

Årsregnskap for
SPAREBANKSTIFTELSEN SMN

897153912

Regnskapsår
01.01.2023 - 31.12.2023

Resultatregnskap

	Note	2023	2022
Driftsinntekter			
Annen driftsinntekt	1	244 000 000	296 964 993
Sum driftsinntekter		244 000 000	296 964 993
Driftskostnader			
Lønnskostnad	2, 3, 4, 5	-2 348 091	-1 441 566
Annen driftskostnad	6	-1 652 283	-991 329
Sum driftskostnader		-4 000 374	-2 432 895
Driftsresultat		239 999 626	294 532 098
Finansinntekter			
Inntekt på investeringer		25 775 042	29 740 433
Annen renteinntekt		42 777 617	27 537 737
Annen finansinntekt		31 636 594	6 937 976
Verdiøkning av finansielle instrumenter vurdert til virkelig verdi		113 888 376	-100 496 001
Sum finansinntekter		214 077 628	-36 279 855
Finanskostnader			
Annen finanskostnad		-2 248 814	-4 467 422
Sum finanskostnader		-2 248 814	-4 467 422
Netto finans		211 828 813	-40 747 277
Resultat før skattekostnad		451 828 440	253 784 821
Årsresultat		451 828 440	253 784 821
Overføringer			
Annen egenkapital	7	357 828 440	227 784 821
Avsetning samfunnsutbytte	7	74 000 000	21 000 000
Avsetning til fond for samfunnsutbytte	7	20 000 000	5 000 000
Sum overføringer		451 828 440	253 784 821

Balanse

	Note	31.12.2023	31.12.2022
EIENDELER			
Anleggsmidler			
Varige driftsmidler			
Driftsløsøre, inventar, verktøy, kontormaskiner, ol.	8	18 900	0
Sum varige driftsmidler		18 900	0
Finansielle anleggsmidler			
Investeringer i aksjer og andeler	1, 9	774 773 505	505 190 813
Sum finansielle anleggsmidler		774 773 505	505 190 813
Sum anleggsmidler		774 792 405	505 190 813
Omløpsmidler			
Fordringer			
Andre kortsiktige fordringer	9	866 037	322 655
Sum fordringer		866 037	322 655
Investeringer			
Markedsbaserte aksjer	9, 10	88 239 113	82 870 638
Andre finansielle instrumenter	9, 11	1 019 394 440	717 470 879
Sum investeringer		1 107 633 553	800 341 517
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	9, 12	884 242 142	1 017 088 222
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		884 242 142	1 017 088 222
Sum omløpsmidler		1 992 741 732	1 817 752 393
SUM EIENDELER		2 767 534 136	2 322 943 207

Balanse

	Note	31.12.2023	31.12.2022
EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Grunnkapital	7	985 750	985 750
Sum innskutt egenkapital		985 750	985 750
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital		2 600 757 605	2 242 929 166
Fond for samfunnsutbytte		57 000 000	37 000 000
Avsetning samfunnsutbytte	7	76 184 437	29 054 738
Sum opptjent egenkapital		2 733 942 043	2 308 983 904
Sum egenkapital		2 734 927 793	2 309 969 654
Beregnet resultat (ikke bokført)		0	0
Gjeld			
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld	9	744 411	154 185
Skyldige offentlige avgifter	9, 12	204 624	236 671
Annen kortsiktig gjeld	9, 13	31 657 309	12 582 698
Sum kortsiktig gjeld		32 606 344	12 973 553
Sum gjeld		32 606 344	12 973 553
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		2 767 534 136	2 322 943 207

Kjell Fordal
styrets leder

Aud Skrudland
nestleder

Olav Sem Austmo
styremedlem

Hege Bjørgum Skillingstad
styremedlem

Berit Rustad
daglig leder

Noter

Kontantstrømoppstilling

	2023	2022
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter		
Resultat før skattekostnad	451 987 062	253 784 821
Endring i kortsiktige fordringer	-543 382	-303 248
Endring i leverandørgjeld	590 225	133 490
Utbetaling gaver	-8 455 972	-4 789 650
Endring i andre tidsavgrensingsposter	469 614	-5 840
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	444 047 547	248 819 572
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter		
Gevinst ved realisasjon av markedsverdibaserte finansielle instrumenter	-7 204 393	-3 335 181
Tap ved realisasjon av markedsverdibaserte finansielle instrumenter	0	2 680 339
Urealisert verdiøkning markedsverdibaserte finansielle instrumenter	-113 888 375	100 496 001
Innbetalinger ved salg av aksjer og andeler i andre foretak	2 896 473	15 158 991
Utbetalinger ved kjøp av aksjer og andeler i andre foretak	-213 435 760	-118 387 964
Utbetalinger ved kjøp av andre investeringer	-391 495 466	-202 316 769
Innbetalinger ved salg av andre investeringer	146 252 794	126 083 009
Utbetaling ved kjøp av anleggsmidler	-18 900	0
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	-576 893 627	-79 621 574
Kontantstrømmer fra finansieringsaktiviteter		
Netto kontantstrøm fra finansieringsaktiviteter	0	0
Effekt av valutakursendringer på kontanter og kontantekvivalenter		
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	-132 846 080	169 197 998
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	1 017 088 222	847 890 224
Beholdning av kontanter og kontantekvivalenter ved periodens slutt	884 242 142	1 017 088 222
Denne består av:		
Kontanter og bankinnskudd pr 31.12	884 101 572	1 016 919 528
Skattetreksinnskudd o.l. pr 31.12	140 570	168 694
Beholdning av kontanter mv. 31.12	884 242 142	1 017 088 222

Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet består av resultatregnskap, balanse og noteopplysninger, og er i samsvar med forenklet IFRS etter regnskapslovens § 3-9. Årsregnskapet er basert på grunnleggende prinsipper om historisk kost, sammenlignbarhet, fortsatt drift, kongruens og forsiktighet, med de unntak som er beskrevet nedenfor.

Inntektsføring

Stiftelsens inntekter består av samfunnsutbytte fra SpareBank 1 SMN, og klassifiseres som annen driftsinntekt i regnskapet. Samfunnsutbytte inntektsføres på mottakstidspunktet.

Kostnadsføring

Kostnader regnskapsføres som hovedregel i samme periode som tilhørende inntekt. I de tilfeller der det ikke er en klar sammenheng mellom utgifter og inntekter fastsettes fordelingen etter skjønsmessige kriterier. Øvrige unntak fra sammenstillingsprinsippet er angitt der det er aktuelt.

Anleggsmidler og langsiktig gjeld

Anleggsmidler omfatter eiendeler til varig eie og bruk for virksomheten. Anleggsmidler er vurdert til anskaffelseskost. Varige driftsmidler føres opp i balansen og avskrives over driftsmidlets forventede økonomiske levetid. Varige driftsmidler nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som forventes å ikke være av forbigående art. Nedskrivninger blir reversert når grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger finnes å være til stede.

Finansielle instrumenter

Stiftelsen følger prinsippene i IFRS 9 Finansielle instrumenter. IFRS 9 omhandler innregning, måling og fraregning av finansielle eiendeler. IFRS 9 er gjeldende fra 1. januar 2018. Etter IFRS 9 skal finansielle eiendeler klassifiseres i tre målekategorier: virkelig verdi med verdiendring over resultatet, virkelig verdi med verdiendring over andre inntekter og kostnader (OCI) og amortisert kost. Målekategori bestemmes ved førstegangsregnskapsføring av eiendelen. For finansielle eiendeler skilles det mellom gjeldsinstrumenter og egenkapitalinstrumenter. Klassifiseringen av finansielle eiendeler bestemmes ut fra kontraktsmessige vilkår for de finansielle eiendelene og hvilken forretningsmodell som brukes for styring av porteføljen som eiendelene inngår i. Stiftelsen klassifiserer sine finansielle instrumenter i kategorien virkelig verdi over resultatet.

Virkelig verdi av finansielle instrumenter som omsettes i aktive markeder fastsettes ved slutten av rapporteringsperioden med henvisning til noterte markedspriser eller kurser fra forhandlere av finansielle instrumenter, uten fradrag for transaksjonskostnader.

For finansielle instrumenter som ikke omsettes i et aktivt marked, fastsettes den virkelige verdien ved hjelp av en egnet verdsettingsmetode.

Gevinst eller tap fra endringer i virkelig verdi av eiendeler klassifisert som "finansielle eiendeler til virkelig verdi over resultatet", inkludert renteinntekt og utbytte, medtas i resultatregnskapet som finansinntekt/-kostnad den perioden de oppstår.

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter normalt poster som forfaller til betaling innen ett år etter siste dag i regnskapsåret. Omløpsmidler vurderes til laveste verdi av anskaffelseskost og antatt virkelig verdi (laveste verdis prinsipp).

Fordringer

Kundefordringer føres opp i balansen til pålydende etter fradrag for avsetning til påregnelig tap. Avsetning til påregnelig tap gjøres på grunnlag av en individuell vurdering av de enkelte fordringene. I tillegg gjøres det for øvrige kundefordringer en uspesifisert avsetning for å dekke antatt tap.

Andre fordringer er også gjenstand for en tilsvarende vurdering.

Pensjonsforpliktelser

Selskapet har pensjonsavtale gjennom en forsikringsavtale, og avtalen er en innskuddsplan

SPAREBANKSTIFTELSEN SMN

897 153 912

som ikke medfører andre forpliktelser ut over innbetaling av årets premie. Årets premie

beregnes på basis av lønn i samme periode. Pensjonsforpliktelser og pensjonsmidlene er ikke

oppført i regnskapet. Årets betalte premie er bokført i resultatregnskapet.

Kontanter og kontantstrømoppstilling

Kontanter og kontantekvivalenter omfatter kontanter, bankinnskudd og andre kortsiktige, likvide plasseringer.

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den indirekte metode.

Note 1 - Investeringer i aksjer og andeler

Kurs 31.12 141,80

Investeringer i aksjer og andeler

Gjelder egenkapitalbevis i Sparebank 1 SMN

	Antall andeler	Anskaffelseskost	Virkelig verdi
Anskaffet 25.05.2011	25 000	985 750	3 545 000
Anskaffet 11.04.2012	7 807	202 982	1 107 033
Anskaffet 24.09.2012	3 932 584	139 999 990	557 640 411
Anskaffet 2023	1 498 456	207 240 550	212 481 061
SUM	5 463 847	348 429 272	774 773 505

Investeringen er klassifisert som nivå 1.

Inntekt fra investeringer

	2023	2022
Utbytte fra Sparebank 1 SMN	25 775 042	29 740 433
SUM	25 775 042	29 740 433

Kursendring egenkapitalbevis

	2023	2022
Urealisert verdiendring	62 342 141	-85 652 446

Anskaffelseskost 01.01.2023	141 188 722
Urealisert verdiendring per 01.01.2023	364 002 091
Bokført verdi 01.01.2023	505 190 813
Årets tilgang / avgang	207 240 550
Årets urealiserte verdiendring	62 342 141
Bokført verdi 31.12.2023	774 773 505
Akkumulert verdiendring per 31.12.2023	426 344 232

Note 2 - Lønnskostnader

Spesifikasjon av lønnskostnader	2023	2022
Lønn	1 852 284	1 226 220
Arbeidsgiveravgift	310 738	172 444
Pensjonskostnader	125 937	30 000
Andre relaterte ytelser	59 132	12 902
Sum	2 348 091	1 441 566

Note 3 - Antall årsverk

Antall årsverk sysselsatt i regnskapsåret: 1,2

Note 4 - Lån og sikkerhetsstillelse til ledende personer, eiere med videre

Det er ikke gitt lån eller sikkerhetsstillelse til medlemmer av styrende organer.

Note 5 - Ytelse til ledende personer

	Lønn	Pensjonsutgifter	Annen godtgjørelse
Ytelser til daglig leder	1 194 776	125 937	43 823
Ledende person	Lønn	Pensjonsutgifter	Annen godtgjørelse
Styreleder	162 500	0	9 739
Total ytelser til andre ledende personer	162 500	0	9 739

Mer om ytelser til ledende personer

Det er utbetalt styrehonorar og møtehonorerer på totalt kr 442 250 samt annen godtgjørelse på kr 14 705 til øvrige styremedlemmer i 2023.

Note 6 - Revisjon

Godtgjørelse til revisor	2023	2022
Revisjon	62 400	27 500
Andre tjenester	0	0
Sum godtgjørelse til revisor	62 400	27 500

Note 7 - Egenkapital

	Grunnkapital	Avsetning samfunnsutbytte	Fond for samfunnsutbytte	Annen EK	Sum EK
Pr. 1.1	985 750	29 054 738	37 000 000	2 242 929 166	2 309 969 654
Årets resultat	0	0	0	451 828 440	451 828 440
Utdelt samfunnsutbytte	0	-26 970 301	0	0	-26 970 301
Avsetning Samfunnsutbytte	0	74 000 000	20 000 000	-94 000 000	0
Pr. 31.12	985 750	76 084 437	57 000 000	2 600 757 606	2 734 827 793

Note 8 - Varige driftsmidler og immaterielle eiendeler

	Varige driftsmidler
Anskaffelseskost 01.01.	0
Tilgang i året	18 900
Avgang i året	0
Anskaffelseskost 31.12.	18 900
Samlede avskrivninger, nedskrivninger og reverseringer av nedskrivninger	0
Balanseført verdi per 31.12.	18 900

Note 9 - Klassifisering av finansielle eiendeler og forpliktelser

2023

Finansielle eiendeler	Virkelig verdi over resultatet	Amortisert kost	Sum
Andre eiendeler	774 773 505	0	774 773 505
Andre fordringer	0	866 037	866 037
Markedsbaserte aksjer	88 239 113	0	88 239 113
Andre finansielle instrumenter	1 019 394 440	0	1 019 394 440
Bankinnskudd, kontanter o.l.	0	884 242 142	884 242 142
Sum finansielle eiendeler	1 882 407 058	885 108 179	2 767 515 237

Finansielle forpliktelser	Virkelig verdi over resultatet	Amortisert kost	Sum
Leverandørgjeld	0	744 411	744 411
Skyldige offentlige avgifter	0	204 624	204 624
Annen kortsiktig gjeld	0	31 598 687	31 598 687
Sum finansielle forpliktelser	0	32 547 722	32 547 722

2022

Finansielle eiendeler	Virkelig verdi over resultatet	Amortisert kost	Sum
Andre eiendeler	505 190 813	0	505 190 813
Andre fordringer	0	322 655	322 655
Markedsbaserte aksjer	82 870 638	0	82 870 638
Andre finansielle instrumenter	717 470 879	0	717 470 879
Bankinnskudd, kontanter o.l.	0	1 017 088 222	1 017 088 222
Sum finansielle eiendeler	1 305 532 330	1 017 410 877	2 322 943 207

Finansielle forpliktelser	Virkelig verdi over resultatet	Amortisert kost	Sum
Leverandørgjeld	0	154 185	154 185
Skyldige offentlige avgifter	0	236 671	236 671
Annen kortsiktig gjeld	0	12 582 698	12 582 698
Sum finansielle forpliktelser	0	12 973 554	12 973 554

Note 10 - Markedsbaserte aksjer

	Antall aksjer	Ansk.kost	Markedsverdi
AF gruppen	13 311	2 499 179	1 653 226
Aker	2 594	1 712 397	1 727 604
Aker BP	14 239	4 377 607	4 207 625
Aker Solutions	28 434	1 031 619	1 194 797
B2 Impact	68 886	578 242	506 312
DNB Bank	47 044	9 050 350	10 161 504
Elkem	35 692	1 108 502	755 243
Equinor	61 202	16 429 195	19 716 224
Gjensidige Fosikring	20 753	4 239 186	3 891 188
Lerøy Seafood GP	20 412	1 560 486	854 038
Mowi	31 186	6 842 525	5 675 852
Norsk Hydro	79 716	5 104 598	5 452 574
Norske Skog	26 490	1 186 051	1 096 686
Orkla	62 523	5 071 574	4 929 313
Salmar	4 090	2 683 258	2 328 028
SATS	52 962	981 874	802 904
Schibsted Ser. B	15 328	3 590 235	4 239 725
Storebrand	40 824	3 216 459	3 675 793
Subsea 7	32 190	2 545 103	4 770 558
Telenor	52 431	7 106 666	6 113 455
Yara International	12 421	5 360 752	4 486 465
	722 728	86 275 858	88 239 114

Investeringene er klassifisert som nivå 1.

Anskaffelseskost 01.01	82 103 125
Urealisert verdiendring 01.01	767 512
Bokført verdi 01.01	82 870 638
Tilgang avgang	4 172 732
Urealisert verdiendring i året	1 195 744
Bokført verdi 31.12	88 239 113
Akkumulert verdiendring pr. 31.12	1 963 256

*Virkelig verdi fastsettes etter identifiserte markedsverdier i regulerte marked.

Note 11 - Andre finansielle instrumenter

	Andeler	Ansk.kost	Markedsverdi
Holberg Rurik	50 151	9 260 440	7 688 143
JPM Emerging Markets Sus Eq I Acc EUR	10 560	11 297 004	12 700 897
JPM Pacific Equity C (acc) USD	25 895	7 389 422	8 197 752
KLP AksjeGlobal Indeks N	23 527	22 272 763	29 606 464
KLP AksjeGlobal Indeks Valutasikret N	23966	20 457 198	27 188 226
Schroder ISF Em Mkts VI E Acc USD	11 358	10 361 260	12 927 739
Schroder ISF QEP Global ESG C Acc USD	10 417	17 246 016	20 222 871
Sector Healthcare Value B NOK	16 582	23 976 014	26 225 450
Storebrand Global Multifactor N	24 205	29 785 763	43 206 649
SRSB21 PRO-Skagerrak Spb FRN+380	10 000 000	10 000 005	10 133 013
SKUE35 PRO-Skue Spb FRN+370	5 000 000	5 000 005	5 048 937
ROMSB20 PRO-Romsdal Spb FRN+360	5 000 000	5 000 005	4 974 482
SRBANK57 PRO-Spb 1 SR-Bank FRN+325	15 000 000	15 000 005	15 049 482
BRFI52 PRO-Brage Finans FRN+400	5 000 000	4 807 505	4 941 347
JAEREN22 PRO-Jæren Spb FRN+365	15 000 000	15 000 005	15 120 909
JESB25 PRO-Jernbanepers. Spb FRN+420	10 000 000	10 000 005	10 289 757
ASKSB30 PRO-Askim og Spydeb. FRN+465	10 000 000	10 000 005	10 259 065
ANSB19 PRO-Andebu Spb FRN+440	5 000 000	5 000 005	5 149 217
SKASB24 PRO-Skudenes og Aakra FRN+290	4 000 000	3 902 905	3 950 680
SBSS27 PRO-Spb 1 Søre Sunnmøre FRN+325	3 000 000	3 006 815	3 016 024
DNBA80-DNB Bank ASA FRN+375	16 000 000	15 968 010	16 387 621
Alfred Berg Nordic IG Lg Du ACC C-C HNOK	1 660 403	142 570 825	153 515 038
Arctic Nordic Corporate Bond Class D	20 173	27 591 622	31 195 836
Arctic Nordic Investment Grade D NOK	130 349	136 100 805	148 915 536
Carnegie Investment Grade B	452 498	45 559 475	48 773 340
Holberg Kreditt A	664 143	72 003 774	71 871 847
ODIN Europeisk Obligasjon C	120 777	130 996 369	129 780 214
Alfred Berg Nordisk Likv PI ACC C-C HNOK	649 671	66 116 085	70 580 947
Holberg Likviditet A	711 658	74 326 408	72 476 957
	107 606 333	949 996 518	1 019 394 440

*Virkelig verdi fastsettes etter identifiserte markedsverdier i regulerte marked.

Investeringene er klassifisert som nivå 1.

Anskaffelseskost 01.01	698 423 448
Urealisert verdiendring 01.01	19 047 431
Bokført verdi 01.01	717 470 879
Tilgang avgang	251 573 070
Urealisert verdiendring i året	50 350 491
Bokført verdi 31.12	1 019 394 440
Akkumulert verdiendring pr. 31.12	69 397 922

Note 12 - Bankinnskudd

	31.12.2023
I posten for bankinnskudd inngår egen konto for bundne skattetreksmidler med	140 570
Skyldig skattetrekk	-123 702

Note 13 - Annen kortsiktig gjeld

Stiftelsen har ytet følgende i samfunnsutbytte:

	Beløp	Utbetalt	Rest
Samfunnsutbytte 2014	1 500 000	1 500 000	0
Samfunnsutbytte 2015	1 500 000	1 500 000	0
Samfunnsutbytte 2016	4 386 465	4 386 465	0
Samfunnsutbytte 2017	2 264 000	2 264 000	0
Samfunnsutbytte 2018	3 549 447	3 549 447	0
Samfunnsutbytte 2019	6 500 000	6 000 000	500 000
Samfunnsutbytte 2020	10 017 700	9 367 700	650 000
Samfunnsutbytte 2021	9 628 000	8 678 000	950 000
Samfunnsutbytte 2022	7 379 650	2 175 839	5 203 811
Samfunnsutbytte 2023	26 970 301	3 796 661	23 173 640
	73 695 563	43 218 112	30 477 451

Rest samfunnsutbytte 2019 gjelder DNT Romsdal.

Rest samfunnsutbytte 2020 gjelder Kunst og kultur 2020 (Koronastøtte).

Rest samfunnsutbytte 2021 Kunst og kultur 2021 (Koronastøtte).

Rest samfunnsutbytte 2022 gjelder JoinUs, Fontenehuset og St.Olavs hospital.

Rest samfunnsutbytte 2023 gjelder julegave 2023, Schola Sanctae Sunniva, Bocuse d'Or Europe 2024. AktiVM, Stiklestad og jubileet, Olavsfest og jubileet, Museene i Trøndelag, beredskap/redning, utenforskap og sosial ulikhet, samt avsetning kunst og kultur 2024

Årsberetning

Om virksomheten

Virksomhetens art

Stiftelsens hovedformål er å forvalte de egenkapitalbevis som stiftelsen ble tilført ved etablering, og å delta i etterfølgende emisjoner i SpareBank 1 SMN. Stiftelsen skal utøve et langsiktig og stabilt eierskap i SpareBank 1 SMN. Sparebankstiftelsen SMN sin forvaltningsstrategi revideres årlig av styret. Stiftelsen skal videreføre sparebanktradisjoner gjennom eierskap i SpareBank 1 SMN.

Sparebankstiftelsen SMN ble etablert 25. mai 2011 gjennom vedtak i representantskapet i SpareBank 1 SMN og virksomhetens hovedkontor er i Trondheim. Stiftelsens nedslagsfelt er Midt-Norge, tilsvarende i all hovedsak SpareBank 1 SMN sitt markedsområde.

Sparebankstiftelsen eier per 31.12.2023 5.463.847 egenkapitalbevis i SpareBank 1 SMN og var nest største private eier. Eierandelen utgjør 3,789 % av egenkapitalbevisene. Dette er en økning fra 2022 med 1.498.456 egenkapitalbevis

2023 er Sparebankstiftelsen SMN sitt 12. hele driftsår. Stiftelsen har ansatt daglig leder i 100% stilling.

Sparebankstiftelsen SMN skal:

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

Forsknings- og utviklingsaktiviteter

Stiftelsen driver ikke med FoU-aktiviteter, og har derfor ikke hatt slike aktiviteter i regnskapsåret.

Miljørapport

Stiftelsen driver sin virksomhet i Midt-Norge og vil med det ha noe reisevirksomhet i regionen knyttet til det allmennyttige formålet samt noe reisevirksomhet knyttet til kapitalforvaltningen. Stiftelsen har som kontorvirksomhet begrenset direkte påvirkning på miljøet, men gjennomfører relevante tiltak for å redusere egen påvirkning.

Stiftelsens viktigste bidrag til en bærekraftig utvikling ligger i tildeling av samfunnsutbytte som understøtter FN sine bærekraftsmål.

Arbeidsmiljø

Stiftelsen har en ansatt i 100 % stilling. Arbeidsmiljøet vurderes å være godt og det er ikke iverksatt spesielle tiltak av betydning for arbeidsmiljøet. Det har ikke vært skader eller ulykker.

Styret er omfattet av styreforsikring tegnet på vegne av stiftelsen av SpareBank 1-alliansen.

Styrende organer

Generalforsamling

Stiftelsens øverste organ er generalforsamlingen som består av 15 medlemmer og 8 varamedlemmer. Generalforsamlingen består per april 2024 av 10 kvinner og 5 menn.

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

Medlemmer og varamedlemmer velges av og blant bankens kunder ved elektronisk valg hvert annet år og samtidig med bankens tilsvarende valg til representantskapet. Siste valg ble gjennomført februar 2024. Fylkene oppnevnte sine representanter ifm. fylkestingsvalget høsten 2023.

I generalforsamlingens møte 19. mai 2022 ble Odd Inge Mjøen gjenvalgt som leder av generalforsamlingen for en periode av to år.

Faste medlemmer per april 2024:

Odd Inge Mjøen (Melhus), Lise Marie Nergaard (Trondheim), Berit Flåmo (Frøya), Anne Grete Wold Olsen (Verdal), Anne Berit Skjerve Sæther (Vanvikan), Christina Christensen (Vikhammer), Anne Guri Aase (Surnadal), Amund Lein (Namsos), Geir Ulvin, Trondheim, Heidi Anita Nilsen, Aureosen, Ingvill Dalseg (Oppdal), Henrik Kierulf(Trondheim), Izabela Vang(Inderøy), Ole Herman Sveian(Hommelvik) og Victoria Smenes (Kristiansund).

Varamedlemmer per april 2024:

Asbjørn Tronsgård (Sunndalsøra) Harald A. Lein (Skogn), Espen Susegg (Hommelvik), Johan Susegg (Steinkjer), Øystein Sandaa (Molde), Tommy Reinås (Stjørdal), Hanne Moe Bjørnbet (Trondheim) og Randi Walderhaug Frisvoll (Vatne).

Valgkomite

Valgkomiteen består per april 2024 av Odd Inge Mjøen(leder), Ingegerd Eggen og Asbjørn Tronsgård.

Styret

Styret i Sparebankstiftelsen SMN skal bestå av fire medlemmer og ett varamedlem.

Styret består av to kvinner og to menn. Styrets leder er Kjell Fordal. Nestleder er Aud Skrudland. Styremedlemmer er Olav Sem Austmo og Hege Bjørgum Skillingstad. Varamedlem: Randi Wenche Haugen

Stiftelsens styre har i 2023 hatt 9 styremøter hvorav 4 på teams/digital styrebehandling.

Formelle rammer for stiftelsens virksomhet.

Stiftelsestilsynet og Finanstilsynet er formelle tilsynsorgan for virksomheten.

Skattedirektoratet legger til grunn at sparebankstiftelser kan komme inn under skattebegrensingsregelen i skattelovens § 2-32 da 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 allmennyttig aktivitet ved utdeling av overskuddet til allmennyttige formål.

Strategiske styringsdokumenter

Eierskap i SpareBank 1 SMN

- Langsiktig og stabil eier i SpareBank 1 SMN.
- Bidra til at SpareBank 1 SMN fortsatt vil være den viktigste finansielle aktør i regionen, og gjennom regional beslutningskraft spille en sentral rolle i utviklingen av regionen
- Langsiktig perspektiv på investeringen i SpareBank 1 SMN
- Aktiv eier som stiller tydelige krav og innehar posisjoner i SpareBank 1 SMN sine styrende organer som reflekterer eierskapet
- Krav og forventninger til SpareBank 1 SMN ligger i første rekke innenfor resultat, risiko, soliditet, bærekraft og regional betydning

Stiftelsen har i 2023 ervervet 1.498.456 egenkapitalbevis og eier per 31.12.23 5.463.847 MING.

Strategi samfunnsutbytte

Støtte/gaver til allmennyttige formål benevnes samfunnsutbytte. Dette er en tydeliggjøring av at de midler som disponeres til allmennyttige formål er samfunnets andel av det utbytte banken betaler til sine eiere.

Stiftelsen skal i tillegg til å være en betydelig eier i SpareBank 1 SMN videreføre sparebanktradisjoner gjennom utdeling av samfunnsutbytte til allmennyttige formål.

Styret har vedtatt strategi for samfunnsutbytte:

- Rammer for utdeling av samfunnsutbytte vedtas som disponering av årsresultatet
- Over tid skal ulike formål og målgrupper ivaretas og geografiske hensyn tas.
- FNs bærekraftsmål og stiftelsens etiske regler skal ligge i bunnen for tildelingene.
- Utdeling av samfunnsutbytte til større prosjekt skal rapporteres og følges opp ift. effektmåling.
- Prosjekt som støttes kan gå over flere år.
- Det forutsettes at søker selv bidrar med egenkapital/dugnadsinnsats
- Tildelinger skal bygge opp om Sparebankstiftelsen SMN og SpareBank 1 SMN sitt omdømme.

Forvaltning av likvide midler

Stiftelsens formål er å forvalte eierskapet i SpareBank 1 SMN, og å utøve et langsiktig og stabilt eierskap i banken. Det langsiktige eierskapet i SpareBank 1 SMN skal sikres ved at det bygges en total kapital gjennom god kapitalforvaltning av de midlene som er mottatt.

Kravet i vedtektene mht. lav risiko skal være førende for forvaltningen av stiftelsens likvide midler.

Stiftelsens totale kapital består av egenkapitalbevis i SpareBank 1 SMN og en betydelig likviditetsbeholdning. Formålet med likvidene er å kunne utøve et langsiktig og stabilt eierskap i SpareBank 1 SMN. Stiftelsen må derfor ha tilgjengelig kapital til å kunne delta i fremtidige egenkapitalutvidelser både på vegne av stiftelsens direkte eierskap og på vegne av samfunnets eierandel i banken.

Stiftelsen hadde per 31.12.2023 plassert cirka 1 036 mill. kroner til forvaltning hos SpareBank 1 Forvaltning og ca. 810 mill. kroner i innskudd i SpareBank 1 SMN.

Finansiell risiko

Risikoforhold

Virksomheten til stiftelsen gir eksponering overfor ulike typer risiko, spesielt knyttet til verdiendringer i markedet for finansielle instrumenter. De vesentligste risikoarter er markedsrisiko, kredittrisiko og likviditetsrisiko.

Markedsrisiko

Stiftelsen er eksponert for endringer i markedet for finansielle instrumenter da en del av selskapets inntekter baserer seg på kjøp og salg av slike. Selskapet har inngått avtale med SpareBank 1 Forvaltning AS som forvalter ca. halvparten av stiftelsens investeringer ut over egenkapitalbevis i SpareBank 1 SMN.

Styret vil fortløpende vurdere hvorvidt det skal gjøres endringer i forvaltningen av ledig likviditet.

Kredittrisiko

Stiftelsens kredittrisiko er knyttet til stiftelsens beholdning av obligasjoner. Det investeres kun i obligasjoner med lav risiko.

Likviditetsrisiko

Stiftelsens likviditetsrisiko er knyttet til det å ha likvider til eventuelle emisjoner. Midler øremerket for emisjoner er plassert i bankinnskudd og lettomsettelig rentebærende verdipapirer.

Hendelser etter balansedagen

Ingen spesielle hendelser etter balansedagen.

Utvikling i resultat og stilling

Årsregnskapet gir en rettvise oversikt over utviklingen i foretaket, for resultatet i regnskapsåret og stillingen ved regnskapsårets slutt. De sentrale risikoer er knyttet til forvaltningen av kapitalen som er investert i bankinnskudd, obligasjoner, aksjer og fond.

Fortsatt drift

Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift, styret bekrefter at forutsetningen om fortsatt drift er til stede.

Framtidsutsikter

Stiftelsens styre er opptatt av at stiftelsens formål realiseres på best mulig måte.

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. Styret har i 2023 brukt tid på organisering av stiftelsens arbeid, på kapitalforvaltningen samt på hvilke allmenntilgode formål som skal tilgodeses.

Per 11. mars 2024 er verdien av egenkapitalbevisene i SpareBank 1 SMN på kroner 144,60 mot 141,80 kroner ved avleggelse av regnskap per 31.12.23. Investeringen er i henhold til stiftelsens formål og er langsiktig. Ledig likviditet er ut over dette investert langsiktig i henhold til gjeldende forvaltningsstrategi.

Styret ivaretar sparebanktradisjoner gjennom utdelinger hvor stiftelsens støtte kan utgjøre en forskjell for samfunnet. Styret er også opptatt av å ha en effektiv drift med lave kostnader.

Fra og med 2017 har det vært avsatt til fond for å kunne dele ut til allmennyttige formål også i år hvor resultatet ikke er tilstrekkelig til slik utdeling. Avsetningen er på 37 mill. kroner og vil bli foreslått økt i takt med at årlige utdelinger av samfunnsutbytte øker. For regnskapsåret 2023 foreslås å øke denne avsetningen med 20 mill. kroner.

Årsresultat og disponering av overskudd

2023 var et godt år i finansmarkedene. Høyt rentenivå og god avkastning på norske og internasjonale aksjer har gitt god avkastning på stiftelsens likvide midler

Stiftelsens samlede inntekter på forvaltningen, unntatt kursendringer på egenkapitalbevisene ble 83,2 mill. kroner. Utbytte på MING ble 25,8 mill. kroner. Renter bankinnskudd 42,8 mill. kroner.

Kostnadene ble 8,4 mill. kroner. Økningen kommer fra styrket administrasjon og økte forvaltningskostnader.

Ordinært driftsresultat (resultat før kursendringer MING og samfunnsutbytte fra SpareBank 1 SMN) ble 145,6 mill. kroner. Det er dette resultatet som danner grunnlag for disponering til samfunnsutbytte fra stiftelsen i 2024.

Stiftelsens beholdning av MING medførte en gevinst på 62,3 mill. kroner, og stiftelsen mottok et samfunnsutbytte fra banken på 244 mill. kroner.

Årsresultatet ble etter dette 451,9 mill. kroner.

Stiftelsens eiendeler var ved årsskiftet 2.767 mill. kroner (2.322 mill. kroner). Eiendelene består av egenkapitalbevis i SMN på 775 mill. kroner (505 mill. kroner) og bankinnskudd 884 mill. kroner (1 017 mill. kroner), i tillegg er det 1 107 mill. kroner (800 mill. kroner) i verdipapirporteføljer med ulik risikoprofil.

Stiftelsen er i all hovedsak finansiert med egenkapital, avsatt samfunnsutbytte og tildelt ikke utbetalt samfunnsutbytte

Stiftelsen har i 2023 delt ut 27 mill. kroner i samfunnsutbytte. Det vises til note nr. 7.

Styret foreslår følgende disponering av årsresultatet som er på kroner: 451.987.062:

Overføringer annen egenkapital	357.288.440,-
Avsetning til samfunnsutbytte	74.000.000,-
Avsetning til fond for samfunnsutbytte	20.000.000,-
Sum overføringer og disponeringer	451.828.440,-

Trondheim, 20. mars 2024

.....
Kjell Fordal
styreleder

.....
Aud Skrudland
nestleder

.....
Olav Sem Austmo

.....
Hege Bjørgum Skillingstad

.....
Berit Rustad
daglig leder