



Styrets årsberetning 2022

Stiftelsens opprinnelse

Brannkasséstiftelsen Midt-Buskerud ble stiftet 20.10.2020, og er opprettet av Varig Forsikring Midt-Buskerud som har vært det lokale forsikringsselskapet i nær 150 år. Varig Forsikring Midt-Buskerud ble avviklet 31.03.2022. Brannkasséstiftelsen overtok alle verdier, rettigheter og forpliktelser ved avviklingen. Stiftelsen skal sikre at den kapitalen som er opparbeidet i brannkassene siden 1873 skal forvaltes i tråd med intensjonene i brannkassas vedtekter.

Stiftelsens formål

Brannkasséstiftelsens hovedformål er å bidra med finansiering til aktiviteter og prosjekter som treffer bredt, og som skaper sosiale og fysiske verdier for felleskapet i kommunene Modum, Sigdal og Krødsherad. Det skal utøves en forsvarlig kapitalforvaltning med tilstrekkelig sikkerhet, og mulighet for en tilfredsstillende avkastning i et langt perspektiv.

Visjonen er å bidra til livskraftige og bærekraftige lokalsamfunn, ved å støtte og initiere gode allmennyttige prosjekter og formål.

Styrende organer

Stiftelsens øverste organ er generalforsamlingen som består av 6 medlemmer og 3 varamedlemmer. Generalforsamlingens medlemmer velges blant myndige personer med bostedsadresse i Modum, Sigdal og Krødsherad.

Stiftelsen har et styre på 4 medlemmer. To fra Modum og et fra hver av kommunene Sigdal og Krødsherad. Styret har ansvaret for stiftelsens forvaltning og drift, herunder tildeling av gaver.

Styret:

- (M) Gjermund Rønning, Vikersund
- (M) Hege Buxrud, Åmot
- (S) Thea Sandsbråten Solum, Solumsmoen
- (K) Ivar Bjerregaard, Krøderen

Stiftelsens kapital

I mars 2022 ble Varig Forsikring Midt-Buskerud (VFM) avviklet og netto eiendeler på kr 217,2 millioner kroner ble overført stiftelsen. I tillegg ble det inngått forlik med Gjensidige ASA angående forholdene knyttet til salget av forsikringsvirksomheten i 2021. Dette tilførte stiftelsen verdier slik at totalt ble det overtatt nettoverdier med kr 223,3 millioner kroner.

Stiftelsen er vurdert å tilfredsstillere unntaksreglene for små foretak. Det betyr at alle verdipapirer (langsiktige og kortsiktige) kan bokføres til laveste verdi av historisk kostpris og virkelig verdi. VFM var underlagt årsoppgjørskravet og bokførte alle sine verdipapirinvesteringer til virkelige verdier. Konsekvensen av denne prinsippendringen er bokført direkte mot egenkapitalen med kr 82,5 millioner kroner og skyldes i stor grad akkumulerte resultatførte verdiendringer knyttet til investeringene i egenkapitalbevis i Sparebank 1 Sørøst-Norge. Pr. 31.12.2022 eier stiftelsen 2.864 millioner kroner egenkapitalbevis i Sparebank 1 Sørøst-Norge.

Stiftelsen inngikk i september en avtale med Sparebank 1 SR-Forvaltning om forvaltning av alle stiftelsens aktiva.

Økonomiske resultater

2022 ble et viktig år i stiftelsens historie hvor VFM ble avviklet, og stiftelsen fikk i tilført Varig Forsikrings verdier. Det ble også stiftelsen første år med gavetildeling. Det har vært noen utfordringer med å tilpasse en balanse fra et forsikringselskap, til en hensiktsmessig balanse for en stiftelse. Det har vært noe ekstra kostnader knyttet til overføringen, både regnskapsmessige og juridiske. Avkastningen på egenkapitalbevisene i Sparebank 1 Modum for 2021 på 6,2 millioner kroner er ført i avviklingsregnskapet til VFM, så det er relativt små finansinntekter i beretningsåret for stiftelsen. Årets resultat er på 1,18 millioner kroner. Det er finansinntekter på 2,6 millioner kroner, hvorav 2,0 millioner kroner kommer fra salg av 100.000 egenkapitalbevis. Øvrige finansinntekter er renteinntekter. Driftskostnadene var på 1,4 millioner kroner. Disse inneholder noen ekstraordinære kostnader i forbindelse med transaksjonen fra VFM til stiftelsen. Egenkapitalen er pr. 31.12. på 132,7 millioner kroner. Det er foreslått å sette av 4 millioner kroner til gaver i 2023. Stiftelsen er ikke skattepliktig.

Kapitalforvaltning

Etter en prosess med flere forvaltere falt valget på Sparebank 1 SR-Forvaltning. De styrer nå forvaltningen etter et finansreglement vedtatt av styret. For å kunne oppfylle stiftelsens formål skal

stiftelsens midler til enhver tid forvaltes med tilstrekkelig sikkerhet, og mulighet for en tilfredsstillende avkastning i et langt perspektiv. Stiftelsens avkastningsmål er over tid å oppnå en årlig avkastning som over tid er minimum 2 % over konsumprisindeksen. Norges Banks langsiktige mål for inflasjon er 2 %, og stiftelsens avkastningsmål settes til 4-5 % årlig over tid. Det langsiktige perspektivet med eierskap i den lokale banken ble utvannet gjennom fusjonen med Sparebank 1 Sørøst-Norge. Over tid vil det derfor være naturlig å selge seg ned i Sparebanken 1 Sørøst-Norge for å tilpasse seg en ny kapitalforvaltningsstrategi. Den vedtatte strategien ser slik ut:

Aktivklasse	Normalposisjon	Frihetsgrader	
	Strategisk vekt	Minimum	Maksimum
Bank/pengemarked	5 %	0 %	15 %
Obligasjoner	45 %	35 %	60 %
- Hvorav obligasjoner Investment Grade	30 %	20 %	50 %
- Hvorav obligasjoner High Yield	15 %	0 %	30 %
Aksjer	50 %	40 %	55 %
- Hvorav norske aksjer og EK-Bevis	25 %	10 %	40 %
- Hvorav internasjonale aksjer	25 %	10 %	40 %
SUM	100 %		

Administrasjon og drift

Rolf Krona er ansatt som daglig leder i en 20% stilling. Styret vurderer at stiftelsen er underlagt tilstrekkelig tilsyn og kontroll. Styret har lagt opp til årlige revisjoner av stiftelsens styrende dokumenter, herunder strategidokumenter for kapitalforvaltning og formålsrealisering, styreinstruks, instruks for daglig leder og etiske retningslinjer. Stiftelsen har avtale med Sparebank 1 Økonomihuset AS på Hønefoss om regnskapsførsel.

Styret har hatt 5 styremøter og behandlet 42 saker i driftsåret. Styrets viktigste saker har vært de to gavetildelingene, utarbeidelse av finansreglement og valg av finansforvalter. Det er ikke tegnet ansvarsforsikring for styrets medlemmer og daglig leder. Stiftelsen er underlagt kontroll av Finanstilsynet.

Gavevirksomhet

Det ble gjennomført to gaveutdelinger, hvor det til sammen ble tildelt 5,2 millioner kroner. Gaveutdelinger ble delt i en utdeling på våren og en på høsten. Dette ble gjort for samlet å få flest mulig søknader, og skaffe oss selv erfaring med rutiner og egen behandling av søknadene. Totalt mottok vi 68 søknader. Stiftelsen blir stadig mer kjent gjennom tildelinger og presseoppslag, så vi regner med at søknadsmassen vil bli større etter hvert. Søknadsprosessen er gjort så enkelt som mulig for søkerne, med et elektronisk skjema hvor vi ber om et minimum av informasjon for å kunne behandle søknadene på en forsvarlig måte. Det er oppmerksomhet på fordelingen mellom kommuner og gaveområder, og det styres etter å få til en fordeling i henhold til vedtektene i et 3-5 års perspektiv. Dette krever at vi får tilstrekkelig antall kvalifiserte søknader fra alle tre kommunene.

Det ble tildelt gaver på 2,0 millioner kroner i april, og 3,2 millioner kroner i oktober. I tillegg til årets gaveutdeling bevilget VFM 1,0 million kroner i 2021 til Fjordprosjektet. Gavene er fordelt, men det er fortsatt ikke alle prosjektene som er ferdig.

	Volum	%	% måltall	antall	%
Totale tildelinger	5 234 000			35	
Modum	3 345 000	64 %	55 %	21	60 %
Sigdal	1 289 000	25 %	30 %	12	34 %
Krødsherad	600 000	11 %	15 %	2	6 %

Idrett/friluftsliv	3 050 000	58 %		15	43 %
Kultur	219 000	4 %		6	17 %
Sosial/ideell virksomhet	385 000	7 %		6	17 %
Stedsutvikling	1 420 000	27 %		5	14 %
Næringsutvikling	160 000	3 %		3	9 %

Søknadsnavn	Kommune	Prosjekt	Tildelt
Babysang og knøttesang	Modum	Matter til bruk under øvelser	10 000
Geihus IL skøyter	Modum	Utskifting av lysarmaturer til LED på skøytebanen	350 000
Åmot barnespel mm.	Modum	Musikkutsyr til sommerskolen	50 000
Modum Næringsforening	Modum	Forprosjekt for utvikling av sentrum i Åmot og Vikersund	50 000
Modum Næringsforening	Modum	Videreføring av gründergartneriet	100 000
Gimle Grendehus	Modum	Hellelagt uteplass og nye utemøbler	50 000
Sigdal Skytterlag	Sigdal	Elektroniske skiver	110 000
Krødsherad IL Langrenn	Krødsherad	Bytte av lysarmaturer i lysløypa på Noresund	300 000
Modum Fotballklubb og Geithus idrettslag	Modum	Ny kunstgressbane på Rolighetsmoen	500 000
Modum Husflidlag	Modum	Håndarbeid eller håndverks aktiviteter for barn og unge	40 000
Modum Barneteater	Modum	Teateroppsetning med barn og ungdom	50 000
LionsClub Sigdal	Sigdal	E-sportaktivitet	50 000
Eggedal Turlag	Sigdal	Utbedring av stien til Haglebunatten	300 000
Frøyas vei Vel	Modum	Gapahuk som skal være et samlingssted for alle i boligområdet	35 000
Togpod	Modum	Podcast om Randsfjordbanens muligheter	20 000
Modum Næringsforening	Modum	Modumkonferansen	30 000
Vikersund Vel	Modum	Brygge mellom Fjordbyen og Dampbåtbrygga	1 000 000
Sigdal Utvikling	Sigdal	Sigdalskonferansen	30 000
Flying LAN	Modum	Aktivitetshelg for barn og unge i området knyttet til data og dataspill.	40 000
ADHD Norge	Modum	Aktivitetsdager for medlemmer	25 000
Sigdal Skiklubb	Sigdal	Svømmekurs for barn i alderen 5-10 år	25 000
Åmot idrettsforening	Modum	Montere styring på varmekabler i klubbhuset og bytte lys i vår storsal til LED teknologi.	50 000
Simostranda IL	Modum	Installere to varmepumper i servicebygget for å redusere kostnadene	45 000
Eggedal skole og ungdomskorps	Sigdal	Instrumenter til aspiranter.	49 000
Kreativt verksted	Sigdal	Kreativt verksted, sosialt samlingspunkt med håndverksaktiviteter	20 000
Nedre Sigdal IF	Sigdal	Brannsikring av Sigdalthallen	100 000
Sigdal Frivillighetsentral	Sigdal	Støtte til innkjøp av bil som skal stå til disposisjon for de ansatte/ frivillige som er ute på oppdrag fra frivilligsentralen.	150 000
Vikersund IF Hoppgruppe	Modum	Installere mekanisk spor i en av småbakkene	130 000
SMK Viking	Modum	Korøving med avsluttende julekonsert m/Anita Hegerland	20 000
Stiftelses Vikersund Hoppcenter	Modum	Skifte belysning til LED i Håndballhallen på 1.800 m2 i hoppcenteret	250 000
Eggedal Turlag	Sigdal	Sykelsti fra Bøseter på Norefjell i Krødsherad til Tempelseter i Sigdal.	250 000
Modumparken	Modum	Rulle og aktivitetspark	500 000
Eggedal IL	Sigdal	Orgeltramp til skileikområde	90 000
Noresund Velforening	Krødsherad	Fjordsti	300 000
Sigdal Røde Kors	Sigdal	Vakummadrass til å frakte skade, og ny tilhenger til snøscooter	115 000

Generalforsamling

Ordinær generalforsamlingen ble avholdt på Tyrifjord Hotel den 22. februar 2022. Det ble behandlet årsmøtesaker i henhold til vedtektene, samt en vedtektsendring. Det var ingen øvrige innkomne saker. Det deltok 6 generalforsamlingsrepresentanter, 3 vararepresentanter til generalforsamlingen og 5 representanter for styret og administrasjon.

Arbeidsmiljø og likestilling

Selskapet har ingen ansatte utover daglig leder i 20 % stilling. Generalforsamlingen har 6 medlemmer, hvorav tre er kvinner og tre er menn. Styret består av to kvinner og to menn.

Regnskap

Styret mener årsregnskapet viser et rettviseende bilde av stiftelsens økonomiske stilling pr 31.12.2022. Regnskapet er utarbeidet under forutsetning om fortsatt drift i samsvar med regnskapsloven §3-3.

Hendelser etter balansedagen

Det er ingen kjente hendelser etter balansedagen som vil påvirker regnskap eller årsberetningen.

Vikersund 21.mars 2023

Gjermund Rønning
Styreleder

Thea Sandsbråten Solum
Styremedlem

Ivar Bjerregaard
Styremedlem

Hege Buxrud
Styremedlem

Rolf Krona
Daglig leder

PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur".
De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Gjermund Rønning

Styreleder

Serienummer: 9578-5995-4-182651

IP: 217.31.xxx.xxx

2023-03-22 07:37:15 UTC



Rolf Krona

Daglig leder

Serienummer: 9578-5993-4-2615003

IP: 81.166.xxx.xxx

2023-03-22 07:38:52 UTC



Ivar Bjerregaard

Styremedlem

Serienummer: 9578-5999-4-778516

IP: 82.146.xxx.xxx

2023-03-22 07:46:55 UTC



Thea Sandsbråten Solum

Styremedlem

Serienummer: UN:NO-9578-5999-4-2284100

IP: 82.146.xxx.xxx

2023-03-22 18:13:50 UTC



Hege Buxrud

Styremedlem

Serienummer: 9578-5997-4-21052

IP: 82.146.xxx.xxx

2023-03-22 19:31:06 UTC



Penneo Dokumentnøkkel: DHZTB-6OAF6-VHO46-NEG7U-T5Q50-XYNTF

Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service** <penneo@penneo.com>. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - <https://penneo.com/validator>