

Styrets beretning 2019

SpareBankstiftelsen Jevnaker Lunner Nittedal ble etablert 1.7.2010 som følge av sammenslutningen av Ringerikes Sparebank, Sparebanken Jevnaker Lunner og Gran Sparebank til SpareBank 1 Ringerike Hadeland.

Stiftelsens formål

Stiftelsens formål er å videreføre sparebanktradisjonene ved å gi gaver for å realisere samfunnsnyttige prosjekter, å bidra til et langsiktig og stabilt eierskap i Sparebank1 Ringerike Hadeland og å utøve en forsvarlig kapitalforvaltning for å kunne oppfylle øvrige formål.

Økonomiske resultater

Stiftelsens eiendeler består i hovedsak av egenkapitalbevis i Sparebank1 Ringerike Hadeland og en portefølje av verdipapirer.

Utbytte på egenkapitalbevisene var i 2019 NOK 10,6 per bevis, til sammen NOK 24,9 millioner.

Forvaltningen av verdipapirporteføljen ga i 2019 en avkastning på 15,27% eller NOK 67,6 millioner.

Driftskostnadene utgjorde NOK 2,6 millioner som er NOK 0,2 millioner lavere enn i 2018.

Stiftelsen tildelte i 2019 gaver for NOK 32,6 millioner.

Stiftelsens årsresultat ble etter dette et overskudd på NOK 47,3 millioner.

Egenkapitalbevisene i Sparebank1 Ringerike Hadeland var ved utløpet av 2019 bokført til NOK 306 millioner mens markedsverdien var ca NOK 535 millioner, en økning på NOK 83 millioner fra 2018. Denne verdiøkning er ikke reflektert i regnskapet. Verdipapirporteføljen

utgjorde NOK 434 millioner, inklusive bankinnskudd på NOK 48 millioner.

Gjeld på NOK 32 millioner består i hovedsak av bevilgede gaver som ikke er utbetalt.

Stiftelsens egenkapital var pr 31.12.2019 NOK 709 millioner. Av dette utgjorde gavefond ca. NOK 132 millioner.

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

Gaver til samfunnsnyttige formål.

Stiftelsen bevilget i 2019 gaver for NOK 32,6 millioner. Av dette utgjorde breddegaver NOK 1,1 millioner.

Gavene fordelte seg slik:

Kultur	8,9	mill. NOK	27,2 %
Idrett	10,5	«	32,1 %
Helse	1,2	«	3,1 %
Kompetanse	7,2	«	22,0 %
Andre	4,9	«	14,6 %

Jevnaker	9,6	mill. NOK	29,4 %
Lunner	12,3	«	37,6 %
Nittedal	7,8	«	23,9 %
Ufordelt	3,0	«	9,1 %

De største gavene Stiftelsen bevilget i 2019 var:

UngHadeland	2,50 mill
Nittedal IL	2,30 mill
Bygdebok Hadeland	1,65 mill
Kistefos museet	1,50 mill
Lunner Fotball	1,10 mill
Nittedal Idrettsråd	1,00 mill
Gjelleråsen IF	0,85 mill
Lunner Røde Kors	0,80 mill
Høy på Landet	0,70 mill
Jevnaker Fotball	0,60 mill
Puttemyras venner	0,60 mill

I tillegg ble det bevilget en større gave som ikke er offentliggjort.

Styrende organer

Stiftelsens øverste organ, generalforsamlingen, 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. Generalforsamlingens sammensetning skal avspeile kundestrukturen i Sparebanken Jevnaker Lunner, andre interessegrupper og samfunnsmessige interesser knyttet til SpareBankstiftelsens virksomhet.

Valg til generalforsamlingen skjer gjennom særskilte kundevalg. Etter kundevalget i 2018 har det vært 5 kvinner og 5 menn i generalforsamlingen.

Generalforsamlingens leder er Hilde Thorkildsen. Brit Ballangrud er nestleder.

Styret består av 4 medlemmer og 1 varamedlem. Styret har bestått av:

Lars Torgeir Dahl – Styreleder
Torbjørg Raastad
Nina Neset
Øyvind Roen
Torgeir Brørby (varamedlem)

Bjørn Haugen Morstad er daglig leder.

SpareBankstiftelsen Jevnaker Lunner Nittedal har sitt kontor i Storgaten 12 på Jevnaker.

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

Rammebetingelsene i 2019

Stiftelsens virksomhet er i sin helhet basert på finansinntekter. Disse inntektene kommer fra to hovedkilder; egenkapitalbevis i Sparebank1 Ringerike Hadeland og verdipapirmarkedene.

Banken

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har helt siden fusjonen vist svært god vekst og gode resultater.

En investorvennlig utbyttepolitikk med en utdelingsprosent på 50 har hatt stor betydning for utvikling av sparebankstiftelsens finansielle situasjon. Utbytte fra banken i 2019 utgjorde NOK 24,9 millioner.

Den gode utvikling for banken fortsatte i 2019. Banken hadde et overskudd på NOK 429 millioner, tilsvarende NOK 26,45 pr. egenkapitalbevis. Bankens har ren kjernekapital på 18,7%, dette gir grunnlag for fremtidig vekst. Det er foreslått et utbytte på NOK 15,60 pr egenkapitalbevis. For stiftelsen vil dette utgjøre ca. NOK 36,6 millioner.

Verdipapirmarkedene

Verdipapirmarkedene ga i 2019 meget god avkastning etter et svakt år i 2018. Aksjeinvesteringene ga stiftelsen en avkastning på 24,6% mens eiendomsfondene ga hele 44,8%. Styret vedtok i mai en endring i investeringsstrategien som vil medføre en noe lavere aksjeandel dersom stiftelsen oppnår god avkastning i forhold til forventningene. Dette medfører en noe lavere risikoprofil.

Investeringer

Stiftelsen bruker Grieg Investor AS som rådgiver.

Stiftelsens investeringsstrategi er langsiktig og baserer seg på at investeringer i egenkapitalinstrumenter på lang sikt vil gi en avkastning som tilsvarer verdiskapningen i næringslivet.

Etter nedsalget i 2018 har stiftelsen 15% eierandel i SpareBank1 Ringerike Hadeland mens egenkapitalbevisene utgjør ca 55% av totale eiendeler. Tidligere utgjorde egenkapitalbevisene mer enn 70%.

Stiftelsens beholdning på 2.347.840 egenkapitalbevis hadde 31.12.2019 en markedsverdi på NOK 535 millioner, NOK 229 millioner høyere enn bokført verdi.

Styret mener stiftelsen har moderat risiko i verdipapirporteføljen med en aksjeandel på ca 40 % og 7 % i eiendomsaksjefond.

Ved utløpet av 2019 var fordelingen av investeringene slik:

Egenkapitalbevis	NOK	535 mill
Aksjefond	NOK	167 mill
Eiendomsfond	NOK	27 mill
Obligasjonsfond	NOK	177 mill
Pengemarkedsfond	NOK	14 mill
Bankinnskudd	NOK	45 mill

Etiske retningslinjer.

Gavesøkere, forretningsforbindelser, myndigheter og allmennheten må til enhver tid ha tillit til stiftelsens profesjonalitet og integritet. Derfor er det utarbeidet etiske regler som inneholder generelle prinsipper for aktsomhet for å unngå interessekonflikter. Reglene gjelder daglig leder og medlemmer av styrende organer.

Jevnaker, 19. februar 2020

Styret i SpareBankstiftelsen Jevnaker Lunner Nittedal

.....
Lars Torgeir Dahl
styreleder

.....
Torbjørg Raastad
styremedlem

.....
Nina Neset
styremedlem

.....
Øyvind Roen
styremedlem

.....
Bjørn Haugen Morstad
daglig leder