

Styrets beretning 2010

Etableringen

Sparebankstiftelsen Gran ble etablert 01.07.2010 som følge av sammenslutning mellom Ringerikes Sparebank, Sparebanken Jevnaker Lunner og Gran Sparebank til SpareBank1 Ringerike Hadeland. Det er også etablert to tilsvarende sparebankstiftelser; Sparebankstiftelsen Jevnaker, Lunner, Nittedal og Sparebankstiftelsen Ringerike. Sparebankstiftelsen Gran ble opprettet for å fremme sparebankvirksomhet i Gran og Gjøvik kommuner. Stiftelsen er opprettet i henhold til finansieringsvirksomhetslovens § 2c-3 jf kapittel 2d.

Etableringen av Sparebankstiftelsen Gran skal sikre at den kapital som var opparbeidet i Gran Sparebank og som ble omdannet som følge av banksammenslutningen, forblir i lokalsamfunnet og forvaltes gjennom sparebankstiftelsen.

Stiftelsen ble opprettet med en grunnfondskapital på kr. 476.683.746,-

Grunnfondskapitalen består av 3 486 663 egenkapitalbevis i SpareBank1 Ringerike Hadeland, (hvert pålydende kr 100,-. Bokført verdi er kr. 123,81 pr. egenkapitalbevis.) og et kontantbeløp på 45 mill. kroner .

Stiftelsens formål

Stiftelsens formål er å forvalte egenkapitalbevis den ble tilført ved opprettelsen og å utøve et langsiktig og stabilt eierskap i SpareBank1 Ringerike Hadeland. Stiftelsen skal forvalte øvrig midler på en hensiktsmessig og betryggende måte ut fra hensynet til sikkerhet, likviditet og avkastning.

Stiftelsen skal videre gi bidrag til allmenntilgode formål. Stiftelsen skal i sin virksomhet fortrinnsvis ta hensyn til det distriktet som har bygget opp grunnkapitalen til tidligere Gran Sparebank. Ved sin virksomhet skal stiftelsen understøtte SpareBank1 Ringerike Hadeland i bankens videreføring av sparebanktradisjoner. Forøvrig kan stiftelsen utøve annen virksomhet som er forenlig med det angitte formål og de rammer som til enhver tid følger av regelverket for sparebankstiftelser.

Styrende organer

Stiftelsens øverste organ er generalforsamlingen som består av 10 medlemmer og 2 varamedlemmer. Medlemmene velges av og blant kundene i SpareBank1 Ringerike Hadeland med bostedsadresse i Gran og Gjøvik kommuner. Generalforsamlingens sammensetning skal avspeile kundestrukturen i Gran Sparebank som opprettet stiftelsen, andre interessegrupper og samfunnsmessige interesser knyttet til sparebankstiftelsens virksomhet. Valg til generalforsamlingen skjer gjennom særskilte kundevalg. Det er innvalgt 4 kvinner og 6 menn i generalforsamlingen. Generalforsamlingens leder er Kasper Andresen.

Ved opprettelsen av stiftelsen ble det valgt et styre på 4 medlemmer og 1 varamedlem. Styret har bestått av:

Jørn Prestkvern, styreleder

Finn Martinsen

Björg Westhagen

Anne Lise Skjaker

Torun Lismoen (varamedlem)

Sparebankstiftelsen Gran står som sparebankstiftelse under tilsyn av Finanstilsynet.

Styret har ansatt tidligere adm.banksjef Ivar Fjærtøft i Gran Sparebank som daglig leder. Stillingen er en deltidsstilling.

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

Regnskapet er avlagt under forutsetning av fortsatt drift.

Strategiplan

Styret har startet prosessen med å utarbeide en strategiplan for virksomheten. Styret har gjennomført en god prosess i styremøter og eget styreseminar. Eksterne ressurser har vært hentet inn for å bidra i prosessen med å utarbeide grunnverdier - visjon. Det er utarbeidet strategier og retningslinjer innen relevante områder. Deler av strategi dokumentet vil bli presentert på stiftelsens hjemmeside.

Strategiplanen vil bli forløpende justert basert på erfaringer ved stiftelsens drift.

Styret har etter en grundig prosess besluttet å inngå avtale med et uavhengig rådgivingselskap som skal bistå styret og administrasjonen i forvaltning av selskapets midler. Det er inngått en avtale med selskapet Grieg Investor.

Forretningsførsel/etikk.

Gavesøkere, forretningsforbindelser, myndigheter og allmenheten må til enhver tid ha tillit til Stiftelsens profesjonalitet og integritet.

Styret legger til grunn at Sparebankstiftelsen Gran i all sin forretningsførsel skal legge avgjørende vekt på krav til kvalitet, etikk, kontrollsystem, kostnadskontroll og regnskapsførsel.

Det vil bli utarbeidet etiske regler som vil inneholde generelle prinsipper for aktsomhet

for å unngå interessekonflikter. Reglene vil gjelde for ansatte og representanter i styrende organer.

Økonomiske resultater

Stiftelsen har vært i drift i 6 måneder i 2010. Hovedinntekten til stiftelsen vil være det utbytte som den mottar på sine egenkapitalbevis i SpareBank1 Ringerike Hadeland og avkastning på øvrige plasseringer.

Det inntektsførte utbytte i 2010 gjelder utbytte vedtatt utbetalt fra SpareBank1 Ringerike Hadeland for regnskapsåret 2010. Representantskapet i SpareBank1 Ringerike Hadeland vedtok et kontantutbytte på 9 kroner pr. bevis i bankens representantskapsmøte 18.03.2011.

Stiftelsens samlede utbytte på egenkapitalbevisene i SpareBank1 Ringerike Hadeland ble 31,4 mill. kroner.

Stiftelsens årsresultat ble på kroner 31 830 619,- som styret foreslår disponert slik:

Overført til gaver kr. 9 425 000,-

Avsatt til annen egenkap. Kr. 22 405 619,-

Gaver til allmennyttige formål.

I oppstartsåret har stiftelsen bevilget gaver for til sammen 1 425 000. kroner til allmennyttige formål.

Ved etableringen ble det gitt Kr. 25 000,- i støtte til 9 musikkorps med til sammen kr. 225 000,-. Gaven markerte oppstarten av stiftelsen.

Den største gaven på 1. mill. kroner ble bevilget til musikklivet på Gjøvik i forbindelse med Gjøvik bys 150 års jubileum.

Talentpris/kulturpris Gran stor kr 25.000,- ble gitt til Ragnhild Eskeland.

Talentpris/kulturpris Gjøvik stor kr. 25.000,-
ble gitt til Magnus Kjelstad

Nedsalg av egenkapitalbevis i SpareBank1 Ringerike Hadeland

Generalforsamlingen i stiftelsen har besluttet
å foreta et nedsalg av egenkapitalbevis i
SpareBank1 Ringerike Hadeland fra en
eierandel på 25 % til 20 %.

Sparebankstiftelsen Jevnaker, Lunner, Nittedal
og Sparebankstiftelsen Ringerike har også
besluttet nedsalg. Samlet vil de tre stiftelsens
eierandel reduseres fra 96,4 % til ca. 70 %.
Basert på dagens kurser vil et slikt nedsalg
kunne bli på ca. 500 mill. kroner hvorav ca.
100 mill. kroner på Sparebankstiftelsen Gran.

Hensikten med nedsalget er todelt. For det
første vil det bedre likviditeten og dermed økt
omsetning i egenkapitalbevisene. Dette bidrar
også til at bevisene får en "riktigere" pris
samtidig som banken oppfyller Oslo Børs krav
om minimum 25 % av egenkapitalbevisene
skal være fritt omsettelige.

For det andre vil et nedsalg bidra til bedre
risikospredning av stiftelsens kapital.

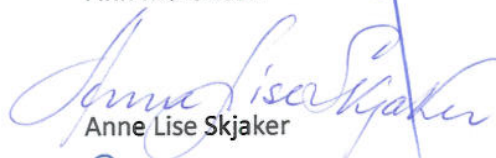
Gran, 21. mars 2011

Styret i Sparebankstiftelsen Gran


Jørn Prestkvern, styreleder


Bjørge Westhagen


Finn Martinsen


Anne Lise Skjaker


Ivar Fjærtøft, daglig leder.

Årsregnskap 2010

Sparebankstiftelsen Gran

Sparebankstiftelsen Gran

RESULTATREGNSKAP FOR 2010

	Note	2010
DRIFTSINNTEKTER OG KOSTNADER		
Lønnskostnad	6	220 000
Annen driftskostnad	6	30 548
Sum drifts kostnader		250 548
DRIFTSRESULTAT		-250 548
Finansinntekt og finanskostnad		
Annen renteinntekt	2	701 200
Annen finansinntekt	3	31 379 967
Resultat av finansposter		32 081 167
ORDINÆRT RESULTAT FØR SKATTEKOSTNAD		31 830 619
ORDINÆRT RESULTAT	1	31 830 619
ÅRSRESULTAT		31 830 619
OVERFØRINGER		
Overført til gaver	5, 8	9 425 000
Avsatt til annen egenkapital	5	22 405 619
SUM OVERFØRINGER		31 830 619

Sparebankstiftelsen Gran

BALANSE PR. 31. DESEMBER 2010

	Note	2010	Åpn.bal. 1.7.10
EIENDELER			
ANLEGGSMIDLER			
Varige driftsmidler			
Finansielle anleggsmidler			
Investering i egenkapitalbevis og aksjer	3, 4	449 315 779	431 683 746
Sum finansielle anleggsmidler		449 315 779	431 683 746
SUM ANLEGGSMIDLER		449 315 779	431 683 746
OMLØPSMIDLER			
Fordringer			
Andre fordringer	3	31 379 967	0
Sum fordringer		31 379 967	0
Betalingsmidler			
Bankinnskudd og kontanter	2	40 752 470	58 167 726
Sum betalingsmidler		40 752 470	58 167 726
SUM OMLØPSMIDLER		72 132 437	58 167 726
SUM EIENDELER		521 448 216	489 851 472

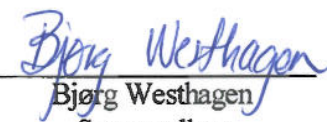
Sparebankstiftelsen Gran

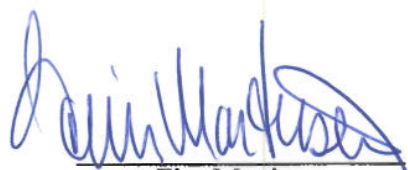
BALANSE PR. 31. DESEMBER 2010

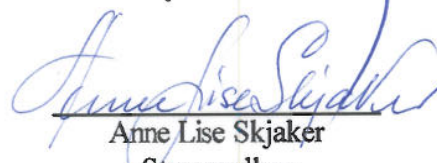
	Note	2010	Åpn.bal. 1.7.10
EGENKAPITAL OG GJELD			
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Grunnkapital	5	476 683 746	476 683 746
Sum innskutt egenkapital		476 683 746	476 683 746
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	5	35 544 470	12 429 117
Sum opptjent egenkapital		35 544 470	12 429 117
SUM EGENKAPITAL	5	512 228 216	489 112 863
GJELD			
Annen langsiktig gjeld			
Kortsiktig gjeld			
Betalbar skatt	7	0	488 609
Avsatt til gaver	5, 8	9 000 000	0
Annen kortsiktig gjeld		220 000	250 000
Sum kortsiktig gjeld		9 220 000	738 609
SUM GJELD		9 220 000	738 609
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		521 448 216	489 851 472

Gran, 21.03.2011


Jørn Prestkvern
Styreleder


Bjørn Westhagen
Styremedlem


Finn Martinsen
Styremedlem


Anne Lise Skjaker
Styremedlem

Sparebankstiftelsen Gran

Direkte kontantstrøm

	Note	2010
LIKVIDER TILFØRT/BRUKT I VIRKSOMHETEN		
Tilført fra årets virksomhet 1)		25 652
+ Endring i andre tidsavgrensningsposter		191 125
= Netto likviditetsendring fra virksomheten		216 777
LIKVIDER TILFØRT/BRUKT PÅ INVESTERINGER		
+ Endring i andre investeringer		-17 632 033
= Netto likviditetsendring fra investeringer		-17 632 033
LIKVIDER TILFØRT/BRUKT PÅ FINANSIERING		
Netto endring i likvider gjennom året		-17 415 256
+ Likviditetsbeholdning pr. 01.07.		58 167 726
= Likviditetsbeholdning pr. 31.12.		40 752 470
Resultat før skattekostnad		31 830 619
- Gaver utbetalt		425 000
- Periodisert inntekt fra egenkapitalbevis		31 379 967
= Tilført fra årets virksomhet		25 652

Sparebankstiftelsen Gran

NOTER TIL REGNSKAPET FOR 2010

NOTE 1 – REGNSKAPSPRINSIPPER

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven og NRS 8 - God regnskapsskikk for små foretak.

Klassifisering og vurdering av balanseposter

Anleggsmidler omfatter eiendeler bestemt til varig eie og bruk. Anleggsmidler er vurdert til anskaffelseskost. Varige driftsmidler balanseføres og avskrives over driftsmidlets økonomiske levetid. Varige driftsmidler nedskrives ved verdifall som forventes ikke å være forbigående. Nedskrivningen reverseres når grunnlaget for nedskrivningen ikke lenger er til stede.

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter normalt poster som forfaller til betaling innen ett år etter balansedagen, samt poster som knytter seg til varekretsløpet. Omløpsmidler vurderes til laveste verdi av anskaffelseskost og antatt virkelig verdi.

Markedsbaserte finansielle anleggsmidler

Aksjer og egenkapitalbevis vurderes for heleporteføljen til det laveste av kostpris eller virkelig verdi på balansedagen. Mottatt utbytte og andre utdeling fra selskapene vurderes som annen finansinntekt

NOTE 2 - Bankinnskudd og renteinntekter

Renter fra innskudd i bank utgjør totalt kr 701.200 i 2010

Innestående på bank 31.12.2010 utgjør kr 40.752.427

NOTE 3- Egenkapitalbevis i SpareBank 1 Ringerike Hadeland

	Eierandel	Anskaffelseskost	Markedsverdi
SpareBank 1 Ringerike Hadeland	25%	431 683 746	461 982 848

Stiftelsen eide 3.486.663 egenkapitalbevis i SpareBank 1 Ringerike Hadeland pr 31.12.2010 og vil motta utbytte på disse med kr 9 pr stk sum kr 31 379 967 for regnskapsåret 2010. Utbyttet er inntektsført samme år som de avsettes i regnskapet til SB1RH

NOTE 4- Markedsbaserte aksjer, egnekapitalbevis og fondsandeler

	Anskaffelseskost	Markedsverdi
Aksjer og egenkapitalbevis	13 132 033	15 050 254
Aksjefond	4 500 000	4 994 326
	<u>17 632 033</u>	<u>20 044 580</u>

Aksjer og egenkapitalbevis og andre eiendeler som inngår i en portefølje vurderes for hele porteføljen til det laveste av kostpris eller virkelig verdi på balansedagen.

Sparebankstiftelsen Gran

NOTER TIL REGNSKAPET FOR 2010

NOTE 5 – Egenkapital

	Grunn- kapital	Annen egenkapital	Sum
Åpningsbalanse pr 01.07.2010	476 683 746	12 429 117	489 112 863
Årets resultat	-	31 830 619	31 830 619
Utbetalte gaver 2010	-	-425 000	-425 000
Bevilgede gaver ikke utbetalte 2010		-1 000 000	-1 000 000
Avsatt til gaver 2010 ikke bevilgede		-8 000 000	-8 000 000
Tilbakeført avsatt skatt åpningsbalanse	-	488 609	488 609
Tilbakeført avsatt stiftelsesomk. åpningsbalanse		221 125	221 125
Egenkapital pr 31.12	476 683 746	35 544 470	512 228 216

NOTE 6 - Lønn og godtgjørelse ansatte og styre mv.

Selskapet har ikke hatt noen ansatte i 2010

Godtgjørelser i året til:	Daglig leder	Styret
Lønn	-	220 000
Kollektiv pensjonspremie	-	-
Annen godtgjørelse	-	-
Sum godtgjørelser	-	220 000

Obligatorisk tjenstepensjon (OTP)

Selskapet er ikke pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon.

Godtgjørelse til revisor:

Kostnadsført revisjonshonorar for 2010 utgjør kr 9.475 inkl mva.

I tillegg kommer andre tjenester med kr 28 875 inkl mva som er ført mot stiftelseskostnader i åpningsbalansen

NOTE 7 – Skatt

Det legges til grunn at stiftelsen ikke er skattepliktig.

Forutsetningen i åpningsbalansen om 28% skatt på 3% av kontantvederlaget kommer ikke til anvendelse da skattefritaket vedrørende sammenslåingen av bankene ikke kan benyttes.

Skatten på kr 488.609 er derfor tilbakeført til annen egenkapital

NOTE 8 - Gaver

	2 010
Avsatt til gaveutdeling 01.07	-
Årets utbetalte gaver	-425 000
Årets avsetning til gaver	9 425 000
Avsatt til gaver 31.12	9 000 000