



Årsrekneskap 2022

Sparebankstiftinga Fjaler

Resultatrekneskap
Balanse
Notar til rekneskapen



Org.nr.: 995 882 949

RESULTATREKNESKAP

SPAREBANKSTIFTINGA FJALER

	Note	2022	2021
DRIFTSINNTEKTER OG DRIFTSKOSTNADER			
Anna driftsinntekt			
Lønskostnad	6	228 668	266 001
Annan driftskostnad	6	795 394	756 512
Sum driftskostnader		1 024 062	1 022 513
Driftsresultat		-1 024 062	-1 022 513
FINANSINNTEKTER OG FINANSKOSTNADER			
Anna renteinntekt	2	203 689	26 616
Anna finansinntekt	2	10 400 680	7 418 382
Annan rentekostnad		799	2 590
Annan finanskostnad	5	378 483	-21 465
Resultat av finansposter		10 225 087	7 463 874
Resultat før skattekostnad		9 201 025	6 441 361
Resultat		9 201 025	6 441 361
Årsresultat	4	9 201 025	6 441 361
DISPONERING			
Avsett til gaver	4	7 000 000	4 000 000
Avsett til gåvefond	4, 7	0	2 000 000
Avsett til annan egenkapital	4	2 201 025	441 361
Sum disponeringar		9 201 025	6 441 361

BALANSE

SPAREBANKSTIFTINGA FJALER

EIGEDELAR	Note	2022	2021
ANLEGGSMIDDEL			
Anna eigedom, varig verdi		100 813	43 313
Sum immaterielle egedelar		100 813	43 313
Programvare, driftslausøyre		0	70 500
Sum varige driftsmiddel		0	70 500
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		106 553 813	106 566 813
OMLØPSMIDDEL			
INVESTERINGAR			
Marknadsbaserte aksjar	5	2 087 746	0
Andre marknadsbaserte finansielle instrument		22 119 736	24 579 501
Eigenkapitalbevis i Sparebanken Sogn og Fjordane	3, 5	10 000 060	10 000 060
Andre finansielle instrument		197 355	197 355
Sum investeringar		34 404 896	34 776 916
Bankinnskott, kontantar og liknande	2	13 713 050	6 889 102
Sum omløpsmiddel		48 117 946	41 666 018
Sum egedelar		154 671 758	148 232 831

BALANSE

SPAREBANKSTIFTINGA FJALER

EIGENKAPITAL OG GJELD	Note	2022	2021
INNSKOTEN EIGENKAPITAL			
Grunnkapital	4	106 453 000	106 453 000
Sum innskoten egenkapital		106 453 000	106 453 000
ANNAN EIGENKAPITAL			
Annan egenkapital	4	29 305 753	27 104 728
Gåvefond		8 218 753	8 218 753
Sum annan egenkapital		37 524 506	35 323 481
Sum egenkapital	4	143 977 506	141 776 481
GJELD			
KORTSIKTIG GJELD			
Leverandørgjeld		87 672	63 344
Skuldige offentlege avgifter	6	42 407	49 991
Anna kortsiktig gjeld	7	10 564 174	6 343 014
Sum kortsiktig gjeld		10 694 252	6 456 350
Sum gjeld		10 694 252	6 456 350
Sum egenkapital og gjeld		154 671 758	148 232 831

Fjaler, 12.04.2023
Styret i Sparebankstiftinga Fjaler

Ingar Valvik
styreleiar

Kristin Solheim Kyrkjebø
styremedlem

Rolf Kleiven
styremedlem

Marianne Furevikstrand
styremedlem

Kjartan Habbestad
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 203 689 i 2022.

Sum inneståande i bank pr. 31.12.2022 utgjer kr 13 713 050.

I 2022 er det motteke og inntektsført utbytte kr 10 376 928 frå Sparebanken Sogn og Fjordane. Ein større del av Sparebankstiftinga Fjaler sine midlar har i 2022 vore plassert ulike fond. Ved utgangen av 2022 var det plassert samla kr 24 776 041 i fond og andre plasseringar. Realisert vinst på fond var i 2022 kr 23 752. Urealisert tap på marknadsbaserte finansielle omløpsmiddel pr 31.12.2022 var kr 371 205 . Av urealisert tap i 2021 på marknadsbaserte finansielle omløpsmiddel i forhold til kostpris er kr 2 070 tilbakeført som inntekt. I 2022 er det ein urealisert, ikkje bokført vinst på kr 1 392 544.- pr. 31.12.

For 2022 vil det føreslegne utbyttet frå Sparebanken Sogn og Fjordane utgjere kr 13.835.904.- for Sparebankstiftinga Fjaler. Dette utbyttet vert inntektsført i 2023-rekneskapen.

Kr 33 948 er bundne skattetreksmidlar på skattetrekskonto.

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 31.12.22.

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 31.12.22 er kr 284 200 998 (2021 kr 320 981 442.-).

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

NOTE 4. Eigenkapital

	Grunnkapital	Overkurs- fond	Gåvefond	Annan eigenkapital	Sum eigenkapital
Pr. 31.12.2021	106 453 000	0	8 218 753	27 104 728	141 776 481
Endringar ført mot EK					0
Pr 01.01.2022	106 453 000	0	8 218 753	27 104 728	141 776 481
Pr. 01.01.2022	106 453 000	0	8 218 753	27 104 728	141 776 481
Avsett til gåvefond			0		0
Overført frå gåvefond			0		0
Avsett til annan eigenkapital				2 201 025	2 201 025
Pr 31.12.2022	106 453 000		8 218 753	29 305 753	143 977 506

NOTE 5. Marknadsbaserte aksjar, eigenkapitalbevis

	31.12.2022
Andre marknadsbaserte finansielle instrument	24 404 836
Eigenkapitalbevis Sparebanken Sogn og Fjordane	10 000 060
Sum finansielle investeringar	34 404 896

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, rentefond og eigenkapitalbevis i 2022.

31.12.2022

Likningssverdi:

Likningsverdi eigenkapitalbevis Sparebanken Sogn og Fjordane kr 284 200 998

Marknadsverdi andre marknadsbaserte finansielle instrument:

DNB Aktiv 10	kr	2 075 604
Pareto Nordic Alpha A	kr	2 392 383
PLUSS Aksje Fondsforvaltning	kr	563 840
Pluss Utland Aksje Fondsforvaltning	kr	721 146
Pareto Global B	kr	2 375 963
Pareto Obligasjon A	kr	263 081
Pareto Nordic Cross Credit A	kr	6 168 280
DNB Global Indeks A	kr	1 074 658
DNB Teknologi A	kr	954 805
Holberg Global A	kr	1 903 746
Norne Aksje	kr	971 977
Eika Eigenkapitalbevis	kr	987 919
Sparebanken Vest Eigenkapitalbevis	kr	357 113
Pareto Nordic Corporate Bond A	kr	4 986 866
Sum marknadsverdi andre marknadsbaserte verdipapir	kr	25 797 381

Sum likningsverdi og marknadsverdi kr 309 998 379

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

Lønnskostnader	2022	2021
Løner	209 090	239 290
Arbeidsgjevaravgift	19 578	22 917
Pensjonskostnader	0	0
Andre ytingar	0	3 794
Sum	228 668	266 001

Gjennomsnittleg tal årsverk: 0,25 på årsbasis.

Ytingar til leiande personar	Dagleg leiar	Styret
Løn	Sjå avsnitt nedanfor:	184 990
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 leing i 2022: kr 415 416 inkl. mva.

Revisor

Kostnadsført revisjonshonorar for 2022 utgjør kr 43 923.

NOTE 7. Avsett til gåver

Det er av overskot for 2022 avsett kr 7 000 000 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 2022 sett av kr 0 til gåvefond, og kr 2 201 025 til annan eigenkapital. Gåvefondet står som eigenkapital under opptent kapital, og utgjør saman med tidlegare avsett; kr 8 218 753. Det er eit mål at gåvefondet skal innehalde nok midlar til 3 års gåveutdeling, og oppbygging er føresett skal halde fram i 2023.

Styret i Sparebankstiftinga Fjaler har i 2022 delt ut gåver til almennyttige føremål med kr 4 071 945 + kr 1 100 000 av 2023-ramma (2021: kr 3 051 350.-)

Av totalt utdelte gåver er kr 3 549 955 ikkje utbetalt pr 31.12.2022, og er bokført under anna kortsiktig gjeld.

Anna kortsiktig gjeld utgjør:

Avsett til utdeling av overskot 2022:	kr	7 000 000
Rest av tidlegare avsetningar til utdeling	kr	719
Ikkje utdelt av På Rappen-midlar:	kr	13 500
Ikkje utbetalt av utdelte gåver:	kr	3 549 955
Skuldig løn og feriepengar	kr	0
Sum	kr	10 564 174