

Styrets årsberetning for Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge for 2014

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

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 fra SpareBank 1 Nord-Norge utover avkastning på stiftelsens kapital etter samtykke fra stiftelsens styre.

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 etter forvaltningsstrategi vedtatt av styret. I 2014 har SNN Forvaltning redegjort på hvert styremøte for status på de ulike plasseringer. Styret har vedtatt en endring i forvaltningsstrategien fra 2015, egen sak om dette er fremmet for Generalforsamlingen.

Resultatet er på kroner 7.036.169. Da våre egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nord-Norge er ført som finansielle anleggsmidler og derved bokført til anskaffelseskost, er ikke kursgevinsten på disse ført i resultatregnskapet. Dersom dette hadde vært tatt med i resultatregnskapet ville resultatet vært kroner 17.456.800. Til sammenligning var resultatet i

2013 ex. gaveoverføring fra banken kroner 25.973.436. Det er to viktige årsaker til endringen, i 2013 var det betydelige tilbakeføringer av kurstap på verdipapirer; 9,3 mill kroner samt at en større andel av likviditeten i 2014 har vært plassert i banker.

Driftskostnader

Samlede driftskostnader utgjør 2,4 mill kroner, en økning på 0,5 mill kroner fra 2013. Av dette utgjør økte lønnskostnader 0,2 mill kroner. Dette skyldes at vi i 2014 har deling av lønn kontorleder (50 % ansatt) hele året og lønnsoppgjøret.

Andre økte kostnader på 0,2 mill kroner er økte honorarer (revisjon og forvaltningshonorar) samt økte andre driftskostnader.

Inntekter fra finansposter

Disse utgjør 9,4 mill kroner. Gevinsten på 10,4 mill kroner på egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nord-Norge, er ikke er inntektsført.

Fra 2014 gir dette et overskudd på kr 6.976.846. Men, som følge av endring i forvaltningsstrategien er det realisert gevinster på aksje- og obligasjonsporteføljen på kr 7.609.557. Dette er gevinster vi ikke tok med i gavetildelingen i 2013 som følge av at de ikke var realisert.

Balanseutvikling

Selskapets balanse er kr 265.250.125, en økning fra året før på kr 5.816.697. Stiftelsens egenkapital er kr 237.221.323. Avsetninger til gaveforpliktelser utgjør kr 27.243.751.

Disponering av overskudd

Det foreslås slik disponering av overskuddet for 2014:

Avsetning til gaver	kr 6.976.846
Opptjent egenkapital	<u>kr 59.323</u>
<u>I alt disponert</u>	<u>kr 7.036.169</u>

Styret la i årsoppgjøret for 2013 følgende prinsipp til grunn for avsetning til gaver, dette prinsipp ble redegjort for i Generalforsamlingens møte i 2014:

«Grunnlaget for avsetning til gaver er realiserte gevinster etter fratrekk av driftskostnadene. Ikke realiserte gevinster på markedsbaserte papirer føres som annen egenkapital og som buffer for fremtidige kurssvingninger.»

For 2014 er dette et overskudd på kr 6.976.846. Som følge av endring i forvaltningsstrategien er det realisert gevinster på aksje- og obligasjonsporteføljen på kr 7.609.557. Dette er gevinster vi ikke tok med i gavetildelingen som følge av at de ikke var realisert i 2013.

Dette gir for 2014:

Annen renteinntekt	kr 7.832.346
Annen finansinntekt	kr 1.552.767
Realiserte gevinster fra aksjer, obligasjoner	kr 7.609.557
Finansielle omløpsmidler	<u>kr 0</u>
	kr 16.994.670
- Driftskostnader – driftsinntekter	<u>kr 2.408.267</u>
Avsetning til gavefond	kr 14.586.403
Ikke tildelt av avsetning 2014	<u>kr 8.146.272</u>
Disponibelt til gaver i 2015	<u>kr 22.732.675</u>

Gavetildeling

I vedtektene til stiftelsen står det at stiftelsen skal yte gaver til allmenntilretteleggende formål innenfor SpareBank 1 Nord-Norges markedsområde av avkastningen på kapitalen den forvalter. Etter høring i generalforsamlingen har styret vedtatt retningslinjer for gavetildeling.

Av de avsatte midler i 2014 er det gitt tilsagn/betalt ut gaver på til sammen kr 3 515 502 til disse formål:

700 000	Stimulerende tiltak til praktisk/yrkesrettet utdanning
25 000	Stipend for kompetanseheving
1 560 000	Fritidstilbud til barn og unge
852 000	Trivselstiltak for eldre
378 502	Friluftsliv

Fordeling per fylke	
721 334	Nordland
1 705 834	Troms (inkl redningsskøyte 600')
1 088 334	Finnmark (inkl redningsskøyte 600')
3 515 502	

I egen note er oversikt over alle gavetildelinger.

Etter disponeringen i regnskapet 2014 gir dette grunnlag for gavetildeling på kr. 14.6 mill kroner som inkluderer årets overskudd. Styret har lagt til grunn en utdeling på ca. 5 mill kroner per år. Skulle søknadsmengden øke betydelig vil styret vurdere en noe høyere gaveutdeling.

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)

Leder av generalforsamling:

Roger Hansen

(Gamvik)

Det er i 2014 avholdt ni styremøter. Selskapets kontorsted er Tromsø.

Hans Olav Karde er forretningsfører i 20 % stilling. I tillegg dekker stiftelsen 50 % lønn til felles kontorleder for stiftelsene.

SpareBank 1 Nord-Norges Kulturnæringsstiftelse, SpareBank 1 Nord-Norges Kunststiftelse, og Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge er samlokalisert i Storgt. 69 i Tromsø.

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

Stiftelsen har tilnærmet likestilling mellom kjønnene i styret og generalforsamling.

Hendelser etter balansedagen

Styret i SpareBank 1 Nord-Norge har i sitt regnskap for 2014 foreslått at Sparebankstiftelsen tilføres 167,3 mill kroner i ny kapital.

Avslutning

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

Styret vil i 2015 fortsette å legge opp til en forvaltningspolitikk med lavere risiko, noe som med dagens rentenivå vil bety noe lavere avkastning på kapitalen.

Tromsø, 17. februar 2015

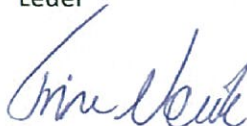
Styret i Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge



Kjell Kolbeinsen
Leder



Bjørn-Atle Hansen
nestleder



Trine Nøvik
Medlem



Kristina Antonsen
medlem



Hans Olav Karde
Forretningsfører

Resultatregnskap

Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge

	Note	2014	2013
Salgsinntekter		0	7.355
Sum driftsinntekter		0	7.355
Lønnskostnad	2	1.047.350	815.680
Annen driftskostnad	3	1.360.917	1.133.953
Sum driftskostnad		2.408.267	1.949.633
Driftsresultat		-2.408.267	-1.942.278
Annen renteinntekt		7.832.346	8.075.139
Annen finansinntekt		1.552.767	3.554.045
Nedskrivning(+)/rev.nedskr(-) markedsbaserte fin. omløpsmidler	6	59.393	7.034.055
Nedskrivning(+)/rev.nedskr(-) EK bevis	5	0	-9.255.031
Annen rentekostnad		70	2.556
Sum netto finansposter		9.444.436	27.915.714
Ordinært resultat før skattekostnad		7.036.169	25.973.436
Årsresultat		7.036.169	25.973.436
Overført annen egenkapital		59.323	15.101.036
Overført til gaver		6.976.846	10.872.400
Sum disponert		7.036.169	25.973.436

Balanse

Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge

	Note	2014	2013
Eiendeler			
Anleggsmidler			
Varige driftsmidler			
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	45.902.368
Omløpsmidler			
Fordringer			
Andre fordringer		1.099.367	992.432
Sum fordringer		1.099.367	992.432
Investeringer			
Markedsbaserte aksjer og fond	6	0	23.024.914
Andre markedsbaserte finansielle instrumenter	6	65.787.600	153.457.450
Sum investeringer		65.787.600	176.482.364
Bankinnskudd, kontanter o.l.	9	152.460.790	36.056.264
Sum omløpsmidler		219.347.757	213.531.060
Sum eiendeler		265.250.125	259.433.428
Egenkapital og gjeld			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Selskapskapital		999.973	999.973
Sum innskutt egenkapital		999.973	999.973
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		236.221.350	243.771.583
Sum opptjent egenkapital		236.221.350	243.771.583
Sum egenkapital	10	237.221.323	244.771.556
Gjeld			
Avsetning for forpliktelser			
Avsetning gaver til allmenntilgunnede formål	11	27.243.751	13.461.774
Sum avsetninger for forpliktelser		27.243.751	13.461.774

Balanse

Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge

	Note	2014	2013
Annen langsiktig gjeld			
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		27.337	-2.281
Skyldige offentlige avgifter		176.315	210.829
Annen kortsiktig gjeld		581.399	991.549
Sum kortsiktig gjeld		785.051	1.200.098
Sum gjeld		28.028.802	14.661.872
Sum egenkapital og gjeld		265.250.125	259.433.428

Tromsø, 31.12.2014 / 17.02.2014
Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge


Kjell Kolbeinsen
Leder


Bjørn Atle Hansen
Nestleder


Kristina Antonsen
Styremedlem


Trine Nøvik
Styremedlem


Hans Olav Karde
Forretningsfører

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 har fra 1.3.2013 ansatt forretningsfører i 20 % stilling. Fra november 2012 har stiftelsen leid inn kontorledertjeneste fra SpareBank 1 Nord-Norges Kulturnæringsstiftelse i 50 % stilling.

Stiftelsen er ikke pliktig å ha obligatorisk tjenestepensjon.

Lønnskostnader	2014	2013
Lønn og feriepenger	643.554	493.061
Arbeidsgiveravgift	38.818	31.961
Pensjonskostnader	78.524	-
Andre lønnsrelaterte ytelser	7.745	-
Annen personalkostnader	7.709	7.658
Godtgjørelse til styret og generalforsamling	271.000	283.000
Sum lønnskostnader	1.047.350	815.680

Ytelser til ledende personer

Styret	2014	2013
Lønn		-
Pensjonskostnader		-
Godtgjørelse til styret og generalforsamling	271.000	283.000
Sum ytelser til ledende personer	271.000	283.000

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

Godtgjørelse til revisor	2014	2013
Lovpålagt revisjon (inkl. mva)	37.500	61.041
Andre attestasjonstjenester (inkl. mva)	23.799	9.163

Note 3 Annen driftskostnad

	2014	2013
Kontordrift (IT-kostnader, husleie, kontorutstyr m.m)	365.895	158.199
Honorarer (inkl. godtgjørelse til revisjon, forvaltningshonorar m.m)	759.314	658.922
Øvrige driftskostnader	235.708	316.832
Sum annen driftskostnad	1.360.917	1.133.953

Note 4 Skatt

Det er lagt til grunn at stiftelsen ikke er skattepliktig.

Note 5 Anleggsmidler

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 31.12.14	Anskaffelses - kost	Nedskrivning
Egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nord-Norge	45.902.368	45.902.368	-
Sum finansielle anleggsmidler pr. 31.12.2014	45.902.368	45.902.368	-

Stiftelsens egenkapitalbevis hadde ved utgangen av 2014 en samlet verdi på 56.323.079 iht. kurs på Oslo Børs. Stiftelsen mottok 1.552.766,- i utbytte på egenkapitalbevisene i 2014.

Note 6 Omløpsmidler

Omløpsmidler	Markedsverdi	Kostpris	Resultatført verdiendring
Børsnoterte fond utstedt av norske foretak			
Obligasjoner utstedt av norske foretak	65.787.600	65.663.445	124.155
Sum omløpsmidler pr. 31.12.2014	65.787.600	65.663.445	124.155

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

	2014	2013
Fordringer med forfall > 1 år	785.051,00	-
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 2014.

Note 9 Bankinnskudd

Av Stiftelsens totale bankinnskudd er 128.497,- bundne skattetrekksmidler ved utgangen av 2014.

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

	Grunn kapital	Opptjent egenkapital	Sum egenkapital
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
Årsresultat 2013		15.101.036	15.101.036
Årsresultat 2014		7.036.169	59.323
Disponert av resultat 2014		-6.976.846	
Disponert utover resultat 2014		-7.609.557	-7.609.557
Egenkapital pr 31.12 2014	999.973	236.221.350	237.221.323

Note 11 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 årets overskudd. Gaveutdelingen skal skje til allmennyttige formål innenfor SpareBank 1 Nord-Norges markedsområde.

Ved beregning av tilgjengelige midler til gaveutdeling i 2014 gjøres det fratrukk for mottatte gaver fra SpareBank 1 Nord-Norge samt ikke realiserte verdiendringer på stiftelsens investeringer.

Oversikt over midler tilgjengelig for utdeling til allmennyttige formål

	2014	2013
Driftsresultat	-2.408.267	-1.942.278
- Årets inntekter gavetildeling fra SpareBank 1 Nord-Norge	-	-
+ Realiserte verdiendringer, mottatt utbytte og renteinntekter	16.994.670	12.814.678
Tilgjengelige midler for utdeling til allmennyttige formål	14.586.403	10.872.400
Avsetning til utdeling til allmennyttige formål	14.586.403	10.872.400
	2014	2013
Avsetning til gaveutdeling 01.01	13.461.774	2.684.374
Utbetalte gaver	804.426	95.000
Årets bevilgninger	3.515.502	1.800.000
Bevilgede gaver, ikke utbetalt pr. 31.12.	3.011.046	1.800.000
Årets utbetalte gaver	504.456	-
Totalt avsatt til gaveutdeling og ikke utbetalte gaver 31.12.	12.657.348	2.589.374
Årets avsetning til gaveutdeling	14.586.403	10.872.400
Total avsetning til gaveutdeling 31.12.	27.243.751	13.461.774

Note 12 Kontantstrømsoppstilling

	2014	2013
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skatt og disponeringer	7.036.169	25.973.436
Betalbar skatt	-	-
Ordinære avskrivninger	-	-
Endring i andre tidsavgrensningsposter	-551.599	-403.964
Forskjellen mellom kostnadsført pensjon og inn-/utbetalinger	-	-
Endring i kundefordringer og leverandørgjeld	29.618	-2.943
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	6.514.188	25.566.529
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Investeringer i varige driftsmidler	-	-
Salg av varige driftsmidler (salgssum)	-	-
Endring i andre investeringer	110.694.764	-127.179.592
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	110.694.764	-127.179.592
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Nedbetaling av gammel gjeld	-	-
Endring kassakreditt	-	-
Selskapskapital, gaveutdelinger	-804.426	-95.000
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	-804.426	-95.000
Netto endring i likvider i året	116.404.526	-101.708.063
Kontanter og bankinnskudd per 01.01	36.056.264	137.764.327
Kontanter og bankinnskudd per 31.12	152.460.790	36.056.264