
Sparekassen Danmark Fonden Himmerland

CVR-nr.: 29935637

Markedsvej 5
9600 Aars

Årsrapport
1. januar 2022 - 31. december 2022

Årsrapporten er godkendt den

20/04/2023

Michael René 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: 01/01/2022 - 31/12/2022

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 2022 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 2022 samt resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 2022.

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 20/04/2023

Bestyrelse

Michael Rene Jørgensen
formand

Thomas Frisgaard

Lars Buus

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 2022 - 31. december 2022, 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 2022 samt af resultatet af selskabets aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2022 - 31. december 2022 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, den 20/04/2023

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

REDMARK, GODKENDT
REVISIONSPARTNERSELSKAB
CVR-nr.: 29442789
Malene Schröder Pedersen, mne49093
statsautoriseret 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 19,7 mio. kr., der anses for tilfredsstillende.

Fonden har i 2022 afgivet bindende tilsagn om uddelinger for 10,9 mio. kr. af den uddelingsramme på 24,8 mio. kr., der blev reserveret i forbindelse med godkendelse af årsrapporten for 2021.

I årets resultatdisponering hensættes 30 mio. kr. til uddelinger, således at den samlede uddelingsramme for 2023 udgør 43,95 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 regnskabsafslæggelsen for 2022 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 2022 bestået af 5 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 2021-2023. Født 1969. Bosiddende i Aars. Stilling: Direktør for NCO Byg Aars A/S m.fl. Særlige kompetencer: Ledelse og byggeri. Opfylder Komitéen 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 <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"> • Himmerlandsgade 65, Aars ApS • MJ Holding, Aars ApS • NCO Byg Aars A/S • NCO Ejendomme ApS • NCO Scandinavia ApS
<p>Lars Buus</p> <p>Medlem af bestyrelsen siden maj 2012. Gældende udpegningsperiode 2022-2024. Født 1960. Bosiddende i Aars. Stilling: Autoforhandler og direktør for Jens Buus A/S m.fl. Særlige kompetencer: Salg og ledelse. Opfylder Komitéen for God Fondsledelses definition af uafhængighed.</p>

Andre ledelseshverv

Bestyrelsesmedlem i:

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

Direktør for:

- Buus Ejendom ApS
- Jens Buus A/S
- Lars Buus Holding ApS
- MTLC 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:

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

Thomas Frisgaard

Medlem af bestyrelsen siden april 2019.

Gældende udpegningsperiode 2022-2024.

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
- Himmerlands Erhvervsejendomme A/S
- Sparekassen Danmark

Direktør for:

- TF Advokatanpartsselskab

Henrik Sørensen

Medlem af bestyrelsen siden maj 2016.

Gældende udpegningsperiode 2022-2024.

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:

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

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. 2022 - 31. dec. 2022

	Note	2022	2021
		kr.	kr.
Nettoomsætning		0	0
Eksterne omkostninger		-2.028.971	-582.462
Personaleomkostninger	1	-600.000	-202.500
Resultat af ordinær primær drift		-2.628.971	-784.962
Indtægter af kapitalandele i tilknyttede virksomheder, associerede virksomheder og kapitalinteresser	2	8.995.540	636.083.441
Indtægter af andre kapitalandele, værdipapirer og tilgodehavender, der er anlægsaktiver	3	13.457.347	2.508.997
Andre finansielle indtægter	4	27.377	0
Øvrige finansielle omkostninger	5	-184.693	-142.078
Ordinært resultat før skat		19.666.600	637.665.398
Skat af årets resultat	6	0	0
Årets resultat		19.666.600	637.665.398
Forslag til resultatdisponering			
Vedtægtsmæssige reserver		0	164.690.094
Uddelinger		30.000.000	10.000.000
Overført resultat		-10.333.400	462.975.304
I alt		19.666.600	637.665.398

Balance 31. december 2022

Aktiver

	Note	2022 kr.	2021 kr.
Kapitalandele i tilknyttede virksomheder		51.464.294	29.218.247
Kapitalinteresser		786.891	1.080.800
Andre værdipapirer og kapitalandele		1.378.251.393	1.403.719.078
Finansielle anlægsaktiver i alt	7	1.430.502.578	1.434.018.125
Anlægsaktiver i alt		1.430.502.578	1.434.018.125
Andre tilgodehavender		142.732	563.268
Tilgodehavender i alt		142.732	563.268
Likvide beholdninger		24.770.151	16.481.399
Omsætningsaktiver i alt		24.912.883	17.044.667
AKTIVER I ALT		1.455.415.461	1.451.062.792

Balance 31. december 2022

Passiver

	Note	2022 kr.	2021 kr.
Registreret kapital mv.	8	546.919.809	546.919.809
Vedtægtsmæssige reserver		322.753.175	322.753.175
Overført resultat		525.243.939	535.577.339
Uddelinger	9	43.950.298	24.837.100
Egenkapital i alt		1.438.867.221	1.430.087.423
Anden gæld, herunder skyldige skatter og skyldige bidrag til social sikring		16.548.240	20.975.369
Kortfristede gældsforpligtelser i alt		16.548.240	20.975.369
Gældsforpligtelser i alt		16.548.240	20.975.369
PASSIVER I ALT		1.455.415.461	1.451.062.792

Noter

1. Personalemkostninger

	2022	2021
	kr.	kr.
Bestyrelseshonorar	600.000	202.500
	600.000	202.500

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

Bestyrelseshonorar til de enkelte medlemmer specificeres således:

Michael Jørgensen, formand	200.000	60.000
Thomas Frisgaard	100.000	30.000
Lars Buus	100.000	30.000
Lars Kristensen	100.000	30.000
Henrik Sørensen	100.000	30.000
Helle Aagaard Simonsen, fratrådt i 2021	0	22.500

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

	2022	2021
	kr.	kr.
Andel af resultat efter skat, tilknyttede virksomheder	9.039.446	-3.966.069
Modtagne udbytter fra kapitalinteresser	0	12.004.791
Værdireguleringer af kapitalinteresser	-43.906	628.044.719
	8.995.540	636.083.441

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

	2022	2021
	kr.	kr.
Kursreguleringer af andre kapitalandele og værdipapirer	-465.128	81.678
Modtagne renter af garantkapital i Sparekassen Danmark	13.123.036	0
Modtagne udbytter	799.439	2.427.319
	13.457.347	2.508.997

4. Andre finansielle indtægter

	2022	2021
	kr.	kr.
Renteindtægter fra Sparekassen Danmark	27.002	0
Øvrige renteindtægter	375	0
	27.377	0

5. Øvrige finansielle omkostninger

	2022	2021
	kr.	kr.
Renteudgifter til Sparekassen Danmark	184.523	141.961
Øvrige renteudgifter	170	117
	184.693	142.078

6. Skat af årets resultat

	2022	2021
	kr.	kr.
Aktuel skat	0	0
Ændring af udskudt skat	0	0
	0	0

Fonden har et udskudt skatteaktiv på ca. 17 mio. kr. vedrørende uudnyttede skattemæssige underskud. Skatteaktivet er ikke aktiveret i balancen, idet det er uvist, hvornår det skattemæssige underskud vil kunne anvendes.

7. Finansielle anlægsaktiver i alt

	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	Kapital- interesser	Andre værdipapirer og kapitalandele
	kr.	kr.	kr.
Kostpris primo	38.601.471	5.147.750	1.464.225.572
Årets tilgang	30.000.000	0	0
Årets afgang	-10.374.000	-250.003	-30.150.000
Kostpris ultimo	58.227.471	4.897.747	1.434.075.572
Værdireguleringer primo	-9.383.224	-4.066.950	-60.506.494
Årets værdireguleringer	9.039.446	-43.906	-465.128
Årets tilbageførte værdireguleringer	-6.419.399	0	5.147.443
Værdireguleringer ultimo	-6.763.177	-4.110.856	-55.824.179
Regnskabsmæssig værdi ultimo	51.464.294	786.891	1.378.251.393

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder omfatter:

Navn, retsform og hjemsted	Ejerandel	Egenkapital	Årets resultat
Himmerlands Erhvervsejendomme A/S, Vesthimmerland	100%	51.335.672	4.345.560
Komplementarselskabet Aars Bymidte ApS, Vesthimmerland	100%	128.622	-4.175
Himmerlandsgade 65, Aars ApS, Aalborg (tilknyttet virksomhed til Himmerlands Erhvervsejendomme A/S)	100%	21.213.798	747.217

Sparekassen Danmark Fonden Himmerland har med virkning pr. 1. juli 2022 afhændet Ejendomsselskabet Markedsvej 5-7, Aars A/S til indre værdi pr. 30. juni 2022. Selskabets resultat for 1. halvår 2022 udgjorde 4.698.061 kr.

Kapitalinteresser omfatter:

Navn, retsform og hjemsted	Ejerandel	Egenkapital	Årets resultat
Golfparken Aars ApS, Vesthimmerland	50%	151.574	-16.048
Fjorden ApS, Vesthimmerland	50%	1.422.207	-71.765

8. 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.

9. Uddelinger

	2022	2021
	kr.	kr.
Hensættelse til uddelinger, primo	24.837.100	19.414.263
Årets uddelinger	-10.886.802	-4.577.163
Årets hensættelse til uddelinger	30.000.000	10.000.000
	<u>43.950.298</u>	<u>24.837.100</u>

10. 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 2022.

11. Oplysning om pantsætninger og sikkerhedsstillelser

Sparekassen Danmark Fonden Himmerland har stillet andre værdipapirer og kapitalandele for en regnskabsmæssig værdi på 0,7 mio. kr. til sikkerhed for mellemværender med pengeinstitut.

12. 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 2022 findes på fondens hjemmeside.

13. Link til redegørelse for god fondsledelse

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

14. 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 2022

Fondens uddelinger i 2022 fordeler sig på følgende tre hovedkategorier:

	kr.
Kultur og foreningsliv	6.285.998
Udvikling af erhvervsliv og lokalområder	1.855.900
Øvrige lokale initiativer	2.744.904
Uddelinger i alt	10.886.802

15. Link til redegørelse for fondens uddelingspolitik

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

16. 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.

17. Information om transaktioner med nærtstående parter foretaget på markedsvilkår

Sparekassen Danmark Fonden Himmerlands transaktioner med nærtstående parter i 2022 vurderes at være indgået på markedsvilkår.

Fonden har i 2022 ikke haft transaktioner med sine dattervirksomheder eller med bestyrelsesmedlemmerne, bortset fra bestyrelseshonorar, der er oplyst i note 1.

Fondens dattervirksomheder har i 2022 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:

	2022	2021
	kr.	kr.
Resultatposter		
Advokatarbejde i dattervirksomheder udført af nærtstående parter	133.000	0
Entreprenørarbejde i dattervirksomheder udført af nærtstående parter	30.557	0
Dattervirksomheders lejeindtægter ekskl. moms fra Sparekassen Danmark (i 2022 for ejerperioden: 1. halvår 2022)	1.893.688	4.249.411
Fondens administrationshonorar ekskl. moms til Sparekassen Danmark	300.000	292.915
Dattervirksomheders administrationshonorarer ekskl. moms til Sparekassen Danmark, i alt	117.000	81.000
Fondens renteindtægter fra Sparekassen Danmark	13.150.038	0
Fondens renteudgifter og gebyrer til Sparekassen Danmark	184.523	141.961
Dattervirksomheders renteudgifter og gebyrer til Sparekassen Danmark, i alt	511.909	1.094.451
Balanceposter		
Fondens garantkapital i Sparekassen Danmark	1.375.558.000	1.400.558.000
Fondens indeståender hos Sparekassen Danmark	24.770.151	16.481.399

	2022	2021
	kr.	kr.
Dattervirksomheders indeståender hos Sparekassen Danmark, i alt	2.985.144	673.610
Dattervirksomheders gæld til Sparekassen Danmark, i alt	0	28.130.032

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

	Andre værdi- papirer og kapitalandele kr.
Dagsværdi 31. december 2022	1.378.251.393
Årets ændringer af dagsværdi indregnet i resultatopgørelsen	-465.128

19. Information om gennemsnitligt antal ansatte

Gennemsnitligt antal ansatte	2022 0
------------------------------	------------------