.fl. Særlige kompetencer: Ledelse og byggeri. Opfylder Komitèen for God Fondsledelses definition af uafhængighed.</p>
<p>Andre ledelseshverv</p> <p>Bestyrelsesformand for:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Himmerlands Erhvervsejendomme A/S • Himmerlandsgade 65, Aars ApS <p>Bestyrelsesmedlem i:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aars Erhvervscenter A/S • Fonden Messecenter Vesthimmerland • NCO Byg Aars A/S <p>Direktør for:</p> <ul style="list-style-type: none"> • MJ Holding, Aars ApS • NCO Byg Aars A/S • NCO Ejendomme ApS • NCO Scandinavia ApS • Klejtrup Udvikling ApS • Oustrupvej 28 Aars ApS
<p>Lars Buus</p> <p>Medlem af bestyrelsen siden maj 2012. Gældende udpegningsperiode 2024-2026. Født 1960. Bosiddende i Aars. Stilling: Autoforhandler og direktør for Jens Buus A/S m.fl. Særlige kompetencer: Salg og ledelse. Opfylder Komitèen for God Fondsledelses definition af uafhængighed.</p>
<p>Andre ledelseshverv</p> <p>Bestyrelsesmedlem i:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Himmerlands Erhvervsejendomme A/S • Himmerlandsgade 65, Aars ApS • Jens Buus A/S <p>Direktør for:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Buus Ejendom ApS • Jens Buus A/S • Lars Buus Holding ApS

- MTLC Holding ApS

Lars Kristensen

Medlem af bestyrelsen siden november 2020.
 Gældende udpegningsperiode 2023-2025.
 Født 1972.
 Bosiddende i Aars.
 Stilling: Fysioterapeut. Indehaver af Fysio Danmark Aars.
 Særlige kompetencer: ledelse.
 Opfylder Komitéen for God Fondsledelses definition af uafhængighed.

Andre ledelseshverv

Bestyrelsesmedlem i:

- Himmerlands Erhvervsejendomme A/S
- Himmerlandsgade 65, Aars ApS

Thomas Frisgaard

Medlem af bestyrelsen siden april 2019.
 Gældende udpegningsperiode 2024-2026.
 Født 1976.
 Bosiddende i Støvring.
 Stilling: Advokat med møderet for Højesteret og partner i ADVODAN Aalborg A/S.
 Særlige kompetencer: Jura, finansiel virksomhed og ledelse.
 Opfylder ikke Komitéen for God Fondsledelses definition af uafhængighed, idet Thomas Frisgaard er medlem af bestyrelsen for Sparekassen Danmark.

Andre ledelseshverv

Bestyrelsesformand for:

- ADVODAN Aalborg Advokataktieselskab
- Ulsted Autohandel A/S

Bestyrelsesmedlem i:

- ADVODAN A/S
- Himmerlands Erhvervsejendomme A/S
- Himmerlandsgade 65, Aars ApS
- Sparekassen Danmark

Direktør for:

- Himmerlandsgade 65, Aars ApS
- Himmerlands Erhvervsejendomme A/S
- TF Advokatanpartsselskab

Henrik Sørensen

Medlem af bestyrelsen siden april 2016.
 Gældende udpegningsperiode 2024-2026.
 Født 1974.
 Bosiddende i Aars.

Stilling: Partnerchef i Sparekassen Danmark.
Særlige kompetencer: Ledelse, ejendomshandel, boligfinansiering og rådgivning af privatkunder.
Opfylder ikke Komitéen for God Fondsledelses definition af uafhængighed, idet Henrik Sørensen er medlem af bestyrelsen for Sparekassen Danmark.

Andre ledelseshverv

Bestyrelsesmedlem i:

- Himmerlands Erhvervsejendomme A/S
- Himmerlandsgade 65, Aars ApS
- Sparekassen Danmark

Mette Bonderup

Medlem af bestyrelsen siden 1. juli 2024.
Gældende udpegningsperiode 2024-2025.
Født 1971
Bosiddende i Klarup
Stilling: Hoteldirektør for Comwell Hvide Hus Aalborg A/S og Comwell Rebild Bakker A/S
Særlige kompetencer: Ledelse, salg og netværk
Opfylder komitéen for God Fondsledelses definition af uafhængighed

Andre ledelseshverv

Bestyrelsesmedlem i:

- Erik Maibom A/S
- BJM Ejendomme A/S
- Ejendomsfonden REGAN Vest

Direktør for:

- Comwell Hvide Hus Aalborg A/S
- Comwell Rebild Bakker A/S

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for Regnskabsklasse B. Der er foretaget tilvalg af enkelte regler i regnskabsklasse C.

Den anvendte regnskabspraksis er uændret i forhold til året før.

Alle regnskabstal er i danske kroner.

Koncernregnskab

Under henvisning til årsregnskabslovens § 110 stk. 1 udarbejdes der ikke koncernregnskab.

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.

Visse finansielle aktiver og forpligtelser måles til amortiseret kostpris, hvorved der indregnes en konstant effektiv rente over løbetiden. Amortiseret kostpris opgøres som oprindelig kostpris med fradrag af afdrag og tillæg/fradrag af den akkumulerede afskrivning af forskellen mellem kostprisen og det nominelle beløb. Herved fordeles kurstab og -gevinst over løbetiden.

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

Regnskabsmæssige skøn

Årsregnskabet udarbejdes ud fra visse forudsætninger, der medfører brug af regnskabsmæssige skøn. Disse skøn foretages af fondens ledelse i overensstemmelse med regnskabspraksis og på baggrund af historiske erfaringer samt forudsætninger, som ledelsen anser som forsvarlige og realistiske.

De områder, som indebærer en højere grad af vurderinger eller kompleksitet, eller områder, hvor antagelser og skøn er væsentlige for årsregnskabet, er følgende:

- Børsnoterede aktier mv., der kan være prissat på markeder med lav omsætning, hvorved der kan være en vis usikkerhed ved anvendelse af børskurserne ved måling til dagsværdi.
- Unoterede værdipapirer og kapitalandele, hvor der er skøn forbundet med måling til dagsværdi henholdsvis af en eventuel lavere værdi end kostprisen.
- Kapitalinteresser samt kapitalandele i dattervirksomheder, herunder de underliggende aktiver, når disse aktiver består af investeringsejendomme, da der er skøn forbundet med værdiansættelsen af disse aktiver.

Dagsværdihierarkiet

Selskabet anvender dagsværdibegrebet til indregning af investeringsejendomme samt til indregning af værdien af finansielle instrumenter. Dagsværdien defineres som den pris, der kan opnås ved at sælge et aktiv eller skal betales for at overdrage en forpligtelse i en almindelig transaktion på et marked med uafhængige parter.

Dagsværdiansættelse tager udgangspunkt i et primært marked. Der er fire niveauer i dagsværdihierarkiet til opgørelse af værdien:

1. Opgørelse ud fra dagsværdi i et tilsvarende marked
2. Opgørelse efter anerkendte værdiansættelsesmetoder på baggrund af observerbare markedsinformationer
3. Opgørelse ud fra anerkendte værdiansættelsesmetode og rimelige skøn.
4. Kostpris

Resultatopgørelse

Eksterne omkostninger

Eksterne omkostninger indeholder omkostninger til administration, markedsføringsomkostninger, administrationshonorar, forsikringer, konsulentassistance, revisoromkostninger mv.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter løn, gager samt øvrige personalerelaterede omkostninger.

Indtægter af kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Indtægter af kapitalandele i tilknyttede virksomheder omfatter den forholdsmæssige andel af resultaterne i fondens dattervirksomheder.

Indtægter af kapitalinteresser

Indtægter af kapitalinteresser omfatter modtagne udbytter samt værdireguleringer.

Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer og tilgodehavender, der er anlægsaktiver

Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer og tilgodehavender, der er anlægsaktiver, omfatter kursreguleringer af andre kapitalandele og værdipapirer, nedskrivninger og tilbageførte nedskrivninger af tilgodehavender samt modtagne udbytter og renter, herunder renter af garantkapital.

Andre finansielle indtægter

Andre finansielle indtægter indeholder renteindtægter.

Øvrige finansielle omkostninger

Øvrige finansielle omkostninger indeholder renteudgifter og finansielle gebyrer.

Skat af årets resultat

Skat af årets resultat, 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 egne kapitaltransaktioner.

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

Balance

Nedskrivning på anlægsaktiver

Den regnskabsmæssige værdi af såvel immaterielle som materielle anlægsaktiver vurderes årligt for indikationer på værdiforringelse ud over det, som udtrykkes ved afskrivning.

Foreligger der indikationer på værdiforringelse, foretages nedskrivningstest af hvert enkelt aktiv henholdsvis gruppe af aktiver. Der foretages nedskrivning til genindvindingsværdien, såfremt denne er lavere end den regnskabsmæssige værdi.

Genindvindingsværdien er den højeste værdi af kapitalværdi og salgsværdi fratrukket forventede omkostninger ved et salg. Kapitalværdien opgøres som nutidsværdien af de forventede nettopengestrømme fra anvendelsen af aktivet eller aktivgruppen og forventede nettopengestrømme ved salg af aktivet eller aktivgruppen efter endt brugstid.

Tidligere indregnede nedskrivninger tilbageføres, når betingelsen for nedskrivningen ikke længere består. Nedskrivninger på goodwill tilbageføres ikke.

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder indregnes og måles efter den indre værdis metode.

I balancen indregnes den forholdsmæssige ejerandel af tilknyttede virksomheders regnskabsmæssige indre værdi opgjort med udgangspunkt i dagsværdien af de identificerbare nettoaktiver på anskaffelsestidspunktet og med tillæg af resterende værdi af positiv forskelsværdi (goodwill) og fradrag af en resterende negativ forskelsværdi (negativ goodwill).

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

Kapitalinteresser

Kapitalinteresser omfatter kapitalandele mv. i andre virksomheder, når formålet med investeringen er at fremme fondens egne aktiviteter gennem en varig tilknytning til den anden virksomhed.

Kapitalinteresser indregnes til kostpris eller en lavere genindvindingsværdi. I resultatopgørelsen indregnes modtagne udbytter samt realiserede kursreguleringer, eventuelle nedskrivninger og tilbageførte nedskrivninger af kapitalandelene.

Kostpris opgøres som den kontante anskaffelsessum for kapitalinteresserne.

For unoterede kapitalinteresser vurderes genindvindingsværdien i forhold til selskabernes indre værdi og andre tilgængelige oplysninger.

Andre værdipapirer og kapitalandele

Aktier måles til dagsværdi. Dagsværdien for aktier, der handles på aktive markeder, fastsættes til den pris, der vil blive modtaget ved salg på balancedagen eller, hvis en sådan ikke foreligger, en anden offentliggjort kurs, der må antages bedst at svare hertil.

Dagsværdien for unoterede og illikvide aktier samt andre kapitalandele, herunder garantkapital, tager udgangspunkt i tilgængelige oplysninger om handler og lignende eller alternativt kapitalværdiberegninger. Unoterede og illikvide kapitalandele samt andre kapitalandele, herunder garantkapital, hvor det ikke vurderes muligt at opgøre en pålidelig dagsværdi, måles til kostpris med fradrag af eventuelle nedskrivninger.

Unoterede obligationer måles til amortiseret kostpris.

Tilgodehavender

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

Likvide beholdninger

Likvide beholdninger omfatter indeståender i pengeinstitutter. Likvide beholdninger indregnes i balancen til amortiseret kostpris, hvilket i al væsentlighed svarer til pålydende værdi.

Egenkapital

Egenkapitalen omfatter den registrerede grundkapital, reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode, en vedtægtsmæssig reserve, overført resultat samt hensættelse til uddelinger.

Nettoopskrivning af kapitalandele i tilknyttede virksomheder overføres i forbindelse med resultatdisponeringen til reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode under egenkapitalen.

Af fondens vedtægter fremgår, at en del af værditilvæksten på fondens tidligere aktier i Jutlander Bank A/S skal være bundet på en reserve på egenkapitalen, således at fondens egenkapital udgør minimum 869.672.984 kr.

Via overskudsdisponeringen hensætter bestyrelsen årligt et beløb til fremtidige uddelinger, der sammen med uudnyttede hensættelser fra tidligere år, kan anvendes til uddelinger i det kommende år. Uddelinger, som i overensstemmelse med fondens formål er vedtagne på balancedagen, fragår egenkapitalen via posten "Hensættelse til uddelinger".

Udskudte skatteaktiver og -forpligtelser

Der indregnes udskudt skat af midlertidige forskelle mellem regnskabs- og skattemæssig værdi af aktiver og forpligtelser. Dog indregnes der ikke udskudt skat af kursreguleringer af værdipapirer, der er anlægsaktiver.

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. I de tilfælde, hvor opgørelse af skatteværdien kan foretages efter alternative beskatningsregler, måles udskudt skat på grundlag af den planlagte anvendelse af aktivet henholdsvis afvikling af forpligtelsen.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede skattemæssige underskud, måles til den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres.

Gældsforpligtelser

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

Resultatopgørelse 1. jan. 2024 - 31. dec. 2024

	Note	2024	2023
		kr.	kr.
Nettoomsætning		0	0
Eksterne omkostninger		-1.864.402	-1.988.870
Bruttoresultat		-1.864.402	-1.988.870
Personaleomkostninger	1	-497.215	-1.100.000
Resultat af ordinær primær drift		-2.361.617	-3.088.870
Indtægter af kapitalandele i tilknyttede virksomheder, associerede virksomheder og kapitalinteresser	2	1.125.329	9.685.215
Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer og tilgodehavender, der er anlægsaktiver	3	54.797.055	41.672.899
Andre finansielle indtægter	4	2.854.882	1.444.531
Øvrige finansielle omkostninger		-100	-100
Ordinært resultat før skat		56.415.549	49.713.675
Skat af årets resultat	5	0	0
Årets resultat		56.415.549	49.713.675
Forslag til resultatdisponering			
Reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode		1.159.856	2.956.045
Vedtægtsmæssige reserver		0	0
Uddelinger		30.000.000	30.000.000
Overført resultat		25.255.693	16.757.630
I alt		56.415.549	49.713.675

Balance 31. december 2024

Aktiver

	Note	2024 kr.	2023 kr.
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		62.184.862	61.183.516
Kapitalinteresser		115.174	752.884
Andre værdipapirer og kapitalandele		1.428.330.225	1.398.652.675
Finansielle anlægsaktiver i alt	6	1.490.630.261	1.460.589.075
Anlægsaktiver i alt		1.490.630.261	1.460.589.075
Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder		11.229.961	18.500.000
Tilgodehavende skat		21.241	9.561
Andre tilgodehavender		68.388	60.448
Tilgodehavender i alt		11.319.590	18.570.009
Likvide beholdninger		23.039.258	3.448.430
Omsætningsaktiver i alt		34.358.848	22.018.439
AKTIVER I ALT		1.524.989.109	1.482.607.514

Balance 31. december 2024

Passiver

	Note	2024 kr.	2023 kr.
Registreret kapital mv.	7	546.919.809	546.919.809
Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode		4.115.901	2.956.045
Vedtægtsmæssige reserver		322.753.175	322.753.175
Overført resultat		567.257.262	542.001.569
Uddelinger	8	61.660.203	55.224.915
Egenkapital i alt		1.502.706.350	1.469.855.513
Leverandører af varer og tjenesteydelser		204.939	51.925
Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring		22.077.820	12.700.076
Kortfristede gældsforpligtelser i alt		22.282.759	12.752.001
Gældsforpligtelser i alt		22.282.759	12.752.001
PASSIVER I ALT		1.524.989.109	1.482.607.514

Noter

1. Personaleomkostninger

	2024	2023
	kr.	kr.
Bestyrelseshonorar	497.215	1.100.000
	497.215	1.100.000
Fondens bestyrelse vederlægges med et fast honorar. Bestyrelsen modtager ikke variabel aflønning.		
Bestyrelseshonorar til de enkelte medlemmer specificeres således:		
Michael Jørgensen, formand	152.775	300.000
Thomas Frisgaard	76.388	200.000
Lars Buus	76.388	200.000
Lars Kristensen	76.388	200.000
Henrik Sørensen	76.388	200.000
Mette Bonderup	38.888	0
Vederlag til bestyrelsen betalt af Sparekassen Danmark Fonden Himmerland	497.215	1.100.000
Vederlag til bestyrelsen betalt af tilknyttede selskaber	497.215	0
Vederlag til bestyrelsen i alt	994.430	1.100.000

2. Indtægter af kapitalandele i tilknyttede virksomheder, associerede virksomheder og kapitalinteresser

	2024	2023
	kr.	kr.
Andel af resultat efter skat, tilknyttede virksomheder	1.129.039	9.719.222
Værdireguleringer af kapitalinteresser	-3.710	-34.007
	1.125.329	9.685.215

3. Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer og tilgodehavender, der er anlægsaktiver

	2024 kr.	2023 kr.
Kursreguleringer af andre kapitalandele og værdipapirer	86.149	129.030
Modtagne renter af garantkapital i Sparekassen Danmark	55.022.320	41.492.767
Modtagne udbytter	97.715	51.102
Urealiseret kursreg. Investeringsforeninger	-407.329	0
Realiseret kursreg. aktier	-1.800	0
	54.797.055	41.672.899

4. Andre finansielle indtægter

	2024 kr.	2023 kr.
Renteindtægter fra Sparekassen Danmark	675.597	263.162
Renteindtægter tilknyttede virksomheder	729.961	541.467
Obligationsrenter	1.449.324	639.497
Øvrige renteindtægter	0	404
	2.854.882	1.444.531

5. Skat af årets resultat

	2024 kr.	2023 kr.
Aktuel skat	0	0
Ændring af udskudt skat	0	0
	0	0

Fonden har et udskudt skatteaktiv på ca. 3,2 mio. kr. vedrørende uudnyttede skattemæssige underskud. Skatteaktivet er ikke aktiveret i balancen, idet det er uvist, hvornår det skattemæssige underskud vil kunne anvendes.

6. Finansielle anlægsaktiver i alt

	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	Kapital- interesser	Andre værdipapirer og kapitalandele
	kr.	kr.	kr.
Kostpris primo	58.227.471	4.897.747	1.454.347.824
Årets tilgang	0	0	29.998.730
Årets afgang	-158.510	-634.000	0
Kostpris ultimo	58.068.961	4.263.747	1.484.346.554
Værdireguleringer primo	2.956.045	-4.144.863	-55.695.149
Årets værdireguleringer	1.129.039	-3.710	-321.180
Årets tilbageførte værdireguleringer	30.817	0	0
Værdireguleringer ultimo	4.115.901	-4.148.573	-56.016.329
Regnskabsmæssig værdi ultimo	62.184.862	115.174	1.428.330.225

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder omfatter:

Navn, retsform og hjemsted	Ejerandel	Egenkapital	Årets resultat
Himmerlands Erhvervsejendomme A/S, Vesthimmerland	100%	62.184.862	1.129.039
Himmerlandsgade 65, Aars ApS, Aalborg (tilknyttet virksomhed til Himmerlands Erhvervsejendomme A/S)	100%	29.541.928	161.899

Kapitalinteresser omfatter:

Navn, retsform og hjemsted	Ejerandel	Egenkapital	Årets resultat
Golfparken Aars ApS, Vesthimmerland	50%	137.178	-392
Fjorden ApS, Vesthimmerland	50%	93.169	-7.027

7. Registreret kapital mv.

	<u>kr.</u>
Ændringer i grundkapitalen kan specificeres således:	
Grundkapital ved stiftelse 10. oktober 2006	869.672.984
Nedsættelse af grundkapital til dækning af underskud i 2015	-322.753.175
Grundkapital ultimo	<u>546.919.809</u>

Sparekassen Danmark Fonden Himmerland fik i 2015 Erhvervsstyrelsens tilladelse til at nedsætte grundkapitalen på oprindeligt 869.672.984 kr. med 322.753.175 kr. til dækning af underskud fra tidligere år.

Grundkapitalen andrager herefter 546.919.809 kr.

I 2021 blev fondens vedtægter ændret som følge af Jutlander Bank A/S' fusion med Sparekassen Vendsyssel til Sparekassen Danmark og dermed fondens konvertering af aktier i Jutlander Bank A/S til garantkapital i Sparekassen Danmark. Af fondens nye vedtægter fremgår, at en del af værditilvæksten på fondens tidligere aktier i Jutlander Bank A/S skal være bundet på en reserve på egenkapitalen, således at fondens egenkapital udgør minimum 869.672.984 kr.

8. Uddelinger

	2024	2023
	kr.	kr.
Hensættelse til uddelinger, primo	55.224.915	43.950.298
Årets uddelinger	-23.564.712	-18.725.383
Årets hensættelse til uddelinger	30.000.000	30.000.000
	<u>61.660.203</u>	<u>55.224.915</u>

9. Oplysning om eventualforpligtelser

Sparekassen Danmark Fonden Himmerland har afgivet et kapitaltilsagn på 3,6 mio. kr. til Vækst-Invest Nordjylland A/S, hvoraf der er indbetalt 2,2 mio. kr. pr. 31. december 2024.

10. Oplysning om sikkerhedsstillelser og aktiver pantsat som sikkerhed

Sparekassen Danmark Fonden Himmerland har stillet andre værdipapirer og kapitalandele for en regnskabsmæssig værdi på 1,0 mio. kr. til sikkerhed for mellemværender med pengeinstitut.

11. Redegørelse for god fondsledelse

Fondens bestyrelse har forholdt sig til Komitéen for god Fondsledelses "Anbefalinger for god fondsledelse".

Bestyrelsen har generelt en positiv holdning til anbefalingerne, og fonden følger 16 af de 17 anbefalinger.

Fondens redegørelse for god fondsledelse for 2024 findes på fondens hjemmeside.

12. Link til redegørelse for god fondsledelse

<https://www.sparekassendanmarkfondenhimmerland.dk/om-os/>

13. Redegørelse for fondens uddelingspolitik

Oprindelse

Sparekassen Danmark Fonden Himmerland er garant i Sparekassen Danmark. Fondens midler kommer fra garantrenten. Udbyttet finder via fondens donationer vej til gode ideer og projekter i foreningslivet og lokalsamfundene i de områder, som Sparekassen Himmerland virkede i samt i områder, hvor Jutlander Bank A/S efter 2014 etablerede afdelinger.

Til gavn og glæde

Bestyrelsen i Sparekassen Danmark Fonden Himmerland vurderer og bevilger donationer. Bestyrelsen har mulighed for at trække på lokal indsigt og dermed sørge for, at fondens støtte også glæder og udvikler lokalt samt gavner fællesskabet.

Fondens bestyrelse kan hente viden i Sparekassen Danmarks lokale afdelinger, der så at sige har fingeren på pulsen lokalt. På den måde sikres det, at støtten rammer bedst mulig. Desuden øges kendskabet til og sympatien for Sparekassen Danmark.

Lokale initiativer

Fondens donationer skal komme et bredt udsnit af befolkningen til gode.

Sparekassen Danmark Fonden Himmerland har til hensigt at støtte mennesker og fællesskaber, som

- gør en forskel
- brænder for det, de gør
- er ambitiøse

i lokale, sociale og kulturelle projekter, der henvender sig til lokalsamfundet med det formål at skabe udvikling samt glæde og sammenhold.

Uddelinger i 2024

Fondens uddelinger i 2024 fordeler sig på følgende tre hovedkategorier:

	kr.
Kultur og foreningsliv	17.115.379
Udvikling af erhvervsliv og lokalområder	1.065.188
Øvrige lokale initiativer	5.384.145
Uddelinger i alt	23.564.712

14. Link til redegørelse for fondens uddelingspolitik

<https://www.sparekassendanmarkfondenhimmerland.dk/om-os/uddelingspolitik/>

15. Information om vederlag til ledelsesorganer og særlige incitamentsprogrammer

Fondens bestyrelse vederlægges med et fast honorar. Honoraret fordelt på de enkelte bestyrelsesmedlemmer fremgår af note 1.

Bestyrelsen modtager ikke variabel aflønning og der er ikke etableret særlige incitamentsprogrammer.

16. Information om transaktioner med nærtstående parter foretaget på markedsvilkår

Sparekassen Danmark Fonden Himmerlands transaktioner med nærtstående parter i 2024 vurderes at være indgået på markedsvilkår.

Fonden har i 2024 ikke haft transaktioner med sine dattervirksomheder eller med bestyrelsesmedlemmerne, bortset fra bestyrelseshonorar, der er oplyst i note 1.

Fondens dattervirksomheder har i 2024 haft enkelte transaktioner med selskaber, der er helt eller delvist ejede af bestyrelsesmedlemmer i fonden, jf. efterfølgende specifikation.

Fonden har en nær relation til Sparekassen Danmark, idet fonden har tegnet garantkapital for 1.375.558 t. kr. i Sparekassen Danmark. Garantkapitalen er en del af Sparekassen Danmarks egenkapital. Sparekassen Danmark er - som en garantsparekasse - en selvejende institution, hvorfor fonden ikke har en ejerandel i sparekassen. Fonden har ikke ret til at udpege medlemmer til sparekassens bestyrelse. I følge fondens vedtægter skal et af de udpegede medlemmer til fondens bestyrelse være medlem af Sparekassen Danmarks bestyrelse. Aktuelt er to af de udpegede medlemmer i fondens bestyrelse tillige medlem af Sparekassen Danmarks bestyrelse.

Fonden har pr. 1. juli 2022 overdraget kapitalandelene (100%) i Ejendomsselskabet Markedsvej 5-7, Aars A/S til Sparekassen Danmark. Ejendomsselskabet Markedsvej 5-7, Aars A/S (nu: SparD Ejendomme A/S) ejer ejendommen Markedsvej 5-7, Aars, der huser Sparekassen Danmarks hovedcenter i Aars. Selskabet blev overdraget til indre værdi pr. 30. juni 2022, hvor ejendommen med udgangspunkt i eksterne vurderinger og efter forhandling blev værdiansat til 51,25 mio. kr.

Fondens transaktioner med nærtstående parter, herunder Sparekassen Danmark inkl. tidligere Jutlander Bank A/S, kan specificeres således:

	2024	2023
	kr.	kr.
Resultatposter		
Entreprenørarbejde i dattervirksomheder udført af nærtstående parter	31.149	145.576
Fondens administrationshonorar ekskl. moms til Sparekassen Danmark	360.000	312.000
Dattervirksomheders administrationshonorarer ekskl. moms til Sparekassen Danmark, i alt	240.000	117.000
Fondens renteindtægter fra Sparekassen Danmark	55.697.917	41.755.929
Dattervirksomheders renteindtægter fra Sparekassen Danmark, i alt	267.404	11.516
Fondens renteudgifter og gebyrer til Sparekassen Danmark	0	0
Dattervirksomheders renteudgifter og gebyrer til Sparekassen Danmark, i alt	0	2.582
Fondens renteindtægter fra tilknyttede selskaber	729.961	541.467
Balanceposter		
Fondens garantkapital i Sparekassen Danmark	1.375.558.000	1.375.558.000
Fondens indeståender hos Sparekassen Danmark	23.039.258	3.448.430
Fondens tilgodehavende tilknyttede selskaber, i alt	11.229.961	18.500.000

	2024	2023
	kr.	kr.
Dattervirksomheders indeståender hos Sparekassen Danmark, i alt	7.011.057	20.368.435
Dattervirksomheders gæld til Sparekassen Danmark, i alt	0	0

17. Oplysning om aktiver eller forpligtelser, der indregnes til dagsværdi

	Andre værdi- papirer og kapitalandele kr.
Dagsværdi 31. december 2024	1.428.330.226
Årets ændringer af dagsværdi indregnet i resultatopgørelsen	-321.180

18. Information om gennemsnitligt antal ansatte

Gennemsnitligt antal ansatte	2024
	0