

Styrets årsberetning – 2025

Om stiftelsen

Generalforsamlingen i Sparebanken Møre besluttet i møte 28. februar 2024 at en mindre del av grunnfondskapitalen i banken skulle konverteres til eierandelskapital og at de nye egenkapitalbevisene utstedes vederlagsfritt til en sparebankstiftelse som opprettes i forbindelse med konverteringen.

Sparebankstiftelsen Sparebanken Møre ble stiftet 26. november 2024.

Konverteringen av grunnfondskapitalen ble gjennomført til bokført verdi pr. egenkapitalbevis og stiftelsen mottok som følge av dette 360 750 egenkapitalbevis og har dermed en andel på 0,72 prosent av eierandelskapitalen i Sparebanken Møre.

Sparebankstiftelsen Sparebanken Møre er registrert i Foretaksregisteret (organisasjonsnummer 934578392) og i Stiftelsesregisteret.

Formål, vedtekter og samfunnsrolle

Sparebankstiftelsen Sparebanken Møre har følgende formål:

- Stiftelsen skal forvalte de egenkapitalbevis den ble tilført ved opprettelsen.
- Stiftelsen skal utøve et langsiktig og stabilt eierskap i Sparebanken Møre. Ved sin virksomhet skal stiftelsen gjennom sitt eierskap i Sparebanken Møre og videreføring av sparebanktradisjoner sikre et godt regionalt forankret sparebanktilbud i Møre og Romsdal fylke.
- Stiftelsen skal plassere midler på en forsvarlig måte ut ifra hensynet til sikkerhet, risikospredning, likviditet og avkastning.
- Stiftelsen kan yte gaver til allmennyttige formål innenfor rammen av § 2-6 i vedtektene. Stiftelsen skal i sin gaveutdeling i rimelig utstrekning ta hensyn til de distrikter som har bygget opp kapitalen i Sparebanken Møre.
- For øvrig kan stiftelsen utøve annen virksomhet som er forenlig med angitte formål og de rammer som til enhver tid følger av regelverket for sparebankstiftelser.

Stiftelsens kapital

Stiftelsen er opprettet med 360 750 egenkapitalbevis pålydende NOK 20 i Sparebanken Møre og et kontantbeløp på NOK 175 000 000.

Stiftelsens grunnkapital skal utgjøre NOK 100 000 000.

Stiftelsens total kapital ved opprettelsen var NOK 208 513 675.

Stiftelsen kan motta ytterligere midler utover avkastning på stiftelsens kapital etter samtykke fra styret i stiftelsen. Stiftelsen kan ikke motta midler dersom det er knyttet vilkår til disponeringen som ikke er i samsvar med stiftelsens formål.

I desember 2024 fikk stiftelsen overført ytterligere 150 mill. kroner fra Sparebanken Møre, iht. generalforsamlingsvedtak om overskuddsdisponering av bankens årsregnskap for 2023. I forbindelse med generalforsamlingsvedtak om Sparebanken Møres overskuddsdisponering for regnskapsåret 2024 fikk stiftelsen i mai 2025 overført 60 mill. kroner.

Ved utgangen av 2025 utgjorde stiftelsens egenkapital 430,1 mill. kroner.

Forvaltning av midler

Stiftelsens vedtekter fastsetter at midler som er tildelt stiftelsen og som ikke er anvendt til plassering i eierandeler i Sparebanken Møre skal forvaltes med meget lav risiko.

Stiftelsen skal innrette forvaltningen slik at den er i posisjon til å delta i fremtidige kapitalutvidelser i Sparebanken Møre, men skal likevel på selvstendig grunnlag vurdere om den skal delta.

Ved utgangen av 2025 var stiftelsens kapital hovedsakelig plassert i bankinnskudd. 90 mill. kroner var plassert til ekstern forvaltning og det var gjort avtale om ytterligere å utplassere 95 mill. kroner til ekstern forvaltning. Forvaltningsmandatene har en risikoprofil i samsvar med vedtektenes krav.

Gavetildeling

Stiftelsen kan yte gaver til allmennyttige formål iht. vedtektenes § 1-2.

Slik utdeling skal i hovedsak skje basert på avkastning fra stiftelsens kapital. Stiftelsens gavestrategi er under utarbeidelse og vil være klar i løpet av 1. kvartal 2026.

I samsvar med stiftelsens gavestrategi innstiller styret på å avsette 3 573 966 kroner i gaveavsetninger basert på regnskapsåret 2025. Av dette er 2 859 173 kroner disponert til utdeling av gaver, mens 714 793 kroner er avsetning til gavefond.

Det er ikke foretatt gaveutdelinger fra stiftelsen i 2025.

Administrasjon

Sparebankstiftelsen Sparebanken Møre har forretningsadresse i Grimmergata 5 6002 Ålesund.

Stiftelsen har pr. 31.12.2025 en administrasjon som består av daglig leder i 50 prosent stilling. Daglig leder ble ansatt 1. juni 2025.

Strategiske styringsdokumenter

Sparebankstiftelsen Sparebanken Møre er opprettet med det generelle og overordnede formål å sikre videreføring av sparebanktradisjonen i Møre og Romsdal.

Konkret inneholder vedtektene tre sentrale formål for stiftelsen slik det framkommer foran.

Følgende tre sentrale strategidokumenter operasjonaliserer stiftelsens formål.

Eierstrategi Sparebankstiftelsen Sparebanken Møre angir prinsipper for eierskapet stiftelsen har i Sparebanken Møre, herunder bl.a. mål for eierskapet, utøvelse av eierrettigheter samt kommunikasjon med- og forventninger til banken.

Kapitalplan Sparebankstiftelsen Sparebanken Møre fastsetter de overordnede rammene for forvaltningen av Sparebankstiftelsen Sparebanken Møre sin kapital i samsvar med eksterne krav til forvaltningen og i tråd med stiftelsens formål og vedtekter. Hensikten er videre å sikre en langsiktig, ansvarlig og bærekraftig forvaltning av kapitalen som gir grunnlag for årlig utdeling og ivaretagelse av stiftelsens grunnkapital samt stiftelsens beredskapskapasitet.

Gavestrategi Sparebankstiftelsen Sparebanken Møre gir operasjonelle rammer for stiftelsens utdeling av gaver til allmennyttige formål.

Risiko

Sparebankstiftelsen Sparebanken Møres økonomiske risiko er i hovedsak knyttet til verdiutviklingen ved forvaltningen av stiftelsens verdipapirportefølje – markedsrisiko, likviditetsrisiko og kredittrisiko. Det er styrets vurdering at etablerte rammer for forvaltningen sikrer at porteføljene forvaltes til meget lav risiko.

Styret i stiftelsen har etablert retningslinje for måling og oppfølging av risiko. Retningslinjen innebærer blant annet en årlig risiko- og internkontrollrapport som skal forelegges styret og som blant annet innebærer en vurdering av disse risikoområdene:

Markedsrisiko. Defineres som risiko for tap i markedsverdier knyttet til porteføljer av finansielle instrumenter som følge av svingninger i aksjekurser, valutakurser, renter mv.

Operasjonell risiko. Defineres som risikoen for tap som skyldes utilstrekkelig eller sviktende interne prosesser, svikt hos mennesker og i systemer eller eksterne hendelser.

Omdømmerisiko. Defineres som risiko for svikt i omdømme på grunn av sviktende tillit og omdømme i markedet, dvs. i lokalsamfunnet, partnere, opprettende bank og myndigheter.

Compliancerisiko er risikoen for at stiftelsen pådrar seg offentlige sanksjoner, økonomisk tap eller svekket omdømme som følge av manglende etterlevelse av regelverket som regulerer virksomheten og/eller brudd på regulatoriske krav.

Bærekraftsrisiko defineres som risiko for at stiftelsen påføres tap som følge av eksponering som påvirkes negativt av ESG faktorer i portefølje eller hos gavemottakere.

Virksomheten i 2025

Organisasjonen

Sparebankstiftelsen Sparebanken Møres arbeid i 2025 har i hovedsak vært knyttet til å etablere stiftelsen i tråd med formelle krav gjennom utarbeidelse av strategiske dokumenter, etablering av partneravtaler, tilknytning til aktuelle interesseorganisasjoner og fagmiljøer samt til utarbeidelse av internt rammeverk.

Styrende organer

Stiftelsens formelle organer består av generalforsamling, styre og valgkomite.

Generalforsamlingens sammensetning skal avspeile kundestrukturen i Sparebanken Møre som opprettet stiftelsen, andre interessegrupper og samfunnsmessige interesser knyttet til sparebankstiftelsens virksomhet.

Medlemmene til generalforsamlingen velges av stemmeberettigede innskytere i Sparebanken Møre. Ved etablering av stiftelsen ble medlemmene utnevnt av generalforsamlingen i Sparebanken Møre.

Generalforsamlingen har 9 medlemmer og 4 varamedlemmer. Av generalforsamlingens medlemmer er 5 kvinner og 4 menn.

Leder og nestleder av generalforsamlingen:

Randi Walderhaug Frisvoll (Vatne)

Leder generalforsamlingen

Nils Grytten (Ålesund)

Nestleder generalforsamlingen

Styret i stiftelsen består av 4 personer, hvorav 2 er kvinner og 2 er menn.

Styret:

Tone Skotheim Gjerdsbakk (Skodje)

Styreleder

Perdy Lunde (Ålesund)

Styremedlem

Oddvar Talset (Molde)

Styremedlem

Tom Ivar Sætremyr (Ålesund)

Styremedlem

Valgkomite:

Randi Walderhaug Frisvoll (Vatne)

Leder

Sølvi Lillevold (Skodje)

Medlem

Merete Wiig (Ålesund)

Medlem

Styrets arbeid har i 2025 vært preget av at stiftelsen har vært i en oppstartsfase. Styret har hatt 7 ordinære styremøter i 2025. I tillegg er det avholdt ekstraordinære styremøter og enkelte saker har blitt håndtert som e-postbehandling.

HMS og miljø

Etablert HMS-strategi for Sparebankstiftelsen Sparebanken Møre skal sikre at stiftelsen oppfyller kravene i Arbeidsmiljøloven og Internkontrollforskriften, og at stiftelsen har et trygt, helsefremmende og sikkert arbeidsmiljø.

Styret anser arbeidsmiljøet som tilfredsstillende og har ikke iverksatt spesielle arbeidsmiljøtiltak i 2025. Det har ikke vært arbeidsulykker eller skader i 2025. Da virksomheten kun har én ansatt, har det ikke vært aktuelt å gjennomføre likestillingstiltak i virksomheten. Etter styrets vurdering er stiftelsens virksomhet av en slik karakter at den i liten grad forurenser det ytre miljøet.

Fortsatt drift

Styret kjenner ikke til noen forhold av betydning for stiftelsens økonomi som ikke framgår av balanse, resultatregnskap, noter og styrets beretning. Det framlagte regnskapet gir etter styrets vurdering et rettviseende bilde av stiftelsens økonomiske stilling. Styret bekrefter at regnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift, og styret bekrefter at dette er til stede.

Resultat og disponering av overskudd

Styret vil foreslå følgende disponering av årsresultatet:

Resultat før disponeringer:	75 392 133
Avsetning til gaver	2 859 173
Avsetning til gavefond	714 793
Overført annen egenkapital	71 818 167
<u>Sum disponert</u>	<u>75 392 133</u>

Styret i Sparebankstiftelsen Sparebanken Møre
Ålesund, 26.03.26


Tone Skotheim Gjerdsbakk
Styreleder


Perdy Lunde
Styremedlem


Tom Ivar Sætremyr
Styremedlem


Oddvar Talset
Styremedlem


Runar Sandanger
Daglig leder