

List of Signatures

Page 1/1



s15-23 Årsoppgjør 2022 - V1 Styrets beretning 2022.pdf

Name	Method	Signed at
Obstfelder, Hedda	BANKID	2023-03-29 21:53 GMT+02
Eid, Tor	BANKID	2023-03-29 21:17 GMT+02
Nordenhaug, Knut	BANKID_MOBILE	2023-03-29 21:11 GMT+02
Baug, Kjell Karstein	BANKID	2023-03-29 21:06 GMT+02
Kopstad, Marte Lerberg	BANKID	2023-03-29 21:04 GMT+02
Grønlund, Ellen	BANKID_MOBILE	2023-03-30 07:54 GMT+02



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: 4BAFF94F19014998BBE6E27DD1A80C0B

Styrets beretning 2022

Bakgrunn

Sparebankstiftelsen Ringerike ble etablert 1.7.2010 som følge av fusjonen mellom Ringerikes Sparebank, Sparebanken Jevnaker Lunner og Gran Sparebank til Sparebank 1 Ringerike Hadeland.

Vi skal ivareta sparebanktradisjonene ved å være en langsiktig og stabil eier i Sparebank 1 Ringerike Hadeland og gi gaver til allmennyttige formål i Hole og Ringerike kommuner. Stiftelsen skal forvalte og videreutvikle den kapital som ringerikssamfunnet hadde tjent opp i form av verdier i Ringerikes Sparebank fra 1833 frem til 2010.

Gaver til allmennyttige formål

Sparebankstiftelsens mål er å bidra positivt til utviklingen av lokalsamfunnet ved å gi gaver til lokale lag, foreninger og organisasjoner.

De ulike frivillige organisasjoner og ikke minst mange ildsjeler, sørger for stor aktivitet og mange tilbud til innbyggerne. Frivilligheten er en hjørnestein i vårt samfunnsliv. Vi i Sparebankstiftelsen Ringerike er derfor glade for at vi hvert år kan bidra med økonomiske midler til å realisere nye prosjekter som kommer distriktet vårt til gode.

Styret i stiftelsen ønsker spesielt å prioritere gaver innen følgende fem områder:

- Kultur og kulturarv
- By- og stedsutvikling
- Idrett og friluftsliv
- Kompetanseutvikling
- Sosial/ideell virksomhet

Sparebankstiftelsen Ringerike har som mål at vi over tid skal bruke 2,0 – 3,5 % av stiftelsens bokførte egenkapital til allmennyttige gaver. Med dagens egenkapital denne målsetningen at vi kan gi gaver i størrelsesorden 25 – 40 millioner kroner per år.

I 2022 ble det tildelt prosjektgaver for 25,6 millioner kroner (2021: 32,6 mnok). I tillegg ble det gitt en gave på 30 millioner kroner (2021: 10,0 mnok) til oppgradering av Alles kulturhus.

Det ble i tillegg gitt generelle gaver (tidligere kalt breddegaver) til drift på 1,8 millioner kroner (2021: 1,5 mnok).

Sparebankstiftelsen Ringerike har bidratt med 0,3 millioner kroner til Sparebank 1 Ringerike Hadelands Talentstipend, 0,1 millioner kroner til Ringerike Gründerpris og 0,1 millioner til utdanningsstipendet Ringeriksstipendet.

I 2022 ble det tilbakeført gaver som ikke er blitt benyttet på 0,7 millioner kroner (2021: 0,1 mnok), slik at netto gaver 2022 er 57,3 millioner kroner (2021: 44,4 mnok).

De tildelte gavene for 2022 fordelte seg slik på de ulike gaveområdene:

- | | |
|----------------------------|-----------|
| • Kultur og kulturarv | 34,3 mnok |
| • By- og stedsutvikling | 0,5 mnok |
| • Idrett og friluftsliv | 9,2 mnok |
| • Kompetanseutvikling | 10,8 mnok |
| • Sosial/ideell virksomhet | 3,3 mnok |

Stiftelsen har tildelt 60 (2021: 72) prosjektgaver og 192 (2021: 178) breddegaver i 2022.

Sparebank 1 Ringerike Hadelands Talentstipend, som er et samarbeid mellom Sparebank 1 Ringerike Hadeland, Sparebankstiftelsen Ringerike, Sparebankstiftelsen Jevnaker Lunner Nittedal og

Side 1 av 4 sider



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
4BAFF94F19014998BBE6E27DD1A80C0B

Sparebankstiftelsen Gran, ble i 2022 utdelt for syvende gang. Det ble utdelt 15 nye stipend hvor tre talentfulle ungdommer fra Ringerike og Hole mottok stipend på 50 000 kroner hver.

For fjerde gang ble Ringerike Gründerpris utdelt. Årets vinner av prisen på 100 000 kroner ble Knittersbox AS ved Christiane Ødegård og Vår Synnøve Solbakken.

Eierstrategi

Sparebankstiftelsen Ringerike har formulert følgende eierstrategi:

- Være en langsiktig og stabil eier i SpareBank 1 Ringerike Hadeland.
- Ha klare forventninger til økonomisk forsvarlig drift og utbetaling av utbytte.
- Utøve styringsrett gjennom representasjon i styrende organer.
- Ha en langsiktig eierandel på minimum 25 % av bankens egenkapitalbevis.
- Utvikle et godt samarbeid med banken som bidrar til synliggjøring, profilering og verdiøkning hos begge parter.

I 2022 kjøpte Sparebankstiftelsen Ringerike 4 532 egenkapitalbevis fra Ringerikes Sparebanks Kulturstiftelse til en kurs av 318 kr per bevis. Per 31.12.2022 eier vi 4 634 470 egenkapitalbevis i Sparebank 1 Ringerike Hadeland, som tilsvarer 29,61 %.

Kapitalforvaltningsstrategi

Kapitalforvaltningen er et virkemiddel for å realisere stiftelsens formål om å gi gaver til allmenntilgode formål og være en langsiktig og stabil eier i Sparebank 1 Ringerike Hadeland.

Styret har fastsatt en strategi som gir de overordnede retningslinjer for plassering av stiftelsens kapital. Kapitalen skal forvaltes på en forsvarlig måte ut fra et langsiktig (evigvarende) tidsperspektiv.

I 2022 foretok styret en grundig gjennomgang og oppdatering av kapitalforvaltningsstrategien. Stiftelsens langsiktige avkastningsmål for den verdijustert kapital ble satt til følgende:

- Eierskapsporteføljen 11 %/år
- Finansporteføljen 5 %/år
- Totalporteføljen 9 %/år

Stiftelsens finansielle verdier forvaltes som en felles portefølje for å ha en helhetlig oversikt over porteføljen og dens samlede risiko.

For å overvåke stiftelsens risikobærende evne utføres jevnlig tester for beregninger av markedsrisiko. Styret har vedtatt hvilke tiltak stiftelsen skal gjennomføre avhengig av nivået på den risikobærende evnen til stiftelsen.

Sparebankstiftelsen har en ansvarlig kapitalforvaltning der hensynet til klima, miljø, samfunnsansvar, god eierstyring og selskapsledelse står sentralt. Styret arbeider med et eget policydokument om ansvarlige investeringer.

Det er fastlagt følgende retningslinjer for en ansvarlig forvaltning av midlene:

- Forvalterne skal ivareta hensynet til miljø og samfunnsansvar, samt eierstyring og selskapsledelse i investeringsbeslutninger og eierskapsutøvelse.
- Det skal ikke investeres i selskap som i sin adferd bryter med internasjonale konvensjoner eller FN Global Compacts prinsipper. Porteføljen skal ikke være investert i selskap som på dette grunnlag er ekskludert av Statens Pensjonsfond Utland.
- Porteføljen skal ikke inneholde selskaper som er ekskludert av Statens Pensjonsfond Utland ut fra produktkriterier.

Sparebankstiftelsen benytter Formue AS som rådgiver ved forvaltningen av stiftelsens verdier.



Finansiell utvikling

Sparebankstiftelsen Ringerikes største finansplassering er eierskapet i Sparebank 1 Ringerike Hadeland.

Sparebank 1 Ringerike Hadeland har en utbyttepolitikk med et mål om at minst 50 % av overskuddet skal utbetales som utbytte, noe som gir forutsigbarhet for Sparebankstiftelsen.

Banken leverte for 2022 et resultat før skatt på kr 535 millioner kroner (2021: 558 mnok). Resultat per egenkapitalbevis ble på 26,16 kroner (2021: 27,72 kr).

Sparebank 1 Ringerike Hadeland utbetalte i 2022 et utbytte på 16,20 kroner per egenkapitalbevis (2021: kr 11,40).

Børskursen, målt etter ligningskurs, var den samme 31.12.2022 som 31.12.2021, det vil si 329 kr per egenkapitalbevis.

Sparebankstiftelsens egenkapitalbevis i banken hatt en verdijustert avkastning på 4,2 % i 2022 (2021: 43,8 %).

Økonomiske resultater

Sparebankstiftelsen Ringerike fikk i 2022 et årsresultat på 14,3 millioner kroner (2021: 127 mnok).

Markedsverdi på stiftelsens egenkapitalbevis i Sparebank 1 Ringerike Hadeland basert på ligningskursen per 31.12.2022, er 1 525 millioner. Dette er 904 millioner kroner høyere enn bokført verdi av egenkapitalbevisene. (2021: 904 mnok)

Det verdijusterte årsresultatet er på 15,8 millioner kroner (2021: 553 mnok).

Stiftelsens langsiktige avkastningsmål for den verdijustert kapital er 9 %. Avkastningen i 2022 viser et resultat på 0,8 %. Det verdijusterte resultatet må sees i lys av finansmarkedenes fall blant annet som følge av krigen i Ukraina. Siden starten i 2010 har Sparebankstiftelsen Ringerike hatt en verdijustert gjennomsnittlig årlig avkastning på 8,7 %.

Stiftelsen har ikke driftsinntekter. Netto finansinntekter for 2022 beløp seg til 19 millioner kroner (2021: 133 mnok). Finansinntektene bestod av et utbytte på egenkapitalbevisene i SpareBank 1 Ringerike Hadeland på 75 millioner kroner (2021: 53 mnok), mens avkastningen på stiftelsens øvrige plasseringer var minus 56 millioner kroner (2021: 80 mnok).

Stiftelsens samlede driftskostnader utgjorde 4,8 millioner kroner (2021: 5,7 mnok), dvs. 0,2 % (2021: 0,3 %) av stiftelsens verdijusterte egenkapital. Lønns- og personalkostnader inklusive honorarer til tillitsvalgte, utgjorde 2,5 millioner kroner (2021: 2,9 mnok).

Risikostyring

Sparebankstiftelsen Ringerikes kapitalforvaltning skal innrettes slik at den kan oppfylle de forpliktelser som følger av lov og regelverk, samt de målsettinger som styret har satt for stiftelsens virksomhet.

Styret legger til grunn at stiftelsen over tid kan møte følgende forpliktelser basert på kapitalens markedsverdier i prioritert rekkefølge:

1. Opprettholde grunnkapitalens realverdi
2. Ha en beredskapskapital for eventuelle emisjonsbehov i Sparebank1 Ringerike Hadeland, tilsvarende 20 % av stiftelsens andel av bankens rene kjernekapital
3. Avsetninger til gaver tilsvarende tre års normale gavetildelinger
4. Etablere et gavefond som tilsvarer tre års normale gavetildelinger



Per 31.12.2022 utgjør stiftelsens selvpålagte forpliktelser følgende:

Verdijustert grunnkapital	1 101 mnok
Beredskapskapital	226 mnok
Tre års normale gaver	105 mnok
<u>Gavefond</u>	<u>105 mnok</u>
Sum selvpålagte forpliktelser	1 540 mnok

Verdijustert egenkapital fratrukket ovennevnte punkter utgjør stiftelsens bufferkapital. 31.12.2022 er bufferkapitalen beregnet til å utgjøre 688 millioner kroner.

Skatteforhold

Sparebankstiftelsen Ringerike kommer inn under skattebegrensingsregelen i skattelovens § 2-32 og er derfor fritatt for formues- og inntektsskatt..

I årsregnskapet for 2022 er det forutsatt at stiftelsen fortsatt er fritatt for skatteplikten.

Organisasjon og administrasjon

Sparebankstiftelsen Ringerike har kontor på Universitetet i Sørøst-Norge, Hønefoss.

Generalforsamlingen består av ti medlemmer, seks kvinner og fire menn. I tillegg er det to varamedlemmer, en av hvert kjønn.

Stiftelsen har et styre på fem medlemmer, hvorav tre kvinner og to menn.

Stiftelsen har én person ansatt som daglig leder.

Det er tegnet styreansvarsforsikring som en del av sparebanksamarbeidet.

Etter styrets vurdering er stiftelsens virksomhet av en slik art at den i liten grad forurensrer det ytre miljøet.

Styret foreslår at årsresultat for Sparebankstiftelsen Ringerike anvendes som følger:

Avsatt til gaver	14 330 348 kr
Avsatt til gavefond	0 kr
<u>Overført til annen egenkapital</u>	<u>0 kr</u>
<u>Sum</u>	<u>14 330 348 kr</u>

Årsregnskapet er avlagt under forutsetning om fortsatt drift.

Hønefoss, 29. mars 2023

Styret for SpareBankstiftelsen Ringerike

.....
Tor Eid
styreleder

.....
Hedda Obstfelder

.....
Ellen Grønlund

.....
Marte Lerberg Kopstad

.....
Knut Nordenhaug

.....
Kjell Baug
daglig leder

Side 4 av 4 sider



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
4BAFF94F19014998BBE6E27DD1A80C0B