

## **Styrets årsberetning for 2017 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 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 kroner 25 i SpareBank 1 Nord-Norge.

Stiftelsens grunnkapital skal utgjøre kroner 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 og med god likviditet.

Styret har vedtatt at stiftelsens likviditet skal være plassert som innskudd i banker med virksomhet i Norge.

**Resultat**

Stiftelsens resultat er kroner 210.374.491. Resultatet korrigert for gave fra SpareBank 1 Nord-Norge er kroner 10.374.491. Resultatet for 2016 var kroner 6.960.755.

Vesentlige faktorer som har påvirket resultatet i forhold til 2016 er:

- Økt utbytte fra SpareBank 1 Nord-Norge.
- Gave på 200.000.000 kroner som fra mai 2017 har gitt et høyere avkastningsgrunnlag for våre innskudd.

**Driftskostnader**

Samlede driftskostnader utgjør kroner 2.007.504, dette er en liten reduksjon fra 2016 da driftskostnadene var kroner 2.011.243.

**Inntekter fra finansposter**

Inntekter fra finansposter er på kroner 12.381.995 mot tilsvarende i 2016 som var kroner 8.971.999.

**Balanseutvikling og egenkapital**

Selskapets balanse er per 31.12.2017 kroner 640.364.417, en økning på kroner 202.364.010. Stiftelsens egenkapital er kroner 604.512.928.

**Disponering av overskudd**

Det foreslås slik disponering av overskuddet for 2017:

Overført til gaver	kr 10.374.491
Overført annen egenkapital	kr 200.000.000
<u>I alt disponert</u>	<u>kr 210.374.491</u>

**Disponibelt til nye gaver**

Avsetningen til nye gaver er til sammen per 31.12.2017:

Avsetning til gaver	kr 10.374.491
Totalt tidligere avsatt til gaver	
fratrasket bevilgede ikke utbetalte gaver	<u>kr 15.573.328</u>
<u>Total avsetning til gaver</u>	<u>kr 25.947.819</u>

**Gavetildeling**

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

Retningslinjene sier hvilke tiltak som kan støttes, og maksimal støtte er kroner 150.000 per tiltak. Styret kan i enkelttilfeller fravike dette. Stiftelsen mottok i alt 199 søknader om gaver i 2017, med et samlet omsøkt beløp på kroner 32.758.533.

I 2017 er det gitt tilsagn om 94 gaver på til sammen kroner 9 750 968 til disse formål:

Beløp	Fordeling per sektor 2017
650 000	Stimulerende tiltak til praktisk/yrkesrettet utdanning
524 500	Stipend for kompetanseheving
3 246 210	Friluftsliv
2 294 140	Fritidstilbud til barn og unge
1 379 700	Trivselstiltak for eldre
1 656 418	Talentstipend

Beløp	Fordeling per fylke 2017
2 395 348	Nordland
4 471 620	Troms
1 758 000	Finnmark
80 000	Svalbard
1 046 000	Talentstipend

I egen note er oversikt over alle gavetildelinger.

I 2017 har ingen gavesøknader blitt avslått med begrunnelse at vi ikke hadde midler disponible, men kun fordi de falt utenfor retningslinjene for gavetildeling.

Noen søknader har fått redusert gavebeløp ned til maksimalbeløpet på kroner 150.000.

#### Ledelsen

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 generalforsamling:

Erik Schilbred	(Tromsø)
----------------	----------

Det er i 2017 avholdt 5 styremøter. Selskapets kontorsted er Tromsø.

Hans Olav Karde er daglig leder i 20 % stilling og Rigmor Schjelderup Berntsen er kontorleder, ansatt i 50 % stilling. Rigmor Schjelderup Berntsen fratrer sin stilling i mai. Mette Hanssen Døsvik er ansatt som ny kontorleder i 70 % stilling.

SpareBank 1 Nord-Norges Kulturnæringsstiftelse og Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge er samlokalisert i Storgata 69 i Tromsø.

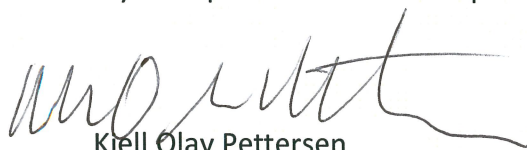
Stiftelsen har ingen aktivitet som kan påvirke negativt det ytre miljø. Stiftelsen har tilnærmet likestilling mellom kjønnene i styret og generalforsamling.

## Avslutning

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

**Tromsø, 13. mars 2018**

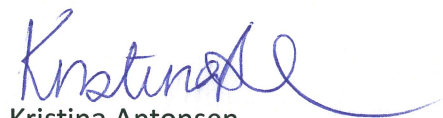
Styret i Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge



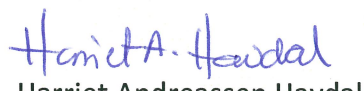
Kjell Olav Pettersen  
leder



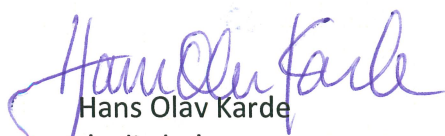
Bjørn-Atle Hansen  
medlem



Kristina Antonsen  
medlem



Harriet Andreassen Havdal  
medlem



Hans Olav Karde  
daglig leder

## Resultatregnskap

	Note	2017	2016
Annen driftsinntekt		200 000 000	0
<b>Sum driftsinntekter</b>		<b>200 000 000</b>	<b>0</b>
Lønnskostnad	2	1 209 045	1 147 155
Avskrivning på varige driftsmidler	5	21 240	15 927
Annen driftskostnad	3	777 220	848 162
<b>Sum driftskostnader</b>		<b>2 007 504</b>	<b>2 011 244</b>
<b>DRIFTSRESULTAT</b>		<b>197 992 496</b>	<b>-2 011 244</b>
Annen renteinntekt		7 511 954	6 148 787
Annen finansinntekt	5	4 870 041	2 823 212
<b>Sum finansinntekter</b>		<b>12 381 995</b>	<b>8 971 999</b>
<b>NETTO FINANSPOSTER</b>		<b>12 381 995</b>	<b>8 971 999</b>
<b>ORDINÆRT RES. FØR SKATTEKOSTNAD</b>		<b>210 374 491</b>	<b>6 960 755</b>
<b>ORDINÆRT RESULTAT</b>		<b>210 374 491</b>	<b>6 960 755</b>
<b>ÅRSRESULTAT</b>		<b>210 374 491</b>	<b>6 960 755</b>
Overført til gaver	9,10	10 374 491	6 960 755
Overføringer annen egenkapital	9	200 000 000	0
<b>SUM DISPONERT</b>		<b>210 374 491</b>	<b>6 960 755</b>

**Balanse pr. 31.12.2017**

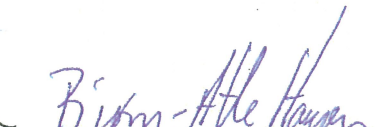
	Note	31.12.2017	31.12.2016
<b>EIENDELER</b>			
<b>ANLEGGSMIDLER</b>			
<b>Immaterielle eiendeler</b>			
Konsesjoner, patenter, lisenser o.l.	5	26 543	47 783
<b>Sum immaterielle eiendeler</b>		<b>26 543</b>	<b>47 783</b>
<b>Finansielle anleggsmidler</b>			
Investeringer i EK-bevis	5	45 902 368	45 902 368
<b>Sum finansielle anleggsmidler</b>		<b>45 902 368</b>	<b>45 902 368</b>
<b>SUM ANLEGGSMIDLER</b>		<b>45 928 911</b>	<b>45 950 151</b>
<b>OMLØPSMIDLER</b>			
<b>Fordringer</b>			
Andre fordringer		639 444	716 798
<b>Sum fordringer</b>		<b>639 444</b>	<b>716 798</b>
<b>Investeringer</b>			
Bankinnskudd, kontanter o.l.	8, 11	593 796 063	391 333 458
<b>SUM OMLØPSMIDLER</b>		<b>594 435 507</b>	<b>392 050 256</b>
<b>SUM EIENDELER</b>		<b>640 364 418</b>	<b>438 000 407</b>

**Balanse pr. 31.12.2017**

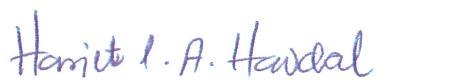
	Note	31.12.2017	31.12.2016
<b>EGENKAPITAL OG GJELD</b>			
<b>Innskutt egenkapital</b>			
Selskapskapital	9	999 973	999 973
<b>Sum innskutt egenkapital</b>		<b>999 973</b>	<b>999 973</b>
<b>Opptjent egenkapital</b>			
Annen egenkapital	9	603 512 956	403 512 956
<b>Sum opptjent egenkapital</b>		<b>603 512 956</b>	<b>403 512 956</b>
<b>SUM EGENKAPITAL</b>		<b>604 512 929</b>	<b>404 512 929</b>
<b>GJELD</b>			
<b>Avsetning for forpliktelser</b>			
Avsetning gaver til almenntilgunnede formål	10	35 327 239	33 005 868
<b>Sum avsetning for forpliktelser</b>		<b>35 327 239</b>	<b>33 005 868</b>
<b>KORTSIKTIG GJELD</b>			
Leverandørgjeld		2 613	33 939
Skyldig offentlige avgifter		246 079	226 658
Annen kortsiktig gjeld		275 558	221 013
<b>SUM KORTSIKTIG GJELD</b>	<b>6</b>	<b>524 250</b>	<b>481 610</b>
<b>SUM GJELD</b>		<b>35 851 489</b>	<b>33 487 478</b>
<b>SUM EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>640 364 418</b>	<b>438 000 407</b>

Tromsø, 31.12.2017 / 13.03.2018  
Sparebankstiftelsen SpareBank 1 Nord-Norge

  
Kjell Olav Pettersen  
Styreleder

  
Bjørn-Atle Hansen  
Styremedlem

  
Kristina Antonsen  
Styremedlem

  
Harriet Ida Andreassen Havdal  
Styremedlem

  
Hans Olav Karde  
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	2017	2016
Lønn og feriepenger	558.307	556.396
Arbeidsgiveravgift	86.889	92.279
Pensjonskostnader	198.221	141.634
Andre lønnsrelaterte ytelser	37.628	14.623
Annen personalkostnader	9.000	23.223
Godtgjørelse til styret og generalforsamling	319.000	319.000
<b>Sum lønnskostnader</b>	<b>1.209.045</b>	<b>1.147.155</b>
Gjennomsnittlig antall årsverk	0,7	0,7
<b>Ytelser til ledende personer</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Godtgjørelse til ledende personer	167.731	159.744
<b>Styret</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Lønn		
Pensjonskostnader		
Godtgjørelse til styret og generalforsamling	319.000	319.000
<b>Sum ytelser til ledende personer</b>	<b>319.000</b>	<b>319.000</b>

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



<b>Godtgjørelse til revisor</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Lovpålagt revisjon (inkl. mva)	47.795	46.459
Andre attestasjonstjenester (inkl. mva)		

### Note 3 Annen driftskostnad

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Kontordrift (IT-kostnader, husleie, kontorutstyr m.m)	402.431	406.754
Honorarer (inkl. godtgjørelse til revisjon, forvaltningshonorar m.m)	125.408	108.959
Øvrige driftskostnader	249.381	332.449
<b>Sum annen driftskostnad</b>	<b>777.220</b>	<b>848.162</b>

### Note 4 Skatt

Det er lagt til grunn at stiftelsen ikke er skattepliktig.

### Note 5 Anleggsmidler

	<b>Søknadsportal</b>
Anskaffelseskost 01.01	63.710
Tilgang kjøpte driftsmidler	
Tilgang egentilvirkede driftsmidler	
<u>Avgang</u>	
<b>Anskaffelseskost 31.12</b>	<b>63.710</b>
Avskrivninger, nedskrivninger 01.01	
Akkumulerte avskrivninger 31.12	37.167
Akkumulerte nedskrivninger 31.12	
Akkumulerte reverserte nedskrivninger 31.12	
<b>Balanseført verdi pr. 31.12</b>	<b>26.543</b>
Avskrivninger varige driftsmidler	
Avskrivninger på immaterielle eiendeler	21.240
<b>Sum årets avskrivninger</b>	<b>21.240</b>
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.

<b>Finansielle anleggsmidler</b>	<b>Bokført verdi 31.12.17</b>	<b>Anskaffelses - kost</b>	<b>Nedskrivning</b>
Egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nord-Norge	45.902.368	45.902.368	-
<b>Sum finansielle anleggsmidler pr. 31.12.2017</b>	<b>45.902.368</b>	<b>45.902.368</b>	<b>-</b>

Stiftelsen besitter 1.411.606 egenkapitalbevis per 31.12.17, til en kurs på 62,25 kr per stk. Stiftelsens egenkapitalbevis hadde per 31.12.17 en samlet verdi på 87.872.473,50 kr. iht. kurs på Oslo Børs. Stiftelsen mottok 4.870.040,70 kr i utbytte på egenkapitalbevisene i 2017.

**Note 6 Gjeld**

	2017	2016
Gjeld med forfall < 1 år	524.250	481.610
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 2017.

**Note 8 Bankinnskudd**

Av Stiftelsens totale bankinnskudd er 173.052,- bundne skattetrekksmidler ved utgangen av 2017.

Totalt er 465.999.782 kr av bankinnskuddet plassert i SNN.

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

IB 01.01.2017	999.973	403.512.956	404.512.929
Årsresultat 2017		210.374.491	210.374.491
Disponert til gaver		-10.374.491	-10.374.491
<u>Egenkapital pr 31.12 2017</u>	<u>999.973</u>	<u>603.512.956</u>	<u>604.512.929</u>

**Note 10 Gaveutdeling**

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

Ved beregning av tilgjengelige midler til gaveutdeling i 2017 gjøres det fradrag for mottatte gaver fra SpareBank 1 Nord-Norge samt ikke realiserte verdiendringer på stiftelsens investeringer.

Oversikt over midler tilgjengelig for utdeling til allmenntilfelle formål

	2017	2016
Driftsresultat	197.922.496	-2.011.244
- Årets inntekter gavetildeling fra SpareBank 1 Nord-Norge	-200.000.000	
+ Realiserte verdiendringer, mottatt utbytte og renteinntekter	12.451.995	8.971.999
<u>Tilgjengelige midler for utdeling til allmenntilfelle formål</u>	<u>10.374.491</u>	<u>6.960.755</u>
<u>Avsetning til utdeling til allmenntilfelle formål</u>	<u>10.374.491</u>	<u>6.960.755</u>

	2017	2016
<b>Avsetning til gaveutdeling 01.01.</b>	33.005.868	30.010.131
Utbetalte gaver i år	-8.053.120	-3.965.018
Endring i avsetning gavetildeling 31.12.	24.952.748	26.045.113
Årets avsetning til gaveutdeling	10.374.491	6.960.755
<u>Avsetning til gaveutdeling 31.12.</u>	<u>35.327.239</u>	<u>33.005.868</u>
Tidligere års bevilgede gaver ikke utbetalt	-3.005.632	-1.547.000
Årets bevilgede gaver ikke utbetalt	-6.373.788	-8.441.849
<u>Disponible midler til gaveutdeling 31.12.</u>	<u>25.947.819</u>	<u>23.017.019</u>

Det ble i 2017 bevilget gaver for 9.750.968 kroner.

**Note 11 Kontantstrømsoppstilling**

	2017	2016
<b>Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter</b>		
Resultat før skatt og disponeringer	210.374.491	6.960.755
Betalbar skatt	-	-
Ordinære avskrivninger	21.240	15.927
Endring i andre tidsavgrensningsposter	150.320	521.462
Forskjellen mellom kostnadsført pensjon og inn-/utbetalinger	-	-
Endring i kundefordringer og leverandørgjeld	-31.326	34.608
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>210.514.725</b>	<b>7.532.752</b>
<b>Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter</b>		
Investeringer i varige driftsmidler	-	-63.710
Salg av varige driftsmidler (salgssum)	-	-
Endring i andre investeringer	-	-
<b>Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter</b>	<b>-</b>	<b>-63.710</b>
<b>Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter</b>		
Nedbetaling av gammel gjeld		-
Endring kassakreditt		-
Selskapskapital, gaveutdelinger	-8.052.120	-3.965.018
<b>Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter</b>	<b>-8.052.120</b>	<b>-3.965.018</b>
<b>Netto endring i likvider i året</b>	<b>202.462.605</b>	<b>3.504.024</b>
<b>Kontanter og bankinnskudd per 01.01</b>	<b>391.333.458</b>	<b>387.829.434</b>
<b>Kontanter og bankinnskudd per 31.12</b>	<b>593.796.063</b>	<b>391.333.458</b>