

Styrets årsberetning for 2019 for Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge

Om stiftelsen

Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge ble formelt stiftet 5. mai 2011.

Formål

Stiftelsens hovedformål er å utøve et langsiktig og stabilt eierskap i SpareBank 1 Nord-Norge, herunder forvalte de egenkapitalbevis som Stiftelsen ble tilført ved opprettelsen og så langt det er mulig delta i emisjoner i SpareBank 1 Nord-Norge.

Stiftelsen skal videreføre sparebanktradisjoner gjennom eierskap i SpareBank 1 Nord-Norge.

Stiftelsen kan for øvrig plassere midler på en hensiktsmessig og betryggende måte ut ifra hensynet til sikkerhet, risikospredning, likviditet og avkastning, jf. også § 2-5 i Stiftelsens vedtekter.

Stiftelsen skal yte gaver til allmenntilgunnende formål. Slik tildeling skal likevel maksimalt kunne skje innenfor rammen av de årlige overskudd i Stiftelsen. Gaveutdelingene skal skje til allmenntilgunnende formål innenfor SpareBank 1 Nord-Norges markedsområde.

Stiftelsen kan ellers utøve annen virksomhet som er forenelig med angitte formål og den til enhver tid gjeldende lovgivning.

Stiftelsens kapital

Stiftelsen er opprettet med 32.226 egenkapitalbevis pålydende kroner 25 i SpareBank 1 Nord-Norge. Stiftelsens grunnkapital utgjør kroner 999.973,-.

Stiftelsen har i årene etter opprettelsen fått tildelt samfunnsutbytte fra SpareBank 1 Nord-Norge i flere omganger. Sammen med opparbeidet overskudd fra opprettelsen har Stiftelsen per 31.12.2019 en egenkapital på til sammen 904,5 mill. kroner. Det alt vesentlige av denne kapitalen skriver seg fra samfunnsutbytte fra banken.

Forvaltning av midler

Vedtektene fastsetter at midler som er tildelt Stiftelsen skal forvaltes med meget lav risiko og med god likviditet. Styret har vedtatt at Stiftelsens likviditet skal være plassert som innskudd i banker med virksomhet i Norge.

Årsregnskapet

Resultatregnskap 2019

Tall i parentes henviser til tilsvarende tall for foregående år.

Stiftelsens årsresultat før skatt for 2019 utgjør 219,4 (113,3) mill. kroner. Av dette utgjør samfunnsutbytte fra SpareBank 1 Nord-Norge 200 (100) mill. kroner. Av årets resultat er således 19,4 (13,2) mill. kroner disponibelt for avsetning til gaver fra Stiftelsen.

Foruten den økte tildelingen av samfunnsutbytte fra banken med 100 mill. kroner, skyldes resultatforbedringen sammenlignet med 2018 først og fremst et økt kapitalgrunnlag som har gitt høyere finansinntekter i 2019.

Samlede driftskostnader utgjør 2,3 mill. kroner, praktisk talt samme nivå som foregående år.

Netto finansinntekter utgjør 21,7 (15,6) mill. kroner. Årsaken til økningen er økte innskuddsmidler i løpet av året, samt økt rentenivå.

Balanse

Stiftelsens samlede balanse ved årsskiftet utgjorde 949,9 mill. kroner sammenlignet med tilsvarende tall året før på 747,4 mill. kroner. Stiftelsens egenkapital per 31.12.2019 var 904,5 (704,5) mill. kroner.

Samlede avsetninger til gaver per 31.12.2019 utgjør 45,0 mill. kroner. Hensyntatt bevilgede, men ikke utbetalte gaver har Stiftelsen ved siste årsskifte 25,2 mill. kroner i disponible midler til gaveutdeling. Det vises for øvrig til note 10 i årsregnskapet.

Stiftelsens finansielle midler er plassert i egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nord-Norge og i bankinnskudd i norske banker. Den finansielle risikoen er således meget lav. Stiftelsens finansielle stilling betegnes som svært god.

Disponering av årets overskudd

Årets overskudd disponeres som følger.

Overført til gaver	kr	19 385 144
Overført annen egenkapital	kr	200 000 000
<u>I alt disponert</u>	kr	<u>219 385 144</u>

Gavetildeling

Stiftelsens vedtekter fastsetter at Stiftelsen skal yte gaver til allmennyttige formål innenfor SpareBank 1 Nord-Norges markedsområde. Dette kan skje innenfor de årlige overskudd. Styret har vedtatt retningslinjer for gavetildeling som blant annet sier hvilke tiltak som kan støttes.

Maksimal støtte er kroner 250.000 per tiltak, men styret kan i enkelttilfeller fravike dette. Stiftelsen mottok i alt 233 søknader om gaver i 2019, med et samlet omsøkt beløp på kroner 53.823.512.

I 2019 er det gitt tilsagn om 111 gaver på til sammen kroner 18.746.581 med en fordeling på sektor og fylke som vist nedenfor:

Fordeling per sektor 2019	Beløp
Stimulerende tiltak til praktisk/yrkesrettet utdanning	1 000 000
Stipend for kompetanseheving	5 316 350
Friluftsliv	5 222 502
Fritidstilbud til barn og unge	4 726 400
Trivselstiltak for eldre	1 849 399
Talentstipend	631 930

Fordeling per fylke 2019	Beløp
Nordland	5 812 309
Troms	3 849 294
Finnmark	1 784 698
Svalbard	100 000
Landsdelen	6 568 350
Talentstipend	631 930

Det vises for øvrig til egen oversikt over alle gavetildelinger annet sted i årsrapporten.

I 2019 har ingen gavesøknader blitt avslått begrunnet med manglende disponible midler, men kun fordi de falt utenfor retningslinjene for gavetildeling.

Noen søknader har fått redusert gavebeløp, noen av disse ned til maksimalbeløpet på kroner 250.000.

Andre forhold

Stiftelsens styre består av følgende:

Kjell Olav Pettersen, styrets leder	(Tromsø)
Bjørn Atle Hansen, medlem	(Alta)
Kristina Antonsen, medlem	(Tromsø)
Harriet Andreassen Havdal, medlem	(Bodø)

Leder av generalforsamlingen:

Åse Marie Jakobsen	(Stokmarknes)
--------------------	---------------

Det er avholdt 9 styremøter i 2019.

Selskapets kontorsted er Tromsø. Rolf Eigil Bygdnes er daglig leder i 20 prosent stilling og Mette Hanssen Døsvik er ansatt i 80 prosent stilling.

Selskapets kontorsted er Tromsø. Rolf Eigil Bygdnes er daglig leder i 20 prosent stilling og Mette Hanssen Døsvik er ansatt i 80 prosent stilling.

Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge er lokalisert i Storgata 69 i Tromsø.

Stiftelsen har ingen aktivitet som i nevneverdig grad påvirker det ytre miljø negativt.

Stiftelsen har tilnærmet likefordeling mellom kjønn i styret og generalforsamling.

Fremtidsutsiktene til Stiftelsen vurderes som gode.

Avslutning

Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift. Resultatet vurderes av styret som godt.

Tromsø, 17. mars 2020

Styret i Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge



Kjell Olav Pettersen
styreleder



Bjørn-Atle Hansen



Kristina Antonsen



Harriet Andreassen Havdal



Rolf Eigil Bygdnes
daglig leder

Resultatregnskap

	Note	2019	2018
DRIFTSINNTEKTER OG DRIFTSKOSTNADER			
Driftsinntekter			
Annen driftsinntekt		200 000 000	100 000 000
Sum driftsinntekter		200 000 000	100 000 000
Driftskostnader			
Lønnskostnad	2	1 366 217	1 400 854
Avskrivning på varige driftsmidler	5	5 303	21 240
Annen driftskostnad	3	944 112	924 462
Sum driftskostnader		2 315 632	2 346 556
DRIFTSRESULTAT		197 684 368	97 653 444
FINANSINNTEKTER OG FINANSKOSTNADER			
Finansinntekter			
Annen renteinntekt		16 054 400	9 936 840
Annen finansinntekt	5	5 646 424	5 646 424
Sum finansinntekter		21 700 824	15 583 264
Finanskostnader			
Annen rentekostnad		48	57
Sum finanskostnader		48	57
NETTO FINANSPOSTER		21 700 776	15 583 207
ORDINÆRT RES. FØR SKATTEKOSTNAD		219 385 144	113 236 651
ORDINÆRT RESULTAT		219 385 144	113 236 651
ÅRSRESULTAT		219 385 144	113 236 651
OVERF. OG DISPONERINGER			
Overført til gaver	9,10	19 385 144	13 236 651
Overføringer annen egenkapital	9	200 000 000	100 000 000
SUM OVERF. OG DISP.		219 385 144	113 236 651

Balanse pr. 31.12.2019

	Note	31.12.2019	31.12.2018
EIENDELER			
ANLEGGSMIDLER			
Immaterielle eiendeler			
Konsesjoner, patenter, lisenser o.l.	5	0	5 303
Sum immaterielle eiendeler		0	5 303
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i EK-bevis	5	45 902 368	45 902 368
Sum finansielle anleggsmidler		45 902 368	45 902 368
SUM ANLEGGSMIDLER		45 902 368	45 907 671
OMLØPSMIDLER			
Fordringer			
Kundefordringer		0	897
Andre fordringer		320 139	3 374 282
Sum fordringer		320 139	3 375 179
Bankinnskudd, kontanter o.l.			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	8,11	903 647 680	694 104 285
SUM OMLØPSMIDLER		903 967 818	697 479 464
SUM EIENDELER		949 870 187	743 387 136

Balanse pr. 31.12.2019

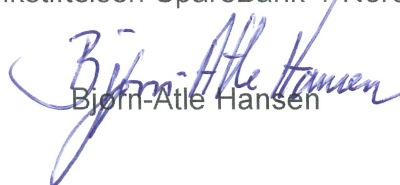
	Note	31.12.2019	31.12.2018
EGENKAPITAL OG GJELD			
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital	9	999 973	999 973
Sum innskutt egenkapital		999 973	999 973
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	9	903 512 956	703 512 956
Sum opptjent egenkapital		903 512 956	703 512 956
SUM EGENKAPITAL		904 512 929	704 512 929
GJELD			
LANGSIKTIG GJELD			
Avsetning for forpliktelser			
Avsetning gaver til almennyttige formål	10	44 962 351	38 450 441
Sum avsetning for forpliktelser		44 962 351	38 450 441
SUM LANGSIKTIG GJELD		44 962 351	38 450 441
KORTSIKTIG GJELD			
Leverandørgjeld	6	60 120	123 189
Skyldig offentlige avgifter	6	262 963	225 754
Annen kortsiktig gjeld	6	71 824	74 823
SUM KORTSIKTIG GJELD		394 907	423 766
SUM GJELD		45 357 258	38 874 207
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		949 870 187	743 387 136

Tromsø, 17. mars 2020

Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge



Kjell Olav Pettersen
Styreleder



Bjørn-Atle Hansen



Kristina Antonsen



Harriet Ida Andreassen Havdal



Rolf Eigil Bygdnes
Daglig leder

Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge

Note 1 Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet for stiftelsen er satt opp i samsvar med regnskapslovens bestemmelser og norsk regnskapsstandard. Alle tall i hele kroner.

Valuta

Pengeposter i utenlandsk valuta vurderes etter kursen ved regnskapsårets slutt.

Driftsinntekter

Inntektsføring ved eventuelt salg av varer skjer på leveringstidspunktet. Eventuelle tjenester inntektsføres etter hvert som de leveres. Gavetildelinger fra SpareBank 1 Nord-Norge bokføres som driftsinntekter.

Skatt

Det er lagt til grunn at stiftelsen ikke er skattepliktig.

Klassifisering og vurdering av balanseposter

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter normalt poster som forfaller til betaling innen ett år etter balansedagen. Omløpsmidler vurderes til laveste verdi av anskaffelseskost og antatt virkelig verdi.

Anleggsmidler omfatter eiendeler bestemt til varig eie og bruk.

Investering i egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nord-Norge er klassifisert som finansielle anleggsmidler. Finansielle anleggsmidler som er børsnotert nedskrives til balansedagens kurs hvis den er lavere enn gjennomsnittlig anskaffelseskost. Nedskrivningen reverseres når grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er til stede.

Fordringer

Kundefordringer og andre fordringer oppføres til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet tap. Avsetning til tap gjøres på grunnlag av en individuell vurdering av de enkelte fordringene.

Note 2 Lønn, godtgjørelse og pensjon for daglig leder, styret og revisor

Stiftelsen er ikke pliktig å ha obligatorisk tjenestepensjon.

Lønnskostnader	2019	2018
Lønn og feriepenger	820 806	775 533
Arbeidsgiveravgift	97 121	120 044
Pensjonskostnader	53 681	124 364
Andre lønnsrelaterte ytelser	4 609	37 913
Godtgjørelse til styret og generalforsamling	390 000	343 000
Sum lønnskostnader	1 366 217	1 400 854

Gjennomsnittlig antall årsverk	1	1
--------------------------------	---	---

Ytelser til ledende personer	2019	2018
Godtgjørelse til ledende personer	191 003	186 208

Styret	2019	2018
Lønn		
Pensjonskostnader		
Godtgjørelse til styret og generalforsamling	390 000	343 000
Sum ytelser til ledende personer	390 000	343 000

Styret, ansatte eller revisor har ikke avtale om bonus eller aksjebasert avlønning.

Godtgjørelse til revisor	2019	2018
Lovpålagt revisjon (inkl. mva)	59 615	49 275
Andre attestasjonstjenester (inkl. mva)		

Note 3 Annen driftskostnad

	2019	2018
Kontordrift (IT-kostnader, husleie, kontorutstyr m.m)	240 503	248 386
Honorarer (inkl. godtgjørelse til revisjon, forvaltningshonorar m.m)	292 539	287 751
Øvrige driftskostnader	420 035	388 326
Sum annen driftskostnad	953 077	924 462

Note 4 Skatt

Det er lagt til grunn at stiftelsen ikke er skattepliktig.

Note 5 Anleggsmidler

	Søknadsportal
Anskaffelseskost 01.01	63 710
Tilgang kjøpte driftsmidler	
Tilgang egentilvirkede driftsmidler	
Avgang	
Anskaffelseskost 31.12	63 710

Avskrivninger, nedskrivninger 01.01	
Akkumulerte avskrivninger 31.12	63 710
Akkumulerte nedskrivninger 31.12	
Akkumulerte reverserte nedskrivninger 31.12	
Balanseført verdi pr. 31.12	-

Avskrivninger varige driftsmidler	
Avskrivninger på immaterielle eiendeler	5 303
Sum årets avskrivninger	5 303

Avskrivningsplan Lineær
3 år

Stiftelsen har som hovedmål å utøve et langsiktig og stabilt eierskap i SpareBank 1 Nord-Norge.

Stiftelsens investering i SpareBank 1 Nord-Norges egenkapitalbevis er derfor klassifisert som finansielle anleggsmidler. Disse er bokført til anskaffelseskost. Det gjøres nedskrivning eller reversering av nedskrivning i forhold til kurs på balansedagen.

Finansielle anleggsmidler	Bokført verdi 31.12.19	Anskaffelses - kost	Nedskrivning
Egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nord-Norge	45 902 368	45 902 368	-
Sum finansielle anleggsmidler pr. 31.12.2019	45 902 368	45 902 368	-

Stiftelsen besitter 1.411.606 egenkapitalbevis per 31.12.19, til en kurs på 78,50 kr per stk. Stiftelsens egenkapitalbevis hadde per 31.12.19 en samlet verdi på 110 811 071 kr. iht. kurs på Oslo Børs. Stiftelsen mottok 5.646.424 kr i utbytte på egenkapitalbevisene.

Note 6 Gjeld

	2019	2018
Gjeld med forfall < 1 år	394 907	423 766
Langsiktig gjeld med forfall >5 år	-	-

Note 7 Lån og sikkerhetsstillelse til nærstående parter**Garantiforpliktelser, lån**

Stiftelsen har ingen garantiforpliktelser eller lån ved utgangen av året.

Note 8 Bankinnskudd

Av Stiftelsens totale bankinnskudd er kr 216 498,- bundne skattetreksmidler ved utgangen av året.

Totalt er kr 821.211.081 av Stiftelsens bankinnskuddet plassert i SNN.

Note 9 Grunnkapital**Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge**

	Innskutt EK	Annen EK	Sum Egenkapital
IB 01.01.2019	999 973	703 512 956	704 512 929
Årsresultat 2019		219 385 144	219 385 144
Disponert til gaver		-19 385 144	-19 385 144
Egenkapital pr 31.12 2019	999 973	903 512 956	904 512 929

Note 10 Gaveutdeling

Stiftelsen har i sine vedtekter nedfelt at den skal yte gaver til allmennyttige formål. Slik tildeling skal likevel maksimalt kunne skje innenfor rammen av de årlige overskudd. Gaveutdelingen skal skje til allmennyttige formål innenfor SpareBank 1 Nord-Norges markedsområde.

Ved beregning av tilgjengelige midler til gaveutdeling i 2019, gjøres det fradrag for mottatte gaver fra SpareBank 1 Nord-Norge samt bokførte, ikke realiserte, verdiendringer på stiftelsens investeringer.

Oversikt over midler tilgjengelig for utdeling til allmennyttige formål

	2019	2018
Driftsresultat	197 684 368	97 653 444
- Årets inntekter gavetildeling fra SpareBank 1 Nord-Norge	-200 000 000	-100 000 000
+ Realiserte verdiendringer, mottatt utbytte og renteinntekter	21 700 776	15 583 207
Tilgjengelige midler for utdeling til allmennyttige formål	19 385 144	13 236 651

Avsetning til utdeling til allmennyttige formål	19 385 144	13 236 651
--	-------------------	-------------------

	2019	2018
Avsetning til gaveutdeling 01.01.	38 450 441	35 327 239
Utbetalte gaver i år	-12 873 282	-10 113 448
Endring i avsetning gavetildeling 31.12.	25 577 159	25 213 791
Årets avsetning til gaveutdeling	19 385 144	13 236 651
Avsetning til gaveutdeling 31.12.	44 962 303	38 450 441
Tidligere års bevilgede gaver ikke utbetalt	-4 911 580	-3 540 631
Årets bevilgede gaver ikke utbetalt	-14 758 499	-9 115 897
Disponible midler til gaveutdeling 31.12.	25 292 224	25 793 913

Det ble i 2019 bevilget gaver for 18.746.581 kroner.

Note 11 Kontantstrømsoppstilling

	2019	2018
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skatt og disponeringer	219 385 144	113 236 651
Betalbar skatt	-	-
Ordinære avskrivninger	5 303	21 240
Endring i andre tidsavgrensningsposter	3 088 403	-2 955 898
Forskjellen mellom kostnadsført pensjon og inn-/utbetalinger	-	-
Endring i kundefordringer og leverandørgjeld	-62 172	119 677
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	222 416 677	110 421 670
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Investeringer i varige driftsmidler	-	-
Salg av varige driftsmidler (salgssum)	-	-
Endring i andre investeringer	-	-
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-	-
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Nedbetaling av gammel gjeld		-
Endring kassakreditt		-
Selskapskapital, gaveutdelinger	-12 873 282	-10 113 448
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-12 873 282	-10 113 448
Netto endring i likvider i året	209 543 395	100 308 222
Kontanter og bankinnskudd per 01.01	694 104 285	593 796 062
Kontanter og bankinnskudd per 31.12	903 647 680	694 104 285