
Årsmelding 2019



Fugletårnet ved Rokkevannet er nå tilgjengelig for alle. Foto: Steinar Omar Østli, HA.

Sparebank  **stiftelsen**
HALDEN

– vi bidrar til engasjement i lokalmiljøet

Styrets årsmelding 2019, 8.driftsår

Styrets årsmelding 2019

Sparebank1stiftelsen Halden ble etablert 1. november 2011 som følge av sammenslutningen mellom Rygge & Vaaler Sparebank og Halden Sparebank.

Etableringen av stiftelsen skal sikre at den kapital som var opparbeidet gjennom mer en 175 år i Halden, og som ble omdannet som følge av banksammenslutningen, forblir i lokalsamfunnet og forvaltes gjennom Sparebank1stiftelsen Halden.



Asakåsen velforening med ny lekeplass og uteområde. Foto: Hanne Eriksen, HA.

Vår visjon

Bidra til frivillig engasjement i lokalmiljøet

Stiftelsens formål

Sparebank1stiftelsen Halden skal videreføre sparebanktradisjonene, herunder Halden Sparebanks tradisjoner når det gjelder gaveutdeling, samt opprettholde bankens tradisjoner i lokalsamfunnet.

Gjennom dette arbeidet skal vi stimulere og bidra til å forsterke Sparebank1 Østfold Akershus sitt samfunnsengasjement. Vi ønsker å være en viktig samfunnsbygger som

bidrar til gode og levende lokalsamfunn. Dette gjør vi gjennom å stimulere til frivillig engasjement og dugnadsvilje i utvikling av Halden, som har bygget opp grunnfondet vårt, men også i Sarpsborg hvor banken har hatt et avdelingskontor siden 2000.

Våre gaveområder er:

- Kunst og kultur
- Idrett og friluftsliv
- Foreninger og lag med bred aktivitet mot allmenheten
- stedsutvikling

Vi skal ha et langsiktig og stabilt eierskap i Sparebank1 Østfold Akershus. Stiftelsen eier i dag ca.25 % av egenkapitalbevisene i banken og er nest største eier.

Stiftelsen skal for øvrig plassere sine midler på en hensiktsmessig og betryggende måte ut fra hensynet til sikkerhet, risikospredning, likviditet og avkastning.

Etiske retningslinjer

Stiftelsens arbeid skal utøves slik at søkere, myndigheter, forretningsforbindelser og allmennheten til enhver tid har tillit til vår profesjonalitet og integritet. Det er utarbeidet etiske retningslinjer som skal sikre at generelle prinsipper for aktsomhet skal gjelde for medlemmer av styrende organer og ansatte i Sparebank1stiftelsen Halden. Enhver skal vurdere sin habilitet i enkeltsaker.

De etiske retningslinjer gjelder for hele virksomheten, også innenfor eierstrategi, forvaltnings-/investeringsstrategi og gavepolicy.

Det er utarbeidet egen forvaltningsstrategi og vi samarbeider med Sparebank1 Kapitalforvaltning i denne sammenheng.



Tre dager med dans, Halden danseskoles vårforestilling. Foto: Halden danseskole

Styrende organer

Stiftelsens øverste organ er generalforsamlingen som består av 12 medlemmer og 2 varamedlemmer. Medlemmene velges av og blant kundene i SpareBank1 Østfold Akershus.

Alle kunder med bostedsadresse i Halden og Sarpsborg, som tilfredsstillere kravet til minsteinnskudd, er valgbar til generalforsamlingen. Generalforsamlingens sammensetning skal avspeile kundestrukturen i tidligere Halden Sparebank, andre interessegruppe og samfunnsmessige interesser knyttet til sparebankstiftelsens virksomhet.

Valg til generalforsamlingen skjer gjennom særskilte kundevalg. Det er innvalgt 5 kvinner og 7 menn i generalforsamlingen. Generalforsamlingens leder er: Else Marie Andersen Guldahl.

Styret i Sparebank1 stiftelsen Halden har følgende sammensetning:

Kjell Hagen	arb.styreleder
Roger Caspersen	nestleder
Hanne Gudem	medlem
Åse Gustavsén	medlem
Elin Cathrine Hagen	medlem
Espen Holtan	varamedlem
Gro Hauge	varamedlem

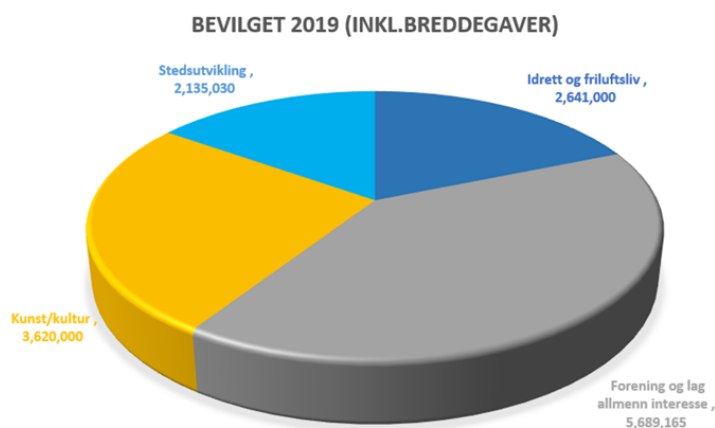


HIL arrangerer Halden Byløp. Foto: Kristian Bjørneby, HA

Økonomiske resultater

Ved utgangen av året eide stiftelsen 3 126 414 egenkapitalbevis i Sparebank1 Østfold Akershus. Dette representerer 25,24% av utstedte egenkapitalbevis. Utbytte var på kr. 14,40 pr. egenkapitalbevis som til sammen blir MNOK 45,6. I tillegg kommer avkastning fra øvrige plasseringer på MNOK 6,5.

Driftskostnadene utgjorde MNOK 2,9 som er MNOK 0,3 mer enn i 2018. Sum bevilget til gaver var MNOK 11,1. Stiftelsens årsresultat ble i 2019 MNOK 35,0 mot MNOK 12,8 i 2018. Fri egenkapital pr. 31.12.2019 er på MNOK 109,4.



Styret mener at årsregnskapet gir et rettvise bilde av Sparebank1stiftelsen Halden økonomiske stilling. Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift, og styret bekrefter at forutsetningen om fortsatt drift er til stede.

Administrasjonen består av stiftelsens arbeidende styreleder. Arbeidende styreleder er eneste ansatte i stiftelsen og stiftelsen har besøksadresse: Wiels plass 2, 1771 Halden og e-postadressen er: post@sparebankstiftelsenhalden.no. Stiftelsen forurenser ikke det ytre miljø. Arbeidsmiljøet er godt og sykefraværet er 0%. Sparebank1stiftelsen Halden står som sparebankstiftelse under tilsyn av Finanstilsynet.

Halden, 16. april 2020
Styret i Sparebank1stiftelsen Halden


Kjell Hagen
Arb.styreleder


Roger Caspersen
styrets nestleder


Hanne Gudem
Styremedlem


Åse Gustavsen
Styremedlem


Elin Cathrine Hagen
Styremedlem

Bevilgede prosjektgaver 2019

Alvim velforening - prosjekt "Åpen møteplass"	100 000
DNBE - musikalsk fest på Halden torg	200 000
Fargespill Østfold - prosjekt over 3 år, kr. 400000 pr år	1 200 000
Foreningen Unge folk i Halden - kulturprosjekt	50 000
Fredrikshald Borgervæpning - slaget om bybrua	75 000
Fredrikshald Theaterselskab "Den stundesløse"	100 000
Halden Båttforening - "Haldenfestival 2019"	200 000
Halden Sanitetsforening - oppussing av lokaler	200 000
Halden Styrkeidrettslag - oppgradering av treningsstudio	110 000
HIL prosjekt "satsningsgruppa" over to år, tilsammen	370 000
Karlsholm forsamlingshus - oppg. av huset	100 000
Kornsjøbukta leirsted - oppgradering av kjøkken	50 000
Korpsprosjekt i Halden	300 000
Rokke bygdelag - restarbeid på bygg og oppvaskmaskin	50 000
Veslefrikk barne- og ungdoms-teater - nye prosjekt	250 000
LToN; breddeaktiviteter	300 000
Sarpsborg Seilforening; innkjøp optimistjoller og trenerbåt	190 000
Østfoldmuseene: prosjekter 2019	190 000
Berg Bygdeungdomslag: kloakksystem v/lokalet	225 000
Kvik Halden FK; trenerveileder	150 000
Juleselskapet: oppsetning av "Peter Pan"	140 000
IHK Comet: felles kompetansesenter	280 000
Kom og syng koret Sarpsborg - for medl. med bistandsbehov	100 000
FAU Berg Skole: utebod ved nærmiljøprosjekt	50 000
Idd-Enningdalens historielag: ervervelse av nabotomt	75 000
NOF Halden lokallag: tursti til Rokkevannstårnet	192 500
Kunnskap i Sentrum: arrangementet KiS 2019	50 000
Asakåsen velforening: opparbeidelse fellesareal	230 000
Halden Atletklubb: nye treningslokaler	300 000
Fredriksten Bryteklubb - utstyr til klubben	80 000
St.Johanneslogen - rehab. av Søylegården	500 000
Borgs Verden - prosjekt ifm Oscar Borg	50 000
Idd og Enningdalen historielag - innkjøp av ATV	95 000
Barnas Verdensdager 2019	50 000
Berg IL - innkjøp av minibuss	200 000
Idd Sportsklub - etablering av tennis/skøytebane	150 000
HTH - skoleprosjekt	200 000
Kirkens Bymisjon "Byparken"	1 000 000
Hasletoppen Velforening Sarpsborg: prosjekt lekeplass	100 000
Østfoldmuseene: utvikling av Rød Herregård	100 000
Halden Idrettsråd - høstkonferanse	50 000
FAU Os skole - innkjøp av utstyr til utvendig bruk	42 530
Halden Innebandyklubb - oppgr. av kiosk og sekretariatfunksjon	146 000
Ungt Entreprenørskap "Grunderspirene" et 3-årig prosjekt	900 000

Halden Skiklubb - treningsutstyr Høiås	50 000
Villekulla barne- og ungdomsteater - nye forestillinger	250 000
Forskerfabrikken; arr. av sommerskoler	95 940
Korpsprosjektet i Halden 2020	300 000
DNBE - musikkfestival på Halden Torg 2020	200 000
Østfoldmuseene HHS - supersøndager	140 000
Kvik Halden FK - spillerutvikling for barn og unge	200 000
Veslefrikk barne- og ungdomsteater - oppsetninger 2020	350 000
Sum bevilget 2019	11 076 970



Opera er ikke for pysler. Il Trovatore på Fredriksten i regn og kulde. Foto: Arfan Baomidehaq, HA.

Resultatregnskap

	Note	2019	2018
INNETEKTER OG DRIFTSKOSTNADER			
Anskaffede midler			
Utbytte fra formålsinvestering	3	45 645 644	29 075 650
Rente- og finansinntekter		3 261 463	2 646 398
Opp-/nedskrivning (-) finansielle omløpsmidler		3 230 587	(3 137 387)
Sum anskaffede midler		52 137 694	28 584 661
Forbrukte midler			
Bevilgede gaver		14 085 195	13 024 474
Aktivitetskostnader		146 287	134 166
Lønnskostnad	1	1 131 175	1 023 987
Avskrivning på varige driftsmidler	2	18 300	24 100
Annen driftskostnad	1	1 364 461	1 377 193
Annen finanskostnad		350 441	169 747
Sum kostnader / forbrukte midler		17 095 859	15 753 668
Årets aktivitetsresultat		35 041 835	12 830 993


Balanse pr. 31.12.2019

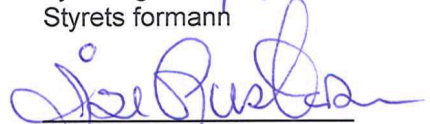
	Note	31.12.2019	31.12.2018
EIENDELER			
ANLEGGSMIDLER			
Varige driftsmidler			
Inventar	2	0	18 300
Sum varige driftsmidler		0	18 300
Finansielle anleggsmidler			
Formålsinvesteringer	3	278 451 243	278 451 243
Sum finansielle anleggsmidler		278 451 243	278 451 243
SUM ANLEGGSMIDLER		278 451 243	278 469 543
OMLØPSMIDLER			
Fordringer			
Andre fordringer		2 471	4 013
Sum fordringer		2 471	4 013
Investeringer			
Markedsbaserte investeringer	3	75 033 850	57 164 997
Sum investeringer		75 033 850	57 164 997
Bankinnskudd	4	56 131 548	36 567 343
SUM OMLØPSMIDLER		131 167 868	93 736 353
SUM EIENDELER		409 619 111	372 205 896

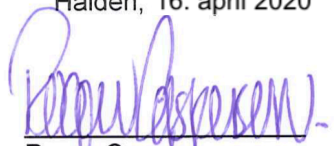
Balanse pr. 31.12.2019

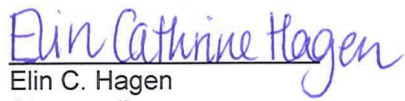
	Note	31.12.2019	31.12.2018
FORMÅLSKAPITAL OG GJELD			
FORMÅLSKAPITAL			
Innskutt formålskapital			
Grunnkapital	5	87 580 020	87 580 020
Innskutt annen formålskapital	5	196 823 037	196 823 037
Sum innskutt formålskapital		284 403 057	284 403 057
Opptjent formålskapital			
Annen formålskapital	5	109 433 596	74 391 761
Sum opptjent formålskapital		109 433 596	74 391 761
SUM FORMÅLSKAPITAL		393 836 653	358 794 818
GJELD			
KORTSIKTIG GJELD			
Leverandørgjeld		64 104	65 918
Skyldig offentlige avgifter		162 059	145 857
Annen kortsiktig gjeld	6	15 556 296	13 199 303
SUM KORTSIKTIG GJELD		15 782 458	13 411 078
SUM GJELD		15 782 458	13 411 078
SUM FORMÅLSKAPITAL OG GJELD		409 619 111	372 205 896

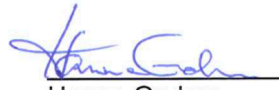
Halden, 16. april 2020


Kjell Hagen
Styrets formann


Åse Gustavsen
Styremedlem


Roger Caspersen
Nestformann


Elin C. Hagen
Styremedlem


Hanne Gudem
Styremedlem

Noter 2019

Regnskapsprinsipper:

Endring i regnskapsprinsipp

Sparebank1 stiftelsen Halden har med virkning fra 01.01.2015 lagt NRS(F) God regnskapsskikk for ideelle organisasjoner til grunn ved utarbeidelse av regnskapet. Denne standarden anses å gi bedre informasjon om virksomheten i stiftelsen.

I balansen er "Formålsinvesteringer" skilt ut som egen gruppe under anleggsmidlene.

For behandling av øvrige regnskapsmessige verdivurderinger og fastsettelse benyttes tidligere etablert praksis og regnskapslovens alminnelige bestemmelser og norske regnskapsstandarder.

Hovedregel for vurdering og klassifisering av eiendeler og gjeld

Eiendeler bestemt til varig eie eller bruk er klassifisert som anleggsmidler. Andre eiendeler er klassifisert som omløpsmidler. Fordringer som skal tilbakebetales innen et år er klassifisert som omløpsmidler. Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost, men nedskrives til virkelig verdi når verdifallet forventes ikke å være forbigående. Anleggsmidler med begrenset økonomisk levetid avskrives planmessig. Omløpsmidler vurderes til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Enkelte poster er vurdert etter andre regler. Postene det gjelder vil være blant de postene som omhandles nedenfor.

Markedsbaserte finansielle omløpsmidler

Aksjer, grunnfondsbevis og andre eiendeler som inngår i en handelsportefølje vurderes til virkelig verdi på balansedagen. Mottatt utbytte og andre utdelinger fra porteføljen vurderes som annen finansinntekt.

Varige driftsmidler

Varige driftsmidler avskrives over forventet økonomisk levetid. Avskrivningene er som hovedregel fordelt lineært over antatt økonomisk levetid.

Formålsinvesteringer (egenkapitalbevis)

Formålsinvesteringen i Sparebank1 Østfold Akershus er vurdert etter kostmetoden.

Utdeling av gaver

Gavetildeling blir vedtatt av styret og kostnadsført på innvilgningstidspunktet. Midlene står som gjeldsforpliktelse i balansen inntil utbetaling finner sted.

Skatt

Det legges til grunn at stiftelsens ordinære virksomhet ikke er skattepliktig.

Noter 2019

Note 1 - Lønnskostnad

Selskapet har hatt 1 årsverk i regnskapsåret.

	I år	I fjor
Lønn	980 271	886 198
Arbeidsgiveravgift	150 904	136 835
Andre lønnsrelaterte ytelser	0	954
Totalt	1 131 175	1 023 987

Lønn og styregodtgjørelse mv til ledende personer og revisor

Daglig leder/arbeidende styreformann	632 075
Styremedlemmer og tillitsvalgte	360 000
Revisjonshonorar, som består av:	
Revisjon	73 750
Samlet honorar til revisor	73 750

Det er ikke utbetalt pensjonsytelser eller andre ytelser enn lønn til daglig leder og styremedlemmer.

Obligatorisk tjenstepensjon

Selskapet er ikke pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon.

Note 2 - Avskrivning på varige driftsmidler

Avskrivningstablå	Inventar
Anskaffelseskost pr. 1/1	198 799
Anskaffelseskost pr. 31/12	198 799
Akk. av/nedskr. pr 1/1	180 499
+ Ordinære avskrivninger	18 300
Akk. av/nedskr. pr. 31/12	198 799
Balansført verdi pr 31/12	0
Prosentsats for ord. avskr.	20-33

Note 3 - Finansielle plasseringer

Formålsinvesteringer:

	Eierandel	Balanseført verdi	Markedsverdi
Sparebank1 Østfold Akershus	25,24 %	278 451 243	744 086 532

Porteføljen består ved årsskiftet av 3 126 414 andeler og består av de egenkapitalbevisene som stiftelsen mottok på etableringstidspunktet i 2011, økt med utvidelsen i 2015 og redusert med nedslag i 2016. Egenkapitalbevisene er bokført til anskaffelseskost.

Stiftelsen har mottatt kr. 45 645 644 i utbytte fra egenkapitalbevisene i Sparebank1 Østfold Akershus i regnskapsåret.

Andre investeringer:

Øvrige aksjer, andeler og plasseringer	75 033 850
--	------------

Posten består av investeringer som blir aktivt forvaltet av ekstern forvalter. Porteføljen vurderes til markedsverdi.

Note 4 - Bankinnskudd

Herav bundet skattetrekkinnnskudd som pr 31.12. i år utgjør kr 109 205. Trekkansvar pr 31.12. i år er på kr 108 941.

Note 5 - Formålskapital

	Grunnkapital	Innskutt annen formålskapital	Annen formålskapital	Sum
Formålskapital 01 01 2019	87 580 020	196 823 037	74 391 761	358 794 818
Formålsresultat 2019			35 041 835	35 041 835
Formålskapital 31 12 2019	87 580 020	196 823 037	109 433 596	393 836 653

Note 6 - Annen kortsiktig gjeld

Påløpte kostnader	96 826	101 563
Bevilgede gaver, ikke utbetalt	15 459 470	13 097 740
Sum Annen kortsiktig gjeld	15 556 296	13 199 303

Revisorberetning



Til styret i Sparebank1Stiftelsen Halden

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Sparebank1Stiftelsen Haldens årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2019, aktivitetsregnskap for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av stiftelsens finansielle stilling per 31. desember 2019, og av dets resultater for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlaget for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av stiftelsen slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske plikter i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon. Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Styrets ansvar for årsregnskapet

Styret (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

PricewaterhouseCoopers AS, Kalnesveien 5, NO-1712 Grålum

T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no

Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til stiftelsens evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

For videre beskrivelse av revisors oppgaver og plikter vises det til <https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>.

Uttalelse om andre lovmessige krav

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendige i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag ISAE 3000 *Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon*, mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av stiftelsens regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringskikk i Norge.

Konklusjon om forvaltning

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendige i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag ISAE 3000, *Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon*, mener vi stiftelsen er forvaltet i samsvar med lov, stiftelsens formål og vedtektene for øvrig.

Sarpsborg, 16. april 2020
PricewaterhouseCoopers AS

Jan Erik Rothe
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Signers:		
<i>Name</i>	<i>Method</i>	<i>Date</i>
Rothe, Jan Erik	BANKID_MOBILE	2020-04-16 16:27