

## ÅRSREGNSKAP 2017

- Årsberetning
- Resultatregnskap
- Balansregnskap
- Noter

# Sparebank 1 Stiftelsen BV

Årsberetning - 2017

## SpareBank 1 Stiftelsens virksomhet

Stiftelsen ble etablert i januar 2017 i forbindelse med fusjon mellom SpareBank 1 BV og SpareBank 1 Nøtterøy-Tønsberg.

Stiftelsen har som formål å være en langsiktig og stabil eier i Sparebank 1 BV og sikre at sparebanktradisjoner kan videreføres i regionen. Stiftelsen skal utøve en forsvarlig forvaltning av de midler som stiftelsen besitter, og skal dele ut gaver til allmennyttige formål.

Virksomheten i 2017 har i all hovedsak vært knyttet til etablering av stiftelsen. Stiftelsen har ikke hatt administrativt ansatte. Styret har imidlertid inngått avtale om daglig ledelse med virkning fra oktober 2017. Styret har bl.a. fått utarbeidet og vedtatt styreinstruks, instruks for daglig leder, etiske retningslinjer og inngått avtale med SpareBank 1 BV om praktisk bistand ved håndtering av søknader og tildelinger av gaver. Styret har også arbeidet med strategi for forvaltning av stiftelsens verdier, og har inngått avtale med Grieg Investor om bistand til finansforvaltning.

I september 2017 solgte stiftelsen 2 mill. egenkapitalbevis i SpareBank 1 BV. Etter dette nedsalget eier stiftelsen ca. 18,6 mill. egenkapitalbevis (29,54 %) i banken.

Stiftelsen er lokalisert i Sandefjord.

## Økonomiske resultater

Stiftelsens årsresultat for 2017 er kr 12 647 221. Stiftelsens inntekter i 2017 er i hovedsak basert på salg av 2 mill. egenkapitalbevis SpareBank 1 BV, og hvor forskjellen mellom verdien ved opprettelsen av stiftelsen og salgpris ved realisering utgjør stiftelsens inntekter.

Stiftelsens virksomhet er fritatt fra å betale skatt i henhold til bestemmelsene skattelovens § 2-32.

Årsresultatet er i sin helhet foreslått overført til annen egenkapital. I henhold til stiftelsens vedtekter kan en andel av resultatet benyttes til gaveutdelinger i samsvar med stiftelsens formål.

## Gaver til allmennyttige formål

Ettersom 2017 var etableringsåret for stiftelsen, mottok stiftelsen ikke utbytte fra SpareBank 1 BV dette året. Stiftelsen har derfor ikke utdelt gaver i 2017.

Stiftelsen har startet forberedelse av gaveutdeling for 2018, bl.a. ved å inngå avtale med SpareBank 1 BV om praktisk bistand til søknadsprosessen.

## Fortsatt drift

Regnskapet er utarbeidet under forutsetningen om fortsatt drift i samsvar med regnskapsloven § 3-3. Det har ikke vært hendelser så langt i 2018 med betydning for årsregnskapet 2017.

Handwritten signatures and initials in blue ink.

# Sparebank 1 Stiftelsen BV

Arsberetning - 2017

## Risikovurdering

SpareBank 1 Stiftelsen BV har en vesentlig andel av sine verdier i form av egenkapitalbevis i Sparebank 1 BV. Stiftelsens økonomiske stilling er derfor følsom for endringer i børskursen på disse. Imidlertid ble stiftelsen opprettet med formål bl.a. å være en langsiktig eier i banken, og styret vurderer at markedsrisiko knyttet til eksponering i egenkapitalbevis er akseptabel.

Stiftelsen har ikke tatt opp gjeld og har betydelig bankinnskudd, slik at det ikke foreligger kreditt- eller likviditetsrisiko.

## Ytre miljø

Selskapets virksomhet medfører ikke forurensning eller utslipp.

## Arbeidsmiljø og likestilling

Selskapet har ingen ansatte. Generalforsamlingen består av 9 medlemmer hvorav 3 er kvinner og 6 er menn. Styret består av to kvinner og to menn.

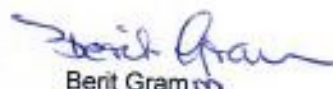
## Andre forhold

Regnskapet gir en rettvise fremstilling av selskapets stilling og resultat.

Sandefjord, 16.05.2018  
Styret i Sparebank 1 Stiftelsen BV



Ole Vinje  
Styrets leder



Berit Gram  
Styremedlem



Mona Bay Sørensen  
Styremedlem



Bjørn Solheim  
Styremedlem



Gisle Dahn  
Daglig leder

Handwritten notes and signatures at the bottom right of the page, including initials and a signature.



# Sparebank 1 Stiftelsen BV

Resultatregnskap - 2017

Note

2017

<b>Driftskostnader</b>		<b>745 739</b>
Lønnskostnader	3	451 836
Andre driftskostnader	3	293 903
<b>Driftsresultat</b>		<b>-745 739</b>
<b>Finans</b>		<b>13 392 960</b>
Renteinntekter		232 960
Finansinntekter		13 160 000
<b>Ordinært resultat før skatt</b>		<b>12 647 221</b>
Skattekostnad	4	-
<b>ARSRESULTAT</b>		<b>12 647 221</b>
<b>Disponeringer</b>		<b>12 647 221</b>
Overført til annen egenkapital		12 647 221

# Sparebank 1 Stiftelsen BV

Balanseregnskap - 2017

Note

2017

<b>Anleggsmidler</b>		<u>501 490 967</u>
<b>Finansielle anleggsmidler</b>		<u>501 490 967</u>
Egenkapitalbevis	5	501 490 967
<b>Omløpsmidler</b>		<u>71 774 194</u>
<b>Likvider</b>		<u>71 774 194</u>
Bankinnskudd	4	71 774 194
<b>EIENDELER</b>		<u>573 265 161</u>

# Sparebank 1 Stiftelsen BV

Balanseregnskap - 2017


Note

2017

<b>Egenkapital</b>	2	<b>572 938 188</b>
<b>Innskutt egenkapital</b>		<b>560 290 967</b>
Grunnkapital		209 000 000
Annen innskutt egenkapital		351 290 967
<b>Opptjent egenkapital</b>		<b>12 647 221</b>
Annen egenkapital		12 647 221
<b>Gjeld</b>		<b>326 973</b>
<b>Kortsiktig gjeld</b>		<b>326 973</b>
Leverandørgjeld		207 158
Offentlige avgifter		109 262
Annen kortsiktig gjeld		10 553
<b>EGENKAPITAL OG GJELD</b>		<b>573 265 161</b>

Sandefjord, 16.05.2018  
Styret i Sparebank 1 Stiftelsen BV

  
Ole Vinje  
Styrets leder

  
Berit Gramm  
Styremedlem

  
Mona Bay Sørensen  
Styremedlem

  
Bjørn Solheim  
Styremedlem

  
Gisle Dahn  
Daglig leder



# Sparebank 1 Stiftelsen BV

Noter - 2017

## Note 1 - Regnskapsprinsipper

Arsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapsloven av 1998 og god regnskapsskikk for små foretak. Stiftelsen ble stiftet 20.12.2016, og første regnskapsår er for perioden 20.12.2016 - 31.12.2017.

### Klassifisering og vurdering av balanseposter

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som forfaller til betaling innen ett år etter balansedagen, samt poster som knytter seg til varekretsløpet. Øvrige poster er klassifisert som anleggsmiddel/langsiktig gjeld.

Anleggsmidler vurderes til anskaffelseskost, men nedskrives til virkelig verdi ved verdifall som ikke forventes å være forbigående.

Omløpsmidler vurderes til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi. Kortsiktig gjeld balanseføres til nominelt beløp på etableringstidspunktet.

### Skatt

Stiftelsen har ikke erverv til formål, og er ikke skattepliktig i henhold til skatteloven.

## Note 2 - Egenkapital

	Grunnkapital	Annen Innskutt kapital	Annen egenkapital	SUM
Stiftelse 20.12.2016	209 000 000	351 290 967	-	560 290 967
Resultat 2017			12 647 221	12 647 221
Andre endringer 2017			-	-
<b>Egenkapital 31.12.</b>	<b>209 000 000</b>	<b>351 290 967</b>	<b>12 647 221</b>	<b>572 938 188</b>

## Note 3 - Lønnskostnader

2017

Stiftelsen har ingen faste ansatte, og har derfor heller ikke opprettet pensjonsavtale.

### Lønnskostnader

Godtgjørelse til styret	451 836
Godtgjørelse til medlemmer av generalforsamlingen	355 000
Andre ytelser	41 000
Arbeidsgiveravgift	-
	55 836

### Ytelser til ledelsen

Det er i 2017 utbetalt kr 355.000 til styret, hvorav kr 100.000 er til styrets leder. Det er kostnadsført kr 183.916 i godtgjørelse til GAD AS for daglig ledelse og andre ytelser.

### Lån/sikkerhetsstillelser

Det er ikke gitt lån/sikkerhetsstillelser til daglig leder, styreformann eller andre nærstående parter.

### Revisor

Det er ikke kostnadsført honorar til stiftelsens revisor i 2017.



# Sparebank 1 Stiftelsen BV

Noter - 2017

## Note 4 - Bankinnskudd

Av selskapets totale bankinnskudd er kr 82.825 bundne skattetrekksmidler. Skyldig skattetrekk pr 31.12.2017 var kr 82.825.

## Note 5 - Egenkapitalbevis

	<u>Antall</u>	<u>Kostpris</u>	<u>Virkelig verdi</u>	<u>Ureal. Gevinst</u>
Egenkapitalbevis i SpareBank 1 BV	18 642 787	501 490 970	631 058 340	129 567 370

Stiftelsen er største eier i SpareBank 1 BV med 29,54 % pr 31.12.2017.

Egenkapitalbevisene er vurdert som finansielle anleggsmidler og vurdert til laveste verdi av historisk kostpris og virkelig verdi pr 31.12.2017 (jfr Note 1).

BQ 2015 W 00





KPMG AS  
Sørkedalsveien 8  
Postboks 7000 Majorstuen  
0306 Oslo

Telephone +47 04063  
Fax +47 22 60 96 01  
Internet www.kpmg.no  
Enterprise 935 174 627 MVA

Til generalforsamlingen i Sparebank 1 Stiftelsen BV

## Uavhengig revisors beretning

### Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

#### Konklusjon

Vi har revidert Sparebank 1 Stiftelsen BVs årsregnskap som viser et overskudd på kr 12 647 221. Årsregnskapet består av balanse per 31. desember 2017, resultatregnskap for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av stiftelsens finansielle stilling per 31. desember 2017, og av dets resultater for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

#### Grunnlaget for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av stiftelsen slik det kreves i lov og forskrift, og har oppfylt våre øvrige etiske plikter i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

#### Øvrig informasjon

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon består av all informasjon i årsrapporten, med unntak av årsregnskapet og revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon. Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

#### Styret og daglig leders ansvar for årsregnskapet

Styret og daglig leder (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik intern kontroll den finner nødvendig for å

#### Offiser i

Oslø	Elverum	Mo i Rana	Stord
Ålesund	Ennsøke	Molde	Strømsund
Arndal	Hamar	Øien	Tromsø
Bergen	Haugesund	Sandnessjøen	Tvedestrand
Bodø	Kjøvik	Sandnessjøen	Tynset
Drømsen	Kristiansund	Slangervei	Ålesund



kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til stiftelsens evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avvirket.

#### Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

Som del av en revisjon i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, utøver vi profesjonelt skjønn og utviser profesjonell skepsis gjennom hele revisjonen. I tillegg:

- identifiserer og anslår vi risikoen for vesentlig feilinformasjon i årsregnskapet, enten det skyldes misligheter eller utilsiktede feil. Vi utformer og gjennomfører revisjonshandlinger for å håndtere slike risikoer, og innhenter revisjonsbevis som er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon. Risikoen for at vesentlig feilinformasjon som følge av misligheter ikke blir avdekket, er høyere enn for feilinformasjon som skyldes utilsiktede feil, siden misligheter kan innebære samarbeid, forfalskning, bevisste utelatelser, uriktige fremstillinger eller overstyring av intern kontroll.
- opparbeider vi oss en forståelse av den interne kontroll som er relevant for revisjonen, for å utforme revisjonshandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av stiftelsens interne kontroll.
- evaluerer vi om de anvendte regnskapsprinsippene er hensiktsmessige og om regnskapsestimatene og tilhørende noteopplysninger utarbeidet av ledelsen er rimelige.
- konkluderer vi på hensiktsmessigheten av ledelsens bruk av fortsatt drift-forutsetningen ved avleggelsen av årsregnskapet, basert på innhentede revisjonsbevis, og hvorvidt det foreligger vesentlig usikkerhet knyttet til hendelser eller forhold som kan skape tvil av betydning om stiftelsens evne til fortsatt drift. Dersom vi konkluderer med at det eksisterer vesentlig usikkerhet, kreves det at vi i revisjonsberetningen henleder oppmerksomheten på tilleggsopplysningene i årsregnskapet, eller, dersom slike tilleggsopplysninger ikke er tilstrekkelige, at vi modifierer vår konklusjon om årsregnskapet og årsberetningen. Våre konklusjoner er basert på revisjonsbevis innhentet inntil datoen for revisjonsberetningen. Etterfølgende hendelser eller forhold kan imidlertid medføre at stiftelsen ikke fortsetter driften.
- evaluerer vi den samlede presentasjonen, strukturen og innholdet i årsregnskapet, inkludert tilleggsopplysningene, og hvorvidt årsregnskapet gir uttrykk for de underliggende transaksjonene og hendelsene på en måte som gir et rettviseende bilde.

Vi kommuniserer med styret blant annet om det planlagte omfanget av revisjonen og til hvilken tid revisjonsarbeidet skal utføres. Vi utveksler også informasjon om forhold av betydning som vi har

avdekket i løpet av revisjonen, herunder om eventuelle svakheter av betydning i den interne kontrollen.

## Uttalelse om øvrige lovmessige krav

### Konklusjon om årsberetningen

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, mener vi at opplysningene i årsberetningen om årsregnskapet og forutsetningen om fortsatt drift er konsistente med årsregnskapet og i samsvar med lov og forskrifter.

### Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendig i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag ISAE 3000 *Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon*, mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av stiftelsens regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringskikk i Norge.

### Konklusjon om forvaltning

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendige i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag ISAE 3000, *Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon*, mener vi stiftelsen er forvaltet i samsvar med lov, stiftelsens formål og vedtektene for øvrig.

Oslo, 16. mai 2018

KPMG AS

  
Svein Arthur Lyngroth  
Statsautorisert revisor