

Årsregnskap 2018
Sparebankstiftelsen Jevnaker Lunner
Nittedal

Styrets årsberetning
Resultatregnskap
Balanse
Noter til regnskapet

Org.nr.: 995 692 805

Sparebankstiftelsen Jevnaker Lunner Nittedal

RESULTATREGNSKAP FOR 2018

	Note	2018	2017
FINANSINNTEKTER OG FORMÅLSKOSTNADER			
Rente- og finansinntekter	4	2 141 779	1 492 642
Ordinært utbytte fra Sparebank 1 Ringerike Hadeland	2	31 792 258	31 519 429
Realisert gevinst ved salg av egenkapitalbevis	2	23 354 876	0
Realisert gevinst og tap ved salg av verdipapirer		2 068 321	29 472 156
Urealisert gevinst og tap verdipapirer		-15 103 701	-988 808
Sum inntekter og kostnader på anskaffede midler		44 253 534	61 495 419
Tildelinger		18 594 274	0
Lønnskostnad	1	1 481 830	955 893
Avskrivning varige driftsmidler	9	2 438	0
Annen driftskostnad	1	1 333 921	958 537
Annen rentekostnad		31	10
Sum kostnader / Forbrukte midler		21 412 494	1 914 440
Årets aktivitetsresultat		22 841 040	59 580 979
OVERFØRINGER			
Avsatt til gaver	5	0	30 000 000
Avsatt til gavefond	5	22 841 040	0
Avsatt til annen egenkapital	5	0	29 580 979
SUM OVERFØRINGER		22 841 040	59 580 979

Sparebankstiftelsen Jevnaker Lunner Nittedal

BALANSE PR. 31. DESEMBER 2018

EIENDELER	Note	2018	2017
ANLEGGSMIDLER			
Varige driftsmidler			
Kunst		178 970	178 970
Inventar og utstyr		153 867	0
Sum varige driftsmidler	9	332 837	178 970
Finansielle anleggsmidler			
Investering i egenkapitalbevis	2	306 341 227	300 260 462
Sum finansielle anleggsmidler		306 341 227	300 260 462
SUM ANLEGGSMIDLER		306 674 064	300 439 432
OMLØPSMIDLER			
Fordringer			
Andre fordringer		56 619	34 828
Sum fordringer		56 619	34 828
Investeringer			
Investering i aksjefond	3	218 825 437	160 663 884
Investering i obligasjonsfond	3	79 172 427	59 417 479
Investering i pengemarkedsfond	3	35 359 992	18 440 145
Investering i egenkapitalbevis	2	0	119 221 220
Sum investeringer		333 357 856	357 742 728
Betalingsmidler			
Bankinnskudd og kontanter	4	43 166 162	3 919 352
Sum betalingsmidler		43 166 162	3 919 352
SUM OMLØPSMIDLER		376 580 637	361 696 908
SUM EIENDELER		683 254 702	662 136 341

Org.nr: 995 692 805

Sparebankstiftelsen Jevnaker Lunner Nittedal

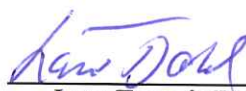
BALANSE PR. 31. DESEMBER 2018

	Note	2018	2017
EGENKAPITAL OG GJELD			
EGENKAPITAL			
Innskutt egenkapital			
Grunnkapital	5	436 683 746	436 683 746
Sum innskutt egenkapital		436 683 746	436 683 746
Opptjent egenkapital			
Annen egenkapital	5	140 502 180	140 502 180
Gavefond		84 535 499	0
Sum opptjent egenkapital		225 037 679	140 502 180
SUM EGENKAPITAL		661 721 425	577 185 926
GJELD			
Annen langsiktig gjeld			
Avsatt til gaver	7	0	35 000 000
Sum annen langsiktig gjeld		0	35 000 000
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		48 192	27 025
Skyldige offentlige avgifter		178 705	104 225
Avsatt til gaver	7	21 020 300	49 653 850
Annen kortsiktig gjeld		286 080	165 316
Sum kortsiktig gjeld		21 533 277	49 950 415
SUM GJELD		21 533 277	84 950 415
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		683 254 702	662 136 341

Jevnaker, 20.02.2019



Torbjørn Raastad
styremedlem



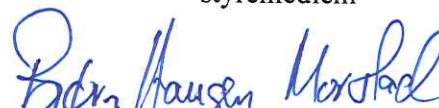
Lars Torgeir Dahl
styreleder



Nina Neset
styremedlem



Øivind Roen
styremedlem



Bjørn Haugen Morstad
daglig leder

Org.nr: 995 692 805

Note 0 Regnskapsprinsipper

Sparebankstiftelsen Jevnaker Lunner Nittedal har med virkning fra 01.01.2018 lagt NRS(F) God regnskapsskikk for ideelle organisasjoner til grunn ved utarbeidelse av regnskapet. Denne standarden anses å gi bedre informasjon om virksomheten i stiftelsen. I 2018 er denne tilpasset ved overgang til aktivitetsregnskap. For behandling av øvrige regnskapsmessige verdivurderinger og fastsettelse benyttes regnskapslovens alminnelige bestemmelser og norske regnskapsstandarder.

Skatter

Stiftelsen er ikke skattepliktig

Hovedregel for vurdering og klassifisering av eiendeler og gjeld

Eiendeler bestemt til varig eie eller bruk er klassifisert som anleggsmidler. Andre eiendeler er klassifisert som omløpsmidler. Fordringer som skal tilbakebetales innen et år er klassifisert som omløpsmidler. Ved klassifisering av kortsiktig og langsiktig gjeld er tilsvarende kriterier lagt til grunn.

Omløpsmidler vurderes til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi.

Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost, men nedskrives til gjenvinnbart beløp dersom dette er lavere enn bokført verdi, og verdifallet forventes ikke å være forbigående. Anleggsmidler med begrenset økonomisk levetid avskrives planmessig.

Markedsbaserte finansielle anleggsmidler

Egenkapitalbevis vurderes til laveste av kostpris og virkelig verdi på balansedagen.

Mottatt utbytte og andre utdeling fra selskapene vurderes som inntekt på anskaffede midler.

Selskapet inntektsfører utbytte fra SpareBank1 Ringerike Hadeland samme år som utbytte blir utbetalt fra banken.

Markedsbaserte finansielle omløpsmidler

Investering i egenkapitalbevis, pengemarkedsfond, eiendomsfond, aksjer og obligasjoner vurderes til virkelig verdi.

Mottatt utbytte og andre utdeling fra selskapene vurderes som annen finansinntekt.

Fordringer

Fordringer er oppført til pålydende etter fradrag for avsetning til forventet

tap. Avsetning til tap gjøres på grunnlag av en individuell vurdering av de enkelte fordringer.

Bankinnskudd, kontanter og lignende

Bankinnskudd, kontanter ol. inkluderer kontanter, bankinnskudd og andre betalingsmidler med forfallsdato som er kortere enn tre måneder fra anskaffelse.

Valuta

Pengeposter i utenlandsk valuta omregnes til balansedagens kurs.



Note 1 Lønnskostnader og ytelser, godtgjørelser til daglig leder, styret og revisor

Lønnskostnader	2018	2017
Lønninger og andre ytelser	1 271 667	836 257
Arbeidsgiveravgift	182 755	119 637
Pensjonskostnader	27 408	0
Sum	1 481 830	955 893

Stiftelsen har i 2018 sysselsatt 1 årsverk.

Av lønninger utgjør:		
Godtgjørelse styret	470 150	318 250

Pensjonsforpliktelser

Stiftelsen er pliktig til å ha tjenstepensjonsordning etter lov om obligatorisk tjenstepensjon. Stiftelsens pensjonsordning tilfredsstiller kravene i denne lov.

Ytelser til ledende personer	Daglig leder	Tidl. Daglig leder
Lønn og andre godtgjørelser	247 430	518 302
Styrehonorar	81 917	
Sum	329 347	518 302

Daglig leder har vært ansatt siden september 2018. Tidligere daglig leder var ansatt frem til 31.12.2018.

Godtgjørelse til revisor:

Kostnadsført revisjonshonorar for 2018 utgjør kr 43 750 inkl mva.

Note 2 Egenkapitalbevis i SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Anleggsmidler

	Eierandel	Anskaffelses kost	Balanseført verdi
Bokført AM	15 %	306 341 227	306 341 227
Sum		306 341 227	306 341 227

Stiftelsen eide 3 086 626 egenkapitalbevis i Sparebank 1 Ringerike Hadeland pr 01.01.2018.

Stiftelsen har solgt 738 786 egenkapitalbevis i 2018. Solgte egenkapitalbevis var klassifisert som omløpsmidler.

Resterende 32 869 egenkapitalbevis som var klassifisert som omløpsmidler er omklassifisert til anleggsmidler pr. 31.12.

Bokført gevinst ved salg av egenkapitalbevisene utgjør kr 23 354 876.

Antall egenkapitalbevis pr 31.12 er 2 347 840.

Utbyttet er inntektsført samme år som det utbetales fra Sparebank 1 Ringerike Hadeland.

I 2018 er det inntektsført kr 31 792 258. Utbytte pr egenkapitalbevis var kr 10,3.

Note 3 Markedsbaserte finansielle omløpsmidler

	Anskaffelseskost	Markedsverdi	Balanseført verdi
Omløpsmidler			
Pengemarked	35 461 427	35 359 992	35 359 992
Obligasjonsfond	80 285 977	79 172 427	79 172 427
Aksjer/ aksjefond	207 674 489	218 825 437	218 825 437
Sum	323 421 893	333 357 856	333 357 856

Note 4 Bankinnskudd

Renter fra innskudd i bank utgjør totalt kr 163 066.

Innestående på bank 31.12.2018 utgjør kr 43 166 162.

Innestående midler på skattetrekkskonto (bundne midler) er på kr. 111 788.

Note 5 Egenkapital

	Grunnkapital	Annen egenkapital	Gavefond	Sum egenkapital
Pr. 31.12.2017	436 683 746	140 502 180		577 185 926
Endringer ført mot EK		0		0
Pr 01.01.2018	436 683 746	140 502 180		577 185 926
Årets resultat			22 841 040	22 841 040
Endringer ført mot Gavefond			61 694 459	61 694 459
Pr 31.12.2018	436 683 746	140 502 180	84 535 499	661 721 425

Ved overgang til aktivitetsregnskap føres tildelte gaver som kostnad i resultatregnskapet. Langsiktig gaveavsetning på kr 35 000 000 og kortsiktig ikke invilgede gaver med kr 26 694 459, til sammen kr 61 694 459, er overført direkte til gavefond i 2018.

Note 6 Skatt

Det legges til grunn at stiftelsen ikke er skattepliktig.

Note 7 Gaver

	2018	2017
Avsatt til gaveutdeling 01.01	84 653 850	70 790 650
Årets utbetalte gaver	-20 533 364	-16 137 000
Årets avsetning til gaver		30 000 000
Endringer ført mot gavefond	-61 694 459	
Årets tildelinger, kostnadsført	18 594 274	
Avsatt til gaver 31.12	21 020 300	84 653 850
Bevilgede ikke utbetalte gaver	-21 020 300	-24 346 801
Avsatt gaver, ikke bevilget	0	-60 307 049
Sum avsatt til gaver 31.12	21 020 300	84 653 850
Gaver under kortsiktig gjeld		-49 653 850
Gaver under langsiktig gjeld		-35 000 000
Sum		-84 653 850

Note 9 Anleggsmidler

	Kunst	Inventar og utstyr
Anskaffelseskost pr. 01.01.2018	178 970	
Tilgang kjøpte anleggsmidler	0	156 305
Anskaffelseskost 31.12.2018	178 970	156 305
Av- og nedskrivninger pr. 31.12.2018	0	2 438
Bokført verdi 01.01.2018	178 970	0
Tilgang i året	0	156 305
Årets avskrivning og nedskrivning		2 438
Bokført verdi 31.12.2018	178 970	153 867

Økonomisk levetid 5 år

Kunst anses ikke å ha noe verdifall og avskrives derfor ikke.

Note 10 Annen driftskostnad

	2018	2017
Regnskap og revisjon	106 231	100 085
Honorar bistand/forvaltning	668 123	429 589
Arrangement, møte, kurs ol.	86 070	33 513
Annonsekostnader	129 881	73 152
Øvrige kostnader	343 616	322 198
Sum	1 333 921	958 537

Sparebankstiftelsen Jevnaker Lunner Nittedal

RESULTATREGNSKAP FOR 2018

		2018	2017
Rente- og finansinntekter			
8051	Renteinntekter bank	-163 066,41	-103 622,81
8052	Renteinntekter Pengemarked	-1 348 678,09	0,00
8053	Rente/avkastning obligasjonsfond	-1 594 721,50	-1 616 154,71
8152	Rentekostnader obligasjoner	964 686,79	227 135,12
		-2 141 779,21	-1 492 642,40
Ordinært utbytte fra Sparebank 1 Ringerike Hadeland			
8072	Avkastning aksjer tilkn. selskaper	-31 792 258,10	-31 519 429,00
		-31 792 258,10	-31 519 429,00
Realisert gevinst ved salg av egenkapitalbevis			
8085	Gevinst salg EK-bevis	-23 354 876,00	0,00
		-23 354 876,00	0,00
Realisert gevinst og tap ved salg av verdipapirer			
8078	Gevinst salg aksjer/obligasjoner	-2 840 878,97	-29 512 358,95
8178	Tap avgang aksjer	772 557,53	40 203,00
		-2 068 321,44	-29 472 155,95
Urealisert gevinst og tap verdipapirer			
8080	Urealisert gevinst finansplasseringer	15 103 701,00	0,00
8100	Urealisert tap finansplasseringer	0,00	988 808,00
		15 103 701,00	988 808,00
Tildelinger			
4001	Bevilgede gaver	18 594 274,00	0,00
		18 594 274,00	0,00
Lønnskostnad			
5000	Lønn til ansatte	675 805,00	450 280,00
5010	Godtgjørelse enkeltoppdrag	5 000,00	1 500,00
5020	Avsetning feriepenger	96 640,10	64 210,65
5220	Fri avis	0,00	9 405,00
5250	Pensjonsforsikring	36 585,00	1 002,50
5252	Ulykkesforsikring- årets betaling	999,50	0,00
5270	Elektronisk komm. sk.pl	5 856,00	4 392,00
5290	Motkonto for gruppe 52	-5 856,00	-13 797,00
5295	Opprettet. Innlesning H&L	-36 585,00	-618,00
5310	Trekkpl. bilgodtgjørelse	2 095,50	1 330,50
5330	Styrehonorar	470 150,00	318 250,00
5400	Arbeidsgiveravgift	169 128,41	110 582,87
5405	Arb.giv.avg. påløpte feriepenger	13 626,30	9 053,69
5900	Gave til ansatte/styret	13 630,00	0,00
5901	Gave til ansatte, ikke fradrag	6 000,00	0,00
5910	Kantinekostnader	327,00	131,30
5920	Yrkesskadeforsikring	1 020,34	169,66

Sparebankstiftelsen Jevnaker Lunner Nittedal

RESULTATREGNSKAP FOR 2018

		2018	2017
5945	Innskuddspensjon/OTP	27 408,00	0,00
		1 481 830,15	955 893,17
	Avskrivning varige driftsmidler		
6010	Avskrivning	2 438,00	0,00
		2 438,00	0,00
	Annen driftskostnad		
6300	Husleie	41 712,00	41 330,00
6540	Inventar	0,00	736,70
6550	Driftsmateriale	0,00	199,80
6700	Revisjonshonorar	43 750,00	51 625,00
6710	Regnskapshonorar	62 481,00	48 460,00
6720	Honorar øk./juridisk bistand	951 093,30	429 589,00
6721	Avsetning honorar forvaltning	342 915,00	0,00
6725	Fondsrabatt/returprovisjon	-625 885,10	0,00
6790	Annen fremmed tjeneste	10 000,00	1 000,00
6800	Kontorrekvisita	9 436,00	2 550,90
6810	Data/EDB-kostnader	93 863,48	90 504,95
6820	Trykksaker	27 975,00	37 813,00
6840	Aviser, tidsskrifter, bøker o.l.	11 948,55	13 069,68
6860	Arrangem., møte, kurs, o.l.	86 069,70	33 513,00
6890	Annen kontorkostnad	1 130,00	1 100,00
6900	Telefon/internett	30 901,65	26 885,23
6940	Porto	24,00	2 276,00
7100	Bilgodtgjørelse oppgavepliktig	20 559,00	15 522,50
7101	Passasjertillegg	100,00	152,00
7140	Reisekostnad ikke oppg.pliktig	15 726,75	13 999,70
7160	Diettkostnad ikke oppg.pliktig	417,00	138,00
7320	Annonsekostnader	129 880,95	73 152,41
7350	Representasjon, servering	9 800,50	0,00
7400	Kontingent fradragsberettiget	34 212,00	34 698,00
7420	Gave forbindelser	7 297,25	19 639,07
7500	Forsikringer	20 130,66	13 671,84
7770	Bank og kortgebyr	1 312,00	1 455,37
7790	Annen kostnad	70,07	454,97
7791	Finanstilsynsavgift	7 000,00	5 000,00
		1 333 920,76	958 537,12
	Annen rentekostnad		
8150	Annen rentekostnad	31,29	9,77
		31,29	9,77
	Avsatt til gaver		
4000	Gaveutdeling	0,00	16 137 000,00
4070	Gaver bevilget/avsatt styrevedtak	0,00	-16 137 000,00
4080	Gaver avsatt ikke bevilget	0,00	30 000 000,00
		0,00	30 000 000,00

Sparebankstiftelsen Jevnaker Lunner Nittedal

RESULTATREGNSKAP FOR 2018

	2018	2017
Avsatt til gavefond		
8962 Avsatt til gavefond	22 841 039,55	0,00
	22 841 039,55	0,00
Avsatt til annen egenkapital		
8960 Avsatt til annen egenkapital	0,00	29 580 979,29
	0,00	29 580 979,29

Org.nr: 995 692 805

Sparebankstiftelsen Jevnaker Lunner Nittedal

BALANSE PR. 31. DESEMBER 2018

		2018	2017
Kunst			
1291	Kunst - ikke avskrivbart	178 970,00	178 970,00
		178 970,00	178 970,00
Inventar og utstyr			
1280	Søknadssystem	107 551,00	0,00
1281	Apple Macbooc	46 316,00	0,00
		153 867,00	0,00
Investering i egenkapitalbevis			
1300	Egenkapitalbevis i SP1 RH	306 341 227,38	300 260 462,38
		306 341 227,38	300 260 462,38
Andre fordringer			
1570	Andre kortsiktige fordringer	13 041,00	0,00
1730	Forskuddsbet. forsikring	22 277,50	17 695,00
1740	Forskuddsbetalte kostnader	21 300,00	17 133,32
		56 618,50	34 828,32
Investering i aksjefond			
1800	Norske Aksjefond	143 928 616,87	98 248 044,87
1810	Verdireg. norske aksjer	10 611 325,00	18 585 179,00
1811	Utenlandske aksjefond	63 745 872,44	37 642 431,44
1812	Verdireg av utenl. aksje til markedsverd	539 623,00	6 188 229,00
		218 825 437,31	160 663 884,31
Investering i obligasjonsfond			
1816	Obligasjoner	80 285 976,77	59 140 602,24
1817	Verdireg av obligasjonsfond til markedsv	-1 113 550,00	276 877,00
		79 172 426,77	59 417 479,24
Investering i pengemarkedsfond			
1814	Norske Pengemarkedsfond/bank	35 461 427,27	18 450 765,91
1815	Verdireg. av pengemarkedsfond til marked	-101 435,00	-10 621,00
		35 359 992,27	18 440 144,91
Investering i egenkapitalbevis			
1830	Egenkapitalbevis i SP1 RH	0,00	100 086 429,92
1831	Verdiregulering EK-bevis i SP1 RH	0,00	19 134 790,08
		0,00	119 221 220,00
Bankinnskudd og kontanter			
1920	Bank 2030.22.55157	2 460 863,54	3 788 333,63
1923	Bank 2280.44.43200	5,00	0,00
1936	DNB 1503.58.15608	481 586,72	1 048,01
1937	Nominee-konto -mellomregning	15 040 523,19	0,00
1940	Bank 2030.22.55149 Fastrente	25 071 396,00	65 888,00

Org.nr: 995 692 805

Sparebankstiftelsen Jevnaker Lunner Nittedal

BALANSE PR. 31. DESEMBER 2018

		2018	2017
1950	Bank 2030.22.55165 skatt	111 788,00	64 082,00
		43 166 162,45	3 919 351,64
Grunnkapital			
2000	Grunnfondskapital	-436 683 746,00	-436 683 746,00
		-436 683 746,00	-436 683 746,00
Annen egenkapital			
2050	Annen egenkapital	-140 502 179,72	-140 502 179,72
		-140 502 179,72	-140 502 179,72
Gavefond			
2291	Gavefond	-84 535 499,18	0,00
		-84 535 499,18	0,00
Avsatt til gaver			
2290	Avsatte gaver ikke bevilgede	0,00	-35 000 000,00
		0,00	-35 000 000,00
Leverandørgjeld			
2400	Leverandørgjeld	-48 191,88	-27 024,72
		-48 191,88	-27 024,72
Skyldige offentlige avgifter			
2600	Forskuddstrekk	-111 429,00	-63 770,00
2770	Skyldig arbeidsgiveravgift	-53 649,44	-31 401,33
2785	Arb.giv.avg. påløpte feriepenger	-13 626,39	-9 053,79
		-178 704,83	-104 225,12
Avsatt til gaver			
2961	Bevilget ikke utbetalte gaver/styrevedta	-21 020 300,00	-24 346 800,63
2962	Avsatte gaver ikke bevilgede	0,00	-25 307 049,00
		-21 020 300,00	-49 653 849,63
Annen kortsiktig gjeld			
2940	Feriepenger	-96 640,07	-64 210,61
2960	Påløpne honorarer	-189 440,00	-101 105,00
		-286 080,07	-165 315,61