

Årsberetning 2014



Foto: Hanne Eriksen

Sparebank
Stiftelsen
Halden

– en viktig drivkraft i
lokalsamfunnet

En viktig drivkraft i lokalsamfunnet

Sparebankstiftelsen Halden har siden etableringen tilført store bidrag til lokale prosjekter og arrangementer. Det er flott å se den store dugnadsinnsatsen som legges ned av ildsjeler og som er selve bærebjelken i mange foreninger og lag. Gaver og støtte til allmenntilgode formål, ikke minst til barn og unge er våre prioriterte områder.

Vår visjon: Vi skal stimulere og bidra til positiv utvikling i vårt lokalområde fortrinnsvis i Halden som har bygget opp grunnfondet til tidligere Halden Sparebank, men også i Sarpsborg.

Våre verdier: Vi skal være langsiktige samfunns- og kultur-byggere og sikre at opptjent kapital forblir i lokalområdet.



Foto: Atle Wester Larsen

KLARE FOR SYKKELFEST: Tom Willy Prangerød (Sparebank1), Kjell Hagen (Sparebankstiftelsen), Heidi Stenbock-Haakestad (HCK) og Veronica Lund (Spenst) inviterer til barneritt og mosjonsritt.

Etableringen

Sparebankstiftelsen Halden ble etablert 1. november 2011 som følge av sammenslutning mellom Rygge & Vaaler Sparebank og Halden Sparebank til SpareBank1 Østfold Akershus. Etableringen av Sparebankstiftelsen Halden skal sikre at den kapital som var opparbeidet gjennom mer enn 175 år i Halden Sparebank forblir i lokalsamfunnet og forvaltes gjennom sparebankstiftelsen.

Sparebankstiftelsen Halden eier 32 % av egenkapitalbevisene i SpareBank1 Østfold Akershus.

Stiftelsens organer

I 2014 foretok stiftelsen vedtektsendringer som ble godkjent av Finanstilsynet 9.12 2014. Som et resultat av disse endringene er antall varamedlemmer til generalforsamlingen redusert fra 6 til 2 varamedlemmer fra valget i 2015. Medlemmene velges av og blant kundene i Sparebank1 Østfold Akershus og som har bostedsadresse i Halden eller Sarpsborg.

Valg av generalforsamlingen skjer gjennom særskilte kundevalg. Det har i 2014 vært 8 menn og 4 kvinner i generalforsamlingen. Generalforsamlingens leder er Bjørn Ståhl som også har møterett og talerett i styremøtene.

Styret har 5 medlemmer og 2 varamedlemmer;

Kjell Hagen, arb.styreleder

Roger Caspersen, nestleder

Hanne Gudem, medlem

Åse Gustavsen, medlem

Elin Cathrine Hagen, medlem

Espen Holtan, varamedlem

Gro Hauge, varamedlem

Arbeidende styreleder Kjell Hagen er eneste ansatt i Sparebankstiftelsen Halden.

Stiftelsen har kontoradresse; Wiels plass 2, 1771 Halden

Sparebankstiftelsen Halden har et godt arbeidsmiljø og forurensrer ikke det ytre miljø.

Sykefraværet i 2014 utgjorde 0 %. Som regnskapsfører har stiftelsen knyttet til seg firma Regnskapsservice AS. Som revisor er PricewaterhouseCoopers engasjert.



Foto: Steinar Omar Østli

BERGHEIM BOFELLESKAP: Prosjektleder Inger-Lise Kvitnes, Rolf Lundquist, Bente Kristiansen, avdelingsleder Lillian Wærnes, Kjell Hagen Sparebankstiftelsen, Kjell Engebretsen og banksjef Tom Willy Prangerød.

Stiftelsens formål

Sparebankstiftelsens hovedformål er

- Bidra til å videreføre sparebanktradisjonene, særlig ved å gi gaver til allmennyttige formål
- Være en langsiktig og stabil eier i SpareBank1 Østfold Akershus
- Ha en forsvarlig kapitalforvaltning av de midler stiftelsen har fått tildelt

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

Stiftelsen skal gi gaver til allmennyttige formål. Stiftelsen skal ta hensyn til det distrikt som har bygget opp kapitalen til tidligere Halden Sparebank og ved sin virksomhet understøtte SpareBank1 Østfold Akershus i bankens videreføring av sparebanktradisjonene.

For øvrig kan stiftelsen utøve annen virksomhet som er forenlig med ovenfor nevnte formål og de rammer som til enhver tid følger av regelverk for sparebankstiftelser og norsk finanslovgivning.



Foto: Hanne Eriksen

INNVIET HAGEN: Fra venstre ser vi kommandant Dag Strømseæther, hagehistoriker Madeleine von Essen, sparebankstiftelsens Kjell Hagen og Magne Rannestad fra Fredriksten Festnings Venner og Mansbachs Stiftelse.

Rammebetingelser

Veksten i norsk fastlandsøkonomi anslås å ha økt med 2.25 % i 2014, ifølge Norges Bank, noe som er lavere enn trendveksten på om lag 2.5 %. Lavere oljeinvesteringer, med de ringvirkninger det har for fastlandsøkonomien, vil trekke ned veksten i innværende år og trolig føre til en økning i arbeidsledigheten. Den underliggende inflasjonen har ligget rundt inflasjonsmålet og kan øke videre ettersom en svakere krone vil øke prisen på importerte varer.

Husholdningenes forbruk holder seg på et moderat nivå, mens spareraten forblir høy. Boligprisene har tatt seg opp etter et svakt 2013, uten at dette har bidratt til å bryte opp den svakt nedadgående trenden i husholdningenes gjeldsvekst.

Internasjonal økonomi preges fortsatt av moderat vekst og stor usikkerhet om den videre utviklingen. Forskjellen mellom ulike land og regioner er imidlertid betydelige. I motsetning til USA og Storbritannia har utviklingen i euroområdet vært svak det siste året. Samlet sett økte BNP i euroområdet med kun ¼ % i fjor. I tillegg til svak vekst og høy arbeidsledighet, er det nå økende bekymring knyttet til den lave inflasjonen.

Med svak vekst og lave renter hos våre viktigste handelspartnere, samt et stort fall i oljeprisen og en forventet nedgang i oljeinvesteringer, valgte Norges Banks hovedstyre å kutte styringsrenten med 0,25 prosentpoeng til 1,25 % på årets siste rentemøte i 2014. Dette var den første endringen i renten siden mars 2012. Rentekuttet ble av flere tolket som et «føre var» - tiltak fra hovedstyrets side gitt de mørkere framtidsutsiktene for norsk økonomi. Den svake kronen og hensynet til finansiell stabilitet trakk motsatt vei. Usikkerheten rundt videre vekst er fortsatt fremtredende og Norges Bank har gitt uttrykk for en 50 % sannsynlighet for ytterligere kutt på neste rentemøte i mars. Til tross for at styringsrenten aldri har vært lavere enn dagens nivå har imidlertid Norges Bank fortsatt et betydelig handlingsrom til forskjell fra våre svenske naboer og euroområdet for øvrig.

Det strukturelle, oljekorrigerende underskuddet, som måler den underliggende pengebruken av oljeinntektene, fortsetter å øke. Underskuddet i 2014 anslås til 141 milliarder kroner og er antatt å stige til 164 milliarder i år. Målt som andel av trend-BNP for Fastlands-Norge utgjør dette henholdsvis 5.8 % og 6.4 %. Dette tilsvarer en ekspansiv vekstimpuls på om lag 0.6 % både i 2014 og 2015 og medfører dermed at oljepengebruken via statsbudsjettet har en solid påvirkning på etterspørselen etter varer og tjenester i økonomien. Ser man på underskuddet i forhold til kapital i Statens pensjonsfond utland (målt ved inngangen til året) vil dette ligge på 3 % i 2015 og vil således være 1 prosentpoeng under handlingsregelen. Det er grunn til å tro at dette handlingsrommet vil øke ettersom den markerte kronesvekkelsen har medført en betydelig økning i fondets verdi i senere tid.

Strategiplan

Vi har forvaltningsavtale med Formuesforvaltning Aktiv Forvaltning og Allegro Kapitalforvaltning som har lagt fast også for 2014 og det er plassert henholdsvis kr.30 mill. og kr.10 mill. hos disse forvalterne.

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. For øvrig skal midlene plasseres på en hensiktsmessig og betryggende måte.

Vi har i dag en eierandel i SpareBank1 Østfold Akershus på 32 %. Høsten 2014 ble det i ekstraordinær generalforsamling gitt fullmakt til styret å foreta et nedsalg på inntil 10 % slik at stiftelsen fortsatt vil eie 22 %. Fullmakten ble gitt forutsatt at markedsforholdene tilsier at det er hensiktsmessig. Fullmakten gjelder fram til neste ordinære generalforsamling. Det er innledet et samarbeid med Sparebankstiftelsen Østfold Akershus slik at våre to stiftelser opererer i fellesskap når det gjelder eventuelle spørsmål knyttet til nedsalg av egenkapitalbevis i banken.



Foto: Steinar Omar Østli

PÅ SKOLEKJØKKENET: Rødsberg-elevene Håkon Rødsmoen (fra venstre), Adrian Mathiesen, Guro Granum og Ann Iren Haakestad.

Etiske retningslinjer

Sparebankstiftelsens arbeid skal utøves slik at søkere, myndigheter, forretningsforbindelser og allmenheten til enhver tid har tillit til vår profesjonalitet og integritet. Derfor er det utarbeidet etiske regler som skal sikre at generelle prinsipper for aktsomhet skal gjelde for medlemmer av styrende organer og ansatte i Sparebankstiftelsen Halden.



Foto: Thomas Lilleby

STERKE KVINNER: Sju Halden-kvinner spilte hver sin rolle foran et fulltallig og begeistret publikum. Fra venstre: Inger Lie Skauge, Anne-Kari Holm, Freshteh Golparvar, Eva Lexander, Kristin Bakkevig, Gunn Mona Eknernes og Camilla Bjørke.

Gaver til allmennyttige formål

2014 har vært et rekordår når det gjelder støtte til lokalområdet vårt. Sparebankstiftelsen Halden har delt ut ca. kr. 3,5 mill. I tillegg er det fra Fredrikshalds Sparebanks Jubileumslegat, som disponeres av Sparebankstiftelsen Halden, utbetalt gaver og støtte på nærmere kr. 1,4 mill. Stiftelsen har mottatt og behandlet 72 prosjektsøknader og av disse ble 21 avslått. I tillegg har vi innvilget 163 søknader om breddegaver.

Dette viser hvilken stor betydning det er at vi er tilstede i lokalsamfunnet og utviser det samfunnsengasjementet som fremmer frivillig engasjement og dugnadsvilje.

Sparebankstiftelsen prioriterer arbeid for barn og ungdom. Vi forutsetter bestandig at alle gaver i sin helhet går til det omsøkte formål.

Utbetalte prosjektgaver



Foto: Hanne Eriksen

Hjertestartere til lag og foreninger	kr.167.000.-
Teatergruppen «Uten grunn»	« 80.000.-
Comet – ishockeyskole og utstyr	« 77.000.-
Halden Roklubb – rehabilitering av klubbhus	« 310.000.-
Villakulla barne og ungdomsteater i Sarpsborg	« 50.000.-
Berg, Rokke og Asak historielag – rehab. av Rokke skole	« 60.000.-
Halden hist. Saml. – renovering av kjøkken i Fr.hald Teater	« 62.000.-
Vegetarfestival på Fredriksten festning	« 113.000.-
Fredriksten festning 1814 jubileet – teateroppsetning	« 250.000.-
Berby Action Camp i regi av NJJF Østfold	« 63.000.-
Sarpsborg gutte- og jentekorps – kurs	« 65.250.-
Musikalsk byfest med Det norske Blåseensemble	« 135.000.-
Mosjonsritt for barn og kvinner i regi av HCK	« 120.000.-
Halden Topp håndball – rekrutteringsprosjekt	« 80.000.-
Byhistorisk museum – Østfoldmuseet HHS	« 150.000.-
Veslefrikk barne og ungdomsteater «Annie»	« 97.000.-
Ha-Bo-Na-korpset i Sarpsborg – kurs	« 100.000.-
Berg Bygdeungdomslag – nytt gulv	« 75.000.-
Halden Atletklubb – ny brytematte	« 75.000.-
Erte kunstsnoanlegg i regi av Tistedal Friluftslag	« 500.000.-
Forntidsminneforeningen – Kanc.Dahls gravsted	« 130.000.-
T.T.I.F. – Coerver Coaching fotballskole	« 75.000.-
Oppgradering av skolekjøkken i barne- og ungdomskoler	« 359.540.-
«Reisen til julestjernen» i regi av Juleselskapet	« 130.000.-
T.T.I.F – forprosjekt for utvidelse av hallanlegg	« 75.000.-
Halden Seilforening – innkjøp av funksjonærbåt	« 74.000.-
Halden Tennisklubb – lysanlegg i tennishallen	« 90.000.-

Til sammen utbetalte gaver

Kr.3.552.790.-



Foto: Stein Johnsen

Prisvinnerne under Haldengallaen, og deres stedfortredere, samlet på scenen i Brygga Kultursal lørdag kveld, umiddelbart etter at unison avsynging av "Haldensangen" er gjennomført.

Økonomiske resultater

Hovedinntekten til stiftelsen har vært det utbytte som vi mottar på våre egenkapitalbevis i SpareBank1 Østfold Akershus. Utbyttet inntektsføres i det regnskapsåret utbetaling finner sted. I regnskapet for 2014 er det derfor bokført utbytte fra banken for 2013 på kr. 9.6 mill. Utbyttet var kr.3.30 pr. egenkapitalbevis. Driftskostnadene var på kr.1.9 mill. mot kr.1.7 mill. i 2013. Våre finansplasseringer utover våre egenkapitalbevis ga en avkastning på kr. 3.1 mill.

Stiftelsens årsresultat ble et overskudd på kr. 10 766 644,-.

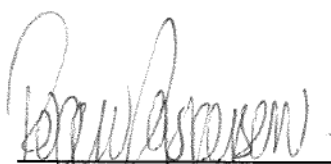
Styrets forslag til disponering fremgår av resultatregnskapet.

Regnskapet er satt opp under forutsetning av at fortsatt drift er tilstede.

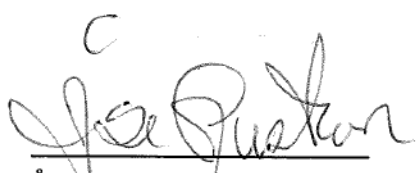
Halden, 27. mars 2015.

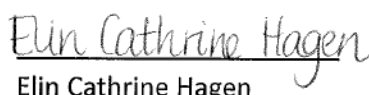
Styret i Sparebankstiftelsen Halden


Kjell Hagen
Arb.styreleder


Roger Caspersen
Nestleder


Hanne Gudem
Styremedlem


Åse Gustavsén
Styremedlem


Elin Cathrine Hagen
Styremedlem

Sparebank
Stiftelsen
Halden