

Sparebankstiftinga Hardanger

Styret si årsmelding for 2014

Bakgrunn og føremål

Sparebankstiftinga Hardanger vart skipa 1. november 2011 som følge av at Sparebanken Hardanger vart slått saman med Sparebanken Vest.

Stiftinga sitt hovudføremål er :

- Vidareføra sparebank-tradisjonane blant anna gjennom å gje gåver til almennyttige føremål.
- Vera ein langsiktig og stabil eigar i Sparebanken Vest.
- Syta for ein forsvarleg kapitalforvaltning av dei midlar stiftinga rår over.

Ålmennyttig verksemd

Eit viktig mål med stiftinga er å vidareføra sparebankstradisjonane , blant anna gjennom utdeling av gåver til almennyttige føremål. Tidlegare Sparebanken Hardanger har gjennom åra vore ein viktig lokal støttespelar og bidrege med store gåver til lag og foreiningar. Gjennom gåveverksemda har banken vore med å vitalisera lag og foreiningar og med det også lokalsamfunnet.

Sparebankstiftinga Hardanger har som mål å vidareføra og forsterka banken sitt samfunnsengasjement. Ved å vera samfunnsbyggjande og langsiktig tek vi sikte på å verta ein viktig aktør i utviklinga av vårt lokalsamfunn.

Sparebankstiftinga Hardanger har som mål å bruka inntil 50 % av sitt overskot til almennyttige føremål.

I 2014 vart det delt ut gåver på i alt kr. 9.830.000,00

Gåvene fordeler seg på 69 større og mindre prosjekt til i hovudsak lag og organisasjonar i Hardanger og på Voss.

Sparebankstiftinga har og ført vidare tradisjonen frå Sparebanken Hardanger med utdeling av kulturstipend til ungdom . I 2014 vart delt ut 8 stipend a kr. 25.000,00 til gåverike ungdomar i regionen innan kultur og idrett.

Det vert elles vist til oversikt over gåvene i note 9 i årsrekneskapen.

Dette året vart invitert til 3 arrangement for utdeling av gåvene. På Utne Hotel for Odda og Ullensvang, på Jaunsen Gjestgjevarstad for Voss, Granvin ,Ulvik og Eidfjord og på Sandven Hotel for Jondal og Kvam. Dette vart gjort for få merksemd både om gåvemottakarane og stiftinga. Arrangementeta var vellukka og resulterte i 3 flotte oppslag i lokalavisene.

Eigarstrategi

- Stiftinga skal vera ein langsiktig og stabil eigar i Sparebanken Vest.

Grunnkapitalen til stiftinga er 150 mill.kr fordelt på 6 mill. eigarkapitalbevis i Sparebanken Vest kvar pålydande kr. 25.

Stiftinga eig i tillegg 2.604.394 eigarbevis i Sparebanken Vest.

Stiftinga eig etter dette 8.604.394 eigarkapitalbevis. Dette utgjer 27,09 % av eigarkapitalbevisa i Sparebanken Vest og gjer stiftinga til den klart største eigaren i banken.

- Stiftinga har forventningar til økonomisk forsvarleg bankdrift og stabilt utbytte.
- Utøva styringsrett gjennom representasjon i styrande organ.

Stiftinga har i dag 3 representantar i representantskapet til Sparebanken Vest. Stiftinga sin styreleiar er og nestleiar i representantskapet til banken. Stiftinga har og mål om å bli representert i valnemnda og styret i Sparebanken Vest.

Forvaltning-/investeringsstrategi

I 2014 har stiftinga engasjert Grieg Investor AS v/ Halvor Namtvedt for å hjelpa til med å utvikla nye strategiske retningslinjer for kapitalforvaltninga. Disse retningslinjene vart vedteke på styremøte den 9.desember 2014.

Regelverket for kapitalforvaltning gjev dei overordna retningslinjene for å ivareta den del av kapitalen som ikkje er definert som grunnkapital i Sparebanken Vest. Kapitalen skal forvaltast på ein forsvarleg måte slik at det vert teke omsyn til risiko og tilfredstillande avkastning. Dette for å ivareta stiftinga sitt føremål.

Stiftinga investerte i 2013 80 mill. kroner i ulike rente og obligasjonsfond. Verdien av disse har i løpet av 2014 stege med kr. 3.6 mill. kroner frå kr.80,7 mill. kroner pr. 31.12.2013 til 84,3 mill. kroner pr. 31.12.2014 . Dette tilsvara ei årleg avkastning på 4,46 % .

Resterande kontante midlar på om lag 70 mill. kroner er plassert på særtilkår konto i bank.

Stiftinga har i 2014 nytta Karl Einar Svor i Sparebanken Vest som finansiell rådgjevar.

Marknadsverdien av stiftinga sine eigarkapitalbevis i Sparebanken Vest pr. 31.12.2014 var 434,5 mill. kroner. Bokført verdi var på kr. 304,9 mill. kroner slik at det ligg ein ikkje bokført gevinst på 129,6 mill. kroner knytt til eigarkapitalbevisa. Styret syner til note 4 i årsrekneskapen.

Økonomiske resultat

Stiftinga fekk i 2014 eit årsresultat på 29,3 mill. kroner mot 29,7 mill. kroner i 2013.

Inntektene utanom utbytte på eigarkapitalbevisa i Sparebanken Vest på 25,8 mill. kr. består av renteinntekter på 2,0 mill. kr, verdistingning på obligasjonsfond på 3,6 mill. kr.

Driftskostnadane for stiftinga utgjorde kr. 2.089.757 som er ein reduksjon på kr. 67.000 i forhold til 2013.

Styret gjer framlegg om at stiftinga sitt årsresultat på 29,3 mill.kr vert disponert slik:

Avsett til gåvefond 15,0 mill.kr
Avsett til anna eigenkapital 14,3 mill.kr.

Av avsetninga til gåvefond på 15 mill. kroner vil styret tilrå for generalforsamlinga at inntil 10 mill. kroner vert nytta til gåveverksemd i 2015 og 5 mill. kr vert sett av som reserve til framtidig gåveverksemd.

Skatteforhold

Skatt vest har i brev av 13.06.2012 lagt til grunn at stiftinga oppfyller vilkåra for å vera skattefri etter reglane i skattel. § 2-32,1.ledd.

I årsrekneskapen for 2014 er lagt til grunn at stiftinga framleis vert fritaken for skatteplikt.

Styrande organ

Stiftinga sitt høgaste organ er generalforsamlinga som består av 16 innskytarvalde medlemmer og 3 medlemmer som er valde av Fylkesutvalet i Hordaland. Det er og valt 10 varamedlemmer blant innskytarane, og 2 varamedlemmer er valde av Fylkesutvalet i Hordland. Dei innskytarvalde vert valde av og blant kundane til Sparebanken Vest busette i ein av kommunane/herada Eidfjord, Granvin, Jondal, Kvam, Odda, Ullensvang, Ulvik eller Voss.

Generalforsamlinga består i dag av 9 kvinner og 10 menn.

Leiar for generalforsamlinga er Jon Olav Heggseth med Synnøva Sæbø som nestleiar.

Styret består av 2 kvinner og 4 menn med Borghild Storaas Ones som leiar.

Administrasjon og administrative tilhøve

Sparebankstiftinga Hardanger har kontor i Kinsarvik.
Administrasjonen består av dagleg leiar Gunnar Skeie

Etter styret si vurdering er stiftinga si verksemd slik at den i liten grad ureina det ytre miljø.

Forskings- og utviklingsaktivitetar

Stiftinga har ingen pågåande forskings- og utviklingsaktivitetar.

Framleis drift

Føresetnaden om framleis drift er lagt til grunn i årsrekneskapen.

Arbeidsmiljø

Selskapet har ingen tilsette utanom dagleg leiar. Arbeidsmiljøet er tilfredsstillande. Det har ikkje vore skadetilfelle i 2014.

Likestilling

Styret praktiserer likestilling i samsvar med lover og reglar.

Framtidsutsikter

Stiftinga sine inntekter er fullt ut basert på finansinntekter. Utviklinga i finansmarknaden vil derfor vera avgjerande for stiftinga sine inntekter.

Med svak vekst og låge renter globalt, samt stort fall i oljeprisen og ein venta nedgang i oljeinvesteringar, valde Norges Bank å kutta styringsrenta med 0,25 % til 1,25 % på det siste rentemøtet i 2014. Dette var den første endringa av renta sidan mars 2012. Rentekuttet vart tolka som eit « føre var » - tiltak frå Norges Bank si side i forhold til dei mørkare framtidsutsiktene for norsk økonomi. Norges Bank har varsla at det er om lag 50 % sjanse for vidare rentekutt på neste rentemøte. Dette har resultert i eit klart fall i rentemarknaden og kraftig kutt i innskotsrenta på stiftinga sine bankinnskot. Det er venta vidare reduksjonar i løpet av 2015.

Dei nye og strengare krava til eigenkapital for bankane har så langt ikkje påverka utbytteneivået til Sparebanken Vest i negativ retning. Banken har og varsla at oppbygging av eigenkapital går etter planen og at det så langt ikkje er trong for å be eigarane om å skyta inn meir kapital.

Stiftinga planlegg å ta i bruk den vedtekne investeringsstrategien i løpet av 2015.


Styret ventar ei tilfredstillande avkastning på stiftinga sin kapital i 2015.

Rettvisande oversikt over utvikling og resultat

Styret meiner at årsrekneskapen gjev eit rettvisande bilete av stiftinga si eiga og gjeld, finansielle stilling og resultat.


Kinsarvik, 25.02.2015


Styret i Sparebankstiftinga Hardanger



Borghild Storaas Ones
Styreleiar

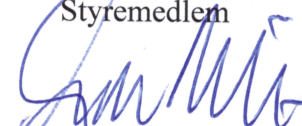

Per Berge
Nestleiar


Vidar Riber
Styremedlem


Torgils L. Jåstad
Styremedlem


Turid Dagrún Haugen
Styremedlem


Jakob Dyrkolbotn
Styremedlem


Gunnar Skeie
Dagleg leiar