

Årsberetning 2011



2. driftsår



SpareBankstiftelsen
JEVNAKER LUNNER NITTEDAL

Styrets beretning 2011

Etablert 1.juli 2010.

SpareBankstiftelsen Jevnaker Lunner Nittedal ble etablert 01.07.2010 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 og 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.

Stiftelsen skal videre gi bidrag til allmenntilgode formål. Stiftelsen skal i sin virksomhet fortrinnsvis ta hensyn til det distriktet som har bygget opp grunnkapitalen til tidligere Sparebanken Jevnaker Lunner. Ved sin virksomhet skal stiftelsen understøtte SpareBank1 Ringerike Hadeland i bankens videreføring av sparebanktradisjoner. Forøvrig kan stiftelsen utøve annen virksomhet som er forenlig med det angitte formål og de rammer som til enhver 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 til nå vært 4 kvinner og 6 menn i generalforsamlingen.

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

Ved opprettelsen av stiftelsen ble det valgt et styre på 4 medlemmer og 1 varamedlem.

Styret har bestått av:

Mikal Røtnes , styreleder

Bjørn Haugen Morstad

Mette Aasrud

Anne Grethe Fremgaard

Torbjørn Raastad (varamedlem)

Styret har ansatt Roar Ruden som daglig leder i stiftelsen i en deltidstilling.

I tillegg ble tidligere adm. banksjef i Sparebanken Jevnaker Lunner, Magnus Magnussen ansatt i stiftelsen fra 1.okt. 2011. Han er ansatt i deltidstilling for å planlegge og legge opp markeringer omkring 150-års jubileet til Sparebanken i Jevnaker og Lunner.

SpareBankstiftelsen Jevnaker Lunner Nittedal leier i dag kontor i bankens kontorer på Jevnaker på forretningsmessige vilkår.

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

Rammebetingelser.

2011 var nok et turbulent år i verdipapirmarkedet. Fra april falt vekstforventningene kraftig og det samme gjorde lange renter. Det skulle vise seg at timingen for vårt nedsalg av egenkapitalbevis var meget bra. Rett etter ble det stor nervøsitet i markedet. Dette medvirket til at vi ikke foretok noen investeringer før langt utpå høsten.

Vi går inn i 2012 med stor usikkerhet i euroområdet og spådommene spriker fra katastrofe til stor optimisme.

Skatt for sparebankstiftelser har vært et aktuelt tema i 2011. Til tross for at noen sparebankstiftelser har fått skattefritak, fikk Sparebankstiftelsen Ringerike en purring om å innlevere selvangivelse for vurdering av beskatning. Saken har vært håndtert noe ulikt i de forskjellige skatteregioner. Selv om vi ikke har fått noe krav, har vi, etter anmodning av en skattejurist, sendt et brev til vår skatteregion, Skatt Øst, og påberopt oss skattefrihet. Saken er nå løftet opp til Sparebankforeningen, som er i dialog med Skattedirektoratet. Vi betrakter saken ut fra den praksis som de første og største sparebankstiftelsene er blitt behandlet etter, dvs. skattefrihet.

Strategiplan/instrukser.

Arbeidet med å fullføre vår strategiplan ble ferdig på våren. Den inneholder stiftelsens eierstrategi, gavestrategi og etiske retningslinjer.

I tillegg til strategiplanen, fikk vi utarbeidet en forvaltningsstrategi 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 2 år og god spredning i de forskjellige typer verdipapirer.

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 instruksjoner 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 er det utbytte som den mottar på sine egenkapital-bevis i SpareBank1 Ringerike Hadeland.

Det inntektsførte utbyttet i 2011 gjelder utbytte vedtatt utbetalt fra SpareBank1 Ringerike Hadeland for regnskapsåret 2011.

Representantskapet i SpareBank 1 Ringerike Hadeland vedtok et kontantutbytte på 8 kroner pr. bevis i bankens representantskapsmøte 16.03.2012.

Stiftelsens samlede utbytte på egenkapitalbevisene i SpareBank1 Ringerike Hadeland ble 22,3 mill. kroner. Driftskostnadene utgjorde 1,1 mill. kroner.

Kursen på egenkapitalbevis svingte en god del gjennom det urolige året 2011. Rett før nyttår hadde vi årets laveste kurs og ligningsverdien ble pr. 31.12. satt til kr. 117,-

Regnskapsreglene sier at vi må skrive ned vår beholdning pr. årsskifte og det betyr at vi med vår restbeholdning på 2 789 330 bevis måtte foreta en nedskrivning på nær 19 mill.kr.

Stiftelsens årsresultat ble 2,6 mill. kroner som styret foreslår disponert slik:

Gaver til allmenntilgode formål: 12,5 mill. kr.

Overført fra annen egenkapital : 9,8 mill. kr.

På grunn av ovennevnte nedskrivning, har vi disponert 9,8 mill. kr. fra annen egenkapital til gaveavsetningen.

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

Gaver til allmenntilgode formål.

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

Vi har gitt gaver til mange store og små prosjekter i 2011, til sammen ca. 10 mill kr.

Av dette utgjorde breddegavene ca. kr.600.000,-

En stabil snøvinter skapte behov for mange nye løypemaskiner, og vi fikk bl.a. søknader om bidrag til mange av disse.

Blant i største gavene vi innvilget, var;

2,5 mill. kr. til kunstisbane på Jevnaker

1 mill.kr. til Gjelleråsen Idrettslag

1 mill. kr. til Hakadal Idrettslag

750.000 kr. til "møteplassen" ved Jevnaker Skole

500.000 kr. til Svea Skilag, løypemaskin

370.000 kr. til Kistefosmuseet

300.000 kr. til Randsfjordmuseet

Nedsalg av egenkapitalbevis i SpareBank1 Ringerike Hadeland.

Generalforsamlingen i stiftelsen besluttet tidlig på året å foreta et nedsalg av egenkapitalbevis i SpareBank1 Ringerike Hadeland fra en eierandel på 25% til ca.20%.

Prosessen skjedde i nært samarbeid med SpareBankstiftelsen Ringerike, SpareBankstiftelsen Gran og banken.

Dette var en arbeidsom og krevende jobb.

Det ble nedsatt en arbeidsgruppe bestående av Alf Ervik, Ivar Fjærtøft, Jane K. Gravbråten og Mikal Røtnes som innledet forhandlinger med forskjellige rådgivere.

Som tilretteleggere ble valgt Argo Securities og First Securities. Banken valgte Arctic Securities som egen rådgiver.

Nedsalget ble meget godt forberedt med store kundemøter hvor prospektet ble presentert.

Kursen ble satt til kr. 124,- og det var stor spenning til responsen. Det ble en overtegning totalt på hele 71 %.

Alle tegnere innen bankens markedsområde fikk full tildeling, mens vi for en del store investorer utenfor markedsområdet, måtte redusere tegningen.

Vår stiftelse solgte 697 333 bevis til en pris på 86,5 mill.kr.

Jevnaker, 21. mars 2012

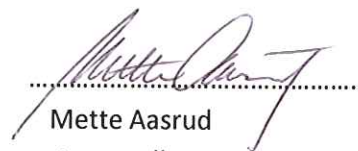
Styret i SpareBankstiftelsen Jevnaker Lunner Nittedal



Mikal Røtnes
styreleder



Bjørn Haugen Morstad
styremedlem



Mette Aasrud
styremedlem



Anne Grethe Fremgaard
styremedlem



Roar Ruden
daglig leder