



# Årsrekneskap 2023

## Sparebankstiftinga Fjaler

Resultatrekneskap  
Balanse  
Notar til rekneskapen



Org.nr.: 995 882 949

## AKTIVITETSBASERT RESULTATREKNESKAP

### SPAREBANKSTIFTINGA FJALER

	Note	2023	2022
<b>ERVERVA MIDLAR</b>			
Utbytte	2	13 835 904	10 376 928
Resultat marknadsbaserte omløpsmidlar	2	1 479 662	23 752
Verdiendring marknadsbaserte omløpsmidlar	2	359 986	-369 135
Renteinntekter	2	942 665	203 689
<b>SUM INNTEKTER PÅ ERVERVA MIDLAR</b>		<b>16 618 217</b>	<b>10 235 234</b>
<b>FORBRUKTE MIDLAR</b>			
Løyvde gåver og tilbakeførte gåver	3	5 367 500	4 071 945
Aktivitetskostnader		85 536	224 341
Administrasjonskostnader	4, 7	805 962	799 722
Finanskostnader		69	10 146
<b>Sum kostnader / forbrukte midlar</b>		<b>6 259 066</b>	<b>5 106 154</b>
<b>AKTIVITETSRESULTAT</b>		<b>10 359 151</b>	<b>5 129 080</b>
<b>DISPONERING</b>			
Overført anna formålskapital		10 359 151	5 129 080
<b>Sum overføringar</b>		<b>10 359 151</b>	<b>5 129 080</b>

# AKTIVITETSBASERT BALANSE

## SPAREBANKSTIFTINGA FJALER

EIGEDLAR	Note	2023	2022
<b>Anleggsmidler</b>			
Eigenkapitalbevis i Sparebanken Sogn og Fjordane	5	106 453 000	106 453 000
Anna eigedom, varig verdi	6	100 813	100 813
Sum anleggsmidler		106 553 813	106 553 813
<b>Omløpsmidlar</b>			
Finansielle investeringar	5, 6	34 773 941	34 404 896
Bankinnskot, kontantar og liknande	2	22 670 718	13 713 050
Sum omløpsmiddel		57 444 660	48 117 946
<b>SUM EIGEDLAR</b>		<b>163 998 472</b>	<b>154 671 758</b>
<b>FØREMÅLSKAPITAL OG GJELD</b>			
<b>FØREMÅLSKAPITAL</b>			
Grunnkapital	5, 8	106 453 000	106 453 000
Gåvefond	3, 8	8 218 753	8 218 753
Anna føremålskapital	8	46 664 904	36 305 753
Sum føremålskapital		161 336 657	150 977 506
<b>GJELD</b>			
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		119 208	87 672
Skuldige offentlege avgifter	7	37 832	42 407
Anna kortsiktig gjeld	3	2 504 776	3 564 174
Sum kortsiktig gjeld		2 661 815	3 694 252
Sum gjeld		2 661 815	3 694 252
<b>SUM FØREMÅLSKAPITAL OG GJELD</b>		<b>163 998 472</b>	<b>154 671 758</b>

Fjaler, 08.04.2024  
Styret i Sparebankstiftinga Fjaler

\_\_\_\_\_  
Ingar Valvik  
styreleiar

\_\_\_\_\_  
Rolf Kleiven  
styremedlem

\_\_\_\_\_  
Marianne Furevikstrand  
styremedlem

\_\_\_\_\_  
Kjartan Habbestad  
styremedlem

\_\_\_\_\_  
Rakel Cecilie Wilhelmsen Solheim  
styremedlem

\_\_\_\_\_  
Ole Anders Hope  
dagleg leiar

## Notar til rekneskapen 2023

### 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 og NRS (F) God rekneskapsskikk for idelle organisasjonar, og reglar for små føretak.

#### Endring av rekneskapsprinsipp

Frå 01.01.2023 har Sparebankstiftinga Fjaler endra rekneskapsmodell frå artsrekneskap til aktivitetsrekneskap i samsvar med god rekneskapsskikk for idelle organisasjonar. Dette resulterer i mellom anna i ny oppstilling for resultatrekneskapen og balansen med tilhøyrande notar. Samanlikningstala i rekneskapen for 2022 er endra i samanheng med overgang til aktivitetsrekneskap. Målet er å gje eit meir rettvissande bilete på korleis inntekter og kostnader er knytt opp mot stiftinga sine aktivitetar og føremål.

#### Hovudregel for vurdering og klassifisering av eigedelar og gjeld

Eigedelar skaffa til varig eige eller bruk er klassifiserte som anleggsmiddel. Føremålsinvesteringar viser til investeringar som søkjer å oppfylle vedtekne føremål i stiftinga. 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.

#### Gåvefond

Gåvefond er formålskapital med sjølvpålagde restriksjonar, og er midlar avsett til gåver og drift av stiftinga.

#### Anna føremålskapital

Føremålskapital som ikkje er underlagt restriksjonar er anna føremålskapital.

#### Løyvde gåver

Generalforsamlinga vedtek omfanget av gåver til utdeling, medan styret forvaltar dei disponible midlane frå generalforsamlinga. Gåver tildelt frå styret, blir kostnadsført på innvilgingstidspunktet, uavhengig av om utbetalinga har skjedd eller ikkje. Styret kan løyve gåver for komande år med føresetnad om at generalforsamlinga løyver midlar for det aktuelle året. Returnerte gåver vert ført som negative kostnader på same linje som kostnaden opprinneleg vart kostnadsført på. I balansen vert dei tildelte gåvene avsett som kortsiktig gjeld "Løyvde gåver" og redusert i takt med utbetalingar.

#### Inntektsføring frå finansielle investeringar

Inntekter frå finansielle investeringar vert resultatført når utbytte eller avkastning er motteke, eller investeringane realisert, under Erverva midlar.

#### Samanstilling av kostnader

Kostnader blir fordelt mellom aktivitet- og administrasjonsutgifter etter forbruk.

#### Skatt

## Notar til rekneskapen 2023

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 942 665 i 2023.

Sum inneståande i bank pr. 31.12.2023 utgjer kr 22 670 718.

I 2023 er det motteke og inntektsført utbytte kr 13 835 904 frå Sparebanken Sogn og Fjordane. Ein større del av Sparebankstiftinga Fjaler sine midlar har i 2023 vore plassert ulike fond. Ved utgangen av 2023 var det plassert samla kr 34 773 941 i fond og andre plasseringar. Realisert vinst på fond var i 2023 kr 1 479 662. Urealisert tap på marknadsbaserte finansielle omløpsmiddel pr 31.12.2023 var kr 11 219 . Av urealisert tap i 2022 på marknadsbaserte finansielle omløpsmiddel i forhold til kostpris er kr 359 986 tilbakeført som inntekt. I 2023 er det ein urealisert, ikkje bokført vinst på kr 2.959.605.- pr. 31.12.

For 2023 vil det føreslegne utbyttet frå Sparebanken Sogn og Fjordane utgjere kr 25.- pr EK-bevis, sum kr 28.824.800.- for Sparebankstiftinga Fjaler. Dette utbyttet vert inntektsført i 2024-rekneskapen.

Kr 33 748 er bundne skattetrekksmidlar på skattetrekkskonto.

### NOTE 3. Tildeling gåver

Generalforsamlinga vedtek omfanget av gåver til utdeling, medan styret forvaltar dei disponible midlane frå generalforsamlinga. Gåver tildelt frå styret, blir kostnadsført på innvilgningstidspunktet, uavhengig av om utbetalinga har skjedd eller ikkje. Styret kan løyve gåver for komande år med føresetnad om at generalforsamlinga løyver midlar for det aktuelle året. Returnerte gåver vert ført som negative kostnader på same linje som kostnaden opprinneleg vart kostnadsført på. I balansen vert dei tildelte gåvene avsett som kortsiktig gjeld "Løyvde gåver" og redusert i takt med utbetalingar.

	2023	2022
Løyvde gåver	5 367 500	4 071 945
Løyvde, ikkje utbetalte gåver 01.01.	3 549 955	2 281 950
Løyvde gåver, tildelt	5 367 500	4 071 945
Utbetalte gåver	6 414 500	2 803 940
Løyvde, ikkje utbetalte gåver 31.12.	2 502 955	3 549 955

Gåveramma for 2023 var kr 7.000.000. Det er for 2024 vedteke ramme kr 8.000.000. Generalforsamlinga skal etter framlegg frå styret vedta ramme for 2025. Generalforsamling kan også etter framlegg frå styret endre ramma for 2024.

Vanlegvis kan det maksimalt delast ut inntil 60% av overskot før kostnadsførte gåver i året, og inntil resten av overskotet kan avsetjast til gåvefond for framtida. Det er høve til å bruke av gåvefondet til større tiltak, og at tildelinga kan vere større enn 60% så lenge det er forsvarleg.

## Notar til rekneskapen 2023

Det er for 2023 sett av kr 0 til gåvefond, og kr 10 359 151 til annan eigenkapital. Gåvefondet står som eigenkapital under føremålskapital, og utgjør saman med tidlegare avsett; kr 8 218 753. Det er eit mål at gåvefondet skal innehalde nok midlar til 3 års gåveutdeling.

Av totalt utdelte gåver er kr 2 502 955 ikkje utbetalt pr 31.12.2023, og er bokført under anna kortsiktig gjeld.

Anna kortsiktig gjeld utgjør:

Rest av tidlegare avsetningar til utdeling	kr	719
Ikkje utbetalt av På Rappen-midlar:	kr	2 125
Ikkje utbetalt av utdelte gåver:	kr	2 502 955
<u>Skuldig løn og feriepengar</u>	kr	<u>0</u>
Sum	kr	2 504 776

### NOTE 4. Administrasjonskostnader

	2023	2022
Løn og honorarkostnader	699 710	688 007
Andre administrasjonskostnader	106 252	111 714
Sum administrasjonskostnader	805 962	799 722

### NOTE 5 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 31.12.23.

1 114 530 av desse er bokførde til pålydande kurs à kr 100.-. 38 462 eigenkapitalbevis er bokført til kostpris kr 130.-. Eigarandelen utgjør 5,92%.

Likningsverdien pr 31.12.23 er kr 275,82 pr EK-bevis, sum kr 318.018.253 (2022 kr 284 200 998).

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

## Notar til rekneskapen 2023

### NOTE 6. Finansielle investeringar, eigenkapitalbevis og føremålsinvesteringar

31.12.2023

Sum kostpris marknadsbaserte finansielle instrument 34 773 941

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 Resultat marknadsbaserte omløpsmidlar.

Det har vore investert i aksjefond, rentefond og eigenkapitalbevis i 2023.

31.12.2023

Likningsverdi eigenkapitalbevis i Sparebanken Sogn og Fjordane som utgjer stiftinga sitt grunnfond kr 293 618 664

Marknadsverdi marknadsbaserte finansielle instrument:

Investering	Kostpris	Likningsverdi 31.12.23
DNB Aktiv 10	2 000 000	kr 2 227 498
DNB Global Indeks A	1 000 000	kr 1 373 616
DNB Teknologi A	1 000 000	kr 1 403 990
Holberg Global A	2 043 873	kr 2 498 339
Norne Aksje	1 000 000	kr 1 170 523
Eika Eigenkapitalbevis	1 043 873	kr 1 135 920
Norne Rente	5 500 000	kr 5 914 870
DNB Norden Indeks	3 850 000	kr 4 107 964
KLP Aksjglobal Mer Samfunnsansvar P	5 500 000	kr 5 848 202
Skagen Kon-Tiki A	1 650 000	kr 1 638 781
Eigenkapitalbevis SSFJ	10 000 060	kr 24 399 589
Eigenkapitalbevis Sparebanken Vest	197 355	kr 413 783
Påløpt tap	-11 219	
Sum	34 773 941	kr 52 133 076
Sum likningsverdi og marknadsverdi		<u>kr 345 751 740</u>

Sparebankstiftinga Fjaler er eigar av to Anders Askevold-maleri med motiv frå Dale og Dalsfjorden. Dei er bokført til kostpris kr 100 813.

## Notar til rekneskapen 2023

NOTE 7. Løn og godtgjersle tilsette, dagleg leing, styre og generalforsamling m.m.

Lønskostnader	2023	2022
Løner	210 499	209 090
Arbeidsgjevaravgift	19 080	19 578
Pensjonskostnader	0	0
Andre ytingar	0	0
Sum	229 579	228 668

Gjennomsnittleg tal årsverk: 0,25 på årsbasis.

Ytingar til leiande personar	Dagleg leiar	Styret
Løn	Sjå avsnitt nedanfor:	180 000
Pensjonsutgifter	0	0
Anna godtgjersle	0	0

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

Sparebankstiftinga Fjaler har ikkje ytt lån eller stillt sikkerheit til fordel for medlemmer av styret eller andre i administrasjons-, leing- eller kontrollorgan.

Accountor HAFS Hope Rekneskapskontor AS ved Ole Anders Hope er engasjert som dagleg leiar. Samla honorar for rekneskapsføring og dagleg leing i 2023: kr 417 127 inkl. mva.

Revisor

Kostnadsført revisjonshonorar for 2023 utgjer kr 53 004.

NOTE 8. Eigenkapital

	Grunnkapital	Overkurs-fond	Gåvefond	Annan eigenkapital	Sum eigenkapital
Pr 31.12.2022 før endring prinsipp	106 453 000	0	8 218 753	29 305 753	143 977 506
Avsetning gåver overført EK 31.12.22				7 000 000	7 000 000
Pr. 31.12.2022 etter endring prinsipp	106 453 000	0	8 218 753	36 305 753	150 977 506
Pr 01.01.2023	106 453 000	0	8 218 753	36 305 753	150 977 506
Pr. 01.01.2023	106 453 000	0	8 218 753	36 305 753	150 977 506
Avsett til gåvefond			0		0
Overført frå gåvefond			0		0



## Notar til rekneskapen 2023

Avsett til annan eigenkapital			10 359 151	10 359 151
Pr 31.12.2023	106 453 000	8 218 753	46 664 904	161 336 657