

Årsmelding 2024



**Vi bidrar til positiv utvikling i
lokalsamfunnet**

Styrets årsmelding 2024 13. driftsår

Innhold

1.Intro.....	3
2. Etablering og bakgrunn	4
3.Formål, visjon og verdier	4
3.1 Formål.....	4
3.2 Visjon.....	4
3.3 Verdier.....	4
4.Forvaltning.....	5
4.1 Målsetting.....	5
4.2 Avkastningsmål og Plasseringsrammer.....	5
4.3 Likviditetsmål	5
4.4 Bufferkapital.....	5
4.5 Tidshorisont.....	5
4.6 Risikohåndtering	5
4.7 Etiske retningslinjer.....	6
4.8 Stiftelsen skal ikke drive aktiv forvaltning av finansporteføljen	6
4.8 Stiftelsens finansportefølje pr. 31/12 2024.....	6
5.Allmennyttig gavevirksomhet	7
5.1 Gaver og formål	7
5.2 Gavevirksomhet 2024.....	7
6. Økonomiske resultater.....	11
7. Forslag til disponering av overskudd	11
8. Bærekraft og samfunnsansvar	11
8.1 Åpenhetsloven og ansvar i leverandørkjeder	11
8.2 EUs taksonomi og bærekraftige investeringer	12
8.3 FNs bærekraftsmål.....	12
8.4 Samfunns- og myndighetskontakt.....	12
9.Styrende organer	12
10. Andre forhold.....	12
11. Rettvisende oversikt over utviklingen, resultatet og foretakets stilling	13

1. Intro

Et år med stor aktivitet

Det siste året har vært preget av store overganger og fokus på arbeidet med å styrke fundamentet for videre utvikling. Sparebank1stiftelsen Halden har lagt vekt på å styrke kunnskapen i organisasjonen. Et velfungerende styre sikrer en sunn drift fremover gjennom et godt samarbeid i styret, med daglig leder, generalforsamlingen og omgivelsene.

Stiftelsen gjennomførte i 2024 sitt første hele driftsår med ny daglig leder og ny styreleder. samtidig som vår mangeårige styreleder Kjell Hagen og nestleder Roger Caspersen ble takket av etter en betydelig innsats siden oppstarten.

Samarbeid har vært på dagsorden og stiftelsen har systematisk dialog med SpareBank 1 Østfold Akershus, lokalbanksjefene i Halden og Sarpsborg, vår søsterstiftelse SpareBank 1 stiftelsen Østfold Akershus og resten av sparebanksystemet. I tillegg har vi videreført dialogen med lokale aktører – lag, foreninger, råd, kommune og andre – om status og planer.

Gjennom året er det delt ut midler til om lag 400 ulike prosjekter i regionen. Det er det viktig å understreke at både store og små gaver er avgjørende for mottakerne, og det legges vekt på en aktiv dialog for å følge prosjektene fra idé til resultat. I en tid der økte kostnader fortsatt preger samfunnet, har mange prosjekter støttet inkluderingsarbeid og tiltak rettet mot barn og unge, samtidig som støtten fordeler seg innen et bredt spekter av temaer og aldersgrupper.. Slik ønsker vi å bidra til å jevne ut ulikheter og sikre gode tilbud til alle.



2. Etablering og bakgrunn

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

Stiftelsen eier i dag 3 126 414 egenkapitalbevis som utgjør en eierandel på 25,2 %. Ifølge våre vedtekter skal stiftelsen ha en eierandel på minst 15 % i banken.

3. Formål, visjon og verdier

3.1 Formål

Sparebank1stiftelsen Halden skal forvalte de verdier den ble tilført ved opprettelsen til beste for lokalsamfunnet i Halden. Den skal være en langsiktig samfunns- og kulturbygger som sikrer at opptjent kapital forblir i lokalområdet.

Stiftelsen skal stimulere og bidra til positiv utvikling i lokalområdet fortrinnsvis i Halden. Det er der grunnfondet til tidligere Halden Sparebank i hovedsak ble bygget opp, men også i Sarpsborg hvor banken hadde et avdelingskontor fra 2000.

3.2 Visjon

Stiftelsen skal

- Ha et langsiktig og stabilt eierskap i Sparebank1 Østfold Akershus
- Ha en forsvarlig forvaltning av midlene som stiftelsen har fått tildelt
- Støtte Sparebank1 Østfold Akershus i videreføring av sparebanktradisjonen, herunder videreføre Halden Sparebanks tradisjoner når det gjelder gaveutdeling, samt opprettholde bankens historiske tradisjoner i lokalområdet.
- Utvise aktivt samfunnsengasjement og gjennom et proaktivt arbeid bidra positivt i lokalområdet.
- Bidra til fortsatt frivillig engasjement og dugnadsvilje.

3.3 Verdier

Stiftelsens arbeid skal preges av integritet og redelighet og det er utarbeidet egne etiske retningslinjer for stiftelsen.

Vårt arbeid skal utøves slik at søkere, myndigheter, forretningsforbindelser og allmenheten til enhver tid har tillit til vår profesjonalitet og integritet.

4. Forvaltning

4.1 Målsetting

Stiftelsens formål er å forvalte egenkapitalbevis den ble tilført ved opprettelsen samt opptjent formålskapital og å utøve et langsiktig og stabilt eierskap i SpareBank 1 Østfold Akershus.

Stiftelsen skal føre en langsiktig og forsiktig plasseringsstrategi med krav til betryggende plasseringer ut fra hensynet til sikkerhet, risikospredning, likviditet og avkastning, og hvor det ikke skal tas vesentlig kredittrisiko.

4.2 Avkastningsmål og Plasseringsrammer

Stiftelsen har valgt å forvalte sin kapitalbase gjennom Sparebank1 Forvaltning og ut ifra to ulike mandat. Mandat 1 betegnes som beredskapskapital og skal bidra til at stiftelsen ivaretar sitt formål om å utøve et langsiktig og stabilt eierskap i SpareBank 1 Østfold Akershus. Mandat 2 er representert med en kapitalbase ut over dette og har som formål å optimalisere stiftelsens gavetildeling.

Avkastningskravet vil følgelig være ulikt for de respektive mandat, og utgjør følgende:

- Mandat 1 har et avkastningskrav tilsvarende risikofri rente (STIX) + 1,5 %
- Mandat 2 har et avkastningskrav tilsvarende risikofri rente (STIX) + 3,5 %

Forvaltere som stiftelsen benytter, skal evalueres minimum en gang pr. år.

4.3 Likviditetsmål

Porteføljen skal hovedsakelig investeres i verdipapirfond omsatt på regulerte markeder for å sikre at midler kan realiseres innenfor en rimelig tidshorisont. Dette sikrer en god fleksibilitet med hensyn til ønskede porteføljetilpasninger.

4.4 Bufferkapital

Stiftelsen skal til enhver tid sitte med likvider som sikrer minimum 2 års drift og 2 års utdeling av gaver vurdert over de siste 2 år.

4.5 Tidshorisont

Stiftelsen skal ha et «evighetsperspektiv» for utvikling av finansporteføljen. Som en generell retningslinje, vil stiftelsen legge et forsiktighetsprinsipp («Prudent man») til grunn for plasseringene. Dette innebærer at stiftelsen alltid må ha en forsvarlig andel av kapitalen plassert i sikre og likvide midler, og at mer risikable plasseringer gjøres i fond og instrumenter med konservativ profil. For å oppnå avkastningsmålene over tid, må imidlertid aksjeandelen av porteføljen være vesentlig. Porteføljen vil derfor få betydelige periodiske verdisvingninger, og det er viktig at stiftelsen i denne sammenheng fastholder en langsiktig strategi for kapitalforvaltningen, og ikke endrer plasseringer eller allokeringsstrategi basert på eget markedssyn eller kortsiktige svingninger i finansmarkedene.

4.6 Risikohåndtering

Stiftelsen skal overvåke porteføljens sammensetning og utvikling gjennom en periodisk rapportering og overvåking.

4.7 Etiske retningslinjer

Finansforvaltningen skal som en hovedregel ligge innenfor de overordnede prinsipper som følger av FN Global Compact. Dette rammeverket inneholder 10 hovedprinsipper innenfor områdene menneskerettigheter, arbeidsrettigheter, miljø og anti korrupsjon. Stiftelsen skal utvise aktsomhet ved så langt som mulig å velge forvaltere som investerer i tråd med disse retningslinjene og/eller som har en definert etisk profil som reflekterer stiftelsens grunnleggende etiske prinsipper.

4.8 Stiftelsen skal ikke drive aktiv forvaltning av finansporteføljen

Stiftelsens virksomhet er skattefri blant annet under forutsetning av at man ikke driver aktiv forvaltning av egenkapitalen (jfr. prinsipputtalelse fra Skattedirektoratet av 5. juni 2013 og brev 20. august 2015). Dette innebærer følgende for forvaltning av finansporteføljen: Stiftelsen skal i all hovedsak benytte fond til sine plasseringer.

Forvaltere som stiftelsen benytter, skal evalueres minimum en gang pr. år.

4.8 Stiftelsens finansportefølje pr. 31/12 2024

Stiftelsens finansportefølje utgjør 228,55mill (en økning på ca. 56,0 millioner fra 31.12.2023)



5. Allmennyttig gavevirksomhet

5.1 Gaver og formål

Sparebankene i Norge har gjennom år vært en av Norges største private bidragsytere til mange ideelle formål.

Sparebankstiftelsen Halden har gjennom sin etablering bidratt til å videreføre og forsterke denne utviklingen. Vi har over tid etablert oss som en av de viktigste aktørene i vårt nærområde og gjennom godt samarbeid med både frivillige organisasjoner, foreninger og lag, bidratt til at store prosjekter kunne gjennomføres. I dette arbeidet samarbeider vi også godt med Halden kulturråd, Halden Idrettsråd og Halden kommune.

Våre prioriterte områder er:

- Kunst og kultur
- Idrett, fysisk aktivitet og friluftsliv
- Humanitære tiltak og helseformål
- Samfunn, utvikling og sosiale tiltak
- Kompetanse, utdanning, forskning
- Klima og miljø, naturvern
- Næringsutvikling
- Annet

5.2 Gavevirksomhet 2024

Stiftelsen har i 2024 bevilget gaver på til sammen kr. 40,26 millioner fordelt på

- Kr.32,62mill til større prosjekt
- Kr. 7,64mill til mindre prosjekt og breddegaver.

En del bevillinger går over flere år og vil utløses først fram i tid.

Gavene fordeler seg innenfor de prioriterte områder

Verdensbro: Inkluderende kulturaktiviteter barn/unge	600 000
Diorama Musikalteater: oppsetning musikal barn/unge	200 000
Østfoldmuseene: Forprosjekt fremtidens Rød Herregård	200 000
Halden kommune: Skolestartfestivalen 2024	500 000
Halden Skiklubb: ungdom mot stafettlag 2024-2025	470 000
Prestebakke Velforening: vedlikehold bygningsmasse	100 000
TFL: snøproduksjon skianlegget	100 000
Frelsesarmeen Sarpsborg: ny varebil	100 000
Sarpsborg ballklubb: Nytt gulv skøytehus	190 000
Bakkeli Velforening: ferdigstillelse fellesområde	200 000
Halden Turnforening: kompetanseoverføring utstyr basistrening	498 200
Berg IL: Led lys på Berg stadion	300 000

Diorama: Charlie og sjokoladefabrikken rekvisitter	100 000
Halden Frivilligsentral: oppsetning og gratis forestilling ungdom	350 000
Halden kommune: Kulturnatt 2024 og lyskunst	550 000
Østfoldmuseene: Rød Herregård hageprosjekt dyrkehage 2024-2027	2 400 000
De heldige AS: Olav den heldige	250 000
Ungt Entreprenørskap: ekstra støtte 2024	200 000
Sarpsborg festivalen: Gratis barne- og ungdomsfestival	200 000
Foreningen Norden: Arrangere Fest på Grensen	75 000
Storedal kultursenter: Kulturarrangement	75 000
Halden kommune enhet rus/psykisk: fagdag for pårørende	71 494
Haldens Klub, Halden Rotary, Senior Høyre: høre støtte	61 037
Aremark historielag: nytt kjøkken	75 000
Halden kommune aktivitetskoordinator: 5 pianoer	100 000
Foreningen Haldenscene: oppstart ny musikkfestival	150 000
Villekulla barne og ungd.teater: oppsetning Oliver og Legally Blonde	300 000
Verdensbro: oppsetninger 2025 og 2026	1 320 000
Teatergruppen Særp Tropez: oppsetn Pappen i Sarpsborg	150 000
Fossekallen speidergruppe: NM i speiding på Fredriksten Festning	200 000
Kirkens Bymisjon Sarpsborg: oppstart gjenbruksprosjekt	250 000
Brukergruppa rusrehabilitering: treningsapparater	150 000
Bankens velforening: flytting/gjenbruk av rampe	105 000
Halden Kulturskole: oppgradere gamingrom	200 000
Brekkerød velforening: nytt lekestativ	300 000
Tistedalen musikkforening: ny tuba	142 065
DNBE: Gratis Torgkonsert 2024	300 000
Sarpsborg Tennisklubb: bygging av tennishall	1 500 000
Verdensbro: Sommerfestival gratis aktiviteter i parken	600 000
Aktivum: Grenserittet i et folkehelseperspektiv	250 000
KirkensBymisjon: Bil - aktiv på dagtid Sarpsborg	100 000
HaBoNa: Fritidstilbud korps	95 000
Gimle IF: Ledlys og treningsutstyr	100 000
Halden videregående skole: Bom Kræsj Bang 2024	65 000
Halden SK/Gimle IF: Ferdigstilling stolper	70 000
Opera Østfold: oppsetning 2025	500 000
FAU Hjortsberg: opprustning av ballbinge	133 450
Halden Skolemusikkorps: prosjekter 2024/2025	225 000
Scenefabrikken: Pippi i parken	300 000
Østfold Bedriftsidrettskrets: Rudskogen Run	250 000
Pride på Grensen, barne- og ungdomsaktiviteter	150 000
Comet/Ishallen: ny ismaskin	100 000
Storedal kunstsenter: Ridderdagene	75 000
Inne i Østfold/Multicultura; helgeseminar for kvinner og barn	74 010
Aktører innen dans i Halden: Dansens dager	60 000
Halden Danseskole: Alice	75 000
Halden Teaterskole: Alice	75 000

Halden Danseskole: dansecamp	80 000
Fredriksten Bryteklubb: LM/NM sandbryting	100 000
Østfold Kammerfest: konserter i Halden/Sarpsborg	71 000
Halden Topphåndball: skoleprosjekt Halden 2024/2025	400 000
Halden Topphåndball : skoleprosjekt Sarpsborg 2024/2025	250 000
Juleselskapet: oppsetning Nøtteknekkeren	150 000
Asak Menighet: Oppussing av kirkeorgel	250 000
Halden Kommune: Innkjøp og tilrettelegging Riverton-samling	200 000
Halden Næringsutvikling: Lyssetting av pavillionen Busterudparken	113 687
Haldens Klub: Vedlikehold bygning	240 000
Klessentralen Halden: inventar til nye lokaler	114 000
Verdensbro: Egeninitiert støtte til videre drift	1 000 000
Dansens Venner, Tistedal: Handikapvennlig bygg og toaletter	550 000
Ha Bo Na korpset: Nye uniformer	130 000
Østfold museene: Arkeolog for 1 dag - Gjellestad for barn	150 000
Skogselskapet Østfold: Nytt tårn Linnekleppen	500 000
Kvik Halden FK, Samarbeidsprosjekt: Oppstart talentutvikling, Haldenalliansen	200 000
Foreningen Uddaspelet: Uddaspelet 2024	350 000
Tistedalens Musikkforening: Rehabilitering av Borgfoss	100 000
Skjeberg Golfklubb: Nybygg	500 000
Kanalselskapet: Expedition Haldenkanalen	90 000
Destination Halden: Turistverter 2024	80 000
Halden Kulturskole: nettverksbygging og fordypningstilbud innen visuell kunst og teater	341 000
Halden IL: ungdomsgruppe 2025-2026	400 000
Team Hallesby: produksjon pilot dokumentar	60 000
Fredriksten Festnings Venner: Julemarked 2024	280 000
Kurland FAU: inkluderingstiltak, kjøp av bordtennisbord	226 998
Sparta IL: prosjekt Timeout	100 000
TFL: "Stier og turmål for alle"	250 000
Rotaryklubbene i Halden: Christian Radich-prosjekt	60 000
Frelsesarmeen: Home Start 2025	245 000
Rakkestad Idrettsforening: rehabilitering av klubbhus	250 000
Halden Næringsutvikling: Julegateåpning	50 000
Dansens venner: restaurering Folkets Hus, Tistedal	42 484
Aremark historielag: oppussing av prestebolig	150 000
Dansens hus - stiftelse: kjøp av Dansens hus Svenskegaten	3 000 000
Degernes idrettslag: Aktivitetspark	150 000
HKF: skolesekker til skolestartere 3år	437 500
Halden og omegn jeger og fiske: ny ATV med utstyr	150 000
Russestyret Halden: inkluderende russetid 2025	250 000
Inspiria Science Center: arbeid mot utenforskap blant unge 2026- 2027	940 000
Foreningen Kulturhuset i Halden: gratis matinekonserter honorar lokale artister i 2025	100 000
Idd skolemusikkorps: aktiviteter 2025	200 000

Sarpsborg IL håndball: oppgradere måltavler	150 000
Tistedalen Friluftslag: snøproduksjon	125 000
Verdensbro: inkluderende aktiviteter	800 000
Veteranbåten Tistas venner: rehabilitering	250 000
Østfold fylkeskommune: prosjekt bærekraftige arrangement	600 000
Bygdekoret: nytt lydanlegg	81 000
Fossekalen Speidergruppe: Nissetog	69 000
Halden kunstforening: aktiviteter 2025	86 650
Halden ishall: ferdig isbil	80 000
TTIF: nytt sikringsskap Ormtjern	55 000
TTIF: lysarmaturer Ormtjern	86 500
Fredrikshald Teaterselskap: oppsetning Arsenikk og kniplinger	200 000
Røde Kors: matservering jul 2024	30 000
Det Grønne Huset: matkasser julen 2024	50 000
Frelsesarmeen Halden: matkasser julen 2024	200 000
Kirkens bymisjon Halden: matkasser julen 2024	30 000
Kvernmoen Leirsted: innkjøp av ny ATV	100 000
SUM	32 625 075



6. Økonomiske resultater

Ved utgangen av året hadde stiftelsen 3 126 414 egenkapitalbevis i Sparebank1 Østfold Akershus. Dette representerer 25.2% av utstedte egenkapitalbevis. Utbytte var på kr.21,50 pr. egenkapitalbevis som til sammen blir kr. 67,22mill. I tillegg kommer avkastning av øvrige plasseringer på kr. 23,9 mill.

Driftskostnader utgjorde kr. 44,4 mill. i 2024, hvorav netto sum bevilgede gaver var kr. 39,60 mill.

Stiftelsens årsresultat ble i 2024 kr 46,43 mill. mot kr 34,48 mill. i 2023. Fri egenkapital pr. 31.12.2024 er på kr. 247,50 mill

7. Forslag til disponering av overskudd

Styret foreslår følgende disponering av overskudd; Overskudd på kroner 46,4 millioner overføres annen formålskapital.

8. Bærekraft og samfunnsansvar

Bærekraft og ansvarlig virksomhetsstyring er sentrale krav i dagens lovverk og rammeverk, særlig innen klima, sosiale forhold og forretningsetikk (ESG). Gjennom EØS-avtalen er Norge forpliktet til å følge EUs regler, og dette påvirker både hvordan virksomheter drives, og hvordan eierskap og investeringer forvaltes.

Stiftelsen er i sin natur en langsiktig og bærekraftig aktør, men det er viktig å være bevisst hvordan regelverk påvirker virksomheten. Dette gjelder både gjennom eierskapet i SpareBank 1 Østfold Akershus, forvaltningen av stiftelsens finansportefølje og gjennom gavevirksomheten.

8.1 Åpenhetsloven og ansvar i leverandørkjeder

Åpenhetsloven, som trådte i kraft 1. juli 2022, stiller krav til aktsomhetsvurderinger i hele leverandørkjeden for å sikre respekt for menneskerettigheter og anstendige arbeidsforhold. Selv om loven i liten grad gjelder stiftelsens egen drift, følger stiftelsen opp sitt eierskap i banken, der slike krav kan være særlig relevante. Banken har egne ressurser og strategier knyttet til bærekraft, og stiftelsen har tett dialog med bankens ledelse om dette.

8.2 EUs taksonomi og bærekraftige investeringer

EUs taksonomi for bærekraftige investeringer stiller krav til klassifisering og rapportering av økonomisk aktivitet opp mot definerte miljømål. Regelverket skal sikre at kapital styres mot bærekraftige formål. Stiftelsen har dialog med sin forvalter for å sikre at investeringene i størst mulig grad tilfredsstillende kravene til bærekraft, og vurderer løpende fondsprodukter innenfor de grønne kategoriene.

8.3 FNs bærekraftsmål

FNs 17 bærekraftsmål danner et globalt rammeverk for bærekraftig utvikling innen klima, økonomi og sosiale forhold. Stiftelsens virksomhet og prioriteringer er forankret i disse målene, særlig gjennom gavevirksomheten og bidrag til lokal samfunnsutvikling.

8.4 Samfunns- og myndighetskontakt

Finanstilsynet er stiftelsens tilsynsmyndighet. Stiftelsen er ikke skattepliktig.

Stiftelsen har i 2024 deltatt på arrangementer i regi av Finans Norge, Sparebankforeningen, Stiftelsesforeningen og Handelshøyskolen BI (der finanstilsynet har deltatt med kompetanseheving).

Basert på stiftelsens engasjement lokalt i regionen har stiftelsen nær kontakt med et vidt spekter av aktører.

9. Styrende organer

Stiftelsens øverste organ er generalforsamlingen som består av 12 medlemmer og 2 varamedlemmer. Medlemmene velges av innskyttere i SpareBank 1 Østfold Akershus med bostedsadresse i kommune som tilhører et av følgende markedsområder i banken: Halden og Sarpsborg.

Styret har i 2024 bestått av 3 kvinner og 2 menn og 2 vara (1 av hvert kjønn).

10. Andre forhold

Administrasjonen består av stiftelsens daglige leder som er eneste ansatte i 60 % stilling. 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% Stiftelsen har etablert ansvarsforsikring for styrets mulige ansvar overfor stiftelsen eller 3-mann. Sparebankstiftelsen Halden står som sparebankstiftelse under tilsyn av Finanstilsynet.

11. Rettviseende oversikt over utviklingen, resultatet og foretakets stilling

Stiftelsen driver trygt i et evighetsperspektiv og er en stor og stabil bidragsyter i lokalsamfunnet.

Styret mener at årsregnskapet gir et rettviseende bilde av Sparebank1stiftelsen Haldens økonomiske stilling og et rettviseende bilde av eiendeler og gjeld, finansielle stilling og resultat.. Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift, og styret bekrefter at forutsetningen om fortsatt drift er til stede i samsvar med Regnskapsloven § 3-3.

Halden, 8.april 2025

Styret i Sparebank1stiftelsen Halden



Jon-Ole Torp
Styreleder



Erlend Sand Aas
Styrets nestleder



Hanne Gudem
Styremedlem



Åse Gustavsen
Styremedlem



Hanne Lerche Raadahl
Styremedlem



Else-Marie W. Andersen
Daglig leder