

Styrets årsberetning 2023

SpareBank 1-stiftelsen 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, for å opprettholde og fornye bærekraftige lokalsamfunn ved å gi gaver til samfunnsnyttige formål og ved å være en langsiktig og stabil eier i Sparebank1 Ringerike Hadeland. Stiftelsens gir fortrinnsvis gaver til formål i Jevnaker, Lunner og Nittedal.

Økonomiske resultater

Stiftelsens eiendeler består i hovedsak av egenkapitalbevis i Sparebank 1 Ringerike Hadeland og en portefølje av verdipapirer.

Utbytte på egenkapitalbevisene var i 2023 NOK 13,10 (16,20 i 2022) per bevis, til sammen NOK 30,8 millioner.

I 2023 hadde investeringsporteføljen en avkastning på 13,7% (-10,7%), tilsvarende NOK 67,6 millioner mot et tap på NOK 57,7 millioner i 2022.

Driftskostnadene utgjorde NOK 6,2 (4,5) millioner, inkludert utgiftsføring av utviklingskostnader på NOK 1,5 millioner relatert til søknadssystem og ny WEB-side.

Stiftelsen tildelte i 2023 gaver på NOK 26,1 (26,3) millioner til mer enn 130 prosjekter, generelle gaver til drift og talentstipend. Det ble tilbakeført NOK 1 (2,4) millioner i ubenyttede tildelinger.

Stiftelsens årsresultat etter gavetildelinger og driftskostnader ble et overskudd på NOK 67 millioner, som i sin helhet overføres til annen formålskapital.

Egenkapitalbevisene i Sparebank1 Ringerike Hadeland var ved utløpet av 2023 bokført til NOK 306 millioner mens markedsverdien var NOK 709 millioner, en nedgang på NOK 66 millioner fra 2022. Verdipapirporteføljen utgjorde NOK 554 millioner, inklusive bankinnskudd på NOK 52 millioner.

Forpliktelse på NOK 60 millioner består i hovedsak av bevilgede gaver som ikke er utbetalt.

Stiftelsens formålskapital var pr 31.12.2023 NOK 801,4 millioner. Av dette utgjør «gavefond» NOK 176 millioner.

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

Gaver til samfunnsnyttige formål

Stiftelsen bevilget i 2023 NOK 26,1 millioner i støtte til ulike prosjekter. Av dette utgjorde breddegaver NOK 1,9 millioner og talentstipend NOK 120 tusen. Siden oppstart i 2010 har stiftelsen tildelt gaver for ca NOK 250 millioner.

Tildelingene i 2023 fordelte seg slik:

Idrett, fysisk aktivitet og friluftsliv	9 418 500
Humanitære tiltak og helse	1 472 500
Kunst og kultur	4 169 000
Næringsutvikling	500 000
Utdanning og kompetanse	617 500
Samfunnsutvikling og sosiale tiltak	5 930 300
Klima, miljø og naturvern	1 905 000
Annet	2 131 000
Talentstipend	120 000
	26 143 800

(Grafisk illustrasjon)

De største tildelingene i 2023 var til:

Jevnaker Kommune, brygge	5 000 000
Gjelleråsen IL, jordvarme	3 750 000
Ung Hadeland, friluftsthub	3 500 000
Breddegaver	1 867 500
Lunner Kommune, LOS på ungdomsskolene	900 000
Varingskollen Alpinsenter, LED lys	850 000
Hadeland Glassverk, lekeområde og konsert	700 000
Grua UIL, tråkkemaskin	600 000
Operafest Røykenvik	600 000
Skjerva Løypelag, tråkkemaskin	500 000
Nittedal Kommune, fra talent til styrke	500 000
Moving Mamas, symaskiner	500 000
Stiftelsen Kistefos Museet, forprosjekt	350 000
Danseverket, inkluderingsprosjekt	300 000
T/B Ronds venner, båtrestaurering	300 000

Full oversikt over gavetildelinger finnes på stiftelsens hjemmesider. www.sparebank1stiftelsenjln.no

Styrende organer

Stiftelsens øverste organ, generalforsamlingen, består av 12 medlemmer. Medlemmene velges av og blant kundene i SpareBank 1 Ringerike Hadeland med bostedsadresse i Jevnaker, Lunner og Nittedal. Generalforsamlingens sammensetning skal gjenspeile kundestrukturen i Sparebanken Jevnaker Lunner, andre interessegrupper og samfunnsmessige interesser knyttet til stiftelsens virksomhet.

Valg til generalforsamlingen skjer gjennom særskilte kundevalg. Kundevalget i 2023 ble gjennomført elektronisk.

Styret har i 2023 bestått av:

Lars Torgeir Dahl – Styreleder, Torbjørg Raastad, Nina Neset, Øyvind Roen og Torgeir Brørby.

Det er tegnet styreforsikring. Styrets sammensetning oppfyller kommende krav til kjønnsbalanse.

Arbeidsmiljø og arbeidsforhold

Stiftelsen har en ansatt i 100% stilling. Bjørn Haugen Morstad er daglig leder. Arbeidsmiljøet er godt. Det har ikke vært sykefravær, skader eller ulykker i 2023.

Bærekraft

Sparebankstiftelsen er en videreføring av sparebanktradisjoner gjennom nesten 200 år. Disse tradisjonene innebærer en bærekraftig forretningsmodell hvor store deler av bankens overskudd tilbakeføres til allmenntilgunnede formål.

Stiftelsens investeringsportefølje forvaltes i henhold til anerkjente prinsipper for ansvarlige investeringer. Porteføljen av aksjefond har lavt karbonfotavtrykk. Industrifinans har utarbeidet en egen bærekraftsrapport for stiftelsens investeringsporteføljer. Rapporten finnes på stiftelsens hjemmesider. Styret vil legge vekt på FNs bærekraftsmål i strategiarbeidet.

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

Rammebetingelsene i 2023

Stiftelsens virksomhet er basert på finansinntekter. Disse inntektene kommer fra utbytte på egenkapitalbevis i Sparebank1 Ringerike Hadeland og avkastningen på en portefølje av verdipapirer.

Banken

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har siden fusjonen i 2010 vist god vekst og gode resultater.

En investorvennlig utbyttepolitikk med utdelingsprosent på minst 50 har hatt stor betydning for utvikling av stiftelsens finansielle situasjon. Utbytte fra banken i 2023 utgjorde NOK 30,9 millioner.

Den gode utvikling for banken fortsatte i 2023. Banken hadde et overskudd på NOK 462 millioner, tilsvarende NOK 28,67 pr. egenkapitalbevis. Bankens har ren kjernekapital på 17,9%, dette gir godt grunnlag for fremtidig vekst. Representantskapet har vedtatt utbytte på NOK 20 pr egenkapitalbevis. For stiftelsen vil dette utgjøre i overkant av NOK 46 millioner.

Verdipapirmarkedene

Utviklingen i verdipapirmarkedene i 2023 var svært god etter en tilsvarende svak utvikling i 2022. Svekkelsen av norske kroner i løpet av året medførte at usikrede investeringer i utenlandsk valuta fikk ekstra god avkastning.

Investeringer

Stiftelsen bruker Grieg Investor som rådgiver for en portefølje av aksje- og obligasjonsfond og har gitt Industrifinans mandat til å forvalte en annen portefølje innenfor rammer gitt av stiftelsen. Avkastningen på porteføljene var hhv 11,7% og 19,1%

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

Stiftelsen eier 15% av egenkapitalbevisene i SpareBank 1 Ringerike Hadeland. Bokført verdi av egenkapitalbevisene utgjør ca 35% av totale eiendeler. Stiftelsens beholdning på 2.347.840 egenkapitalbevis hadde 31.12.2023 en markedsverdi på NOK 709 millioner, NOK 403 millioner høyere enn bokført verdi og det samme som ved forrige årsskifte.

Ved utløpet av 2023 var markedsverdien av investeringene:

Egenkapitalbevis	NOK	709 mill (57%)
Aksjefond	NOK	297 mill (24%)
Obligasjonsfond	NOK	132 mill (10%)
Pengemarkedsfond	NOK	36 mill (3%)
Eiendomsfond	NOK	32 mill (3%)
Private Equity	NOK	2 mill (<1%)
Bankinnskudd	NOK	52 mill (4%)

Risikoforhold

Stiftelsens eiendeler består i all hovedsak av verdipapirer, i form av andeler i aksje- og obligasjonsfond (NOK 554 mill) og egenkapitalbevis (NOK 709 mill) i Sparebank1 Ringerike Hadeland. Dette innebærer at stiftelsen er utsatt for finansiell risiko i form av svingninger i kursene på verdipapirene og bankens evne til å betale utbytte.

Stiftelsens gavepolicy tilsier at inntil 50% av overskudd over tid kan deles ut som gaver. Gode resultater i form av utbytte og avkastning på verdipapirporteføljen i tidligere år har gjort stiftelsen i stand til å bygge opp betydelige risikobærende evne..

Stiftelsens finansforvaltning skjer i henhold til en investeringsstrategi utarbeidet i samarbeid med rådgivere. Strategien søker å oppnå god avkastning på investeringsporteføljen under hensyn til risiko,

herunder at stiftelsens hovedinvestering er egenkapitalbevis i Sparebank1 Ringerike Hadeland. Strategien innebærer at investeringene er spredt på flere aktivaklasser, i hovedsak utenfor Norge og at en tilstrekkelig andel holdes i svært likvide investeringer som pengemarkedsfond og bankinnskudd.

Styret mener stiftelsens investeringsstrategi gir moderat markedsrisiko, liten kredittrisiko og ubetydelig likviditetsrisiko.

Utsikter for fremtiden

Forventet utbytte fra banken og avkastning på investeringsporteføljen tilsier at stiftelsen kan opprettholde eller øke nivået på gavetildelinger i fremtiden. Utviklingen i verdipapirmarkedene så langt i 2024 har vært sterk. Stiftelsen har et gavefond på NOK 176 millioner som gjør at den kan opprettholde gavenivået i flere år selv om utviklingen i verdipapirmarkedene blir svak.

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, 21. mars 2024

Styret i Sparebankstiftelsen Jevnaker Lunner Nittedal

.....
Lars Torgeir Dahl
styreleder

.....
Torbjørg Raastad
styremedlem

.....
Nina Neset
styremedlem

.....
Øyvind Roen
styremedlem

.....
Torgeir Brørby
styremedlem

.....
Bjørn Haugen Morstad
daglig leder