

Sparekassen Danmark Fonden Himmerland

CVR-nr.: 29935637

Markedsvej 5
9600 Aars

Årsrapport
1. januar 2021 - 31. december 2021

Årsrapporten er godkendt den

29/03/2022

Michael Rene Jørgensen
Dirigent

Indhold

Virksomhedsoplysninger

Virksomhedsoplysninger

Påtegninger

Ledelsespåtegning

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: 01/01/2021 - 31/12/2021
Revisor	REDMARK, GODKENDT REVISIONSPARTNERSELSKAB Hasseris Bymidte 6 9000 Aalborg DK Danmark
	CVR-nr: 29442789 P-enhed: 1012163351

Ledespåtegning

Bestyrelsen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 2021 for Sparekassen Danmark Fonden Himmerland.

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af fondens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2021 samt resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 2021.

Det er endvidere vores opfattelse, at ledelsesberetningen indeholder en retvisende redegørelse for udviklingen i fondens aktiviteter og økonomiske forhold, årets resultat samt for fondens finansielle stilling.

Aars , den 29/03/2022

Bestyrelse

Michael Rene Jørgensen
formand

Lars Buus

Thomas Frisgaard

Lars Kristensen

Henrik Sørensen

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 2021 - 31. december 2021, 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 2021 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2021 - 31. december 2021 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 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 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 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 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.

Aalborg, 29/03/2022

Alex Hoffmann Kristensen ,mne33705
statsautoriseret revisor
REDMARK, GODKENDT REVISIONSPARTNERSELSKAB
CVR:29442789

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 638 mio. kr., der anses for meget tilfredsstillende.

Årets overskud kan primært henføres til modtaget udbytte på 12 mio. kr. fra Jutlander Bank A/S samt positiv kursregulering af fondens aktier i Jutlander Bank A/S med 628 mio. kr.

Jutlander Bank A/S og Sparekassen Vendsyssel fusionerede pr. 1. september 2021 til Sparekassen Danmark. I fusionsaftalen var det aftalt, at det fusionerede pengeinstitut skulle være en garantsparekasse, og at aktionærerne i Jutlander Bank A/S som udgangspunkt fik konverteret deres aktier til garantkapital til kurs 350.

Jutlander Fonden Himmerland, der ejede 46,5 pct. af Jutlander Bank A/S, bakkede op om fusionen, og fonden ændrede navn til Sparekassen Danmark Fonden Himmerland.

Fondens aktier i Jutlander Bank A/S, 4.001.597 stk., blev vederlagt med 1.400.558.000 kr. i garantkapital samt 950 kr. kontant, idet garantkapital skal tegnes i hele 1.000 kr.

Børskursen på Jutlander Bank-aktien var 193 ultimo 2020, og konverteringen til garantkapital til kurs 350 har betydet en positiv kursregulering på 628 mio. kr. i 2021.

Fonden har i 2021 afgivet bindende tilsagn om uddelinger for 4,6 mio. kr. af den uddelingsramme på 19,4 mio. kr., der blev reserveret i forbindelse med godkendelse af årsrapporten for 2020.

Af årets resultat reserveres 10 mio. kr. til uddelinger, således at den samlede uddelingsramme for 2022 udgør 24,8 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 2021 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 (tidligere Jutlander Bank A/S) 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.

I september 2021 fratrådte Helle Aagaard Simonsen som bestyrelsesmedlem. Bestyrelsen har endnu ikke udpeget et eventuelt nyt bestyrelsesmedlem.

Om de enkelte bestyrelsesmedlemmer kan oplyses følgende:

<p>Michael Rene Jørgensen Medlem af og formand for bestyrelsen siden april 2019. Gældende udpegningsperiode 2021-2023. 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 Bestyrelsesformand for:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Himmerlands Erhvervsjendomme A/S • Ejendomsselskabet Markedsvej 5-7, Aars A/S <p>Bestyrelsesmedlem i:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aars Erhvervscenter A/S • Fonden Messecenter Vesthimmerland • Himmerlandsgade 65, Aars ApS • 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
<p>Lars Buus Medlem af bestyrelsen siden maj 2012. Gældende udpegningsperiode 2020-2022. 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 Bestyrelsesmedlem i:</p>

- Ejendomsselskabet Markedsvej 5-7, Aars A/S
- Himmerlands Erhvervsejendomme A/S
- Jens Buus A/S

Direktør for:

- Buus Ejendom ApS
- Jens Buus A/S
- Lars Buus Holding ApS
- MTLIC Holding ApS

Lars Kristensen

Medlem af bestyrelsen siden november 2020.
 Gældende udpegningsperiode 2021-2023.
 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:

- Ejendomsselskabet Markedsvej 5-7, Aars A/S
- Himmerlands Erhvervsejendomme A/S

Thomas Frisgaard

Medlem af bestyrelsen siden april 2019.
 Gældende udpegningsperiode 2020-2022.
 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
- Himmerlandsgade 65, Aars ApS
- Ulsted Autohandel A/S

Bestyrelsesmedlem i:

- ADVODAN A/S
- Ejendomsselskabet Markedsvej 5-7, Aars A/S
- Himmerlands Erhvervsejendomme A/S
- Sparekassen Danmark

Direktør for:

- TF Advokatanpartsselskab

Henrik Sørensen

Medlem af bestyrelsen siden maj 2016.
 Gældende udpegningsperiode 2020-2022.
 Født 1974.

Bosiddende i Aars.

Stilling: Boligchef 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:

- Ejendomsselskabet Markedsvej 5-7, Aars A/S
- Himmerlands Erhvervsejendomme A/S
- Sparekassen Danmark

Anvendt regnskabspraksis

Årsrapporten er aflagt i overensstemmelse med årsregnskabslovens bestemmelser for Regnskabsklasse B.

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 henholdvis 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.

Resultatopgørelse

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.

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

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 anskaffessum for kapitalinteresserne. For kapitalinteresser, der tidligere har haft status som dattervirksomheder, opgøres kostprisen som en andel af indre værdi på tidspunktet for statusskiftet til kapitalinteresse.

For børsnoterede kapitalinteresser anvendes børskursen som genindvindingsværdi. 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.

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, en vedtægtsmæssig reserve, overført resultat samt hensættelse til uddelinger.

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. 2021 - 31. dec. 2021

	Note	2021 kr.	2020 kr.
Nettoomsætning		0	0
Eksterne omkostninger		-582.462	-547.754
Personaleomkostninger	1	-202.500	-210.000
Resultat af ordinær primær drift		-784.962	-757.754
Indtægter af kapitalandele i tilknyttede virksomheder, associerede virksomheder og kapitalinteresser	2		
Indtægter af kapitalandele i tilknyttede virksomheder		-3.966.069	-2.087.603
Indtægter af kapitalinteresser		640.049.510	19.823.213
Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer og tilgodehavender, der er anlægsaktiver	3	2.508.997	629.852
Øvrige finansielle omkostninger		-142.078	-105.027
Ordinært resultat før skat		637.665.398	17.502.681
Skat af årets resultat	4	0	0
Årets resultat		637.665.398	17.502.681
Forslag til resultatdisponering			
Vedtægtsmæssige reserver		164.690.094	4.001.597
Uddelinger		10.000.000	10.000.000
Overført resultat		462.975.304	3.501.084
I alt		637.665.398	17.502.681

Særlige poster fra resultatopgørelsen

Note
5

Balance 31. december 2021

Aktiver

	Note	2021 kr.	2020 kr.
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		29.218.247	33.184.316
Kapitalinteresser		1.080.800	773.445.031
Andre værdipapirer og kapitalandele		1.403.719.078	3.079.400
Finansielle anlægsaktiver i alt	6	1.434.018.125	809.708.747
Anlægsaktiver i alt		1.434.018.125	809.708.747
Andre tilgodehavender		563.268	247.159
Tilgodehavender i alt		563.268	247.159
Likvide beholdninger		16.481.399	8.412.822
Omsætningsaktiver i alt		17.044.667	8.659.981
AKTIVER I ALT		1.451.062.792	818.368.728

Balance 31. december 2021

Passiver

	Note	2021 kr.	2020 kr.
Registreret kapital mv.	7	546.919.809	546.919.809
Vedtægtsmæssige reserver		322.753.175	158.063.081
Overført resultat		535.577.339	72.602.035
Uddelinger	8	24.837.100	19.414.263
Egenkapital i alt		1.430.087.423	796.999.188
Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring		20.975.369	21.369.540
Kortfristede gældsforpligtelser i alt		20.975.369	21.369.540
Gældsforpligtelser i alt		20.975.369	21.369.540
PASSIVER I ALT		1.451.062.792	818.368.728

Noter

1. Personaleomkostninger

	2021 kr.	2020 kr.
Bestyrelshonorar	202.500	210.000
	202.500	210.000

Fondens bestyrelse vederlægges med et fast honorar.
Bestyrelsen modtager ikke variabel aflønning.

Bestyrelshonorar til de enkelte medlemmer specificeres således:

Michael Jørgensen, formand	60.000	60.000
Lars Buus	30.000	30.000
Lars Kristensen, tiltrådt i 2020	30.000	7.500
Jesper Bo Thorup Nielsen, fratrådt i 2020	0	22.500
Helle Aagaard Simonsen, fratrådt i 2021	22.500	30.000
Thomas Frisgaard	30.000	30.000
Henrik Sørensen	30.000	30.000

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

	2021 kr.	2020 kr.
Andel af resultat efter skat, tilknyttede virksomheder	-3.966.069	-2.087.603
Modtagne udbytter fra kapitalinteresser	12.004.791	16.006.388
Værdireguleringer af kapitalinteresser	628.044.719	3.816.825
	636.083.441	17.735.610

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

	2021 kr.	2020 kr.
Kursreguleringer af andre kapitalandele og værdipapirer	81.678	53.493
Modtagne udbytter	2.427.319	576.359
	2.508.997	629.852

4. Skat af årets resultat

	2021 kr.	2020 kr.
Aktuel skat	0	0
Ændring af udskudt skat	0	0
	0	0

Fonden har et udskudt skatteaktiv på 20 mio. kr. vedrørende uudnyttede skattemæssige underskud. Skatteaktivet er ikke aktiveret i balancen, idet det er uvist, hvornår det skattemæssige underskud vil kunne anvendes.

5. Særlige poster fra resultatopgørelsen

Sparekassen Danmark Fonden Himmerland har i 2021 indtægtsført en kursregulering af aktier på 628 mio. kr. i forbindelse med fondens konvertering af aktier i Jutlander Bank A/S til garantkapital i Sparekassen Danmark.

Jutlander Bank A/S og Sparekassen Vendsyssel fusionerede pr. 1. september 2021 til Sparekassen Danmark. I fusionsaftalen var det aftalt, at det fusionerede pengeinstitut skulle være en garantsparekasse, og at aktionærene i Jutlander Bank A/S som udgangspunkt fik konverteret deres aktier til garantkapital til kurs 350.

Fondens aktier i Jutlander Bank A/S, 4.001.597 stk., blev vederlagt med 1.400.558.000 kr. i garantkapital samt 950 kr. kontant, idet garantkapital skal tegnes i hele 1.000 kr.

Børskursen på Jutlander Bank-aktien var 193 utlimo 2020, og fondens konvertering af aktier til garantkapital til kurs 350 har dermed betydet en positiv kursregulering på 628 mio. kr. i 2021, der er indtægtsført i resultatopgørelsen.

6. Finansielle anlægsaktiver i alt

	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	Kapitalinteresser	Andre værdipapirer og kapitalandele
	kr.	kr.	kr.
Kostpris primo	38.601.471	1.046.942.339	63.667.572
Årets tilgang	0	150.000	1.400.558.000
Årets afgang	0	-1.041.944.589	0
Kostpris ultimo	38.601.471	5.147.750	1.464.225.572
Værdireguleringer primo	-5.417.155	-273.497.308	-60.588.172
Årets værdireguleringer	-3.966.069	628.044.719	81.678
Årets tilbageførte værdireguleringer	0	-358.614.361	0
Værdireguleringer ultimo	-9.383.224	-4.066.950	-60.506.494
Regnskabsmæssig værdi ultimo	29.218.247	1.080.800	1.403.719.078

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder omfatter:

Navn, retsform og hjemsted	Ejerandel	Egenkapital	Årets resultat
Himmerlands Erhvervsejendomme A/S, Vesthimmerland	100%	16.990.112	-4.526.001
Ejendomsselskabet Markedsvej 5-7, Aars A/S, Vesthimmerland	100%	12.095.338	564.856
Komplementarselskabet Aars Bymidte ApS, Vesthimmerland	100%	132.797	-4.924
Himmerlandsgade 65, Aars ApS, Aalborg (tilknyttet virksomhed til Himmerlands Erhvervsejendomme A/S)	84,7%	6.466.581	-6.958.682

Kapitalinteresser omfatter:

Navn, retsform og hjemsted	Ejerandel	Egenkapital	Årets resultat
Golfparken Aars ApS, Vesthimmerland	50%	667.628	-31.331
Fjorden ApS, Vesthimmerland	50%	1.493.972	-380.688

7. Registreret kapital mv.

	kr.
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	546.919.809

Spækassen 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 Spækassen Vendsyssel til Spækassen Danmark og dermed fondens konvertering af aktier i Jutlander Bank A/S til garantkapital i Spækassen 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

	2021	2020
	kr.	kr.
Hensættelse til uddelinger, primo	19.414.263	13.692.453
Årets uddelinger	-4.577.163	-4.278.190
Årets hensættelse til uddelinger	10.000.000	10.000.000
	24.837.100	19.414.263

9. Oplysning om eventualforpligtelser

Spækassen 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 2021.

Spækassen Danmark Fonden Himmerland har kautioneret for tilknyttede virksomheders gæld til kreditforeninger. Kautionsforpligtelsen udgør 34,1 mio. kr. pr. 31. december 2021.

10. Oplysning om pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Spækassen Danmark Fonden Himmerland har stillet fordringer for en regnskabsmæssig værdi på 0,1 mio. kr. samt 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 2021 findes på fondens hjemmeside.

12. Redegørelse for fondens uddelingspolitik

Uddelinger fra Sparekassen Danmark Fonden Himmerland foretages blandt andet på baggrund af modtagne udbytter fra fondens hidtidige aktier i Jutlander Bank A/S og fremover af renter af garantkapital i Sparekassen Danmark.

Fondens bestyrelse fastlægger årligt et beløb, som fonden vil uddele til almennyttige og velgørende formål.

Beløbets størrelse vil blandt andet afhænge af modtagne aktieudbytter og garantrenter. Ved fastlæggelse af beløbets størrelse tages også hensyn til, at fonden har mulighed for uddelinger i en årrække.

Sparekassen Danmark Fonden Himmerland ønsker at fremme det lokale foreningsliv samt den kulturelle og sociale udvikling, når:

- det gør en forskel
- initiativtager brænder for det, de gør
- og når ansøger er ambitiøs på projektets vegne.

Alle foreninger mv. i Sparekassen Himmerlands oprindelige virkeområde samt i områder, hvor Jutlander Bank A/S efter 2014 har etableret afdelinger, kan søge støtte fra Sparekassen Danmark Fonden Himmerland.

Fonden lægger vægt på, at ansøgeren ønsker at skabe noget for andre i lokalsamfundet.

Det være sig udvikling af klubben/foreningen, redskaber/instrumenter ved udøvelse af aktiviteter, afholdelse/formidling af arrangementer, renovering og udsmykning af lokaler osv.

Aktiviteterne skal medvirke til at skabe udvikling og sammenhold i lokalsamfundet samt være til glæde for deltagerne.

Der lægges endvidere vægt på det frivillige arbejde ved gennemførelse af aktiviteterne.

Ved flerårige projekter er det vigtigt at have for øje, hvor længe fondens støtte ønskes samt hvordan projektet videreføres uden fondens støtte.

Sparekassen Danmark Fonden Himmerland støtter endvidere med vægt på følgende forhold:

- Støtten skal komme så mange til gode som muligt.
- Der ydes støtte til formål, der har karakter af afgrænsede projekter eller begivenheder.
- Støtte til offentlige institutioner (ex. børnehaver, plejehjem og venneforeninger) ydes, når det vedrører bustur, foredrag, underholdning mv. Der ydes ikke støtte til inventar, byggeri mv., der er en kommunal opgave.
- Begivenheden eller projektet, der søges støtte til, skal være i sin indledende fase.

Ovenstående kan fraviges i specielle situationer.

Fonden støtter konkrete og øremærkede projekter efter ansøgning fra:

- Organisationer
- Foreninger
- Selvejende institutioner
- Sygehuse
- Plejehjem
- Gruppe af personer, der er sammen om noget almennyttigt

Fonden støtter ikke:

- Enkeltpersoner
- Kommercielle forretninger
- Løbende drift - ikke årligt tilbagevendende

- Aktiviteter, der har fundet sted
- Rejser
- Politiske aktiviteter
- Religiøse aktiviteter
- Stats- og kommunale ejendomme
- Andelsboligforeninger, ejerforeninger, grundejerforeninger, beboerforeninger og lign.

Ovenstående kan fraviges i specielle situationer.

13. Link til redegørelse for god fondsledelse

<https://www.jutlanderfondenhimmerland.dk/om-fonden-1>

14. Link til redegørelse for fondens uddelingspolitik

<https://www.jutlanderfondenhimmerland.dk/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 2021 vurderes at være indgået på markedsvilkår.

Fonden har i 2021 ingen transaktioner haft med sine dattervirksomheder eller med bestyrelsesmedlemmerne, bortset fra bestyrelseshonorar, der er oplyst i note 1.

Fondens dattervirksomheder har i 2021 ikke haft transaktioner med selskaber, der er helt eller delvist ejede af bestyrelsesmedlemmer i fonden.

Fonden har en nær relation til Sparekassen Danmark, idet fonden har tegnet garantkapital for 1.400.558 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.

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

	2021 kr.	2020 kr.
Resultatposter		
Advokatarbejde i dattervirksomheder udført af nærtstående parter	0	48.750
Dattervirksomheders lejeindtægter ekskl. moms fra Sparekassen Danmark	4.249.411	5.829.580
Fondens administrationshonorar ekskl. moms til Sparekassen Danmark	292.915	287.171
Dattervirksomheders administrationshonorarer ekskl. moms til Sparekassen Danmark, i alt	81.000	73.000
Fondens renteudgifter og gebyrer til Sparekassen Danmark	141.961	105.069
Dattervirksomheders renteudgifter og bankgebyrer til Sparekassen Danmark, i alt	1.094.451	1.001.935
Balanceposter		
Fondens garantkapital i Sparekassen Danmark	1.400.558.000	0
Fondens aktier i Jutlander Bank A/S	0	773.308.221
Fondens indeståender hos Sparekassen Danmark	16.481.399	8.412.822
Dattervirksomheders indeståender hos Sparekassen Danmark, i alt	673.610	392.275
Dattervirksomheders gæld til Sparekassen Danmark, i alt	28.130.032	30.031.756
Entreprenørarbejde i dattervirksomheder udført af nærtstående parter	0	5.141.355

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

	Andre værdi- papirer og kapitalandele kr.
Dagsværdi 31. december 2021	<u>1.403.719.078</u>
Årets ændringer af dagsværdi indregnet i resultatopgørelsen	81.678

18. Information om gennemsnitligt antal ansatte

Gennemsnitligt antal ansatte	2021 0
------------------------------	------------------