



Karrieremessa i Fjalerhallen
Foto: Marianne Furevikstrand

Årsmelding 2019

INNHALD

2	Bakgrunn, føremål og eigarskap
3	Forvaltningsstrategi
3	Gåver til allmennyttige føremål
7	Tildelingar
9	Eigedelar, resultat, disponering av overskot
10	Styrande organ
	Rekneskap med notar
	Revisjonsmelding

Styret si årsmelding for 2019

Bakgrunn

Då Fjaler Sparebank 12.03.2010 valde å slå seg saman med Sparebanken Sogn og Fjordane, fekk vi ein ny bank med større slagkraft enn kvar av bankane hadde før. Formelt vart dei to bankane éin bank frå 01.09.2010. Ved samanslåinga vart ein stor del av grunnkapitalen i bankane overført til to stiftingar, Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane og Sparebankstiftinga Fjaler.

Føremål

Vedtektene seier dette om føremålet for stiftinga

- *Stiftinga sitt føremål er å forvalte eigenkapitalbevis som stiftinga vart tilført ved skipinga, og å stå for eit langsiktig og stabilt eigarskap i Sparebanken Sogn og Fjordane.*
- *Stiftinga skal i tillegg plassere midlane på ein føremålstenleg og trygg måte ut frå omsynet til trygd, risikospreiing, likviditet og avkasting.*
- *Stiftinga sitt føremål skal vidare vere å gje gåver til allmennyttige føremål. Ved sine disposisjonar skal stiftinga først og fremst ta omsyn til det distriktet som har bygd opp kapitalen til tidlegare Fjaler Sparebank.*
- *Ved si verksemd skal stiftinga støtte Sparebanken Sogn og Fjordane i banken sin vidareføring av sparebanktradisjonar.*
- *Elles kan stiftinga stå for anna verksemd som kan sameinast med nemnde føremål og sparebanklova.*

Eigarskap i Sparebanken Sogn og Fjordane

Det er dei to sparebankstiftingane som står som største eigarar av banken. Sparebankstiftinga Fjaler eig 5,92% av eigenkapitalbevisa i Sparebanken Sogn og Fjordane, Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane eig 93,91% og andre eig 0,17% (tilsette og styremedlemer i banken). Dei to stiftingane vel til saman 40% av medlemene i generalforsamlinga i sparebanken.

I stiftinga sin eigarstrategi er det slege fast at

- Sparebankstiftinga Fjaler skal vere ein langsiktig, stabil og aktiv eigar i SSF. Vårt eigarskap skal bygge på at SSF vidarefører sterke lokalbanktradisjonar i Fjaler kommune, samt at banken skal framstå som fylket sin leiande bankaktør.
- Vi vil oppretthalde eit eigarskap på minimum stiftinga sin grunnkapital (1.064.530 ek-bevis). Utover dette kan ek-bevis i SSF kjøpast og selgast som ledd i stiftinga sin kapitalforvaltning.
- Stiftinga har som føremål å bruke av overskotet til allmennyttige gåver. Vi vil med vårt eigarskap aktivt arbeide for at SSF vektlegg god drift, med moderat risiko, og at kort- og langsiktige mål om kursutvikling ikkje går utover gode og løpande utbytteutbetalingar.
- Stiftinga vil søkje samarbeid med SSF på område som kan underbygge og styrke stiftinga og/eller SSF sin verksemd.
- Vi vil aktivt arbeide for å få posisjonar i SSF sine styrande organ der dette er føremålstenleg for å underbygge våre mål og ambisjonar.

Stiftinga er i dag representert i banken si generalforsamling og i banken sin valkomite for generalforsamling.

Forvaltningsstrategi

Eigedelane i Sparebankstiftinga Fjaler består av:

Eigenkapitalbevis i Sparebanken Sogn og Fjordane (1 152 992 bevis)

Eigenkapitalbevis i Sparebanken Sogn og Fjordane	kr 116 453 060
--------------------------------------------------	----------------

Likvide midlar:

Bankinnskot	kr 24 678 524
Aksjefond	kr 5 990 622
Andre finansielle instrument	kr 197 355

Det skal byggast opp ein likviditet over tid som tilsvarar om lag tre års drift i stiftinga (til drift og allmennyttige gåver). Denne likviditeten skal i hovudsak vere plassert i bankinnskot og pengemarknadsfond.

Stiftinga sine likvidar er hovudsakleg plassert i bank. Renteavkastninga på bankinnskot har vore lav heile året. Det vart difor vurdert som fornuftig å plassere noko av midlane til betre avkastning, men samstundes med låg risikoprofil. Gjennom året 2019 stod stiftinga med dei same investeringane i aksjefond som ved utgangen av 2018. I slutten av november solgte vi oss utav to av fonda der sum investert var kr 1 700 000, og realiserte vinsten som var oppnådd på desse to, kr 495 470 tilsaman. Urealisert vinst pr 31.12.19 på resterande fond var ca kr 276 000. Det vart investert på nytt kroner 1 mill i kvart av to nye fond, og kr 197.355 i eigenkapitalbevis i Sparebanken Vest.

Gåver til allmennyttige føremål

Styret i Sparebankstiftinga Fjaler har som mål at delar av stiftinga sitt overskot skal gjevast som årlege gåver til allmennyttige føremål. Dette skal utløyse aktivitet og eigeninnsats og dermed auke trivselen i nærmiljøet. Stiftinga skal i si verksemd først og fremst prioritere gåver i det distriktet som har bygd opp grunnkapitalen (sparebanken sitt fond) i tidlegare Fjaler Sparebank. Styret legg vekt på god kunngjering og informasjon om gåveprosessen. Les elles om gåveinstituttet, tildelingane og reglane for å søke på www.ifjaler.no.

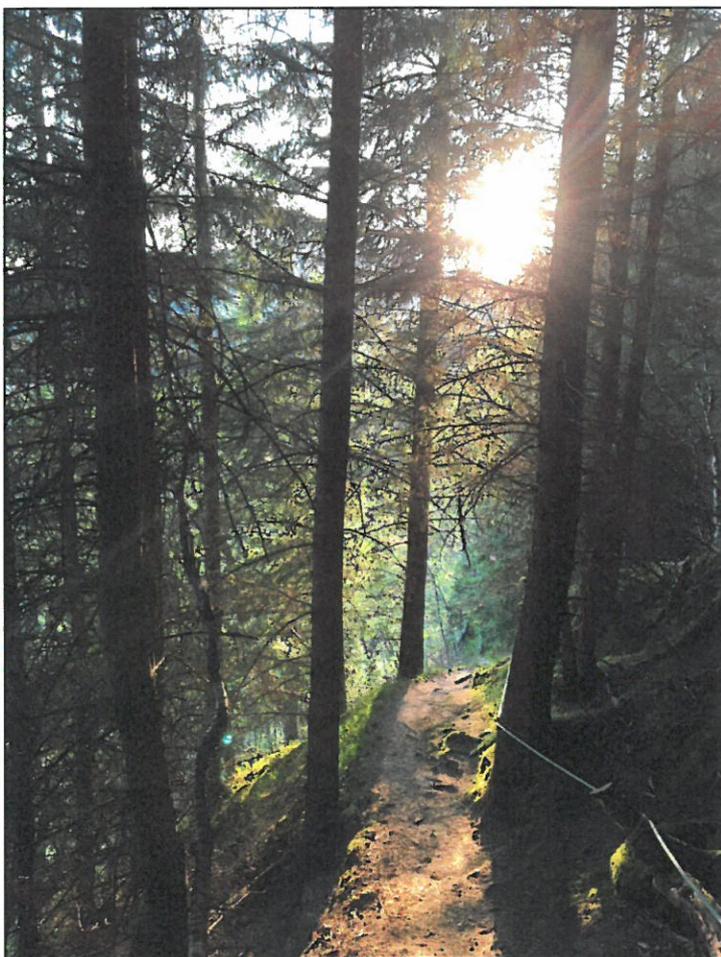
Frå Stien Otterstein Fossevikja

Foto: Kristin Kyrkejbø

Stiftinga la i 2019 opp til éin søknadsrunde for gåver til allmennyttige føremål, med søknadsfrist 1. mars.

Sidan første utdeling frå stiftinga hausten 2010 har stiftinga delt ut kr 16 891 950, fordelt på 409 tiltak/søkarar, av dette kr 3 108 000 i 2019 fordelt på 39 mottakarar. Kr 9 500 av gåvemidlane vart i 2019 avsett til «På Rappen». Dette er ei ordning der ungdom kan søkje på inntil kr 5.000.-, gjennom heile året, og få svar innan kort tid. Det står pr 31.12.19 att kr 25 000 som unytta på denne posten. Det var i 2019 utdelt 1 gåve frå denne ordninga.

I 2019 er det sett av kr 3 000 000 til gåvefond. Gåvefondet er på kr 5 218 753 pr 31.12.19. Gåvefondet er meint som ein reserve for framtida, dersom det skulle komme enkeltår der resultatet elles ikkje gir høve til gåveutdeling.



Støtta frå stiftinga gjev rom for ei stor breidde av tiltak innan kultur, idrett og nærmiljøtiltak, alt frå driftstøtte til små og store organisasjonar til støtte til store prosjekt, t.d. idrettsanlegg og forsamlingshus. Stiftinga har følgd opp sparebanktradisjonen med å gje driftsstøtte til dei mange laga i Fjaler/Holmedal som betyr mykje for aktiviteten og trivselen i sine bygder, men er òg med og støttar dei store prosjekta som er nyskapande og som medfører stor eigeninnsats.

Større tildelingar i 2019 som kan nemnast er: kr 3 125 000 (herav er kr 1 000 000 utdelt frå 2020-ramma) til Kaldhall for idretten i Fjaler, kr 200 000 til Fure idrettslag til trimrom, kr 100 000 til Preform til kulturarena med scene, kr 100 000 til Fure og Våge grendahus. Generalforsaminga vedtok ramme kr 3.200.000 for gåveutdeling 2019, og kr 3.500.000 for 2020. Vedtak ramme for 2020 er endring i forhold til tidlegare for når ramma vert vedteken.



Skrivestova i Klokkargarden, Jakob Sande selskapet
Foto: David Zadig



Ungdomshuset i Holmedal
foto: David Zadig

Tildelingar 2019:

SØKJAR	TILTAK	TILDELING
Bjerga leikeplass	Utbetring leikeplass på Bjerga	15 000
DALE MUSIKKORPS	Instrumentkjøp	20 000
DALE MUSIKKORPS	Aspirant- og junioropplæring	30 000
GUDDAL UNGDOMSLAG	Oppussing av toaletta på ungdomshuset Fjelljom.	13 500
FJORDEN GRENDALAG	Til vedlikehald grendahuset	10 000
Fure og Våge Grendahus	Ny taktekking og ny isolering av tak på samfunnshuset.	100 000
Våge Grendalag v/Våge Brannvern	Våge Brannvernutval personleg verneutstyr	20 000
JAKOB SANDE- SELSKAPET	Diktarbustad i Jakob Sande-tunet	50 000
	Kaldhall i Fjaler 2019-gåve	2 125 000
DALE IDRETSLAG	Kaldhall i Fjaler 2020-gåve	1 000 000
FJALER KOMMUNE	HAFS United. Tilrettelagt handballlag i HAFS - for alle i alderen 14-80. Base i Fjaler, ope for andre.	20 000
DALSFJORDEN	Driftsstøtte/Planlegging Fylkeskappleiken i mars 2020	10 000

SPELEMANNSLAG

Folkestad bedehuskapell	Automatisk ringeanlegg i Folkestad bedehuskapell	40 000
FJALER KOMMUNE	Aktiv i HAFS. Utvikle ei digital oversikt over alle fritidsaktivitetane i HAFS regionen. Samarbeid med Askvoll, Fjaler, Solund, Hyllestad og Gulen.	50 000
FLEKKE GRENDALAG ASKVOLL OG HOLMEDAL SKYTTARLAG	Aktivitets- og klatreløype i området rundt Flekke skule: - Bygge ein gapahuk til bruk for alle. - Innkjøp av bålpanne, fotballnett, fuglereirdisse.	80 000
FURE IDRETTSLAG	Utstyr til utlån ungdom til trening og konkurransar.	20 000
DALE BARNEKOR INDRE SUNNFJORD TURLAG	Midlar til utbetring av tursti til dagsturhytte på Bygdaheia.	15 000
BLANDAKORET DEKOR ASKVOLL OG HOLMEDAL IDRETTSLAG STRAUMSNES GRENDELAG	Kortur til Sætervika Ungdomsenter	5 000
DALE UNGDOMSLAG HELLE OG VÅRDAL BYGDELAG	Arrangere "Kom deg ut"-dag september 2019.	10 000
Holeholten 4H	Aktivitetsstøtte	5 000
NFU ASKVOLL - FJALER - HYLLESTD LOKALLAG	Utbetring av Hilvang, fotballbana i Holmedal.	50 000
PreForm AS	Takreparasjon av Straumsnes Grendahus	50 000
FURE IDRETTSLAG	Støtte til visning av film for barnehage og skuleelevar	15 000
GUDDAL FAMILIEKOR	Utviding og oppussing av kjøkken i Vårdal Grendahus	30 000
På Rappen	Ny lavvo	5 000
SUM 2019	Førjulssamling medlemmer og føresette.	5 000
SUM inkl 2020	Ruste opp "Samvirkelaget" i Dale sentrum til ein kulturarena med scene og 200 publikumsplassar.	100 000
	Trimrom ved Våge skule.	200 000
	Ymse aktivitetar	5 000
	På Rappen	9 500
		3 108 000
		4 108 000



Jensbua Kystkultursenter

Foto: David Zadig

Ei liste over gåvetildelingane for alle år ligg på stiftinga sine heimesider: www.ifjaler.no under Gåvetildeling og Tildelingar.

Eigedelar i stiftinga

Samla eigenkapital 31.12.19 var kr 137 618 959 (31.12.18 kr 132 233 121).

Sum eigedelar 31.12.19 var kr 147 319 560 (31.12.18 kr 139 936 129).

Resultat

Renteinntekter, utbytte på aksjar og eigenkapitalbevisa er stiftinga sitt inntektsgrunnlag. Det er utbytte på eigenkapitalbevisa i Sparebanken Sogn og Fjordane for 2018 som er inntektsført i 2019. Driftsutgiftene er kr 758 678 (2018: kr 721 051). Resultat finans er overskot kr 9 644 516 (2018: kr 6 037 129) og årsresultatet er kr 8 885 839 (2018: kr 5 316 078).

I 2019 fekk stiftinga utbetalt utbytte på eigenkapitalbevisa med kr 8 647 440 (2018: kr 6 053 208). Det er for Sparebanken Sogn og Fjordane foreslått eit utbytte kr 8.- pr EK-bevis for 2019, til utbetaling i 2020. Dette vil utgjere kr 9.223.936.- for Sparebankstiftinga Fjaler.

Disponering av overskot

Sparebankstiftinga Fjaler si generalforsamling vil kvart år fastsette storleiken på midlar til gåveføremål. Følgjande retningslinjer ligg til grunn for disponering av overskot til allmennyttige gåver:

- Normalt vil årleg tildeling av allmennyttige gåver utgjere inntil 60% av overskotet, men det er høve til å bruke ein større del, og også bruke av gåvefondet når særlege forhold tilseier det.
- Det vert prioritert å bygge opp gåvefond som kan nyttast i år med svakare økonomiske resultat.
- Resten av overskotet avsetjast til annan eigenkapital.

Disponering av overskot 2019:

- Gåver til allmennyttige føremål	kr 3.500.000
- Avsett til gåvefond	kr 3.000.000
- <u>Avsett til annan eigenkapital</u>	<u>kr 2.385.839</u>
Sum disponeringar	kr 8.885.839

STYRANDE ORGAN I STIFTINGA

Organisering

Etter vedtektene skal stiftinga ha generalforsamling, styre og dagleg leiar.

Generalforsamlinga

Generalforsamlinga er stiftinga sitt høgste organ og vel styret sine medlemmer. Generalforsamlinga vel òg revisor og fastset styret og revisor si godtgjersle. Generalforsamlinga godkjenner stiftinga sitt årsoppgjer og fører tilsyn med stiftinga si verksemd.

Desse sit no i generalforsamlinga:

Innskytarvalde:

Linda Strand, nestleiar, Dale
Ole Petter Mundal, Dale
Mari Kyrkjebø, Dale
Magn-Helge Brattelid, Dale
Sigbjørn Solheim, Flekke
Malene Solheim, Dale
Ragnhild Berger Follevåg, Flekke/Str.
Oddgeir Lammetun, Korssund

Varamedlemer:
Kennet Vik, Dale
Jarle Hovland, Dale

Valde av kommunestyret:

Arve Helle, Dale, leiar
Øystein Våge, Fure
Terje Halsnes, Dale
Kathrine Vesterås, Hellevik
Anny Mari Holm, Dale
Ingunn Eiken, Dale
Anne Hopland, Hellevik
Harald Vik, Guddal

Varamedlemer:

Øystein Osland, Guddal
Svein Erik Helle, Dale
Irene Langeland, Dale
Hilde Genberg, Dale

Funksjonstida for dei kommunevalde medlemene av generalforsamlinga varer til og med handsaming av årsrekneskapen i generalforsamlinga for 2019.

Styret

Etter vedtektene skal styret ha 4-5 medlemer og inntil 3 varamedlemer. Styremedlemene og er valde for 2 år om gongen, derav leiar er vald for 1 år om gongen. To, vekselvis tre er på val kvart år.

Gjeldande styre:

Randi Engen, Guddal,	leiar	Rolf Kleiven, Dale,	medlem
Ingvard Flekke, Flekke,	nestleiar	Marianne Furevikstrand, Holmedal,	medl.
Kristin Kyrkjebø, Dale,	medlem	Joy Taylor, Dale	varamedlem

Administrasjon

Ole Anders Hope ved Accountor HAFS Hope Rekneskapskontor AS har vore engasjert som dagleg leiar frå 01.07.2012.

Stiftinga sin forretningsstad er i Fjaler kommune.

Likestilling

Dagleg leiar er mann. Styret består av 2 menn og 3 kvinner. Styreleiar er kvinne. Det er ikkje planlagt spesielle tiltak for å fremja likestilling då styret ikkje er kjent med at det har vore forskjellsbehandling i strid med lov om likestilling.

Styret vil arbeide for at stiftinga har eit godt arbeidsmiljø og eit godt samarbeidsklima med tilsette i Sparebanken Sogn og Fjordane og Sparebankstiftinga Sogn og Fjordane.

Verksemda ureinar ikkje det ytre miljøet.

Vilkår for vidare drift er lagt til grunn ved utarbeidinga av rekneskapen.

Den framlagde rekneskapen gjev ei korrekt framstilling av stiftinga si økonomiske stilling.

Dale 6. mars 2020


Randi Engen, styreleiar


Marianne Furevikstrand


Kristin Kyrkjebø


Ingvard Flekke


Rolf Kleiven


Ole Anders Hope
Dagleg leiar



Årsrekneskap 2019

Sparebankstiftinga Fjaler

Resultatrekneskap
Balanse
Notar til rekneskapen



Org.nr.: 995 882 949

RESULTATREKNESKAP

SPAREBANKSTIFTINGA FJALER

	Note	2019	2018
DRIFTSINNTEKTER OG DRIFTSKOSTNADER			
Anna driftsinntekt			
Lønskostnad	6	180 586	164 995
Annan driftskostnad	6	578 092	556 056
Sum driftskostnader		758 678	721 051
Driftsresultat		-758 678	-721 051
FINANSINNTEKTER OG FINANSKOSTNADER			
Anna renteinntekt	2	295 365	175 312
Anna finansinntekt	2	9 142 910	6 078 069
Annan rentekostnad		819	0
Annan finanskostnad	5	-207 060	216 252
Resultat av finansposter		9 644 516	6 037 129
Ordinært resultat før skattekostnad		8 885 839	5 316 078
Ordinært resultat		8 885 839	5 316 078
Årsresultat	4	8 885 839	5 316 078
DISPONERING			
Avsett til gaver	4	3 500 000	3 200 000
Avsett til gåvefond	4, 7	3 000 000	1 500 000
Avsett til annan egenkapital	4	2 385 839	616 078
Sum disponeringar		8 885 839	5 316 078

BALANSE

SPAREBANKSTIFTINGA FJALER

EIGEDELAR	Note	2019	2018
ANLEGGSMIDDEL			
FINANSIELLE ANLEGGSMIDDEL			
Eigenkapitalbevis i Sparebanken Sogn og Fjordane	3	106 453 000	106 453 000
Sum finansielle anleggsmiddel		106 453 000	106 453 000
Sum anleggsmiddel		106 453 000	106 453 000
OMLØPSMIDDEL			
INVESTERINGAR			
Andre marknadsbaserte finansielle instrument		5 990 622	5 483 562
Eigenkapitalbevis i Sparebanken Sogn og Fjordane	3, 5	10 000 060	10 000 060
Andre finansielle instrument		197 355	0
Sum investeringar		16 188 036	15 483 622
Bankinnskot, kontantar og liknande	2	24 678 524	17 999 507
Sum omløpsmiddel		40 866 560	33 483 129
Sum egedelar		147 319 560	139 936 129

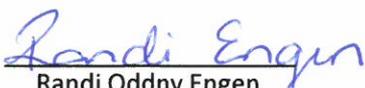
BALANSE

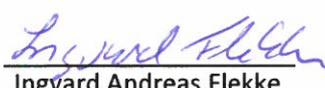
SPAREBANKSTIFTINGA FJALER

EIGENKAPITAL OG GJELD	Note	2019	2018
INNSKOTEN EIGENKAPITAL			
Grunnkapital	4	106 453 000	106 453 000
Sum innskoten egenkapital		106 453 000	106 453 000
ANNAN EIGENKAPITAL			
Annan egenkapital	4	25 947 206	23 561 368
Gåvefond		5 218 753	2 218 753
Sum annan egenkapital		31 165 959	25 780 121
Sum egenkapital	4	137 618 959	132 233 121
GJELD			
KORTSIKTIG GJELD			
Leverandørgjeld		79 333	92 693
Skuldige offentlege avgifter	6	25 215	24 901
Anna kortsiktig gjeld	7	9 596 053	7 585 414
Sum kortsiktig gjeld		9 700 601	7 703 008
Sum gjeld		9 700 601	7 703 008
Sum egenkapital og gjeld		147 319 560	139 936 129

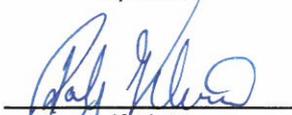
Dale, 06.03.2020

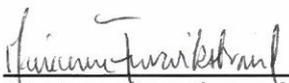
Styret i Sparebankstiftinga Fjaler

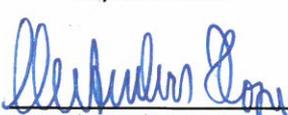

Randi Oddny Engen
styreleiar


Ingvard Andreas Flekke
styremedlem


Kristin Kyrkjebø
styremedlem


Rolf Kleiven
styremedlem


Marianne Furevikstrand
styremedlem


Ole Anders Hope
dagleg leiar

NOTE 1. Rekneskapsprinsipp

Sparebankstiftinga Fjaler vart skipa 01.09.2010 og er lokalisert i Fjaler. Årsrekneskapen er sett opp i samsvar med reglane i rekneskapslova, norske rekneskapsstandardar og reglar for små føretak.

Hovudregel for vurdering og klassifisering av eigedelar og gjeld

Eigedelar skaffa til varig eige eller bruk er klassifiserte som anleggsmiddel. Andre eigedelar er klassifiserte som omløpsmiddel. Krav som skal tilbakebetalast innan eitt år er klassifiserte som omløpsmiddel. Anleggsmiddel er vurderte til kostpris, men vert nedskrivne til verkeleg verdi når verdifallet ikkje er venta å vere forbigåande. Børsnoterte finansielle anleggsmiddel vert nedskrivne til marknadsverdi uavhengig av om verdifallet er venta å vere forbigåande. Anleggsmiddel med avgrensa økonomisk levetid vert avskrivne planmessig. Omløpsmiddel er vurderte til lavaste av kostpris og verkeleg verdi.

Marknadsbaserte finansielle omløpsmiddel

Aksjar, eigenkapitalbevis og andre eigedelar som inngår i ein handelsportefølje vert vurderte for heile porteføljen til det lavaste av kostpris eller verkeleg verdi på balansedagen. Motteke utbytte og andre utdelingar frå selskapa vert vurderte som anna finansinntekt. Utbytte vert inntektsført når det vert utbetalt.

Skatt

Stiftinga har ikkje erverv som formål, og er ikkje skattepliktig jfr. Skattelova sine reglar om skattefrie institusjonar.

NOTE 2. Bankinnskot, renteinntekter og utbytte

Renter frå innskot i bank utgjer totalt kr 295 365 i 2019.

Sum inneståande i bank pr. 31.12.2019 utgjer kr 24 678 524.

I 2019 er det motteke og inntektsført utbytte kr 8 647 440 frå Sparebanken Sogn og Fjordane. Sparebankstiftinga Fjaler sine midlar har i 2019 hovudsakleg vore plassert som bankinnskot, men på grunn av den lave renta har ein del av midlane vore plassert i ulike fond. Ved utgangen av 2019 var det plassert samla kr 5 999 200 i fond. Realisert vinst på fond var i 2019 kr 495 470. Urealisert tap på marknadsbaserte finansielle omløpsmiddel var 8 578 pr 31.12.2019. Av urealisert tap i 2018 på marknadsbaserte finansielle omløpsmiddel i forhold til kostpris er kr 215 638 tilbakeført som inntekt. I 2019 er det i tillegg ein urealisert, ikkje bokført vinst på ca kr 276.000.

For 2019 vil det føreslegne utbyttet frå Sparebanken Sogn og Fjordane utgjere kr 9.223.936.- for Sparebankstiftinga Fjaler. Dette utbyttet vert inntektsført i 2020-rekneskapen.

Kr 20 017 er bundne skattetrekkmidlar på skattetrekkkonto.

NOTE 3. Eigenkapitalbevis i Sparebanken Sogn og Fjordane

	Eigarandel	Tal eigen- kapitalbevis	Pålydande	Kostpris
Sparebanken Sogn og Fjordane	5,92 %	1 152 992	100	116 453 060

Stiftinga eigde 1 152 992 eigenkapitalbevis i Sparebanken Sogn og Fjordane pr 31.12.19. Desse er bokførde til pålydande kurs à kr 100.-. Eigarandelen utgjer 5,92%. Likningsverdien pr 31.12.19 er kr 206 754 525.

1 064 530 av eigenkapitalbevisa til kurs à kr 100.- utgjer grunnkapitalen i Sparebankstiftinga Fjaler.

NOTE 4. Eigenkapital

	Grunnkapital	Overkurs- fond	Gåvefond	Annan eigenkapital	Sum eigenkapital
Pr. 31.12.2018	106 453 000	0	2 218 753	23 561 368	132 233 121
Endringar ført mot EK					0
Pr 01.01.2019	106 453 000	0	2 218 753	23 561 368	132 233 121
Pr. 01.01.2019	106 453 000	0	2 218 753	23 561 368	132 233 121
Avsett til gåvefond			3 000 000		3 000 000
Overført frå gåvefond			0		0
Avsett til annan eigenkapital				2 385 839	2 385 839
Pr 31.12.2019	106 453 000		5 218 753	25 947 206	137 618 959

NOTE 5. Marknadsbaserte aksjar, eigenkapitalbevis

	31.12.2019
Andre marknadsbaserte finansielle instrument	6 187 976
Eigenkapitalbevis Sparebanken Sogn og Fjordane	10 000 060
Sum finansielle investeringar	16 188 036

Prinsipp for vurdering verdi av aksjar og eigenkapitalbevis:

Plassering i aksjar og eigenkapitalbevis som inngår i ein handelsportefølje vert vurdert for heile porteføljen til det lavaste av kostpris eller marknadsverdi på balansedagen. Netto realisert vinst/tap vert ført som annan finansinntekt/kostnad.

Det har vore investert i aksjefond og eigenkapitalbevis i 2019.

31.12.2019

Likningsverdi:		
Likningsverdi egenkapitalbevis Sparebanken Sogn og Fjordane	kr	206 754 525
Marknadsverdi andre marknadsbaserte finansielle instrument:		
Eigenkapitalbevis Sparebanken Vest	kr	223 552
Skagen Avkastning	kr	2 048 828
DNB Aktiv 10	kr	2 051 701
Pareto Nordic Alpha A	kr	1 057 307
Pluss Etisk Utland	kr	591 341
Pluss Aksje	kr	491 425
Sum likningsverdi og marknadsverdi	kr	213 218 679

NOTE 6. Løn og godtgjersle tilsette, dagleg leiing, styre og generalforsamling m.m.

Lønskostnader	2019	2018
Løner	164 000	150 200
Arbeidsgjevaravgift	16 148	14 309
Pensjonskostnader	0	0
Andre ytingar	438	486
Sum	180 586	164 995

Gjennomsnittleg tal årsverk: 0,25 på årsbasis.

Ytingar til leiande personar	Dagleg leiar	Styret
Løn	Sjå avsnitt nedanfor:	145 400
Pensjonsutgifter	0	0
Anna godtgjersle	0	0

Sparebankstiftinga Fjaler har ikkje tilsette personar, og har difor ikkje plikt til å ha pensjonsordning.

Accountor HAFS Hope Rekneskapskontor AS ved Ole Anders Hope er engasjert som dagleg leiar. Samla honorar for rekneskapsføring og dagleg leiing i 2019: kr 303 806 inkl. mva.

Revisor

Kostnadsført revisjonshonorar for 2019 utgjer kr 51 875.

NOTE 7. Avsett til gåver

Det er av overskot for 2019 avsett kr 3 500 000 til gåveutdeling. Dette er ført opp under anna kortsiktig gjeld i balansen.

Vanlegvis kan det maksimalt delast ut inntil 60% av overskotet til gåver kvart år, og inntil resten av overskotet kan avsetjast til gåvefond for framtida. Det er høve til å bruke av gåvefondet til større lokale tiltak, og at tildelinga kan vere større enn 60% så lenge det er forsvarleg. Det er for 2019 sett av kr 3 000 000 til gåvefond, og kr 2 385 839 til annan eigenkapital. Gåvefondet står som eigenkapital under opptent kapital, og utgjer saman med tidlegare avsett; kr 5 218 753. Det er eit mål at gåvefondet skal innehalde nok midlar til 3 års gåveutdeling, og oppbygging er føresett skal halde fram i 2020.

Styret i Sparebankstiftinga Fjaler har i 2019 delt ut gåver til almennyttige føremål med kr 3 108 000. Av dette er kr 9 500 tilført På Rappen-midlane, som er ei ordning som ungdom i Fjaler/Holmedals-området kan søkje på gjennom heile året, og få tildelt inntil kr 5 000. Det var i tillegg utdelt kr 1 000 000 av gåveramma for 2020.

Av totalt utdelte gåver er kr 5 977 500 ikkje utbetalt pr 31.12.2019, og er bokført under anna kortsiktig gjeld.

Anna kortsiktig gjeld utgjer:

Avsett til utdeling av overskot 2019:	kr	3 500 000
Rest av tidlegare avsetningar til utdeling	kr	92 414
Ikkje utdelt av På Rappen-midlar:	kr	25 000
Ikkje utbetalt av utdelte gåver:	kr	5 977 500
Skuldig løn og feriepengar	kr	0
Sum	kr	9 596 053

Til årsmøtet i Sparebankstiftinga Fjaler

Melding frå uavhengig revisor

Fråsegn om revisjonen av årsrekneskapen

Konklusjon

Vi har revidert Sparebankstiftinga Fjaler sin årsrekneskap som er samansett av balanse per 31. desember 2019, resultatrekneskap for rekneskapsåret avslutta per denne datoen og notar til årsrekneskapen, medrekna eit samandrag av viktige rekneskapsprinsipp.

Etter vår meining er årsrekneskapen som følgjer med, gitt i samsvar med lov og forskrifter og gir eit rettvisebilete av selskapet si finansielle stilling per 31. desember 2019, og av resultatata for rekneskapsåret som vart avslutta per denne datoen, i samsvar med rekneskapslova sine reglar og god rekneskapsskikk i Noreg.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Noreg, medrekna dei internasjonale revisjonsstandardane International Standards on Auditing (ISA-ane). Våre oppgåver og plikter etter desse standardane er beskrivne i *Revisor sine oppgåver og plikter ved revisjon av årsrekneskapen*. Vi er uavhengige av selskapet slik det er krav om i lov og forskrift, og har oppfylt dei andre etiske pliktene våre i samsvar med desse krava. Etter vår oppfatning er innhenta revisjonsbevis tilstrekkeleg og formålstenleg som grunnlag for konklusjonen vår.

Ytterlegare informasjon

Leiinga er ansvarleg for ytterlegare informasjon. Ytterlegare informasjon omfattar informasjon i årsrapporten bortsett frå årsrekneskapen og den tilhøyrande revisjonsmeldinga.

Vår fråsegn om revisjonen av årsrekneskapen dekkjer ikkje ytterlegare informasjon, og vi attesterer ikkje den ytterlegare informasjonen.

I samband med revisjonen av årsrekneskapen er det oppgåva vår å lese den ytterlegare informasjonen for å vurdere om det er vesentleg inkonsistens mellom han og årsrekneskapen eller kunnskap vi har opparbeidd under revisjonen, eller om han tilsynelatande inneheld vesentleg feilinformasjon.

Dersom vi konkluderer med at den ytterlegare informasjonen inneheld vesentleg feilinformasjon er vi pålagde å rapportere det. Vi har ikkje noko å rapportere i så måte.

Styret og dagleg leiar sitt ansvar for årsrekneskapen

Styret og dagleg leiar (leiinga) er ansvarleg for å utarbeide årsrekneskapen i samsvar med lov og forskrifter, og for at han gir eit rettvisebilete i samsvar med rekneskapslova sine reglar og god rekneskapsskikk i Noreg. Leiinga er også ansvarleg for naudsynt intern kontroll for å kunne utarbeide ein årsrekneskap som ikkje inneheld vesentleg feilinformasjon, verken som følge av misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta.

Ved utarbeidinga av årsrekneskapen må leiinga ta standpunkt til selskapet si evne til å halde fram med drifta og opplyse om tilhøve av betydning for dette. Føresetnaden om at drifta kan halde fram, skal leggjast til grunn for årsrekneskapen så lenge det ikkje er sannsynleg at verksemda vil bli avvikla.

Revisor sine oppgåver og plikter ved revisjon av årsrekneskapen

Målet med revisjonen er å oppnå tryggande sikkerheit for at årsrekneskapen totalt sett ikkje inneheld vesentleg feilinformasjon, verken som følgje av misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta, og å gi ei revisjonsmelding som inneheld konklusjonen vår. Tryggande sikkerheit er ein høg grad av tryggleik, men ingen garanti for at ein revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Noreg, og ISA-ane, alltid vil avdekke vesentleg feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følgje av misleg framferd eller feil som ikkje er tilsikta. Feilinformasjon blir vurdert som vesentleg dersom han, åleine eller samla, innanfor rimelege grenser kan forventast å påverke økonomiske avgjerder som brukarane tar basert på årsrekneskapen.

For beskriving av revisor sine oppgåver og plikter visar vi til <https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

Utsegn om andre lovmessige krav

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på revisjonen vår av årsrekneskapen slik den er beskriven ovanfor, og kontrollhandlingar vi har funne nødvendige etter internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», meiner vi at leiinga har oppfylt plikta si til å sørge for ordentleg og oversiktleg registrering og dokumentasjon av selskapet sine rekneskapsopplysningar i samsvar med lov og god bokføringsskikk i Noreg.

Konklusjon om utdeling og forvaltning

Basert på revisjonen vår av årsrekneskapen slik den er beskriven ovanfor, og kontrollhandlingar vi har funne nødvendige etter internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», meiner vi stiftinga er forvalta og utdelingar er gjort i samsvar med lov, stiftinga sitt formål og stiftinga sine vedtekter.

Sogndal, 6. mars 2020

PricewaterhouseCoopers AS



Richard Nesheim
Statsautorisert revisor