



Årsberetning 2012



3. driftsår

Magnussen
02.04.2012 08



Styrets beretning 2012

Etablert 1.juli 2010.

Sparebankstiftelsen Jevnaker Lunner Nittedal ble etablert 1.7.2010 som følge av sammenslutning mellom Ringerikes Sparebank, Sparebanken Jevnaker Lunner og Gran Sparebank til SpareBank 1 Ringerike Hadeland. 2011 er således stiftelsens første hele driftsår. Sparebankstiftelsen Jevnaker Lunner Nittedal ble opprettet for å videreføre sparebankens tradisjoner i Jevnaker Lunner og Nittedal kommuner.

Etableringen av Sparebankstiftelsen Jevnaker Lunner Nittedal skal sikre at den kapital som var oppsamlet i Sparebanken Jevnaker Lunner, og som ble omdannet som følge av banksammenslutningen, forblir i lokalsamfunnet og forvaltes gjennom Sparebankstiftelsen.

Stiftelsens formål

Stiftelsens formål er å forvalte kapitalen den ble tilført ved opprettelsen for å oppnå en stabil og høy avkastning til beste for våre lokalsamfunn. Dette gjør vi blant annet å utøve et langsiktig og stabilt eierskap i SpareBank1 Ringerike Hadeland. Stiftelsen kan for øvrig plassere midlene på en hensiktsmessig og betryggende måte ut fra hensynet til sikkerhet, likviditet og avkastning.

Stiftelsens viktigste oppgave, utover det å forvalte kapitalen, er å gi bidrag til allmennyttige formål. På denne måten understøtter stiftelsen bankens videreføring av sparebanktradisjonene lokalt.

Stiftelsen skal i sin virksomhet fortrinnsvis ta hensyn til det distriktet som har bygget opp grunnkapitalen til tidligere Sparebanken Jevnaker Lunner. Forøvrig kan stiftelsen utøve annen virksomhet som er forenlig med det angitte formål og de rammer som til en hver tid følger av regelverket for sparebankstiftelser.

Styrende organer

Stiftelsens øverste organ er generalforsamlingen som består av 10 medlemmer og 2 varamedlemmer. Medlemmene velges av og blant kundene i SpareBank 1 Ringerike Hadeland med bostedsadresse i Jevnaker, Lunner og Nittedal kommuner. Generalforsamlingens sammensetning skal avspeile kundestrukturen i Sparebanken Jevnaker Lunner som opprettet stiftelsen, andre interessegrupper og samfunnsmessige interesser knyttet til Sparebankstiftelsens virksomhet. Valg til generalforsamlingen skjer gjennom særskilte kundevalg, og det har i 2012 vært 5 kvinner og 5 menn i generalforsamlingen.

Generalforsamlingens leder er Lars Torgeir Dahl med Hilde Thorkildsen som nestleder.

Styret består av 4 medlemmer og 1 varamedlem.

Styret har bestått av:

Mikal Røtnes , styreleder

Bjørn Haugen Morstad

Mette Aasrud

Anne Grethe Fremgaard

Torbjørn Raastad (varamedlem)

Roar Ruden, som har vært daglig leder i stiftelsen fra starten 1.7.2010 har sagt opp sin stilling og sluttet 31.12.2012.

I stillingen som daglig leder er fra 1.1.2013 ansatt Magnus Magnussen.

Sparebankstiftelsen Jevnaker Lunner Nittedal har frem til nå leiet kontor i bankens kontorer på Jevnaker. Fra månedsskiftet januar/februar 2013 flyttet stiftelsen ut av banken og inn i lokaler i samme bygg. Dette ble gjort for at det skal være en «armlengdes avstand» mellom stiftelsen som en stor eier og banken.

Etter styrets vurdering er stiftelsens virksomhet av en slik karakter at den i meget liten grad forurensrer det ytre miljøet.

Rammebetingelser.

Når status for 2012 gjøres opp kan vi slå fast at første halvdel bar preg av fortsatt stor usikkerhet rundt fremtiden til Euro-samarbeidet. Utviklingen for amerikansk økonomi var også skuffende, samtidig som det var bekymringer for at Kina kunne gå inn i en hard landing. En fellesnevner var at svakheten i europeisk økonomi hadde smitteeffekter overfor resten av verdensøkonomien. Usikkerheten i kursene var dermed høy, og etterspørselen etter såkalt sikre plasseringer, herunder statspapirer, bidro til å presse rentene på bl.a. amerikanske, tyske, japanske og også norske lange statsobligasjoner ned til meget lave nivåer. Investorer har generelt søkt andre investeringsklasser enn aksjer, og omsetningsvolumene i aksjemarkedet har gått kraftig ned, både her hjemme og internasjonalt.

Gjennom 3. kvartal kom imidlertid sentralbankene på banen, og proaktivitet fra Den europeiske sentralbank (ESB) og den amerikanske sentralbanken (FED) bidro til å redusere frykten i markedet. ECBs signaler om at de ville begynne å kjøpe spanske og italienske for å få ned rentene har vært en

meget viktig driver. Det har dessuten vært utvist en klar politisk vilje i EU til å beholde eurosamarbeidet.

Arbeidet med å etablere en felles bankunion (SSM) har kommet flere steg nærmere en løsning. På den annen side har arbeidsledigheten vært stigende, og store innstramninger i offentlig økonomi har gitt økt sosial uro i mange europeiske land. Den positive trenden i global økonomi fortsatte imidlertid mot slutten av 2012.

Skatt for sparebankstiftelser har vært et aktuelt tema også i 2012.

Sparebankstiftelsen Ringerike som har hatt en skattesak gående med Skatt Sør fikk på høsten melding om skattefrihet for årene 2010 og 2011.

Sakene om beskatning har vært håndtert noe ulikt i de forskjellige skatteregioner og Sparebankforeningen gikk derfor i dialog med Skattedirektoratet. Direktoratet ga en uttalelse i saken i januar 2013 som konkluderer med at Sparebankstiftelsene kan komme inn under skattebegrensningsbestemmelsene i skatteloven § 2-32. Den enkelte sparebankstiftelses skattemessige stilling vil likevel bero på en konkret vurdering ved ligningen for det aktuelle året. Hvis Sparebankstiftelsens hovedformål er å forvalte de midler den ble tilført ved opprettelsen, herunder utøvelse av et stabilt eierskap i den banken den utspringer av, samt å utøve allmennyttig aktivitet ved utdeling av sitt overskudd til allmennyttige formål/interesser, antar Skattedirektoratet at stiftelsen vil falle inn under skattelovens § 2-32.

Strategiplan/instrukser.

Arbeidet med å revidere vår strategiplan ble ferdig sent på høsten. Strategiplanen inneholder følgende tre deler:

- Overordnet strategi, herunder eierstrategi og etiske retningslinjer
- Gavepolicy
- Forvaltningsstrategi

Forvaltningsstrategien er gjort i samarbeid med Formuesforvaltning AS som rådgiver.

Når det gjelder forvaltning av vår kapital utenom egenkapitalbevisene, har vi gjort avtale med Formuesforvaltning AS om aktiv forvaltning av 100 mill.kr. med en implementering over ytterligere 1 år.

Styret har formulert følgende visjon og verdier for stiftelsen:

Visjon: Vi skal stimulere og bidra til positiv utviklingen i Jevnaker, Lunner og Nittedal.

Verdier: Vi er langsiktige samfunns- og kulturbyggere.

Det er utarbeidet og vedtatt instruks for daglig leder og styret, samt prinsipper for styring, internkontroll og risikostyring.

Etiske retningslinjer.

Gavesøkere, forretningsforbindelser, myndigheter og allmennheten må til enhver tid ha tillit til vår profesjonalitet og integritet. Derfor er det utarbeidet etiske regler som inneholder generelle prinsipper for aktsomhet for å unngå interessekonflikter. Reglene gjelder alle ansatte og medlemmer av de styrende organer.

Økonomiske resultater

Hovedinntekten til stiftelsen har vært utbytte som den mottar på sine egenkapital-bevis i SpareBank 1 Ringerike Hadeland.

Representantskapet i SpareBank 1 Ringerike Hadeland vedtok et kontantutbytte på 8

kroner pr. bevis i bankens representant-skap i møte 16.3.2012. Dette utbyttet ble bokført i regnskapet for 2011.

Fra 2012 har stiftelsene endret prinsipp med hensyn til bokføring av utbytte fra banken. Heretter inntektsføres dette i det regnskapsåret som utbetaling finner sted. I regnskapet for 2012 er det følgelig ikke bokført utbytte fra banken. Utbytte for 2012 er uendret på 8 kroner pr. bevis det vil si 22,3 millioner kroner, noe som da blir bokført i regnskapet for 2013.

Driftskostnadene utgjorde 3,0 mill. kr. mot 1,1 mil. kr. i 2011. Den sterke økningen skyldes at Sparebanken i Jevnaker og Lunner hadde 150 års jubileum i 2012. I den forbindelse er resultatregnskapet belastet med ca. 1,6 mill. kr. På den andre siden er det i regnskapet inntektsført 1 mill. kr som er en avsetning som ble gjort før fusjonen.

Kursen på egenkapitalbevis svingte en god del gjennom året. I samråd med revisor er egenkapitalbevisene våre i SpareBank 1 Ringerike Hadeland nedskrevet med to kroner til kurs 115, noe som tilsvarer 5,6 mill. kr.

Stiftelsens årsresultat ble et underskudd på 1,5 mill. kr. som styret foreslår disponert slik:

Gaver til allmenntilretteleggelse: 3,0 mill. kr.

Overført fra annen egenkapital: 4,5 mill. kr.

Etter denne disposisjonen er den frie egenkapitalen på 11,5 mill. kr.

Forutsetning for fortsatt drift er til stede, og regnskapet er satt opp under denne forutsetningen.

Sparebanken på Jevnaker og Lunner feiret 150 års jubileum

Før fusjonen vedtok styret i Sparebanken Jevnaker Lunner en avsetning på 1 mill. kr til å markere 150 års jubileum i 2012. Denne avsetningen fikk stiftelsen overført fra banken i 2012.

I forbindelse med jubileet ble det laget en jubileumsbok med Jan Helge Østlund som forfatter og med tittelen «Nær deg i 150 år».

Boken har ikke mye fokus på tabeller og grafer, men i stedet forsøker å beskrive det gode samspillet mellom banken og lokalsamfunnet gjennom 150 år.

Boken er lagt ut i banklokalet til gratis utdeling.

Av jubileumsaktivitetene ellers kan nevnes

- **Kulturmonstringer**
Roa dagen på Lunner
Liv & Røre-dagene på Jevnaker
- **Eldrearrangement-«Gutta på skauen»**
Gratis konsert for bankens seniorkunder.
- **Sommerkonsert på Thorbjørnrud Hotell**
Bankens kunder fikk billetter med rabatt.

- **«Laget i mitt hjerte»**
En kundestyrt gaveutdeling
- **Åpning av kunstisbanen på Jevnaker stadion**
Et samarbeid mellom banken og kommunen

Gaver til allmennyttige formål.

Stiftelsen har et langsiktig mål at inntil 50 % av stiftelsens overskudd kan disponeres til gaveformål

Vi har bevilget gaver til mange store og små prosjekter i 2012, til sammen ca. 4,4 mill kr.

Av dette utgjorde breddegavene ca. kr 600 000 og jubileumsgavene kr 630 000. Blant i største gavene vi innvilget, var:

Nittedal Idrettslag	kr 1 000 000
Harestua IL Skigruppa	kr 500 000
A/L Skogglimt	kr 400 000

Det er utbetalt gaver for til sammen 8,1 mill kr i 2012.

Jevnaker, 20. februar 2013

Styret i Sparebankstiftelsen Jevnaker Lunner Nittedal

Mikal Røtnes
styreleder

Bjørn Haugen Morstad
styremedlem

Mette Aasrud
styremedlem

Anne Grethe Fremgaard
styremedlem

Roar Ruden
daglig leder