

Styrets årsberetning 2024

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 2024 NOK 20 (13,1 i 2023) per bevis, til sammen NOK 47 millioner.

I 2024 hadde investeringsporteføljen en avkastning på 15% (13,7%), tilsvarende NOK 84,9 millioner, opp fra NOK 67,6 millioner i 2023.

Driftskostnadene utgjorde NOK 6,4 (6,2) millioner, hvorav lønnskostnader og honorarer utgjorde NOK 2,6 millioner mens kjøpte tjenester utgjorde NOK 2,1 millioner

Stiftelsen tildelte i 2024 gaver på NOK 64,5 (26,1) millioner til mer enn prosjekter, generelle gaver til drift og talentstipend. Det ble tilbakeført NOK 25,8 (1) millioner i ubenyttede tildelinger.

Stiftelsens årsresultat etter gavetildelinger og driftskostnader ble et overskudd på NOK 82,8 (67) millioner, som overføres til annen formålskapital (NOK 13,8 millioner) og «gavefond» (NOK 69 millioner).

Egenkapitalbevisene i Sparebank1 Ringerike Hadeland var ved utløpet av 2024 bokført til NOK 306 millioner mens markedsverdien var NOK 772 millioner, en økning på NOK 63 millioner fra 2023. Verdipapirporteføljen utgjorde NOK 652 millioner, inklusive bankinnskudd på NOK 53 millioner.

Forpliktelser på NOK 76 millioner består i hovedsak av bevilgede gaver som ikke er utbetalt.

Stiftelsens formålskapital var pr 31.12.2024 NOK 884,2 millioner. Av dette utgjør «gavefond» NOK 245 millioner.

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

Gaver til samfunnsnyttige formål

Stiftelsen bevilget i 2024 NOK 64,5 millioner i støtte til ulike prosjekter. Av dette utgjorde breddegaver NOK 1,9 millioner og talentstipend NOK 330 tusen. Siden oppstart i 2010 har stiftelsen tildelt gaver for ca NOK 315 millioner.

Tildelingene i 2024 fordelte seg slik:

	Total
Idrett, fysisk aktivitet og friluftsliv	10 888 500
Humanitære tiltak og helseformål	369 000
Kunst og kultur	19 905 000
Næringsutvikling	15 910 000
Kompetanse, utdanning, forskning	8 172 000
Samfunn, utvikling og sosiale tiltak	9 264 750
	64 509 250

De største tildelingene i 2024 var til:

Stiftelsen Kistefosmuseet Formidling tresliperiet	15 000 000
Sparebank 1 Ringerikerike Hadelands Næringsstiftelse	15 000 000
Guttas Campus Jevnaker Lunner Nittedal	7 500 000
Lunner Kommune Tursti langs Harestuvannet	4 000 000
Nittedal Idrettslag Utstyrsgarasje	3 000 000
Nittedal Teater-WonderLAN	2 000 000
Jevnaker Idrettsforening Ski Rulleskiløype	2 000 000
Jevnaker Kommune Hindre utenforskap	1 800 000
Stiftelsen Randsfjordfestivalen Badepark	1 400 000
Skiforeningen Tråkkemaskin Nittedal	1 000 000

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 2024 ble gjennomført elektronisk.

Styret har i 2024 bestått av:

Lars Torgeir Dahl – Styreleder, Nina Neset, Øyvind Roen, Svein Oftedal og Sigrid Redse Johansen.

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 2024.

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 allmennyttige 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 forurensrer det ytre miljøet.

Rammebetingelsene i 2024

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 2024 utgjorde NOK 47 millioner.

Den gode utvikling for banken fortsatte i 2024. Banken hadde et overskudd på NOK 704 millioner, tilsvarende NOK 43,79 pr. egenkapitalbevis. Bankens har ren kjernekapital på 20,6%, dette gir godt grunnlag for fremtidig vekst. Representantskapet har vedtatt utbytte på NOK 30 pr egenkapitalbevis. For stiftelsen vil dette utgjøre i overkant av NOK 70 millioner.

Verdipapirmarkedene

Utviklingen i verdipapirmarkedene i 2024 var svært god, enda bedre enn i 2023.

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 15,7% og 13,1%

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 32% av totale eiendeler. Stiftelsens beholdning på 2.347.840 egenkapitalbevis hadde 31.12.2024 en markedsverdi på NOK 772 millioner, NOK 466 millioner høyere enn bokført verdi og det samme som ved forrige årsskifte.

Ved utløpet av 2024 var markedsverdien av investeringene ca NOK 1,4 milliarder:

Egenkapitalbevis	NOK	772 mill (54%)
Aksjefond	NOK	356 mill (25%)
Obligasjonsfond	NOK	138 mill (10%)
Pengemarkedsfond	NOK	52 mill (4%)
Bank	NOK	53 mill (4%)
Eiendomsfond	NOK	48 mill (3%)
Private Equity	NOK	2 mill (<1%)

Risikoforhold

Stiftelsens eiendeler består i all hovedsak av verdipapirer, i form av andeler i aksje- og obligasjonsfond (NOK 652 mill) og egenkapitalbevis (NOK 772 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 245 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, 19. mars 2024

Styret i Sparebankstiftelsen Jevnaker Lunner Nittedal

.....
Lars Torgeir Dahl
styreleder

.....
Svein Oftedal
styremedlem

.....
Nina Neset
styremedlem

.....
Øyvind Roen
styremedlem

.....
Sigrid Redse Johansen
styremedlem

.....
Bjørn Haugen Morstad
daglig leder