

EKONOMIFORSKNINGSSTIFTELSEN I SUNDSVALL 2009–2024



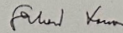
Ekonomiforsknings- stiftelsens publiceringspris 2022

tilldelas

CERs medarbetare

För år 2022 har Ekonomiforskningsstiftelsen beslutat tilldela de många aktiva CER-medarbetare ett stipendium om motsvarande 15 000 kr för en gemensam aktivitet som en uppmuntran för centrumbildningens samlade produktion av vetenskapliga artiklar, avhandlingar, böcker, bokkapitel, debattartiklar och kortrapporter inom stiftelsens intresseområden samt för att i samband med olika aktiviteter ha spridit forskningsresultat till de företag och organisationer som ingår i nätverket.

Sundsvall den 29 november 2022



Gerhard Larsson
Ordförande Ekonomiforskningsstiftelsen

 Länsförsäkringar
Västernorrland
Sjuk & Förening

 NORRPORTEN

 pwc

 Handelsbanken

I 13 år har Ekonomiforskningsstiftelsen delat ut olika stipendier. Vid ett av tillfällena, år 2022, gick ett av stipendierna till CER:s medarbetare. I ytterligare två år finns medel avsatta för stipendieutdelningar.

VÅR VERKSAMHET FRÅN START 2009 TILL FULLFÖLJT UPPDRAG I DECEMBER 2024

Stiftelsens urkund är daterad 1 december 2009. Praktiskt började stiftelsen sin verksamhet under 2010, efter närmare utformning av stadga, registrering med mera. Den 31 december 2024 kommer avsatta medel för verksamheten att ha ianspråktagits och stiftelsens styrelse anser att, efter drygt 14 år, dess uppdrag/syfte är förverkligat. I det följande ges en kort översikt av stiftelsens syfte, arbete och slutsatser. För en mer utförlig beskrivning av varje års verksamhet och räkenskaper hänvisas till de av oss årligen lämnade årsredovisningarna med tillhörande förvaltningsberättelser.

BAKGRUND

Mittuniversitetet (Miun) bildades år 2005. Parallellt genomgick omgivande näringsliv i Västernorrlands län och specifikt i Sundsvallsområdet under slutet av 1990- och början av 2000-talet en omvandling från omfattande processindustrier till olika satsningar inom tjänstesektorer. Bland annat pågick en utveckling av ett kluster inom bank-, försäkrings- och pensionssektorena. I samtalen kring universitetets inriktning av utbildning och forskning framhölls från dåvarande Länsstyrelsen, som ansvarig för länets utveckling och delar av näringslivet, att det var önskvärt att denna förvandling uppmärksammades genom att ge utrymme för utbildning inom företagsekonomi och anknytande forskning.

När Miun valt denna inriktning och sökt stöd för att bygga upp en sådan forskning beslutade dåvarande strukturfonden, med EU-medel, länsstyrelsen, med statliga medel, och ett antal företag i Sundsvallsområdet att stötta en sådan uppbyggnad ekonomiskt. En temaforskning skapades vid Centrum för forskning om ekonomiska relationer (CER) från 2008. När väl denna kommit i gång bildades stiftelsen av Länsförsäkringar Västernorrland, dåvarande fastighetsbolaget Norrporten (numera Castellum), Handelsbanken samt dåvarande Öhrlings PricewaterhouseCoopers (numera PwC). Dessa tillsköt samtidigt kapital för stiftelsens verksamhet om sammanlagt 3,7 mkr (se fördelning i bilagan).

VÅRT ÄNDAMÅL OCH STYRELSE

Enligt vår urkund och stadga (§ 2) ska stiftelsen genom ekonomiska bidrag främja allmännyttig vetenskaplig forskning om ekonomiska relationer och finansiella tjänster inom bank-, försäkrings-, pensions-, revisions- och fastighetsbranscherna och därmed närliggande områden inom näringslivet och den offentliga sektorn. Forskning som berör Sundsvalls-regionen uppmärksammas särskilt.

Styrelsen för stiftelsen ska, enligt stadgan, bestå av fem ledamöter. Vardera bidragsgivande företag utser en ledamot, en ledamot ska vidare representera vetenskaplig forskning samt slutligen en oberoende ledamot. Förra landshövdingen i länet, Gerhard Larsson, som aktivt medverkade till universitetets tillkomst och sedermera CER, har hela perioden varit styrelsens ordförande. Dåvarande vd Leif Johanson för Länsförsäkringar Västernorrland, dåvarande vd Jörgen Lundgren för Norrporten och bankdirektör Owe Sundin för Handelsbanken utsågs som sina respektive företagsrepresentanter och har så förblivit hela perioden. Vetenskaplig representant i styrelsen var först från 2010 professor Lars Hallén, därefter från 2011 dekanus Susanna Öhman och från 2020 professor Peter Öhman, tillika föreståndare för CER och vice dekanus. Samtliga som representanter från Miun.

SAMVERKAN MED OMGIVANDE FÖRETAG/MYNDIGHETER INOM VÅRT INTRESSEOMRÅDE

För att få en kontaktyta mellan företag och myndigheter verksamma inom stiftelsens intresseområden – bank, försäkring, pension, fastighet och revision – och CER, stimulerade styrelsens ledamöter inledningsvis aktivt att ett nätverk skulle bildas mellan CER och dessa företag. Ett sådant kom till stånd tidigt och har årligen haft mellan 15 och 25 betalande företag och myndigheter i Sundsvallsområdet. Syftet är ömsesidigt. För CER har det inneburit att kunna knyta till sig företag för praktiska forskningsstudier och också öppnat ”dörrar” för studenter att få praktik. Företagens representanter får för sin del tidig inblick i nya rön från utbildning och forskning som till vissa delar kan implementeras inom respektive områden. Samtidigt stimulerar man till att fler utbildas till nytta för framtida rekryteringar och tillväxt inom stiftelsens intresseområden.

Bilden på nästa sidan är från jubiléet när CER firade 15 år 2023. En eftermiddagsaktivitet i Mittuniversitets lokaler, med pausdans som ett uppfriskande inslag , följdes av en uppskattad galamiddag i Stadshuset. Totalt mötte 125 inbjudna gäster upp under någon del av firandet. Jubiléet finansierades av Ekonomiforskningsstiftelsen.



STIFTELSENS SATSNINGAR

Styrelsen har inledningsvis haft en nära dialog med CER om forskningens inriktning och så småningom har utkristalerats en samklang mellan de branscher stiftelsen särskilt vill uppmuntra enligt ovan och vad CER:s forskare och studerande praktiskt inriktar sig på. Detta har vi sedan kunnat följa genom CER:s föreståndare som löpande under åren rapporterat forskarinsatserna uppdelade efter de branscher vi vill stödja. Vi gläds åt att CER fram till nu har redovisat 572 publikationer uppdelade inom de branscher som är stiftelsens intresseområden. De flesta publikationerna finns inom bank, försäkring och pension.

Styrelsen har valt att genom stipendier uppmuntra och möjliggöra forskarinsatser vid Miun och CER. För detta ändamål inrättade vi först två stipendieformer, som vänder sig till forskarinsatser vid CER med intresse eller nytta för utveckling av kunskap för hela eller delar av stiftelsens ändamål. Det ena – med upp till 75 000 kr/år – ska gå till en disputerad forskare som gör en speciell forskargärning, alternativt för att möjliggöra att knyta en unik gästforskare till CER. Den andra formen har varit ett till två stipendier fördelade på magisternivån – om upp till 15 000 kr – att tilldelas studerande vid Miun för särskilt goda uppsatser, som också berör frågeställningar inom stiftelsens ändamål. Dessa stipendier har

erbjudits årligen med start våren 2012. En tredje stipendieform, som vi främst använt senare år är ett s.k. publiceringsstipendium, där någon från CER i en internationell tidskrift eller i bokform har kunnat redovisa uppmärksammade resultat.

Vi har även ekonomiskt underlättat vissa satsningar som CER prioriterat att kunna göra av egen kraft eller genom samarbete med någon extern aktör. Det förstnämnda har exempelvis gällt uppbyggnad av CER:s kommunikationer på sociala medier och utvecklad webbplats (300 000 kr), liksom stöd till vissa symposier (varierande belopp). Stiftelsen har också stöttat ett näringslivsprojekt om lokalisering, där CER:s intresse var att få underlag om olika faktorer som kan gynna företagslokaliseringar (100 000 kr).

I bilagan finns förtecknat de större bidrag som styrelsen beviljat under drygt 14 år. För att bedriva stiftelsens verksamhet har tillgängliga medel även täckt årliga kostnader för redovisning, revision och mötesomkostnader (inga arvoden har utgått). Viss ränta har erhållits på tillfälligt placerade medel. För de samlade räkenskaperna hänvisas till våra årligen avlämnade och reviderade årsredovisningar.



Dr. Sofia Johan, Florida Atlantic University, Dr Mustafa Nourallah, CER och Dr Anders Stenkrona Nordea.

Den 3-4 juni 2024 bjöd CER och Ekonomiforskningsstiftelsen in drygt 40 internationella forskare och nationella praktiker till "CER FinTech Symposium". Bakom symposiet stod även EM Normandie Business School, Frankrike, och Academy of Financial Services, USA. I organisationskommittén ingick Peter Öhman och Mustafa Nourallah från CER samt professor Sabri Boubaker från EM Normandie Business School och docent Izidin El Kalak från Cardiff University.

STIFTELSENS AVSLUT

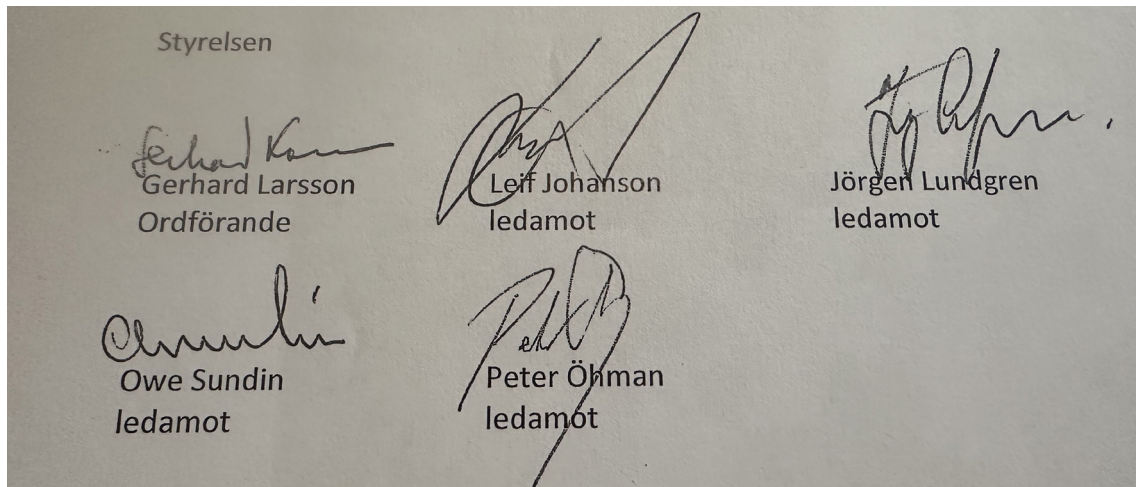
Under de drygt 14 år som vi följt verksamheten bedömer styrelsen att CER på den nationella universitetskartan har utvecklat en stark och respekterad temaforskning inom det finansiella området. Det har i sin tur underlättat fortsatt utbyggnad av de kluster stiftelsen önskat stötta liksom breddat rekryteringsmöjligheter till företagen och myndigheterna i CER-nätverket. Under senare år har också fler samarbeten inom forskning tillkommit med enskilda forskare och forskningsorganisationer i såväl Europa som Asien, Australien och USA.

Vi uppfattar att stiftelsens stöttning ekonomiskt, men också i dialoger, haft en positiv betydelse för att stärka CER och den ekonomiska forskningen vid Miun. Eftersom vår stiftelse inte var tänkt mer än att ge stöd i en uppbyggnad och våra medel nu i stort kommit till full användning, så väljer vi, efter drygt 14 år, att avveckla stiftelsen. Våra sista medel går till att utveckla området Digital Banking and Finance för att uppnå excellens inom detta område hos CER. Detta kommer att genomföras genom att:

- utrusta en samlingssal med god teknisk utrustning och ändamålsenliga databaser på Miun som bär Ekonomiforskningsstiftelsens namn
- anordna en konferens med internationella forskare inom området Digital Banking and Finance och koppla konferensen till ett temanummer i en internationell tidskrift
- utdela forskar- och publiceringsstipendium enligt våra intentioner till relevanta, särskilda insatser inom forskning i bank-, försäkrings-, pensions-, fastighets- och revisionsbranscherna

Därmed har våra medel förbrukats och stiftelsen upplöses jämlikt vår stadga (§ 9).

Sundsvall och Stockholm 31 december 2024



Anm. Årlig bokföring/redovisning har utförts av PwC, Aspia och Ernst & Young
Årlig revision har utförts av Grant Thornton och Ernst & Young



Ekonomiforskningsstiftelsens styrelse. Från vänster: Peter Öhman, centrumledare CER och ledamot, Leif Johanson, ledamot, Jörgen Lundgren, ledamot, Gerhard Larsson, ordförande, Owe Sundin, ledamot.

BILAGA: INKOMNA OCH BEVILJADE BIDRAG

Inkomna medel

<u>År</u>	<u>Belopp</u>	<u>Bidragsgivare</u>
2009	800 000 kr	Länsförsäkringar
2009	250 000 kr	Norrporten
2009	400 000 kr	Öhrlings PricewaterhouseCoopers
2010	250 000 kr	Handelsbanken
2011	2 000 000 kr	Länsförsäkringar

Större bidrag/stipendier

<u>År</u>	<u>Belopp</u>	<u>Händelse</u>
2010	70 000 kr	Symposium kunskapsdriven näringslivsutveckling för finanssektorn
2012	75 000 kr	Forskningsstipendium (Peter Öhman)
2012	15 000 kr	Uppsatsstipendium (Jenny Berglund)
2013	75 000 kr	Forskningsstipendium (Hans Lind)
2013	15 000 kr	Uppsatsstipendium (Amanda Palm/Paulina Rheborg-Andersson)
2014	75 000 kr	Forskningsstipendium (Eva Wallerstedt)
2014	15 000 kr	Publiceringspris (Bo Söderberg/Stig Westerdahl)
2015	100 000 kr	Lokaliseringsbidrag Näringslivsbolaget
2015	75 000 kr	Forskningsstipendium (Heléne Lundberg/ Presha Neidermeyer)
2015	15 000 kr	Uppsatsstipendium (Christoffer Svensson/Marie Undin)
2016	75 000 kr	Forskningsstipendium (Fredrik Nilsson)
2016	15 000 kr	Uppsatsstipendium (Elin Lindgren/Pia Saez)

2017	75 000 kr	Forskningsstipendium (Anna-Karin Stockenstrand)
2017	15 000 kr	Uppsatsstipendium (Anders Snäll/Erika Tingelöf)
2018	300 000 kr	Kommunikationsprojekt CER
2018	75 000 kr	Forskningsstipendium (Jan Svanberg/Darush Yazdanfar)
2018	15 000 kr	Publiceringspris (Peter Öhman)
2019	37 500 kr	Forskningsstipendium (Jimmy Jaldemark)
2019	15 000 kr	Uppsatsstipendium (Dennis Hedback)
2019	7 500 kr	Resestipendium (Anna-Karin Stockenstrand)
2020	37 500 kr	Forskningsstipendium (Mustafa Nourallah)
2020	7 500 kr	Uppsatsstipendium (Masooome Abikari)
2021	75 000 kr	Forskningsstipendium (Tarek Rana)
2021	7 500 kr	Uppsatsstipendium (Fredrik Hanses)
2022	75 000 kr	Forskningsstipendium (Sabri Boubaker)
2022	15 000 kr	Publiceringspris (CERs medarbetare)
2023	175 000 kr	Femtonårsjubileum CER
2023	75 000 kr	Forskningsstipendium (Annamaria Lusardi)
2023	15 000 kr	Publiceringspris (Masooome Abikari/Irina Dimitrova)
2024	525 000 kr	2024 CER FinTech International Conference
2024	75 000 kr	Forskningsstipendium (Robert V. Kozinets)
2024	7 500 kr	Uppsatsstipendium (Paulina Persson Winlöv)
2025	525 000 kr	Ekonomiforskningsstiftelsens forskarrum
2025	300 000 kr	Kommande stipendium (forskningsstipendium, publiceringspris och uppsatsstipendium)

INTERVJU MED GERHARD LARSSON, ordförande Ekonomiforskningsstiftelsen

Vad var upprinnelsen till bildandet av Ekonomiforskningsstiftelsen?

Som en del i länsutvecklingen av Västernorrland ville vi kring 2007–2008 gärna se att Mittuniversitetet (Miun) kunde bidra till tillväxten av tjänstesektorn i Sundsvallsområdet genom både kunskapsutveckling via forskning och tillgång till välutbildade ekonomer. I samtal med universitetet kom idén upp att bilda en arena för detta, som blev CER i anslutning till ekonomutbildningen vid Miun. För att det skulle komma till stånd lyckades vi knyta ihop ett antal finansiärer, EU:s strukturfond, dåvarande länsstyrelsens utvecklingsmedel och privata medel från några företag, som starkt trodde på idén. (Jag var på den tiden länets landshövding och kunde dra i ett antal trådar för förverkligandet.) Ekonomiforskningsstiftelsens roll i detta var att kunna skjuta till resurser för särskilda satsningar i syfte att stärka CER:s långsiktiga utveckling.

Av det ni åstadkommit genom åren, är det något som du är extra glad för?

Jag tänker särskilt på det för svenska universitet unika partnerskapet med omgivande näringsliv, ett 25-tal företag/myndigheter, som ingått samarbetsavtal med CER och som möjliggör ömsesidig nytta. Tillgången för CER till företag öppna för både praktik och forskning samt för företagen kunskapsutveckling och kanske en och annan framtida medarbetare. Jag tänker också på senare års internationella samarbeten med forskare från andra universitet, som ger vidgade perspektiv m.m.

Har du någon speciell händelse som du vill dela med dig av?

Att vi kunde "hitta" Peter Öhman, som varit och alltså är en "bärare" och utvecklare av CER.

Ekonomiforskningsstiftelsen avslutas nu, men för att blicka framåt: Hur önskar du att CER:s verksamhet utvecklas de kommande 5–10 åren?

1. Vara i frontlinjen för att nyttja AI inom den finansiella sektorn.
2. Stärka än mer internationella forskningssamarbeten.
3. Givetvis också att kunna locka fler forskare med "go"!