

Sparebankstiftelsen SMN årsrapport 2018

1. Bakgrunn og formål

Sparebankstiftelsen SMN ble etablert 25. mai 2011 gjennom vedtak i representantskapet i SpareBank 1 SMN.

Bakgrunn:

I innstillingen fra bankens styre til representantskapet sa styret (stikkordsmessig):

- *formål å eie egenkapitalbevis i SpareBank 1 SMN, delta i fremtidige emisjoner i banken samt på sikt foreta utdelinger av gaver til allmennyttige formål*
- *eventuell gaveutdeling fra Sparebankstiftelsen SMN kan betraktes som et supplement til bankens utdelinger*
- *med etableringen av stiftelsen vil gavemidlene fra banken fortsatt opprettholdes på et meget høyt nivå samtidig som hensynet til bankens soliditet og til egenkapitalbevisets attraktivitet ivaretas*
- *det var ingen sammenheng mellom styrets forslag om opprettelse av Sparebankstiftelsen SMN og den pågående debatt om omdanning av sparebanker til aksjebanker*
- *intensjonen var videre at stiftelsen skulle motta den andel av gaveavsetningen som ikke deles ut direkte fra SpareBank 1 SMN til allmennyttige formål utover tildeling til stiftelsen. Stiftelsen skulle etter dette være inne haver av likvide midler og en mindre andel av eierskapet i banken.*

Formål.

- *Utøve et langsiktig og stabilt eierskap i SpareBank 1 SMN*
- *Videreføre sparebanktradisjoner gjennom eierskap i SpareBank 1 SMN*
- *Plassere midler på en hensiktsmessig og trygghende måte ut i fra hensynet til sikkerhet, risikospredning, likviditet og avkastning*
- *Yte gaver til allmennyttige formål innenfor disponering av årets overskudd i stiftelsen. Ved gaveutdeling skal det i rimelig grad tas hensyn til de distrikter som har bygd opp kapitalen i SpareBank 1 SMN*

2. Vedtekter

Stiftelsens gjeldende vedtekter vedlegges denne rapport. Vedtektene ble sist endret og godkjent av generalforsamlingen i møte 23. mai 2018.

3. Styrende organer

Generalforsamling

Stiftelsens øverste organ er generalforsamlingen som består av 15 medlemmer og 8 varamedlemmer. Generalforsamlingen består per april 2019 av 6 kvinner og 9 menn.

10 faste medlemmer og tre varamedlemmer velges av og blant kunder av SpareBank 1 SMN. Fem medlemmer og tre varamedlemmer oppnevnes av hhv Trøndelag Fylke og Møre og Romsdal.

Medlemmer og varamedlemmer velges av og blant bankens kunder ved elektronisk



Fra venstre: Styreleder i Sparebankstiftelsen SMN Anne-Brit Skjetne, kommunaldirektør for kultur og næring i Trondheim kommune Ola By Rise og fotballpresident Terje Svendsen. Foto: NFF Trøndelag

valg hvert annet år og samtidig med bankens tilsvarende valg til representantskapet.

Leder av generalforsamlingen er Milian Myraunet.
Faste medlemmer: Amund Sand, Ingegerd Eggen, Anne Grete Wold Olsen, Geir Ulvin, Liv Grete Kvello, Milian Myraunet, Gunnar Flikke, Espen Susegg, Oskar Dag Sylte, Hege Karina Bøe, Ida Stuberg, Carl Sitter Geving, Hanne Moe Bjørnbet, Henrik Kierulf, Frank Sve. Varamedlemmer: Johan Susegg, Harald A. Lein, Ove Gustafsson, Vegard Stuan, Øystein Sandaa, Kjersti Jensen, Liv Darell, Geir Stenseth.

Valgkomite:

Valgkomiteen består av Milian Myraunet(leder), Oskar Dag Sylte og Ingegerd Eggen.

Styret:

Styret i Sparebankstiftelsen SMN skal bestå av fire medlemmer og to varamedlemmer.

Styrets leder er Anne-Brit Skjetne. Nestleder Jøran Nyheim. Styremedlemmer er Jarle Malvik og Aud Skrudland. Varamedlemmer: Jarle Haga og Randi Wenche Haugen

Stiftelsens styre har i 2018 hatt 6 styremøter. Bankens ledelse har møtt og presentert status i banken.

Stiftelsen er representert i bankens representantskap ved styrets nestleder.

Administrasjon:

Stiftelsen har fra og med 2018 ansatt administrativ ressurs i 30 % stilling.

4. Formelle rammer for stiftelsens virksomhet

Stiftelsestilsynet og Finanstilsynet er formelle tilsynsorgan for virksomheten.



Fra venstre: Styreleder i Sparebankstiftelsen SMN Anne-Brit Skjetne, banksjef Gunnar Thorsen og Unn-Elisabeth Fjerstad og Odd-Arne Lundring fra Sandvolla IL. Foto: Inderøyningen



Rensestasjoner på vei til fotballklubbene. Foto: Miljøbaner

Skattedirektoratet legger til grunn at sparebankstiftelser kan komme inn under skattebegrensingsregelen i skatteloven § 2-32. Den enkelte sparebankstiftelses skattemessige stilling vil bero på en konkret vurdering ved ligningen for det aktuelle år. Skattedirektoratet antar at stiftelsen vil falle inn under skatteloven § 2-32 hvis aktiviteten i hovedsak er å forvalte de midlene stiftelsen ble tilført ved opprettelsen, å utøve stabilt eierskap i den institusjonen den utspringer av og å drive allmenntilgitt aktivitet ved utdeling av overskuddet til allmenntilgitt formål.

5. Strategiske styringsdokumenter

A - Eierstrategi

Stiftelsens eierpolitikk:

- *Vi skal være en langsiktig og stabil eier i SpareBank 1 SMN. Eierskapet er basert på at de midler som tilføres stiftelsen fra årlige utbytteutbetalinger og fra gaver til allmennyttige formål anvendes til deltakelse i emisjoner i SpareBank 1 SMN.*
- *Vi skal gjennom vårt eierskap bidra til at SpareBank 1 SMN fortsatt vil være den viktigste finansielle aktør regionen, og gjennom regional beslutningskraft spille en sentral rolle i utviklingen av regionen*
- *Vi har et meget langsiktig perspektiv på vår investering i SpareBank 1 SMN, og ønsker at banken skal drives med samme perspektiv. Risikoprofil og utbyttepolitikk må tilpasses dette formålet. Stiftelsen er opptatt av høy verdistigning over tid i form av kontantutbytte og verdistigning på egenkapitalbevisene.*
- *Vi skal søke å inneha posisjoner i SpareBank 1 SMN sine styrende organer som reflekterer vårt eierskap, dog hensyntatt at de samfunnsmessige eierinteresser også er representert direkte*
- *Som stor og langsiktig eier vil stiftelsen være en aktiv eier, og eierpolitikken forutsetter at det formuleres klare krav til virksomheten i SpareBank 1 SMN*
- *Sparebankstiftelsens krav og forventninger til SpareBank 1 SMN ligger i første rekke innenfor følgende områder:*
 - *Resultatutvikling*
 - *Regional betydning*
 - *Risiko og soliditet*

B - Gavestrategi

Stiftelsen skal i tillegg til å være en betydelig eier i SpareBank 1 SMN videreføre sparebanktradisjoner gjennom å dele ut støtte til allmennyttige formål. Styret har vedtatt en gavestrategi hvor formålet etter siste revisjon i april 2018 lyder som følger:

Formål med gavestrategien:

- *Understøtte utviklingsarbeid som tar sikte på et bedre velferds- og kulturtilbud for befolkningen i SpareBank 1 SMN sitt markedsområde.*
- *Gaven kan gis til generelle næringsutviklings-tiltak som er nyttig for lokal verdiskaping.*
- *Ved tildeling skal effekt kunne måles av gaven.*
- *Bygge opp om Sparebankstiftelsen SMN og SpareBank 1 SMN sitt omdømme.*

C - Forvaltningsstrategi

Stiftelsens formål er å forvalte eierskapet i SpareBank 1 SMN, og å utøve et langsiktig og stabilt eierskap i banken. Eierskapet er basert på at de midler som tilføres stiftelsen fra årlige utbytteutbetalinger og fra gaver til allmennyttige formål anvendes til deltakelse i emisjoner i SpareBank 1 SMN. Stiftelsen kan for øvrig plassere midler på en hensiktsmessig måte ut i fra hensynet til sikkerhet, risikospredning, likviditet og avkastning.

Stiftelsen hadde per 31.12.2018 plassert ca 432 mill. kroner til forvaltning hos SpareBank 1 Kapitalforvaltning samt ca. 336 mill. kroner i innskudd i SpareBank 1 SMN.



Fra venstre: Finansrådgiver SpareBank 1 SMN Kjell Erik Strøm og baneansvarlig for Spillum IL Roger Engesvik. Foto: Namdalsavisa

6. Utdelinger til allmenntilgode formål i 2018

I 2018 valgte stiftelsen å følge opp årets formål i SpareBank 1 SMN – plastdugnaden. Stiftelsen valgte å gi støtte til fotballag med kunstgressbaner med formål å redusere bruken av gummigranulat. Støtten skulle benyttes til oppsamling av granulat gjennom granulatfangere i kummer rundt banen samt til rensestasjoner som spillerne bruker når de går fra banen. Totalt ble det gitt tilsagn om ca. 3 mill. kroner fordelt på 35 klubber. 2 av klubbene som søkte om støtte var fra Møre og Romsdal. De øvrige var fra Trøndelag. Muligheten til å søke ble profilert gjennom NFF og stiftelsens hjemmeside. Klubbene har forpliktet seg til å rapportere forbruk av granulat i tre år. Første rapportering blir juni 2019 for året 2018.

Styret innvilget videre 100 tusen kroner i støtte til å få skrevet stiftelsenes historie i Norge. Professor John Peter Collett ved UiO er engasjert som forfatter. Initiativtaker til å få boken skrevet er Stiftelsesforeningen i Norge.

Organisasjonen MOT fikk i 2015 en tildeling på 1,5 mill. kroner fordelt over tre år. Dette var et samarbeid med SpareBank 1 SMN. I 2018 innvilget stiftelsen 500 tusen kroner til følgeforskning på "Skolen som samfunnsbygger".

Det registreres stadig økning i antall henvendelser til stiftelsen når det gjelder støtte til ulike formål.

7. Økonomiske nøkkeltall

Sparebankstiftelsen eier per 31.12. 2018 3,05 % av egenkapitalbevisene i SpareBank 1 SMN. Eierandelen utgjør 3.965.391 egenkapitalbevis. Dette er samme antall/eierandel som per 31.12.17.

2018 er Sparebankstiftelsen SMN sitt åttende driftsår.

Regnskapet føres iht forenklet IFRS etter regnskapslovens § 3-9.

Nøkkeltall fra regnskapet (tall i hele tusen):

	2018	2017
Sum driftskostnader	1.472	1.232
Driftsresultat	-1.472	-1.232
Sum finansinntekter	27.920	96.872
Sum finanskostnader	-797	629
Netto finansposter	27.123	96.244
Mottatte gaver fra SpareBank 1 SMN	251.869	160.000
Årsresultat	277.520	255.012
Overføring annen egenkapital	268.520	249.912
Avsetning gaver	7.000	4.100
Avsetning allmenntilgode formål	2.000	1.000
Sum overføringer og disponeringer	277.520	255.012

Fra og med 2017 avsettes et beløp til evt fremtidige år uten tilstrekkelig resultat til å foreta utdeling. I 2018 ble avsatt to mill. kroner til dette formål.

8. Framtidsutsikter

Kravet om en forsvarlig forvaltning av stiftelsens kapital kombinert med kravet om å ha likvide midler når banken trenger kapital, er en utfordring for stiftelsen og krever styrets oppmerksomhet og innsikt til enhver tid.

Styret har også i 2018 brukt mye tid på å drøfte hvordan stiftelsens allmenntilgjengelige midler skal forvaltes og hvilke formål som skal tilgodeses. Resultat 2018 og prognose 2019 tilsier at styret fortsatt må bruke mye tid på dette arbeidet.

Styrets målsetting om en effektiv og liten administrasjon av stiftelsen vil kunne utfordres av måten gave-tildelingen praktiseres på.

Trondheim, 9. april 2019



Anne-Brit Skjetne
styreleder

Jøran Nyheim
nestleder

Jarle Malvik

Aud Skrudland