

Årsberetning for Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge for 2012

Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge ble formelt stiftet 5. mai 2011. Hovedstyret i SpareBank 1 Nord-Norge (SNN) hadde allerede i 2010 vedtatt at det skulle opprettes en stiftelse og hadde startet bevilgningen av penger som skulle tilføres en stiftelse. Også i 2011 og 2012 bevilget banken penger til stiftelsen.

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 i fra hensynet til sikkerhet, risikospredning, likviditet og avkastning, jfr også § 2-5.

Stiftelsen skal yte gaver til allmennyttige formål. Slik tildeling skal likevel maksimalt kunne skje innenfor rammen av årets overskudd i stiftelsen. Gaveutdelingen skal skje til allmennyttige 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 kr. 25 i SpareBank1 Nord-Norge.

Stiftelsens grunnkapital skal utgjøre kr 999.973,-.

Stiftelsen kan motta ytterligere midler utover avkastning på stiftelsens kapital etter samtykke fra stiftelsens styre.

Ledelsen

Stiftelsens styre består av følgende:

Kjell Kolbeinsen, styrets leder	(Tromsø)
Bjørn Atle Hansen, styrets nestleder	(Alta)
Trine Nøvik, medlem	(Bodø)
Kristina Antonsen, medlem	(Tromsø)

Varamedlemmer:

Erik A. Schilbred	(Tromsø)
Grete Kristoffersen	(Tromsø)

Leder av generalforsamling:
Roger Hansen

(Finnmark/Gamvik)

I 2012 er det avholdt seks styremøter.

Stiftelsen ledes og drives fra Tromsø.

Etablering av felles kontor for SpareBank 1 Nord-Norges tre stiftelser

SpareBank 1 Nord-Norges Kulturnæringsstiftelse, SpareBank 1 Nord-Norges Kunststiftelse, og Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge ble samlokalisert i Storgt. 69 høsten 2012. Fra 1. november tiltrådte Rigmor S. Berntsen som kontorleder for samtlige stiftelser. Hun ble ansatt i 25 prosent stilling i Sparebankstiftelsen. Det er avtalt en utgifts-/kostnadsfordeling mellom de tre stiftelsene, slik at Kulturnæringsstiftelsen betaler 50 prosent og de øvrige to 25 prosent hver.

Forvaltning av midler

I vedtektene står det at midler som er tildelt stiftelsen skal forvaltes med meget lav risiko. Midler som stiftelsen har forvaltes av SNN Forvaltning. I 2012 har SNN Forvaltning redegjort på hvert styremøte for status på de ulike plasseringer.

Resultat og disponering av overskudd

Årsresultatet for 2012 er kr. 80.144.120. Største delen av resultatet skyldes gaver fra SpareBank 1 Nord-Norge.

Det foreslås slik disponering av overskuddet:

Avsatt til gaver	kr. 2.684.374
Tilført opptjent egenkapital	<u>kr. 77.459.746</u>
<u>Sum disponert</u>	<u>kr. 80.144.120</u>

Beløpet som foreslås tilført egenkapitalen er lik beløpet som er mottatt i gave fra SpareBank 1 Nord-Norge.

Gavetildeling

I vedtektene står det at stiftelsen skal yte gaver til allmennyttige formål innenfor SpareBank 1 Nord-Norges markedsområde. I regnskapet går det frem at ca. 2,7 million kroner **kan** deles ut som gaver. I forrige årsberetning står det at tildeling skjer først i 2013. Styret har startet en prosess rundt gavefordeling og vil utarbeide konkrete kriterier for tildeling av eventuelle gaver. Hvorvidt det skal utdeles gaver med utgangspunkt i regnskapet for 2012, vil bli drøftet på styremøte høsten 2013.

Skattlegging

Spørsmålet om skattlegging av sparebankstiftelser har Sparebankforeningen tatt opp med Skattedirektoratet. I brev av 15. mars 2013 fra Sparebankforeningen fremgår følgende:

«Skatteplikt for Sparebankstiftelser

Skattedirektoratet har i en vurdering kommet til at sparebankstiftelser kan fritas for skatteplikt etter en konkret vurdering av virksomheten ved ligningen hvert år.

Skattefritak kan gis dersom sparebankstiftelsens aktivitet i hovedsak er å forvalte de midlene den ble tilført ved opprettelsen, herunder utøvelse av et stabilt eierskap i banken den springer ut av, og driver allmennyttig aktivitet ved utdeling av overskuddet til allmennyttige formål.»

Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge drives i samsvar med ovennevnte, og vi anser derfor at vi omfattes av skattefritaket.

Stiftelsen har ingen aktivitet som kan påvirke negativt det ytre miljø.

Stiftelsen har tilnærmet likestilling mellom kjønnene i styret og generalforsamling. Det er en ansatt i 25 prosent stilling.

Stiftelsen avlegger en årsberetning og et regnskap som er forutsetningen for en fortsatt drift av selskapet.

Tromsø, 9. april 2013

Styret i Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge

Kjell Kolbeinsen
Leder

Bjørn-Atle Hansen
nestleder

Trine Nøvik
Medlem

Kristina Antonsen
medlem

Resultatregnskap

Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge

	Note	2012	2011
Andre driftsinntekter		77.459.746	154.624.776
Sum driftsinntekter		77.459.746	154.624.776
Lønnskostnad	2	524.904	5.133
Annen driftskostnad	3	700.749	140.951
Driftsresultat		76.234.093	154.478.692
Annen renteinntekt		4.794.657	1.993.640
Annen finansinntekt		1.283.185	0
Verdiendring av markedsbaserte finansielle omløpsmidler	6	1.828.959	-3.200
Nedskrivning av finansielle anleggsmidler	5	3.996.775	5.258.256
Annen rentekostnad		0	75
Ordinært resultat før skattekostnad		80.144.120	151.210.802
Ordinært resultat		80.144.120	151.210.802
Årsresultat		80.144.120	151.210.802
Overført annen egenkapital		77.459.746	151.210.802
Overført til gaver		2.684.374	0
Sum disponert		80.144.120	151.210.802

Balanse

Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge

	Note	2012	2011
Eiendeler			
Anleggsmidler			
Varige driftsmidler			
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i aksjer og andeler	5	25.434.568	29.431.343
Sum finansielle anleggsmidler		25.434.568	29.431.343
Sum anleggsmidler		25.434.568	29.431.343
Omløpsmidler			
Fordringer			
Andre fordringer		17.598	31.130
Sum fordringer		17.598	31.130
Investeringer			
Markedsbaserte aksjer	6	11.836.622	2.049.069
Markedsbaserte obligasjoner		1.230.500	0
Andre markedsbaserte finansielle instrumenter	6	56.703.450	3.944.200
Sum investeringer		69.770.572	5.993.269
Bankinnskudd, kontanter o.l.	9	137.764.327	116.765.704
Sum omløpsmidler		207.552.497	122.790.103
Sum eiendeler		232.987.065	152.221.447
Egenkapital og gjeld			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital		999.973	999.973
Sum innskutt egenkapital		999.973	999.973
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		228.670.547	151.210.802
Sum opptjent egenkapital		228.670.547	151.210.802
Sum egenkapital	10	229.670.520	152.210.775
Gjeld			
Avsetning for forpliktelser			
Andre avsetninger for forpliktelser	11	2.684.374	0
Sum avsetninger for forpliktelser		2.684.374	0
Annen langsiktig gjeld			





Balanse

Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge

	Note	2012	2011
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		662	10.000
Skyldige offentlige avgifter		36.853	285
Annen kortsiktig gjeld		594.656	387
Sum kortsiktig gjeld		632.170	10.672
Sum gjeld		3.316.544	10.672
Sum egenkapital og gjeld		232.987.065	152.221.447

Tromsø, 09.04.2013

Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge

 Kjell-Arne Kolbeinsen Styreleder	 Bjørn Atle Hansen Nestleder
 Kristina Antonsen Styremedlem	 Trine Nøvik Styremedlem

Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge

Note 1 Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet for stiftelsen er satt opp i samsvar med regnskapsloven og god regnskapsskikk for idelle organisasjoner. 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

Anleggsmidler omfatter eiendeler bestemt til varig eie og bruk. Anleggsmidler er vurdert til anskaffelseskost. Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlets økonomiske levetid. Varige driftsmidler nedskrives til gjenvinnbart beløp ved verdifall som forventes ikke å være forbigående. Gjenvinnbart beløp er det høyeste av netto salgsverdi og verdi i bruk. Verdi i bruk er nåverdi av fremtidige kontantstrømmer knyttet til eiendelen. Nedskrivningen reverseres når grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er til stede.

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.

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 har ved utgangen av året ikke arbeidsgiveransvar for noen ansatte, med har fra november 2012 leid 25 % kontorledertjeneste fra SpareBank 1 Nord-Norges Kulturnæringsstiftelse.

Stiftelsen er ikke pliktig å ha obligatorisk tjenestepensjon.

Lønnskostnader	2012	2011
Lønn og feriepenger	40.399	4.788
Arbeidsgiveravgift	36.568	345
Pensjonskostnader	-	-
Andre lønnsrelaterte ytelser	3.437	-
Godtgjørelse til styret og generalforsamling	444.500	-
Sum lønnskostnader	524.904	5.133

Ytelser til ledende personer

Styret	2012	2011
Lønn	-	4.788
Pensjonskostnader	-	-
Godtgjørelse til styret og generalforsamling	444.500	-
Sum ytelser til ledende personer	444.500	4.788

Bokført lønn er dekning av tapt arbeidsfortjeneste for medlemmer av stiftelsens styre og kontorledertjenesten.

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

Godtgjørelse til revisor	2012	2011
Lovpålagt revisjon (inkl. mva)	42.500	10.000
Andre attestasjonstjenester (inkl. mva)	32.969	-

Note 3 Annen driftskostnad

	2012	2011
Kontordrift (IT-kostnader, husleie, kontorutstyr m.m)	122.379	56.276
Honorarer (inkl. godtgjørelse til revisjon, forvaltningshonorar m.m)	427.074	12.660
Øvrige driftskostnader	151.297	72.015
Sum annen driftskostnad	700.749	140.951

Note 4 Skatt

Det er lagt til grunn at stiftelsen ikke er skattepliktig.

Note 5 Anleggsmidler

Finansielle anleggsmidler	Markedsverdi	Kostpris	Nedskrivning
EK bevis SpareBank 1 Nord-Norge	25.434.568	34.689.599	-9.255.031
Sum finansielle anleggsmidler pr. 31.12.2012	25.434.568	34.689.599	-9.255.031

Note 6 Omløpsmidler

Omløpsmidler	Markedsverdi	Kostpris	Resultatført verdiendring
Børsnoterte fond utstedt av norske foretak	11.836.622	11.241.362	595.259
Obligasjoner utstedt av norske foretak	57.933.950	56.703.450	1.230.500
Sum omløpsmidler pr. 31.12.2012	69.770.572	67.944.812	1.825.759

Plassering i aksjer, aksjefond og rentefond vurderes til markedsverdi på balansedagen. Netto realiserte og urealiserte gevinster/ tap er ført som opp-/nedskrivning finansielle omløpsmidler.

Note 7 Fordringer og gjeld

	2012	2011
Fordringer med forfall > 1 år	-	-
Langsiktig gjeld med forfall >5 år	-	-

Note 8 Lån og sikkerhetsstillelse til nærstående parter

Garantiforpliktelser, lån

Stiftelsen har ingen garantiforpliktelser eller lån ved utgangen av 2012.

Note 9 Bankinnskudd

Stiftelsen har ikke bundne skattetrekksmidler ved utgangen av 2012.

Note 10 Grunnkapital**Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge**

	Grunn kapital	Opptjent egenkapital	Sum
Egenkapital pr 31.12.2010	-	-	-
Etablering av stiftelsen 05.05.2011	999.973	-	999.973
Årsresultat 2011		151.210.802	151.210.802
Årsresultat 2012		77.459.746	77.459.746
Egenkapital pr 31.12 2012	999.973	228.670.547	229.670.520

Note 11 Gaver

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

Inntekter av gavetildelinger fra SpareBank 1 Nord-Norge holdes utenfor ved beregning av overskudd som er tilgjengelig for utdeling.

Oversikt over midler tilgjengelig for utdeling til allmennyttige formål

	2012	2011
Årsoverskudd	80.144.120	151.210.802
- Årets inntekter gavetildeling fra SpareBank 1 Nord-Norge	-77.459.746	-154.624.776
Tilgjengelige midler for utdeling til allmennyttige formål	2.684.374	-3.413.974

Det er i 2012 gjort avsetning på 2.684.374,- for utdeling til allmennyttige formål.

Note 12 Kontantstrømsoppstilling

	2012	2011
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skatt	80.144.120	151.210.802
Betalbar skatt	-	-
Ordinære avskrivninger	-	-
Endring i andre tidsavgrensingsposter	644.369	-30.459
Forskjellen mellom kostnadsført pensjon og inn-/utbetalinger	-	-
Endring i kundefordringer og leverandørgjeld	-9.338	10.000
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	80.779.151	151.190.343
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Investeringer i varige driftsmidler	-	-
Salg av varige driftsmidler (salgssum)	-	-
Endring i andre investeringer	-59.780.527	-35.424.612
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-59.780.527	-35.424.612
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Nedbetaling av gammel gjeld	-	-
Endring kassakreditt	-	-
Selskapskapital	-	999.973
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-	999.973
Netto endring i likvider i året	20.998.623	116.765.704
Konter og bankinnskudd per 01.01	116.765.704	-
Konter og bankinnskudd per 31.12	137.764.327	116.765.704