



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2024 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 996 333 663
Organisasjonsform: Stiftelse
Foretaksnavn: SPAREBANKSTIFTELSEN HELGELAND
Forretningsadresse: Søndre gate 3A
8624 MO I RANA

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2024 - 31.12.2024

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Ja
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: Regnskapslovens alminnelige regler

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Sverre Klausen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 26.02.2025

Grunnlag for avgivelse

År 2024: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2023: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2024

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 27.04.2025



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Annen driftsinntekt		186 585 342	170 808 527
Sum inntekter		186 585 342	170 808 527
Kostnader			
Varekostnad		26 195 300	52 274 983
Lønnskostnad		1 644 180	1 394 608
Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler		13 164	13 164
Annen driftskostnad		3 177 215	1 491 840
Sum kostnader		31 029 860	55 174 595
Driftsresultat		155 555 482	115 633 932
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		3 818 991	4 564 069
Sum finansinntekter		3 818 991	4 564 069
Annen finanskostnad		115 977	
Sum finanskostnader		115 977	
Netto finans		3 703 014	4 564 069
Resultat før skattekostnad		159 258 496	120 198 001
Årsresultat		159 258 496	120 198 001
Årsresultat etter minoritetsinteresser		159 258 496	120 198 001
Totalresultat		159 258 496	120 198 001
Overføringer og disponeringer			
Avsatt til annen egenkapital		159 258 496	120 198 001
Sum overføringer og disponeringer		159 258 496	120 198 001



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr		37 298	50 462
Sum varige driftsmidler		37 298	50 462
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i tilknyttet selskap		313 760 278	255 414 069
Investeringer i aksjer og andeler		928 504 880	784 307 022
Sum finansielle anleggsmidler		1 242 265 158	1 039 721 091
Sum anleggsmidler		1 242 302 456	1 039 771 553
Omløpsmidler			
Varer			
Fordringer			
Andre kortsiktige fordringer		7 600	10 198
Sum fordringer		7 600	10 198
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter o.l.		59 737 382	91 749 188
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		59 737 382	91 749 188
Sum omløpsmidler		59 744 982	91 759 386
SUM EIENDELER		1 302 047 438	1 131 530 939
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Aksjekapital		280 000 000	280 000 000



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
Sum innskutt egenkapital		280 000 000	280 000 000
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		970 104 220	810 845 724
Udisponert resultat			
Sum opptjent egenkapital		970 104 220	810 845 724
Sum egenkapital		1 250 104 220	1 090 845 724
Sum langsiktig gjeld		0	0
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		54 786	40 350
Skyldig offentlige avgifter		178 137	181 082
Annen kortsiktig gjeld		51 710 295	40 463 784
Sum kortsiktig gjeld		51 943 218	40 685 215
Sum gjeld		51 943 218	40 685 215
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		1 302 047 438	1 131 530 939



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2024 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2025 367471

Enheten

Organisasjonsnummer: 996 333 663
Organisasjonsform: Stiftelse
Foretaksnavn: SPAREBANKSTIFTELSEN HELGELAND
Forretningsadresse: Søndre gate 3A
8624 MO I RANA

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2024 - 31.12.2024

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Ja
Benyttet ved utarbeidelsen av
årsregnskapet til selskapet: Regnskapslovens alminnelige regler

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Sverre Klausen
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 26.02.2025

Grunnlag for avgivelse

År 2024: Årsregnskap er elektronisk innlevert.
År 2023: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2024.

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 26.04.2025



Organisasjonsnr: 996 333 663
SPAREBANKSTIFTELSEN HELGELAND

RESULTATREGNSKAP

Beløp i: NOK	Note	2024	2023
RESULTATREGNSKAP			
Inntekter			
Annen driftsinntekt		186 585 342	170 808 527
Sum inntekter		186 585 342	170 808 527
Kostnader			
Varekostnad		26 195 300	52 274 983
Lønnskostnad		1 644 180	1 394 608
Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler		13 164	13 164
Annen driftskostnad		3 177 215	1 491 840
Sum kostnader		31 029 860	55 174 595
Driftsresultat		155 555 482	115 633 932
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		3 818 991	4 564 069
Sum finansinntekter		3 818 991	4 564 069
Annen finanskostnad		115 977	
Sum finanskostnader		115 977	
Netto finans		3 703 014	4 564 069
Resultat før skattekostnad		159 258 496	120 198 001
Årsresultat		159 258 496	120 198 001
Årsresultat etter minoritetsinteresser		159 258 496	120 198 001
Totalresultat		159 258 496	120 198 001
Overføringer og disponeringer			
Avsatt til annen egenkapital		159 258 496	120 198 001
Sum overføringer og disponeringer		159 258 496	120 198 001



Udisponert resultat		
Sum opptjent egenkapital	970 104 220	810 845 724
Sum egenkapital	1 250 104 220	1 090 845 724
Sum langsiktig gjeld	0	0
Kortsiktig gjeld		
Leverandørgjeld	54 786	40 350
Skyldig offentlige avgifter	178 137	181 082
Annen kortsiktig gjeld	51 710 295	40 463 784
Sum kortsiktig gjeld	51 943 218	40 685 215
Sum gjeld	51 943 218	40 685 215
SUM EGENKAPITAL OG GJELD	1 302 047 438	1 131 530 939



Organisasjonsnr: 996 333 663
SPAREBANKSTIFTELSEN HELGELAND

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note
0

Antall årsverk i regnskapsåret
1.00

Sum Beløp

Balanseført verdi 31.12. Varige driftsmidler Immaterielle eiend.

Konsernregnskap

Morselskapet sitt navn

Forretningskontor for morselskapet

Begrunnelse for at datterselskap er utelatt fra konsolideringen

Samlet beløp - tilknyttet selskap Årets Fjorårets

Samlet beløp - foretak i samme konsern Årets Fjorårets

Samlet beløp - foretak i samme konsern Årets Fjorårets

Samlet beløp - felles kontrollert virksomhet Årets Fjorårets

Pantstillelse Beløp

Beholdning av egne aksjer Antall Pålydende Andel av aksjek.



RESULTATREGNSKAP

SPAREBANKSTIFTELSEN HELGELAND

DRIFTSINNEKTER OG DRIFTSKOSTNADER	Note	2024	2023
Annen driftsinntekt		186 585 342	170 808 527
Sum driftsinntekter		186 585 342	170 808 527
Varekostnad		26 195 300	52 274 983
Lønnskostnad		1 644 180	1 394 608
Avskrivning av driftsmidler og immaterielle eiendeler		13 164	13 164
Annen driftskostnad		3 177 215	1 491 840
Sum driftskostnader		31 029 860	55 174 595
Driftsresultat		155 555 482	115 633 932
FINANSINNEKTER OG FINANSKOSTNADER			
Annen renteinntekt		3 818 991	4 564 069
Annen finanskostnad		115 977	0
Resultat av finansposter		3 703 014	4 564 069
Resultat før skattekostnad		159 258 496	120 198 001
Resultat		159 258 496	120 198 001
EKSTRAORDINÆRE INNTEKTER OG KOSTNADER			
Årsresultat		159 258 496	120 198 001
OVERFØRINGER			
Avsatt til annen egenkapital		159 258 496	120 198 001
Sum overføringer		159 258 496	120 198 001



BALANSE

SPAREBANKSTIFTELSEN HELGELAND

EIENDELER	Note	2024	2023
ANLEGGSMIDLER			
IMMATERIELLE EIENDELER			
VARIGE DRIFTSMIDLER			
Driftsløsøre, inventar o.a. utstyr		37 298	50 462
Sum varige driftsmidler		37 298	50 462
FINANSIELLE ANLEGGSMIDLER			
Investeringer i egenkapitalbevis		313 760 278	255 414 069
Investeringer i aksjer og andeler		928 504 880	784 307 022
Sum finansielle anleggsmidler		1 242 265 158	1 039 721 091
Sum anleggsmidler		1 242 302 456	1 039 771 553
OMLØPSMIDLER			
FORDRINGER			
Andre kortsiktige fordringer		7 600	10 198
Sum fordringer		7 600	10 198
INVESTERINGER			
Bankinnskudd, kontanter o.l.		59 737 382	91 749 188
Sum omløpsmidler		59 744 982	91 759 386
Sum eiendeler		302 047 438	131 530 939



BALANSE

SPAREBANKSTIFTELSEN HELGELAND

EGENKAPITAL OG GJELD	Note	2024	2023
EGENKAPITAL			
INNSKUTT EGENKAPITAL			
Aksjekapital		280 000 000	280 000 000
Sum innskutt egenkapital		280 000 000	280 000 000
OPPTJENT EGENKAPITAL			
Annen egenkapital		970 104 220	810 845 724
Sum opptjent egenkapital		970 104 220	810 845 724
Sum egenkapital		1 250 104 220	1 090 845 724
GJELD			
AVSETNING FOR FORPLIKTELSER			
ANNEN LANGSIKTIG GJELD			
KORTSIKTIG GJELD			
Leverandørgjeld		54 786	40 350
Skyldig offentlige avgifter		178 137	181 082
Annen kortsiktig gjeld		51 710 295	40 463 784
Sum kortsiktig gjeld		51 943 218	40 685 215
Sum gjeld		51 943 218	40 685 215
Sum egenkapital og gjeld		1 302 047 438	1 131 530 939

26.02.2025

Styret i Sparebankstiftelsen Helgeland

Siw Moxness
nestleder

Lisbeth Flågeng
styremedlem

Arnt Åge Andreassen
styremedlem

Per Erik Pedersen
styreleder

Lilliann Sørensen
styremedlem

Sverre Klausen
daglig leder



Til generalforsamlingen i Sparebankstiftelsen Helgeland

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert årsregnskapet for Sparebankstiftelsen Helgeland, som består av balanse per 31. desember 2024, resultatregnskap og kontantstrømpstilling for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening

- oppfyller årsregnskapet gjeldende lovkrav, og
- gir årsregnskapet et rettviseende bilde av stiftelsens finansielle stilling per 31. desember 2024, og av dets resultater og kontantstrømmer for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet nedenfor under *Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet*. Vi er uavhengige av stiftelsen i samsvar med kravene i relevante lover og forskrifter i Norge og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Innhentet revisjonsbevis er etter vår vurdering tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlige for informasjonen i årsberetningen. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen. Vår konklusjon om årsregnskapet ovenfor dekker ikke informasjonen i årsberetningen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese årsberetningen. Formålet er å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom årsberetningen og årsregnskapet og den kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen av årsregnskapet, eller hvorvidt informasjon i årsberetningen ellers fremstår som vesentlig feil. Vi har plikt til å rapportere dersom årsberetningen fremstår som vesentlig feil. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Basert på kunnskapen vi har opparbeidet oss i revisjonen, mener vi at årsberetningen

- er konsistent med årsregnskapet og
- inneholder de opplysninger som skal gis i henhold til gjeldende lovkrav.

Ledelsens ansvar for årsregnskapet

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

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 avviklet.

PricewaterhouseCoopers AS, Midtre gate 4, Postboks 1233, NO-8602 MO I RANA

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

Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap



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 ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon er å anse som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke de økonomiske beslutningene som brukerne foretar på grunnlag av årsregnskapet.

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

Uttalelse om andre lovmessige krav

Konklusjon om forvaltning og utdeling

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 stiftelsen er forvaltet og utdelinger er foretatt i samsvar med lov, stiftelsens formål og vedtektene for øvrig.

Mo i Rana, 31. mars 2025
PricewaterhouseCoopers AS

Silja Eriksen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



 Securely signed with Brevio

Revisjonsberetning

Signers:

Name	Method	Date
Eriksen, Silja	BANKID	2025-03-31 14:35

This document package contains:

- Closing page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.



[Admincontrol](#)

List of Signatures Page 1/1

Årsberetning og regnskap 2024 Sparebankstiftelsen Helgeland.pdf

Name	Method	Signed at
Sørensen, Lilliann	BANKID	2025-03-06 11:27 GMT+01
Andreassen, Amt Åge	BANKID	2025-03-05 12:53 GMT+01
Moxness, Siw	BANKID	2025-03-05 08:20 GMT+01
Flångeng, Lisbeth	BANKID	2025-03-04 10:51 GMT+01
Klausen, Sverre	BANKID	2025-03-04 09:56 GMT+01
Pedersen, Per Erik	BANKID	2025-03-06 11:35 GMT+01



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: E49B87E75DE54A61AAD30FBDSB698434

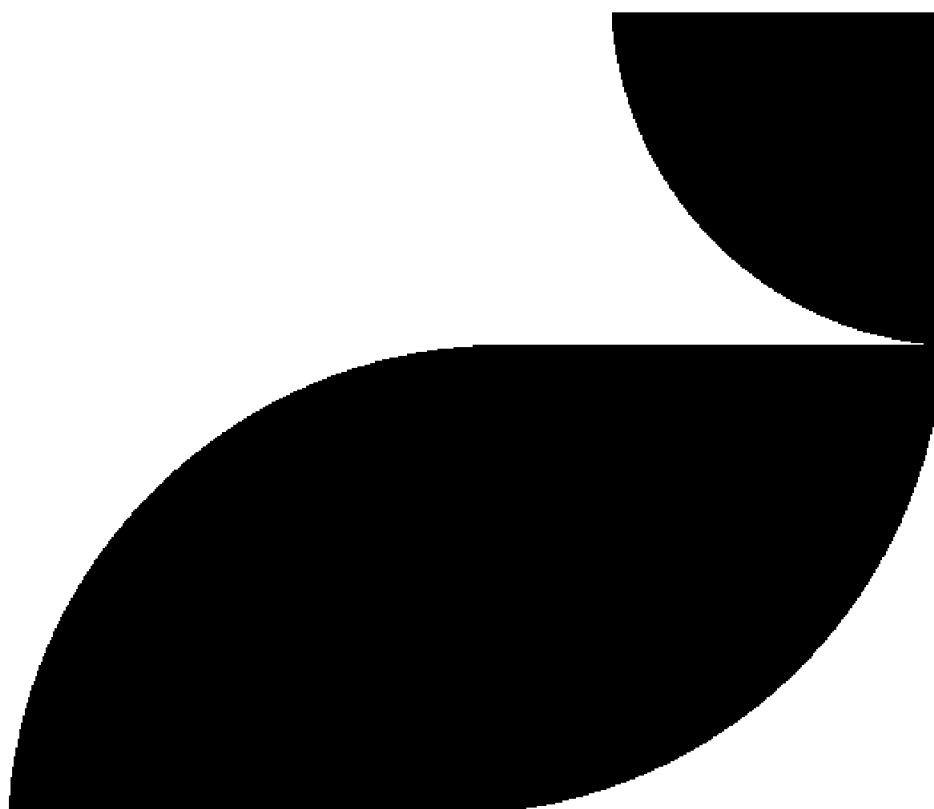
Confidential, Klausen, Sverre, 17.03.2025 11:18:13



Sparebankstiftelsen Helgeland

Årsberetning og regnskap

2024



Confidential, Klausen, Sverre, 17.03.2025 11:18:13



This file is secured with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

[View the certificate details...](#)



Sparebankstiftelsen Helgeland

Årsberetning 2024

BAKGRUNN OG FORMÅL

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 allmenntilgode formål

Ved sin virksomhet skal stiftelsen gjennom eierskapet i Sparebank 1 Helgeland, og videreføring av sparebank-tradisjoner, 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 8824 Mo i Rana.

Allmenntilgode virksomhet

Et viktig formål med Sparebankstiftelsen Helgeland er å videreføre sparebanktradisjonene gjennom utdeling av gaver til allmenntilgode formål. Sparebankstiftelsen Helgeland har sin egen gavepolitikk, og stiftelsens styre vedtar hvilke prosjekter som tildeles støtte. Tildelingene kan til en viss grad samordnes med Sparebank 1 Helgelands tildelinger.

Stiftelsens styre

Styret har slik sammensetning:

Per Erik Pedersen, Mo i Rana – leder
Siw Moxness, Lovund – nestleder
Arnt Åge Andreassen, Sandnessjøen - styremedlem
Lisbeth Flågåeng, Mo i Rana – styremedlem
Lillian Sørensen, Mosjøen – styremedlem
Varermedlem: Kristian Leander Warholm, Brønnøysund

FINANSIELLE Plasseringer OG INNTEKTER

Sparebankstiftelsen har i tråd med sitt formål om å være en stabil og langsiktig eier i Sparebank 1 Helgeland plassert en stor andel av sin kapital i egenkapitalbevis i banken. Det er knyttet finansiell risiko til plasseringene i egenkapitalbevis. Det er og knyttet finansiell risiko til stiftelsens øvrige plasseringer i verdipapirmarkedet.

Resultat og disponering av overskudd

Regnskapet pr 31.12.2024 viser et overskudd på 185 millioner kroner før tildeling av gaver og 188,3 millioner kroner etter gavetildeling. Overskuddet er relatert til utbytte på egenkapitalbevisene med 81,7 millioner kroner, og en verdiendring på urealiserte verdipapirer hittil i år på 93,9 millioner kroner. Resultatet for 2023 var et overskudd på 120,2 millioner kroner etter gavetildelinger.

Kursen på egenkapitalbevis i Sparebank 1 Helgeland er hittil i år gått opp fra kr 130,- pr 31.12.23 til kr 144,50,- pr 31.12.2024.

Sum lønnskostnader utgjør 1,6 millioner kroner per 31.12.2024, mot 1,4 millioner kroner året før. Sum driftskostnader eksklusive gaver ble 3,2 millioner kroner per utløpet av Q4 2024. Driftskostnader for samme periode i 2023 var 1,5 millioner kroner. Her inngår bistand fra rådgiveren Grieg Investor AS og Industrifinans Kapitalforvaltning AS. Økningen i kostnadene er i hovedsak knyttet til endring av periodiseringen av forvaltningskostnadene og økning av beløpet som er til forvaltning.

Styret innstiller overfor generalforsamlingen at det avsettes 50 millioner kroner til gavefondet. Etter overføring fra gavefondet på 25,8 millioner kroner, foreslås at de resterende 135 millioner kroner godskrives annen opptjent 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 markedaverdi på 56,1 millioner kroner.

Den samlede eierandelen av egenkapitalbevis i Sparebank 1 Helgeland er 26,11 %.

Sparebank 1 Helgeland leverte et godt resultat også fjerde kvartal. Kvartalsresultatet preges av, god vekst, stabil rentemargin, stabile provisjonsinntekter, noe høyere tap enn forrige kvartal, samt lavere finansinntekter.

Årsresultatet for 2024, bankens soliditet, og planer fremover, danner etter styrets vurdering grunnlag for et utbytte på 8,43 kroner pr. egenkapitalbevis. Utbytte fra banken inntektsføres andre kvartal forutsatt at styrets forslag vedtas av bankens forstanderskap.

Banken har hevet avkastningsforventningene ved å heve målet for EK avkastning fra 11% til 12 %

Confidential, Klausen, Sverre, 17.03.2025 11:18:13



This file is signed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.



Øvrige plasseringer

Utøver plasseringer i egenkapitalbevis i Sparebank 1 Helgeland har stiftelsen en omløpsportefølje som er forvaltet i samråd med Gneg Investor og Industrifinans Kapitalforvaltning. Per 31.12.2024 var den bokførte verdien 865,2 millioner kroner. Porteføljen er plassert i ulike norske og internasjonale fond innenfor rammene i Sparebankstiftelsens kapitalforvaltningsplan. Videre hadde sparebankstiftelsen per 31.12.2024 bankinnskudd på 59,7 millioner kroner.

I verdipapirmarkedet har utviklingen i 2024 vært positiv. Oslo børs steg i løpet av året med ca. 9,0%. De globale markedene hadde betydelig høyere avkastning målt i norske kroner. Stiftelsens samlede portefølje hadde i sum i 2024 en sterkere utvikling enn det norske aksjemarkedet, og både norske og globale aksjer, samt rentemarkedene har bidratt positivt til verditilviklingen av porteføljen.

UTSIKTENE FREMOMER

Prisveksten er kommet ned, og nærmer seg målet på 2%. Det er forventet reduksjon i styringsrenten i mars 2025, men forventningene til videre nedgang er moderert i forhold til tidligere.

Makrobildet med flere pågående kriger, ny uforutsigbar administrasjon i USA, mulig «handelskrig» mm. gjør at utviklingen i tiden fremover er mer preget av usikkerhet og risiko i valuta- og verdipapirmarkedene enn tidligere. Volatiliteten i markedene forventes å fortsette utover 2025

Styret forventer likevel gode fremtidige utbytter fra banken og fortsatt positiv utvikling i verdipapirporteføljen, som samlet danner grunnlag for stiftelsens utvikling og potensielle for støtte til allmenntillegte formål.

Stiftelsens styre har så langt ikke funnet grunn til å endre den nåværende forvaltningsstrategien. Stiftelsen vil imidlertid ha et årvåkent øye på utviklingen i tiden fremover.

UTDELING TIL ALLMENNTILLEGTE FORMÅL

Stiftelsens gavepolitikk skal generelt bidra til utvikling på Helgeland i et mer langsiktig perspektiv. Sparebankstiftelsens tildelinger skal normalt konsentreres om mer kapitalkrevende prosjekter.

Styret har i 2024 bevilget gaver til allmenntillegte formål for til sammen NOK 25.760.000, -:

1. NOK 170.000,- til Polarsirkelen friluftsråd til etablering av dagsturhytte ved Stormineset i Hettfjelldel
2. NOK 600.000,- til Helgeland Friluftsråd til bygging av 4 gapahuker i kommunene Dønna, Vefsn, Herøy og Grane
3. NOK 700.000,- til Hennes Turistforening til ombygging og restaurering av Klensvasshytta og Gressvasshytta.
4. NOK 200.000,- til Hennesjazz til anskaffelse av arrangementsbelysning på scenen i Samvirkelagsbakken.
5. NOK 150.000,- til Cave Music til distribusjon/ streaming av konsert med Hakon Erlandsen i Pluragrotta
6. NOK 500.000,- til Trollfjell UNESCO Geopark til geologutstilling i servicebygget ved Torghatten
7. NOK 450.000,- til Alstein Frisbeegolfklubb til etablering av frisbeegolfbane.
8. NOK 3.000.000,- til Granheim Matkultursenter til etablering av matkultursenter i Mo i Rana.
9. NOK 200.000,- til Rana Soroptimistklubb til å reise statue/byste av Hanna Kvanmo.
10. NOK 10.000.000,- til Mosjøen IL med flere idrettslag/Vefsn kommune til realisering av Stormhallen på Kippermoen (økning av tidligere støtte på NOK 10 mill.)
11. NOK 700.000,- til Camp Granmoen til etablering av Helsepark.
12. NOK 500.000,- til Drevja IL til restaurering av klubbhus.
13. NOK 200.000,- til Berg Velforening til ferdigsjette av Knutsenparken.
14. NOK 5.000.000,- til Stiftelsen Ocean Expo til etablering av Norsk Havnepaviljong på Toft.
15. NOK 260.000,- til Ung i Mosjøen til anskaffelse i forbindelse med etablering av møteplass for unge på Villa Torrissen.
16. NOK 750.000,- til Mjølan Vel til oppgradering av Mjølanstranda.
17. NOK 315.000,- Polarsirkelen Ski til anskaffelse av smørevogn.
18. NOK 1.700.000,- til Helgeland Museum til oppgradering av Kystkultursenteret på Lovund.
19. NOK 365.000,- til Myken Badstuforening til etablering av utendørs møteplass med badstu.

Confidential, Klausen, Sverre, 17.03.2025 11:18:13



This file is signed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Brønnøysundregistrene



RESULTAT OG BALANSE

ADMINISTRASJON OG ADMINISTRATIVE FORHOLD

Stiftelsen ledes av tidligere finansdirektør i Sparebank1 Helgeland, Sverre Klausen. Deler av de administrative tjenestene er ivare tatt av Sparebank1 Helgeland etter utkontrakterings-avtaler. Omfanget av disse tjenestene er vesentlig redusert fra 2023. Stiftelsens regnskapsførsel er ivare tatt av Økonomene Helgeland (Økonomene AS).

Styret i Sparebankstiftelsen Helgeland
Mo i Rana, den 26.02 2025

Per Erik Pedersen
styreleder

Lillian Spørensen

Amt Age Andreassen

Siw Moxness
Nestleder

Liebeth Flågang

Sverre Klausen
daglig leder

Confidential, Klausen, Sverre, 17.03.2025 11:18:13



This file is secured with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.



RESULTAT OG BALANSE

RESULTAT

(tall i hele tusen)	Note	31.12.24	31.12.23
Utbytte fra egenkapitalbevis i Sparebank1 Helgeland		81 733	83 258
Sum utbytte Egenkapitalbevis		81 733	83 258
Gavetildelinger	3	25 760	15 275
Lønnskostnader	2	1 844	1 395
Andre driftskostnader		3 190	1 505
Sum kostnader		30 595	18 175
Rente-/finansinntekter		10 291	8 057
Verdienring finansielle omslagsmidler	4	93 899	-35 340
Realisert gevinst/tap ved salg av fin. omslagsmidler		3 931	82 398
Sum finansinntekter og finanskostnader		108 120	55 115
Resultat		159 258	120 198
Overføringer			
Overført til/fra annen egenkapital	5	135 018	85 473
Overført fra gavefond	3	-25 760	-15 275
Avsatt til gavefond		50 000	50 000
Sum overføringer		159 258	120 198

Confidential, Klausen, Sverre, 17.03.2025 11:18:13



This file is secured with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.



RESULTAT OG BALANSE

BALANSE

(tall i hele tusen)	Note	31.12.24	31.12.23
EIENDELER			
Anleggsmidler			
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i egenkapitalbevis	6	320 966	320 966
Sum finansielle anleggsmidler		320 966	320 966
Varige driftsmidler			
Inventar og utstyr		37	50
Sum varige driftsmidler			
Omløpsmidler			
Markedsbaserte egenkapitalbevis, obligasjoner og aksjer	4, 6	921 299	718 755
Andre fordringer		8	10
Sum omløpsmidler		921 307	718 765
Bankinnskudd, kontanter og lignende		59 737	91 749
Sum eiendeler		1 302 047	1 131 531
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	680 147	545 129
Gavefond	5	89 755	65 515
Sum opptjent egenkapital		769 902	610 644
Sum egenkapital		1 250 104	1 090 846
Kortsiktig gjeld			
Annen kortsiktig gjeld		742	285
Avsatt til allmenntilretteleggende formål	3	51 200	40 400
Sum kortsiktig gjeld		51 942	40 685
Sum gjeld		51 942	40 685
Sum egenkapital og gjeld		1 302 047	1 131 531

Confidential, Klausen, Sverre, 17.03.2025 11:18:13



This file is signed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Brønnøysundregistrene



RESULTAT OG BALANSE

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

(tall i hele tusen)	31.12.24	31.12.23
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat	159 258	120 198
Gevinst ved salg av verdipapirer	-3 931	-82 398
Betwigning av midler	25 760	15 275
Ordinære avskrivninger	13	13
Utbetaling til allmennyttige formål	-14 960	-17 175
Vardiendring finansielle instrumenter	-93 899	35 340
Endring i andre tidsavgrensingsposter	581	-276
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	72 823	70 977
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Utbetaling ved kjøp av finansielle omlopsmidler	-206 828	-223 717
Innbetaling ved salg av finansielle omlopsmidler	101 993	197 027
Netto kontantstrøm fra investering	-104 834	-26 690
Netto kontantstrøm for perioden	-32 012	44 287
Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse 01.01.	91 749	47 462
=Likviditetsbeholdning ved periodens slutt	59 737	91 749

Confidential, Klausen, Sverre, 17.03.2025 11:18:13



This file is secured with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.



NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 1 - REGNSKAPSPRINSIPPER

Regnskapet er satt opp i samsvar med regnskapslovens bestemmelser og norske regnskapsstandarder. Sparebankstiftelsen Helgeland legger NRS (F) Godt Regnskapsstikk for ideelle organisasjoner til grunn ved utarbeidelse av regnskapet. Alle beløp er oppgitt i hele tusen dersom ikke noe annet er oppgitt.

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. Motfall 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 vedtatt å sikre at stiftelsen skal ha eierandel i Sparebank 1 Helgeland på minst 25 % av utstedte egenkapitalbevis. Egenkapitalbevis i Sparebank 1 Helgeland mer til varig eie klassifiseres som anleggsmidler. De resterende egenkapitalbevis er klassifisert som omløpsmidler.

Utdeling av gevær
Geværdeling blir vedtatt av styret i Sparebankstiftelsen Helgeland og kostraddert på innvilgningsdøypunktet. Det avettes et spesifisert beløp av årsoverskuddet til gavefond, og utdelinger finner sted fra Gavefondet. Midlene står som gjeldsforpliktelse i balansen inntil utbetaling finner sted.

Confidential, Klausen, Sverre, 17.03.2025 11:18:13



This file is signed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.



NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 2 - LØNNSKOSTNADER OG YTELSER, GODGJØRELSE TIL DAGLIG LEDER, STYRET OG REVISOR

Lønnkostnader

	2024	2023
Lønn	1 543 084	1 315 588
Arbeidsgevinst	8 110	67 639
Pensjonskostnader	-	-
Andre ytelser	19 986	11 381
Sum	1 644 180	1 394 608

Selskapet har i 2024 sysselsatt 1 årverk. Det samme antall årverk gjaldt for 2023.

Pensjonsforpliktelser

Selskapet er pliktig til å ha tjenestepensjonsordning eller lov om obligatorisk tjenestepensjon. Selskapets pensjonsordninger tilfredstiller kravene i denne lov.

Ytelser til ledende personer

	Daglig leder	Styret
Lønn	900 084	642 000
Pensjonskostnader	-	0
Andre godtgjørelser	8 808	11 380
Sum	908 892	653 380

Revisor

Kostnadsfritt revisorhonorar for 2024 utgjør kr 100.896 inkl. mva. I tillegg kommer honorar for andre tjenester med kr 0.

NOTE 3 - GAVER

	31.12.24	31.12.23
Bevilgede gaver 01.01	40 400	42 300
Årets gave-utbetalinger	-14 960	-17 175
Årets bevilgede gaver	25 760	15 275
Bevilgede ikke utbetalte gaver	51 200	40 400

Confidential, Klausen, Sverre, 17.03.2025 11:18:13



This file is secured with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.



NOTER TIL REGNSKAPET

NOTE 4 - MARKEDSBASERTE AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG DELGJØRINGER

	Ansatte verdi per	Kostpris	Kurs 31.12.24	Markedpris
Obligasjoner				
Baader Investment Grade Global Aggregate Bond Fund (Industrifinans)	18 200	20 400 000	1 188,98	21 501 685
Parma Investment Grade Global Aggregate Bond Fund (Industrifinans)	1 962 298	21 584 288	10,96	21 307 182
Prayden Global Short Bond Fund MGF	2 12 877	20 298 098	113,11	24 492 040
Prayden Global Aggregate Bond Fund MGF	340 252	34 250 375	88,58	32 321 442
T. Rowe Price Global Aggregate Bond Fund	134 188	23 600 000	89,00	25 742 707
Allied Berg Obligasjon R (Industrifinans)	201 234	21 006 220	104,77	21 083 196
Allied Berg Obligasjon Acc. R (Gjeld)	304 248	32 778 257	104,77	31 885 452
Oris obligasjon B (Industrifinans)	2 044	15 447 965	10 151,07	21 261 179
DNB Norway Corporate Bonds (Gjeld)	271 398	27 150 877	89,45	27 110 478
Storbrend Global Obligasjon 1-3 B	20 787	20 388 424	1 040,25	21 748 642
Sum obligasjoner		249 941 640		262 426 940
Aksjer				
Metglen Stanley Global System Fund J USD (Industrifinans)	42 850	19 555 050	556,70	23 859 875
Fundrise Sustainable Equity Fund I USD (Industrifinans)	182 927	20 700 000	150,40	23 862 510
RBC iShares Global Health Equity Fund US\$ (Industrifinans)	10 113	19 108 498	2 378,18	24 076 406
T. Rowe Price Global Focused Growth Equity Net Zero Transition Fund (Industrifinans)	129 527	19 451 458	150,30	24 381 147
SGA Global Growth Fund M USD (Industrifinans)	15 422	20 600 000	1 571,02	24 895 844
BNV Global Select Investment Fund Class D USD (Industrifinans)	82 148	19 005 111	232,51	24 087 584
Auris Norwegian Value Creation (Industrifinans)	6 604	11 882 664	2 138,83	14 124 047
Allied Berg Aksej (Industrifinans)	4 922	12 600 000	2 561,83	14 471 148
Danske Invest Norske Aksjer Investisjon II A	1 574	9 548 106	4 778,70	9 427 380
Bonolis BM Investment Company - 5 de Pockel 1 (Global)	46	572,32	11,83	546
Nordea Norge Plus	2 966	4 643 965	3 269,30	9 903 852
Norges Investor FOND AS	150 950	15 658 500	229,04	25 695 000
Nansen Stativ Aksej Global A	8 101	24 492 000	6 376,90	33 498 335
SGA Global Equity Growth Fund Class M	38 118	24 138 421	1 875,83	30 128 951
NLP Fremtidsindeks Markeder Indeks S (gjeld)	4 468	14 020 261	3 084,27	13 805 052
NLP Aksej Global Indeks Vektorkorset S	17 965	43 380 109	4 517,63	81 115 954
T. Rowe Price Global Value Equity Fund Class I10	275 450	38 500 000	195,73	53 022 363
Sum aksjer		314 241 855		494 624 305
Pensjementid				
Allied Berg Likviditet Plus R (NOK) (Industrifinans)	124 628	14 088 778	113,72	14 184 451
Holberg Midlertid (Industrifinans)	128 161	14 098 600	101,70	14 067 252
Holberg Midlertid (Gjeld)	325 160	33 056 592	101,75	33 083 515
Sum pensjementid		61 175 030		61 355 218
Reisepensjon				
DEAS Norway Balanced Property Fund AS	42 306 172	38 026 003	1,07	43 470 674
Parus Eierfondinvesting Invest AS	1 117 796	7 532 622	10,11	11 305 151
Sum reisepensjon		45 558 625		54 775 825
Egenkapitalbevis				
Sporebevis i Helgeland EK bevis	300 300	34 173 430	144,30	36 138 230
Sum egenkapitalbevis		34 173 430		36 138 230
Sum		708 168 925		821 894 288

NOTE 5 - ENDRING EGENKAPITAL

	Grunn- kapital	Annen innskutt kapital	Annen egenkapital	Avsatt gaverfond	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.23	280 000	200 202	545 129	65 515	1 090 846
Resultat per 31.12.24			135 018	24 240	159 259
Egenkapital 31.12.24	280 000	200 202	680 147	89 755	1 250 104

NOTE 6 - EGENKAPITALBEVIS I SPAREBANK 1 HELGELAND

	Eierandel %	Antall EK-bevis	Anskaffelses-kost	Markeda-verdi	Bokført verdi 31.12.2024
Helg - anleggsmidler	26,66 %	7 200 422	320 965	1 040 461	320 966
Helg - totalt	26,66 %	7 200 422	320 965	1 040 461	320 966

Confidential, Klausen, Sverre, 17.03.2025 11:18:13



This file is signed with a digital signature. These are equivalent to the handwritten signature.

Digitally signed by Klausen, Sverre