

Sparekassen Danmark Fonden Hvetbo

**Isaksvej 51
9490 Pandrup**

CVR-nummer 30 69 59 92

Årsrapport

1. januar 2023 - 31. december 2023

Indholdsfortegnelse

Fondsoplysninger	2
Påtegninger	
Ledelsespåtegning	3
Den uafhængige revisors revisionspåtegning	4
Ledelsesberetning	7
Årsregnskab	
Resultatopgørelse	9
Aktiver	10
Passiver	11
Egenkapitalopgørelse	12
Noter	13
Anvendt regnskabspraksis	14

Fondsoplysninger

Fond

Sparekassen Danmark Fonden Hvetbo
Isaksvej 51
9490 Pandrup

CVR-nummer: 30 69 59 92
Regnskabsperiode: 1. januar 2023 - 31. december 2023

Bestyrelse

Niels Christian Hem
Lars Enevold Pedersen
Lars Stidstrup Larsen
Rikke Malene Madsen

Revisor

Dansk Revision Wulff & Haaning
Godkendt revisionspartnerselskab
Cannerslundvej 9
9490 Pandrup

Ledelsespåtegning

Bestyrelsen har i dag behandlet og godkendt årsrapporten for 1. januar 2023 - 31. december 2023 for Sparekassen Danmark Fonden Hvetbo .

Årsrapporten aflægges i overensstemmelse med årsregnskabsloven.

Det er vor opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af fondens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2023 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2023 - 31. december 2023.

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

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Pandrup, 27. februar 2024

Bestyrelsen:

Niels Christian Hem
Formand

Lars Enevold Pedersen

Lars Stidstrup Larsen

Rikke Malene Madsen

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til ledelsen i Sparekassen Danmark Fonden Hvetbo

Konklusion

Vi har revideret årsregnskabet for Sparekassen Danmark Fonden Hvetbo for regnskabsåret 1. januar 2023 - 31. december 2023, der omfatter resultatopgørelse, balance, noter og 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 2023 samt af resultatet af fondens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar 2023 - 31. december 2023 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 internationale etiske regler for revisorer (IESBA's Etiske regler) og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse regler og krav. Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Ledelsens ansvar for årsregnskabet

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 årsregnskabet

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. Fejlinformation kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som regnskabsbrugerne træffer på grundlag af årsregnskabet.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

- 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 fondens interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.
- Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af 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 fonden 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.

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

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 fejl-information i ledelsesberetningen.

Pandrup, 27. februar 2024

Dansk Revision Wulff & Haaning

Godkendt revisionspartnerselskab, CVR-nr. 36920289

Peter Wulff Andersen
Statsautoriseret revisor
mne29391

Ledelsesberetning

Væsentligste aktiviteter

Fondens formål er, at udøve virksomhed – eventuelt via datterselskaber – gennem investeringer i aktier eller andre kapitalandele og konvertible obligationer af enhver art, samt gennem investeringer i pantebreve, fast ejendom og lignende samt at virke til gavn for almennyttige og velgørende formål primært i Sparekassen Hvetbos oprindelige virkeområde.

Fondens indtægter stammer dels fra indtægter fra dattervirksomheder, dels fra renter af garantbeviser.

Udvikling i aktiviteter og økonomiske forhold

Fonden har fortsat sine normale driftsaktiviteter. Der har ikke været enkeltstående begivenheder i regnskabsåret, som er af så væsentlig karakter at det kræver omtale i ledelsesberetningen.

Fonden realiserer et overskud i 2023 på grund af overskud i tilknyttet virksomhed samt renteindtægter fra garantbeviser.

Hændelser efter regnskabsårets afslutning

Der er ikke indtruffet begivenheder efter regnskabsårets afslutning, som vil påvirke vurderingen af fondens forhold væsentligt.

Lovpligtig redegørelse for fondens uddelingspolitik jf. årsregnskabslovens § 77b

Fondens politik omkring uddelinger er at uddele til almennyttige og velgørende formål primært i Sparekassen Hvetbos oprindelige virkeområde.

Fonden har i 2023 foretaget uddelinger til almennyttige og velgørende formål med TDKK 1.000. Af årets resultat henlægges TDKK 1.000 til kommende uddelinger i 2024.

Lovpligtig redegørelse for god fondsledning, jf. årsregnskabslovens § 77a

Fonden er omfattet af anbefalinger for god fondsledning. I det følgende redegøres for, om fonden følger anbefalingerne, og hvis anbefalingerne ikke følges, forklares dette nærmere.

Åbenhed og kommunikation

Fonden følger anbefalingerne.

Bestyrelsens opgaver og ansvar

Fonden følger anbefalingerne.

Ledelsens vederlag

Fonden følger anbefalingerne.

Bestyrelsen

Bestyrelsen består af 4 medlemmer. Rekruttering til fondens bestyrelse sker med henblik på at sikre, at bestyrelsen repræsenterer de kompetencer, den skal råde over for bedst muligt at kunne udføre de opgaver, der påhviler bestyrelsen. Ved sammensætning og indstilling af nye bestyrelsesmedlemmer tages der hensyn til mangfoldighed i henseende til køn, alder, erhvervs erfaring mv. Aldersgrænsen er 70 år, jf. vedtægterne, medmindre der ansøges om og modtages dispensation for en begrænset periode. Bestyrelsens medlemmer udpeges for 3 år.

Niels Christian Hem

Født 1969

Indtrådt i bestyrelsen i 2020

Genvalg har fundet sted: Ja

Udløb af valgperiode: 21. oktober 2026

Kompetencer: Erfaring fra job

Uafhængig: Ja

Ledelsesberetning

Ledelsens vederlag: Kr. 50.000

Lars Enevold Pedersen

Født 1964
Indtrådt i bestyrelsen i 2019
Genvalg har fundet sted: Nej
Udløb af valgperiode: 4 oktober 2025
Kompetencer: Erfaring fra job
Uafhængig: Ja
Ledelsens vederlag: kr. 30.000

Lars Stidstrup Larsen

Født 1968
Indtrådt i bestyrelsen i 2018
Genvalg har fundet sted: Ja
Udløb af valgperiode: 23. oktober 2024
Kompetencer: Afdelingsdirektør i Sparekassen Danmark i Pandrup
Uafhængig: Ja
Ledelsens vederlag: Kr. 25.000

Rikke Malene Madsen

Født 1977
Indtrådt i bestyrelsen i 2023
Genvalg har fundet sted: Nej
Udløb af valgperiode: 1. januar 2026
Kompetencer: Souschef i Sparekassen Danmark i Pandrup
Uafhængig: Ja
Ledelsens vederlag: Kr. 25.000

Note	Resultatopgørelse	2023 DKK	2022 1.000 DKK
Perioden 1. januar - 31. december			
	Bruttofortjeneste	-80.302	-90
1	Personaleomkostninger	-175.659	-162
	Resultat før finansielle poster	-255.961	-252
	Resultat af kapitalandele i tilknyttede virksomheder	2.224.127	782
2	Finansielle indtægter	2.204.120	1.808
3	Finansielle omkostninger	-991.004	-446
	Årets resultat	3.181.282	1.891
Forslag til resultatdisponering:			
	Bevilgede uddelinger	1.000.000	1.000
	Årets henlæggelse til reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode	-2.090.880	782
	Overført resultat	4.272.162	109
	Resultatdisponering i alt	3.181.282	1.891

Note	Balance	2023 DKK	2022 1.000 DKK
Aktiver pr. 31. december			
	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder	15.315.007	18.091
	Andre værdipapirer og kapitalandele	55.005.000	55.005
	Finansielle anlægsaktiver	70.320.007	73.096
	Anlægsaktiver i alt	70.320.007	73.096
	Tilgodehavender hos tilknyttede virksomheder	239.434	52
	Andre tilgodehavender	2.218.234	1.668
	Tilgodehavender	2.457.668	1.721
	Omsætningsaktiver i alt	2.457.668	1.721
	Aktiver i alt	72.777.676	74.816

Note	Balance	2023 DKK	2022 1.000 DKK
Passiver pr. 31. december			
	Virksomhedskapital	47.249.780	47.250
	Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode	0	2.091
	Overført resultat	15.660.635	11.388
	Bevilgede uddelinger	1.000.000	1.000
	Egenkapital i alt	63.910.415	61.729
	Kreditinstitutter	7.584.943	8.184
	Leverandører af varer og tjenesteydelser	37.931	33
	Gæld til tilknyttede virksomheder	0	4.070
	Anden gæld	1.244.387	800
	Kortfristede gældsforpligtelser	8.867.261	13.087
	Gældsforpligtelser i alt	8.867.261	13.087
	Passiver i alt	72.777.676	74.816
4	Eventualforpligtelser		
5	Pantsætninger og sikkerhedsstillelser		

Egenkapitalopgørelse

Egenkapital	Virksom- hedskapi- tal	Reserver for netto- opskriv- ninger	Overført resultat	Foreslået udbytte	I alt
	1.000 DKK	1.000 DKK	1.000 DKK	1.000 DKK	1.000 DKK
Perioden 1. januar - 31. december					
Saldo primo	47.250	2.091	11.388	1.000	61.729
Udbetalt udbytte	0	0	0	-1.000	-1.000
Årets resultat	0	-2.091	4.272	1.000	3.181
Egenkapital ultimo	47.250	0	15.661	1.000	63.910

Noter	2023 DKK	2022 1.000 DKK
1	Personaleomkostninger	
	Vederlag	175.000
	Øvrige personaleomkostninger	659
	Vederlag til fondens bestyrelse	175.659
	Fonden har ingen ansatte.	160 2 162
2	Finansielle indtægter	
	Renter tilknyttede virksomheder	3.969
	Andre finansielle indtægter	2.200.151
	Finansielle indtægter i alt	2.204.120
		2 1.806 1.808
3	Finansielle omkostninger	
	Renter tilknyttede virksomheder	747.101
	Andre finansielle omkostninger	243.902
	Finansielle omkostninger i alt	991.004
		159 287 446
4	Eventualforpligtelser	
	Fonden har kautioneret for den tilknyttede virksomhed Blokhuset (Blokhus) A/S for gæld til pengeinstitutter TDKK 0.	
5	Pantsætninger og sikkerhedsstillelser	
	Fonden har ikke stillet nogen form for sikkerhed.	

Anvendt regnskabspraksis

Generelt

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

Herudover har fonden valgt at følge visse bestemmelser fra overliggende regnskabsklasser.

Årsregnskabet er aflagt efter samme regnskabspraksis som sidste år.

Generelt om indregning og måling

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 ressourcer 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 eventuelle afdrag samt tillæg/fradrag af den akkumulerede amortisering af forskellen mellem kostpris og nominelt beløb.

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

Indtægter indregnes i resultatopgørelsen i takt med, at de indtjenes, herunder indregnes værdireguleringer af finansielle aktiver og forpligtelser, der måles til dagsværdi eller amortiseret kostpris. Endvidere indregnes omkostninger, der er afholdt for at opnå årets indtjening, herunder afskrivninger, nedskrivninger og hensatte forpligtelser samt tilbageførsler som følge af ændrede regnskabsmæssige skøn af beløb, der tidligere har været indregnet i resultatopgørelsen.

Resultatopgørelsen

Bruttofortjeneste

Bruttofortjenesten er en sammendragning af andre eksterne omkostninger.

Andre eksterne omkostninger omfatter omkostninger til administration mv.

Personaleomkostninger

Personaleomkostninger omfatter bestyrelses honorar.

Finansielle indtægter og omkostninger

Finansielle poster omfatter renteindtægter og –omkostninger.

Anvendt regnskabspraksis

Resultat fra tilknyttede virksomheder

Resultater fra tilknyttede virksomheder indregnes i resultatopgørelsen med den forholdsvise andel af virksomhedernes resultat efter regulering af intern avance eller tab.

Skat af årets resultat

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

Balancen

Finansielle anlægsaktiver

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder indregnes efter den indre værdis metode. Andel af årets resultat indregnes i resultatopgørelsen. I balancen måles den forholdsmæssige ejerandel af den regnskabsmæssige indre værdi opgjort efter moderselskabets regnskabspraksis, korrigeret for urealiserede koncerninterne avancer eller tab.

Andre værdipapirer og kapitalandele, som består af garantbeviser, måles til dagsværdi på balancedagen.

Tilgodehavender

Tilgodehavender måles i balancen til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi. Værdien reduceres med nedskrivninger til imødegåelse af forventede tab efter en vurdering af de enkelte tilgodehavender.

Likvide beholdninger

Omfatter likvide beholdninger.

Uddelinger

Den uddelingsramme og de eventuelle konkrete uddelinger, som bestyrelsen beslutter på årsregnskabsmødet, indregnes som en særlig post under egenkapitalen og fremgår af resultatdisponeringen.

Gældsforpligtelser

Gæld måles til amortiseret kostpris svarende til nominel værdi.