

Årsberetning og regnskap 2022

Sparebankstiftelsen Helgeland



SPAREBANK STIFTELSEN
HELGELAND

Sparebankstiftelsen Helgeland

Årsberetning 2022

Om Sparebankstiftelsen Helgeland

Sparebankstiftelsen Helgeland ble etablert i desember 2010.

Formålet med etableringen av stiftelsen er;

- forvalte egenkapitalbevis den ble tilført ved opprettelsen
- fremme sparebankvirksomhet
- utøve et langsiktig og stabilt eierskap i SpareBank 1 Helgeland
- disponere av overskuddsmidler til allmenntilgitt formål

Ved sin virksomhet skal stiftelsen gjennom eierskapet i SpareBank 1 Helgeland, og videreføring av sparebanktradisjoner, sikre et godt regionalt forankret sparebanktilbud i Helgelandsregionen. Stiftelsens virksomhetsområde vil således fortrinnsvis være på Helgeland, der kapitalen som er tilført stiftelsen er bygget opp.

Sparebankstiftelsen Helgeland er registrert i Foretaksregisteret med organisasjonsnummer 996 333 663, samt i Stiftelsesregisteret. Forretningsadressen er Søndregate 3A, 8624 Mo i Rana.

Årsregnskap 2022

Finansielle plasseringer og inntekter

Sparebankstiftelsen har i tråd med sitt formål om å være en stabil og langsiktig eier i SpareBank1 Helgeland plassert en stor andel av sin kapital i egenkapitalbevis i banken. Øvrig del av stiftelsens kapital er plassert i verdipapirmarkedet gjennom aksje-, obligasjons-, eiendoms- og likviditetsfond, egenkapitalbevis i andre sparebanker, og bankinnskudd. Det er følgelig knyttet finansiell risiko til plasseringene i egenkapitalbevis og det øvrige verdipapirmarkedet.

Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapslovens bestemmelser og norske regnskapsstandarder. Alle tall er oppgitt i hele tusen dersom ikke annet er oppgitt og presentert i norske kroner. Nærmere beskrivelser av regnskapsprinsippene er gitt i noter til årsregnskapet. I årsregnskapet er forutsetningen om fortsatt drift lagt til grunn. Sparebankstiftelsen Helgeland har med virkning fra 1.1.2018 lagt NRS(F) God regnskapsskikk for ideelle organisasjoner til grunn for avleggelsen av regnskapet. Det vises til note 1.

Med virkning fra årsoppgjøret for 2020 ble det av årsoverskuddet avsatt et spesifisert beløp til gavefond og tildelingene har fra 2021 funnet sted fra gavefondet. Med bakgrunn i at stiftelsen i 2022 har underskudd overføres avsetningen til gavefondet fra annen egenkapital.

Stiftelsen er ikke involvert i rettsvister. Styret kjenner ikke til forhold etter årsskiftet som har vesentlig betydning for årsregnskapet.

Resultat og disponering av overskudd

Regnskapet per 31.12.22 viser et underskudd på kr. 32 millioner før tildelinger av gaver i regnskapsåret, og kr. 58 millioner inkl. gavetildelinger. Underskuddet er i tillegg til ordinære driftskostnader relatert til utbytte på kr. 30,2 millioner, renteinntekter på kr. 2,5 millioner og en negativ verdiendring på urealiserte verdipapirer på kr. 61,7 millioner. Regnskapet inkluderer også tildelinger av gaver som en kostnad. I 2022 utgjorde denne posten kr. 25,985 millioner. Resultatet for 2021 var et overskudd på kr. 107,6 millioner. Verdiendringen på urealiserte verdipapirer var i 2021 positiv med kr. 93,6 millioner.

Kursen på egenkapitalbevis i SpareBank 1 Helgeland har gått ned i løpet av året med kr. 11, fra kr. 131 per 31.12.2021, til kr. 120 per 31.12.2022.

Sum driftskostnader (lønn og øvrig drift) utgjorde kr. 3,09 millioner i 2022, mot kr. 3,05 millioner i 2021.

Disponering av resultat

Styret innstiller overfor generalforsamlingen at kr. 10 millioner avsettes til gavefondet. Etter fradrag for årets netto overføring fra gavefondet på kr. 26 millioner forslås at de resterende kr. 32 millioner overføres fra annen egenkapital slik at underskuddet på kr. 58 millioner dekkes. Avsetning til gavefondet overføres også fra annen egenkapital.

Balanse

SPAREBANK1 HELGELAND

Stiftelsen eier 7.588.922 egenkapitalbevis i SpareBank 1 Helgeland. Av egenkapitalbevisene er 7.200.422 stk. balanseført som anleggsmidler. Resterende egenkapitalbevis (388.500 stk.) er vurdert som omløpsmidler og har en markedsverdi på kr. 46,6 millioner. Den samlede eierandelen av egenkapitalbevis i SpareBank 1 Helgeland er 28,11 %.

Øvrige plasseringer

Utover plasseringer i egenkapitalbevis i Sparebank 1 Helgeland har stiftelsen en omløpsportefølje som

er forvaltet i samråd med Grieg Investor. Per 31.12.22 var den bokførte verdien kr. 645,1 millioner. Videre hadde sparebankstiftelsen per 31.12.22 bankinnskudd på kr. 47,5 millioner.

Utsiktene fremover

SpareBank 1 Helgeland leverte et sterkt resultat i 4. kvartal som i hovedsak er relatert til forbedret rentemargin, bedret avkastning på finansielle eiendeler, og lave tap.

Årsresultatet ble kr. 563 millioner mot tilsvarende kr. 264 millioner i 2021 og forbedringene for året skyldes bedret nettorente, økte provisjoner, lave nedskrivninger på utlån, samt at banken økte sin balanse gjennom overtakelse av porteføljen fra SpareBank 1 Nord-Norge i oktober 2021.

Banken endret i 2022 sin utbyttepolicy. Fra å ha en maksimal utdelingsgrad på 50 %, ble ambisjonsnivået endret slik at utdelingsgraden minimum skal være 50 %.

Godt resultat og solid egenkapitaldekning ga mulighet til høy utdelingsgrad for 2022. Banken mener likevel å ha tilstrekkelig egenkapital til å utøve sin visjon i et vekstscenario på Helgeland. Utbyttegraden for 2022 er foreslått til 75 %, og bankens forstanderskap er invitert til å vedta et utbytte på kr. 10,26 per egenkapitalbevis. Dette vil gi Sparebankstiftelsen et utbytte på kr. 77,8 millioner forutsatt at beholdningen beholdes uendret til 30.04.23. Øvrige egenkapitalbevis forventes å gi et utbytte på ca. kr. 5 millioner om beholdningen opprettholdes til Ex-utbyttedato.

Året vi har lagt bak oss har vært preget av krigen i Ukraina, sterk prisvekst, økte renter, samt høye energikostnader for husholdninger og bedrifter. Sistnevnte rammet etter hvert også det nordnorske markedet. Aktiviteten i norsk økonomi tiltok kraftig etter nedtrappingen av myndighetspålagte restriksjoner. Likevel har veksten i bankens markedsområde så langt vært moderat, noe som preger bankens vekst i 2022.

Året 2022 er videre blant de svakeste årene i aksjemarkedet siden finanskrisen i 2008, og alle de store internasjonale aksjemarkedene falt gjennom året. I tillegg har utviklingen i rentemarkedene medført betydelige negative verdiendringer på obligasjonsporteføljene.

Økte renter, høy prisstigning, samt økt skatte- og avgiftsnivå vil påvirke adferden til bankenes kunder fremover. Både bedrifts- og privatkunder må forvente å få en strammere økonomi. Endringene skaper usikkerhet og påvirker lønnsomheten knyttet til fremtidige investeringer.

Det kan forventes en situasjon med økte tap og økt mislighold sammenlignet med siste år.

Den makroøkonomiske situasjonen gjør at det kan forventes flere rentehevinger i løpet av 2023 før renten stabiliseres og eventuelt reduseres. Dette kan bedre bankenes mulighet til å styrke eller opprettholde rentemarginen, samtidig som det forsterker sannsynligheten for mislighold og tap i utlånsporteføljene.

Det er et utfordrende investeringsklima med økende renter, økende inflasjon og resesjonstendenser i mange land. Med betydelig overvekt i stiftelsens portefølje innenfor finanssektoren vil fremtidig utvikling i markedene kunne avvike fra en mer «normaldiversifisert» portefølje.

Selv om markedene hentet seg noe inn siste kvartal i 2022 og inn i 2023 er det fortsatt stor usikkerhet knyttet til både aksje- og rentemarkedene. Ikke minst påvirker den geopolitiske situasjonen dette. Imidlertid vet vi at aksjemarkedene er et av de første stedene hvor slike ting diskonteres inn, og at det i dagens prising er tatt høyde for mye usikkerhet. 2023 kan derved til tross for den makroøkonomiske situasjonen, bli et godt år for noen sektorer og enkeltaksjer.

Likevel er det verd å merke seg at det forventes at inntjeningen i enkeltelskapene som ligger til grunn for porteføljeavkastningen er lavere fremover, at selskapene vil preges av større økonomiske utfordringer enn i 2022, og at dette vil påvirke både finansmarkedene og utviklingen i verdipapirmarkedene.

Stiftelsens styre har så langt ikke funnet grunn til å endre den nåværende forvaltningsstrategien. Stiftelsen vil imidlertid ha et årvåkent øye på utviklingen og investeringsstrategien i tiden fremover, da det er økt sannsynlighet for at det kan være fordelaktig å gjøre strategiske tilpassinger.

Stiftelsens eierrolle og kapitalforvaltning

Sparebankstiftelsen vil arbeide for å inneha posisjoner i SpareBank1 Helgelands styrende organer som står i forhold til stiftelsens eierandel og som er hensiktsmessig i forhold til stiftelsens øvrige målsettinger.

Stiftelsen har siden våren 2019 vært representert i bankens styre med Siw Moxness. Stiftelsen har også 3 representanter i bankens forstanderskap. Frem til våren 2022 var dette: Brynjar Forbergskog, Øyvinn Trønsdal og Toril Mevold. Fra våren 2022 er

stiftelsen representert ved: Brynjar Forbergskog, Arnt Åge Andreassen og Lilliann Sørensen. Sverre Klausen er valgt inn i forstandskapet som erstatter for Brynjar Forbergskog fra våren 2023.

Stiftelsen har representasjon i bankens valgkomite hvor Øyvinn Trønsdal har vært leder frem til våren 2022 og Brynjar Forbergskog fra våren 2022. Det er av valgkomiteen innstilt på at Sverre Klausen overtar også denne posisjonen fra våren 2023

Innenfor rammen av et langsiktig perspektiv for eierskapet er Sparebankstiftelsen opptatt av en høy verdiskaping over tid i form av utbytte og verdistigning på eierandelskapitalen i SpareBank1 Helgeland. Sparebankstiftelsen vil arbeide for en utbyttepolitikk som gir grunnlag for gode og stabile inntekter for stiftelsen og de øvrige egenkapitalbeveiseierne, samtidig som utbyttepolitikken skal ta hensyn til bankens fremtidige kapitalbehov.

Kapitalforvaltningen i stiftelsen skal sikre ivaretagelse av Sparebankstiftelsens langsiktige eierskap i SpareBank 1 Helgeland, oppfyllelse av sparebankformål, sikre at stiftelsen har tilstrekkelige likvide midler til å delta i kapitalutvidelser i banken samt sikre tildeling av gaver i samsvar med stiftelsens formål

Eierstyring og selskapsledelse

Sparebankstiftelsen Helgelands prinsipper og policy for eierstyring og selskapsledelse skal sikre at stiftelsens virksomhetsstyring er i tråd med allmenne og anerkjente prinsipper for god selskapsledelse, samt lov og forskrift. God virksomhetsstyring omfatter de verdier, mål og overordnede prinsipper som stiftelsen styres og kontrolleres etter, for å sikre et godt samspill mellom interessenter, styringsorganer, ledelse og samfunnet for øvrig. Videre skal virksomhetsstyringen sikre forsvarlig formuesforvaltning og gi økt trygghet for at mål og strategier blir iverksatt og nådd.

Stiftelsens styrende organer består av generalforsamling, styre og valgkomité. Sammensetningen av generalforsamlingen avspeiler kundestrukturen i SpareBank1 Helgeland som oppretter av Sparebankstiftelsen Helgeland, andre interessegrupper og samfunnsmessige interesser knyttet til sparebankstiftelsens virksomhet. Generalforsamlingen består av 12 medlemmer og 6 varamedlemmer, hvorav 10 medlemmer er valgt blant SpareBank1 Helgelands innskyttere og 2 er offentlig oppnevnt. De offentlige oppnevnte medlemmene av generalforsamlingen har personlige varamedlemmer. Blant

generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer er 8 kvinner og 10 menn.

For å sikre en bedre geografisk spredning i sammensetningen i generalforsamlingen ble et forslag til vedtektsendring om geografisk minimumsrepresentasjon vedtatt av generalforsamlingen i 2022.

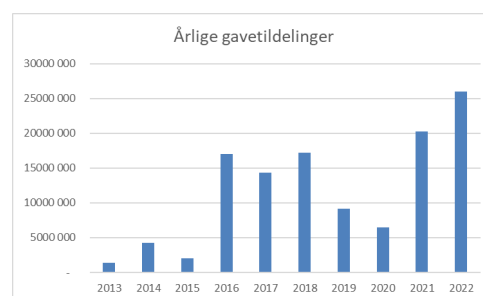
Styret er bredt sammensatt ut fra hensynet til kundestruktur i SpareBank1 Helgeland, kompetanse og de grupper som har stemmerett på generalforsamlingen i stiftelsen. Totalt består styret av 5 medlemmer og 1 varamedlem, hvorav 3 kvinner og 3 menn. Styrets leder er Brynjar Forbergskog fra Brønnøysund. Det ble avholdt 4 styremøter i 2022, hvorav 1 ble avholdt digitalt. Det er ikke tegnet forsikring for styremedlemmenes og daglig leders mulige ansvar overfor foretaket.

Utdeling til allmennnyttige formål

Stiftelsens gavepolitikk skal generelt bidra til utvikling på Helgeland i et mer langsiktig perspektiv. Det skal ses hen til gavepolitikken i bankens egne instrumenter for gavetildelinger – SpareBank1 Helgeland gavestiftelse og SpareBank1 Helgeland gavefond. Sparebankstiftelsens tildelinger skal normalt konsentreres om mer kapitalkrevende prosjekter.

I løpet av 2022 ga stiftelsen tilsagn om støtte til 14 ulike tiltak/prosjekter med en samlet økonomisk ramme på kr. 25,985 millioner. Av disse og tidligere tilsagte beløp ble kr. 4,270 millioner utbetalt i 2022.

Dette medfører at 2022 er det året stiftelsen har tildelt det høyeste årlige beløpet siden gavetildelingene startet i 2013. Akkumulert gavevolum siden 2013 passerte i 2022 også kr. 100 millioner, og endte på kr. 118 millioner ved årsskiftet.



1. NOK 300.000 til Rana Zoologiske Forening m.fl. til renovering av Bakkanaustet i Engasjyen naturreservat

2. NOK 200.000 til Korgen I.L. til banelys på Korgen stadion
3. NOK 10 millioner til Mosjøen I.L. m.fl – i alt 17 idrettslag til realisering av Storhall-prosjektet i Vefsn.
4. NOK 400.000 til Vevelstad I.L. til tursti til Trollpikken.
5. NOK 460.000 til Korgfjellets Venner til tursti og gapahuk på Korgfjellet
6. NOK 925.000 til Frivilligsentralene på Helgeland i anledning «Frivillighetens år».
7. NOK 200.000 til Visten Skytterlag til nytt klubbhus/servicebygg.
8. NOK 500.000 til NMK Grane til utvidelse av motorbane.
9. NOK 1.000.000 til Helgeland Rehabilitering til utstyr for rehabilitering.
10. NOK 5.000.000 til Arven (Nasjonalt Vannkraftsenter) til delfinansiering av interaktive installasjoner og utstyr
11. NOK 3.500.000 til Arctic Circle Raceway AS til diverse tiltak på motorbanen.
12. NOK 1.500.000 til Bakgården Kultur til delfinansiering av tekniske anlegg
13. NOK 500.000 til Åga IL til kunstgressbane.
14. NOK 1.500.000 til Vitensenter Nordland, delfinansiering utstilling med tema «Fjellan».

Administrasjon og administrative forhold

Stiftelsen ledes av tidligere finansdirektør i SpareBank1 Helgeland, Sverre Klausen. Advokathuset Helgeland DA v/advokat Øyvind Trønsdal var stiftelsens daglige leder fram til 1. november 2022. Deler av de administrative tjenestene er ivaretatt av SpareBank1 Helgeland etter utkontrakteringsavtaler. Stiftelsens regnskapsførsel er ivaretatt av Økonomene Helgeland (Økonomene AS).

Styret i Sparebankstiftelsen Helgeland
Mo i Rana, den 21. mars 2023

Brynjar Forbergskog
styreleder

Per Erik Pedersen

Arnt Åge Andreassen

Siw Moxness
Nestleder

Lisbeth Flågeng

Sverre Klausen
daglig leder

RESULTAT OG BALANSE

RESULTAT

(tall i hele tusen)	Note	31.12.22	31.12.21
Utbytte egenkapitalbevis		30 172	25 661
Sum utbytte Egenkapitalbevis		30 172	25 661
Gavetildelinger	6	25 985	16 225
Lønnskostnader		958	610
Andre driftskostnader	7	2 135	2 438
Sum kostnader		29 078	19 273
Rente-/finansinntekter		2 593	3 912
Verdiendring finansielle omløpsmidler	3	-61 683	93 610
Realisert gevinst/tap ved salg av fin. omløpsmidler		0	3 894
Sum finansinntekter og finanskostnader		-59 090	101 416
Resultat		-57 996	107 804
Overføringer			
Overført til/fra annen egenkapital	5	-42 011	124 029
Overført fra gavefond	6	-25 985	-16 225
Avsatt til gavefond		10 000	25 000
Sum overføringer		-57 996	107 804

RESULTAT OG BALANSE

BALANSE

(tall i hele tusen)	Note	31.12.22	31.12.21
EIENDELER			
Anleggsmidler			
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i egenkapitalbevis	2	320 966	320 966
Sum finansielle anleggsmidler		320 966	320 966
Varige driftsmidler			
Inventar og utstyr		64	0
Sum varige driftsmidler		64	
Omløpsmidler			
Markedsbaserte egenkapitalbevis, obligasjoner og aksjer	2.3	645 071	705 371
Andre fordringer		12	0
Sum omløpsmidler		645 083	705 371
Bankinnskudd, kontanter og lignende	4	47 462	22 985
Sum eiendeler		1 013 511	1 049 322
EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt kapital			
Grunnkapital	5	280 000	280 000
Annen innskutt kapital	5	200 202	200 202
Sum innskutt egenkapital		480 202	480 202
Opptjent egenkapital			
Opptjent annen egenkapital	5	459 656	501 667
Gavefond	5	30 790	46 775
Sum opptjent egenkapital		490 446	548 442
Sum egenkapital		970 648	1 028 644
Kortsiktig gjeld			
Annen kortsiktig gjeld		563	94
Avsatt til allmennyttige formål	6	42 300	20 585
Sum kortsiktig gjeld		42 863	20 679
Sum gjeld		42 863	20 679
Sum egenkapital og gjeld		1 013 511	1 049 323

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

(tall i hele tusen)	31.12.22	31.12.21
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat	-57 996	107 804
Gevinst ved salg av verdipapirer	0	-3 894
Bevilgning av midler	25 985	16 225
Ordinære avskrivninger	2	0
Utbetaling til allmenntilgunnede formål	-4 270	-14 785
Verdiendring finansielle instrumenter	61 683	-93 610
Endring i andre tidsavgrensingsposter	392	-241
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	25 796	11 499
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved kjøp av finansielle omløpsmidler	-1 319	-116 325
Innbetaling ved salg av finansielle omløpsmidler	0	105 865
Netto kontantstrøm fra investering	-1 319	-10 460
Netto kontantstrøm for perioden	24 477	1 039
Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse 01.01.	22 985	21 946
Likviditetsbeholdning ved periodens slutt	47 462	22 985

NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet er satt opp i samsvar med regnskapslovens bestemmelser og norske regnskapsstandarder. Alle beløp er oppgitt i hele tusen dersom ikke noe annet er oppgitt.

Endring i regnskapsprinsipp

Sparebankstiftelsen Helgeland har med virkning fra 1.1.2018 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. Fra 1.1.2018 blir gaveutdeling vedtatt av styret i Sparebankstiftelsen Helgeland kostnadsført på innvilgningstidspunktet. Midlene står som gjeldsforpliktelse i balansen inntil utbetaling finner sted.

Med virkning fra årsoppgjøret for 2020 avsettes nå av årsoverskuddet et spesifisert beløp til gavefond, og tildelingene finner fra 2021 sted fra gavefondet.

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.

Anleggsmidler er vurdert til anskaffelseskost, men nedskrives til virkelig verdi når verdifallet ikke forventes å være forbigående.

Omløpsmidler er vurdert til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi, bortsett fra markedsbasert finansielle omløpsmidler, se nedenfor.

Markedsbaserte finansielle omløpsmidler

Aksjer, egenkapitalbevis og andre eiendeler som inngår i en handelsportefølje, vurderes til virkelig verdi på balansedagen. Mottatt utbytte og andre utdelinger fra selskapene vurderes som driftsinntekt.

Varige driftsmidler

Anleggsmidler med begrenset økonomisk levetid avskrives over forventet økonomisk levetid.

Finansielle anleggsmidler

Det er vedtektsfestet at stiftelsen skal ha eierandel i Sparebank 1 Helgeland på minst 25 % av utstedte egenkapitalbevis. Egenkapitalbevis i Sparebank 1 Helgeland ment til varig eie klassifiseres som anleggsmidler.

De resterende egenkapitalbevis er klassifisert som omløpsmidler.

Utdeling av gaver

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

NOTE 2 - EGENKAPITALBEVIS I SPAREBANK 1 HELGELAND

	Eierandel %	Antall EK-bevis	Anskaffelses- kost	Markeds- verdi	Bokført verdi 31.12.2022
Helg - anleggsmidler	26.66 %	7 200 422	320 966	864 051	320 966
Helg - totalt	26.66 %	7 200 422	320 966	864 051	320 966

NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 3 - MARKEDSBASERTE AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG OBLIGASJONER

	Antall andeler	Kostpris	Kurs 31.12.22	Markedspris
Obligasjoner				
Payden Global Short Bond Fund	212 382	23 233 485	107.53	22 838 233
Payden Global Aggregate Bond Fund	339 778	34 207 135	88.56	30 091 266
T. Rowe Price Global Aggregate Bond Fund	344 188	33 650 000	86.87	29 030 945
Alfred Berg Obligasjon	259 594	31 106 651	112.89	29 306 560
DNB obligasjon E	2 575	26 469 088	9 615.98	24 765 411
Dimensional Global Short Fixed Income	2 101 242	22 000 000	9.58	20 129 895
Sum obligasjoner		170 666 358		156 162 310
Aksjer				
Danske Invest Norske Aksjer Institusjon II	1 973.5	5 547 706	3 846.35	7 590 597
Genesis EM Investment Company - Class C	8 699.3	7 293 381	685.37	5 962 210
Genesis EM Investment Company - Side poc 1	46.2	572	10.27	474
Genesis EM Investment Company - Side poc 2	48.9	194 985	3 248.61	158 829
Nordea Norge Pluss	2 966.2	4 843 985	2 785.07	8 260 944
Norges Investor Proto AS	150 000.0	15 658 500	189.74	28 461 000
Nordea Stabile Aksjer Global Etisk	12 220.9	31 868 199	4 782.87	58 450 900
SGA Global Equity Growth Fund Class F	42 407.6	30 881 605	1 123.15	47 248 270
Ardevora Global Long Only SRIC - NOK	27 638 693.8	36 369 757	1.88	52 013 258
KLP Aksje Global Indeks II	17 955.4	43 930 109	3 068.07	55 088 509
Sum aksjer		176 588 799		263 234 991
Pengemarked				
Holberg likviditet	295 193.3	29 985 337	101.45	29 947 979
Sum pengemarked		29 985 337		29 947 979
Eiendom				
DEAS Norway Balanced Property Fund AS	40 244 426.0	38 036 003	1.32	52 929 469
Pareto Eiendomfellesskap Invest AS	1 117 796.0	7 532 622	10.58	11 831 694
Sum eiendom		45 568 625		64 761 163
Egenkapitalbevis				
Sparebank 1 Helgeland EK bevis	388 500.0	34 173 430	120.00	46 620 000
Sparebank 1 Midt-Norge	216 009.0	11 478 492	127.40	27 519 547
Sparebanken Møre	140 000.0	4 998 952	84.41	11 817 400
Sparebank 1 Nord-Norge	284 491.0	10 543 694	96.00	27 311 136
Sandnes Sparebank	60 000.0	2 650 399	93.80	5 628 000
Sparebank 1 Sørøst-Norge	85 000.0	2 485 822	55.00	4 675 000
Sparebank 1 Østfold Akershus	15 000.0	2 749 254	316.00	4 740 000
Sparebanken Sør	20 000.0	2 001 722	129.50	2 590 000
Sum egenkapitalbevis		71 081 765		130 901 083
SUM		493 890 884		645 007 526

NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 4 - BANKINNSKUDD

Sum inntående på bank utgjør kr. 47,5 millioner.

NOTE 5 - ENDRING EGENKAPITAL

	Grunn- kapital	Annen innskutt kapital	Annen egenkapital	Avsatt gavefond	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.21	280 000	200 202	501 667	46 775	1 028 644
Resultat per 31.12.22			-42 011	-15 985	-57 996
Egenkapital 31.12.22	280 000	200 202	459 656	30 790	970 648

NOTE 6 - GAVER

	31.12.22	31.12.21
Bevilgede gaver 01.01	20 585	19 145
Årets gave-utbetalinger	-4 270	-14 785
Årets bevilgede gaver	25 985	17 225
Inntektsføring tildelte midler pga stanset prosjekt	0	-1 000
Bevilgede ikke utbetalte gaver	42 300	20 585

NOTE 7 - SKATT

Skatteplikt

Sparebankstiftelsen Helgeland er som hovedregel fritatt for å svare for formues- og inntektsskatt jf sktl. § 2-32 første ledd. Samtidig har stiftelsen begrenset skatteplikt for økonomisk virksomhet etter sktl. § 2-32 annet ledd første punktum. Omfanget av den økonomiske aktiviteten som er skattepliktig og tilhørende skatt anses ikke vesentlig for regnskapet.