

Årsmelding 2022



Teaterframsyning i Badevika, Teaterfestivalen i Fjaler

Foto: David Zadig

INNHALD

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

Styret si årsmelding for 2022

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 avkastning.*
- *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 93,26% og andre eig 0,82% (tilsette, styremedlemer i banken og egne eigenkapitalbevis). 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 leiande bankaktør i gamle Sogn og Fjordane.
- Vi vil oppretthalde eit eigarskap på minimum stiftinga sin grunnkapital (1.064.530 eigenkapital-bevis). Utover dette kan ek-bevis i SSF kjøpast og seljast som ledd i stiftinga sin kapitalforvaltning.
- Stiftinga har som føremål å bruke av overskotet til allmennyttige gåver. Vi vil med vår 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 si 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 med varamedlem i banken sin valkomite for generalforsamling.

Forvaltningsstrategi

Eigedelane i Sparebankstiftinga Fjaler består av:

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

kr 116 453 060

Likvide midlar:

Bankinnskot	kr 13 713 050
Aksje- og rentefond	kr 24 207 482
Andre finansielle instrument	kr 197 355

Kunst:

Sparebankstiftinga er eigar av to Anders Askevold-maleri med motiv frå Dale, malt i 1860-åra. Dei er bokført til kostpris sum kr 100.813.-.

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 har vore plassert i bank, rentemarknads- og aksjefond.

Renteavkastninga på bankinnskot har vore låg heile året. Urealisert vinst på fond med vinst var kr 1.392.545.- pr 31.12.22. Denne vinsten er ikkje inntektsført. Urealisert tap på fond med tap var kr 371.205.- pr 31.12.22. Denne verdireduksjonen i høve kostpris er utgiftsført. Netto urealisert vinst og tap er kr 1.021.339.-.

Pr 11.04.2023 er realisert vinst på fonda kr 1.438.373.-. På same tid er urealisert verdistigning ca. kr 1.126.000.-.



Teaterfestivalen i Fjaler

Foto: David Zadig

Gåver til allmennyttige føremål

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.

Stiftinga la i 2022 opp til éin søknadsrunde for gåver til allmennyttige føremål, med søknadsfrist 1. mars. Styret kan også handsame søknader utanom ordinær søknadsrunde, men søknaden må i så fall ha ei særskild grunngjeving for det.

Sidan første utdeling frå stiftinga hausten 2010 har stiftinga delt ut kr 27.113.995, fordelt på 506 tiltak. Av dette er kr 4 071 945 utdelt i 2022 fordelt på 35 mottakarar. Det vart i 2022 delt ut 2 gåver i «På Rappen-ordninga». Dette er ei ordning der ungdom kan søkje på inntil kr 7.500.-, gjennom heile året, og få svar innan kort tid. Det står pr 31.12.22 att kr 6 000 som unytta på denne posten.

Gåvefondet er på kr 8 218 753 pr 31.12.22. Gåvefondet er meint som ein reserve for framtida, dersom det skulle komme enkeltår der resultatet elles ikkje gjev høve til gåveutdeling.

Støtta frå stiftinga gjev rom for ei stor breidde av tiltak innan kultur, idrett og nærmiljøtiltak, alt frå driftsstøtte 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.

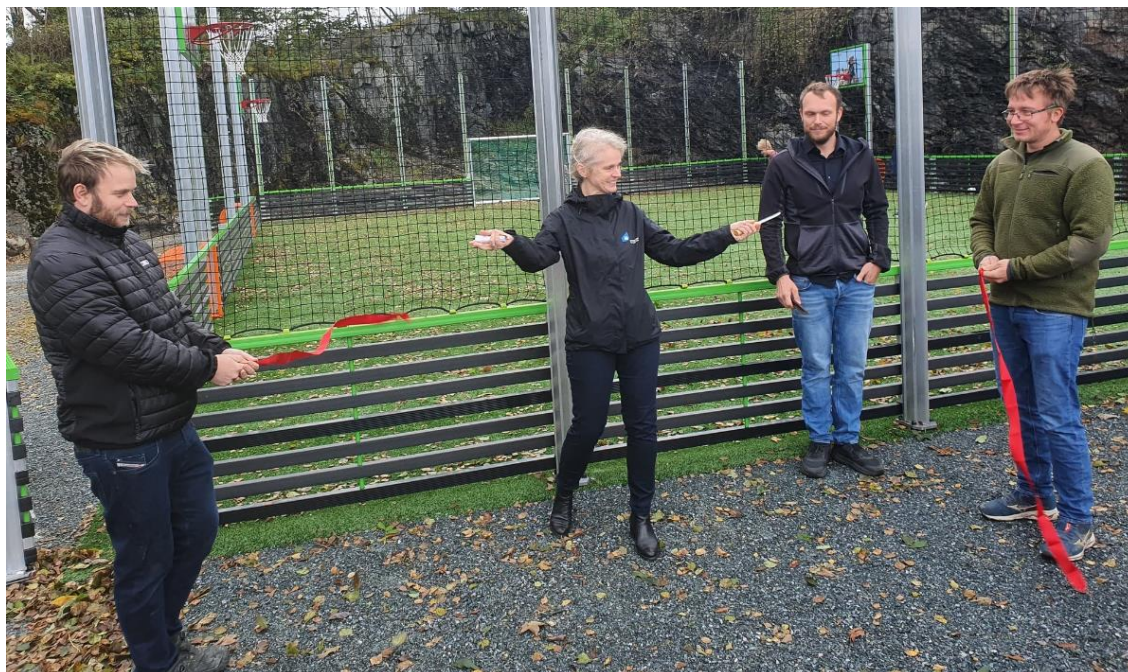
Frå opninga av Kaldhallen:



Foto: David Zadig

Større tildelingar i 2022 som kan nemnast er:

Kr 300.000 til ballbinge Straumsnes Grendalag, til kulturhuset Samvirke kr 850.000 (kr 2.500.000 fordelt over 3 år), kr 250.000 til inventar/utstyr fotballhallen, kr 200.000 til oppgradering uteområde ved Holmedal bygdehus, kr 550.000 til Rullerampa Skateboardpark m.m.



Opning Ballbingen på Straumsnes

Foto: Grendalaget

Generalforsamlinga vedtok ramme kr 4.000.000 for gåveutdeling 2022, og kr 5.000.000 for 2023. Med restmidlar frå 2021, og bruk av del av 2023-ramma, er summen av utdelte gåver i 2022 kr 5.171.945.-.

Tildelingar 2022

Organisasjon	Prosjekt	Vedtak	Vedtak, av ramme neste år
Fjaler kommune	Profilering Dale sentrum	250.000	
FNU	Karrieremessa Dale VGS	50.000	
Fjaler kommune	Ekstra reinhald organisasjonar pga korona	50.000	

Straumsnes grendalag	Ballbinge styremøtevedtak	300.000	
DALSFJORDEN/YTRE SOGN FJORDHESTLAG	Ridekurs	10.000	
MAGNUSBAKKEN	Akematter og sikkerheitsutstyr	25.000	
HOLEHOLTEN 4H	Driftsstøtte	15.000	
DALE IDRETTSLAG	Oppstart kampsportgruppe	18.000	
Fjaler kommune	Samvirkelaget. Oppgradering til kulturhus og verte den nye storstova i Fjaler.	850.000	850.000
DALE UNGDOMSLAG	Nytt golv og toalett.	198.490	
HOLMEDAL VEL	Ansvar for Holmedal Bygdemuseum, fellesdelen Holmedal Eldresenter, fleire kystarvstiar, Dagsturhytta i Askvoll kommune, klubb for barn/unge, klubb for vaksne.	30.000	
Dale Musikkorps	Driftsstøtte	20.000	
FJORDEN GRENDALAG	Driftsstøtte	20.000	
HELLE OG VÅRDAL BYGDELAG	Oppussing utvendig fasade, utviding av bar/lounge i gamle delen av bygget. Skifte resten av vindauga m.m.	100.000	
ASKVOLL OG HOLMEDAL IDRETTSLAG	Turstiar	18.000	
BORTHEIM GRANNELAG	Utvikling av badeplass Bortheim	50.000	
DALE IDRETTSLAG	(A) inventar/utstyr fotballhall og (B) organisasjons- og samfunnsutviklingsprosjekt Dingemoen Idrettspark	250.000	250.000
JENSBUA KYSTKULTURSENTER AS	Krambu for brukte bygningsdeler og utstyr, maling og verktøy for restaurering og vedlikehald av bygningar og båtar.	50.000	
Holmedal Ungdomslag	Utvikle område framfor Holmedal bygdehus	200.000	
RULLERAMPA 6963	Utvikle eit rulleområde ved kunstgrasbana ved gamle ungdomsskulen i Dale. Grindbygg med skaterampe, bordtennisbord og benker.	550.000	
Guddalstoppen 4H	Driftsstøtte	20.000	
Dale Idrettslag	Klatregruppa	30.000	

VENER AV NILSBUA	Kjøkken for aktivitet i bua, t.d skuleklassar, leirskular, og for båt- og vegfarande gjester på ulike arrangement og kurs i Nilsbua, Hellevik kai. Kystkulturarven.	75.000	
Reiseliv Næringsklynge i Dalsfjordområdet	Etablering reiselivsklynge i Dalsfjorden	100.000	
JAKOB SANDE-SELSKAPET	Sommarutstilling og vedlikehald Bestefarstaua	120.000	
Blandakoret Dekor	Driftsstøtte	20.000	
HELLEVIK GRENDELAGE	Vedlikehald Hellevik grendahus. Skifte noko kledding og maling av veggjar, vaske taket. Asfaltering av parkeringsplass.	154.200	
GUDDAL UNGDOMSLAG	Driftsstøtte	10.000	
HOLMEDAL VEL	Badeflåte	35.000	
DALE IDRETTSKLAG	Handballar yngre årstrinn, trenarkus og opprusting kjøkken	37.500	
FORTIDSMINNEFORENINGA SOGN OG FJORDANE AVD.	Oppgradere/supplere førstehjelpsutstyr. Førstehjelpskurs for friviljuge/formidlarar/samarbeidspartar. Hjartestartar. Redningsvestar.	55.000	
Flekke og Guddal Grunneigarlag	Utfisking i Hovlandsdalsvatnet	95.000	
Dale Idrettslag Skigruppa	Reperasjon trakkemaskin	245.755	
Dalsfjorden Spelemannslag	Driftsstøtte	10.000	
På Rappen	Påfyll	10.000	
	SUM	4.071.945	1.100.000

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

Eigedelar i stiftinga

Samla eigenkapital 31.12.22 var	kr 143.977.506	(31.12.21: kr 141.776.481).
Sum eigedelar 31.12.22 var	kr 154.671.758	(31.12.21: kr 148.232.831).

Resultat

Renteinntekter, utbytte på aksje- og rentefonda og eigenkapitalbevisa er stiftinga sitt inntektsgrunnlag. Det er utbytte på eigenkapitalbevisa i Sparebanken Sogn og Fjordane for 2021 som er inntektsført i 2022. Driftsutgiftene var kr 1.024.062 (2021: kr 1.022.513).

Resultat finans er overskot kr 10.225.087 (2021: kr 7.463.874) og årsresultatet er kr 9.201.025 (2021: kr 6.441.361).

I 2022 fekk stiftinga utbetalt utbytte på eigenkapitalbevisa med kr 10.400.680 (2021: kr 6.917.952, 2020: kr 4 611 968, 2019: kr 8 647 440). Det er for Sparebanken Sogn og Fjordane foreslått eit utbytte kr 12.- pr EK-bevis for 2022, til utbetaling i 2023. Dette vil utgjere kr 13.835.904.- 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 skal avsetjast til annan eigenkapital.

Styret foreslår slik disponering av overskot 2022:

- Gåver til allmennyttige føremål	kr 7.000.000
- Avsett til gåvefond	kr 0
- <u>Avsett til annan eigenkapital</u>	<u>kr 2.201.025</u>
Sum disponeringar	kr 9.201.025

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 medlemer.

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:

Ragnhild Berger Follevåg, Flekke/Str.

Oddgeir Lammetun, Korssund

Ola Hovland, Dale

Kennet Vik, Dale

Mari Kyrkjebø, Dale

Ingvild Kjøsnes, Hellevik

Christine Nikøy Rogne, Dale

Magn Helge Brattelid, Dale

Varamedlemer:

Svante Tømmerbakke, Straumsnes

Florence Hamper, Flekke

Valde av kommunestyret

Arve Helle, Dale

Hans André Lammetun, Korssund

Ida Søderstrøm, Dale

Vegard Skår, Dale

Geir Loneland, Dale

Anny Mari Holm, Dale

Frank Vik, Dale

Bjørn Helge Hjartholm, Dale

Varamedlemer:

Ivar Selvåg, Dale

Hjørdis Åsnes, Straumsnes

Ingunn Eiken, Dale

Svein-Erik Bøthun, Dale

Funksjonstida for dei kommunevalde medlemene av generalforsamlinga er til og med handsaming av årsrekneskapen i generalforsamlinga for 2023.

I generalforsamlinga 7. april 2022, vart det gjort endring i § 2-2 i vedtektene for Sparebankstiftinga Fjaler. Generalforsamlinga skal no ha 10 medlemer og 4 varamedlemer. Innskytarane skal velje 6 medlemer 2 varamedlemer. Kommunestyret i Fjaler skal kvart fjerde år velje 4 medlemer og 2 varamedlemer. Innskytarval skal haldast annakvart år. Neste innskytarval vert i 2024. Det var ikkje innskytarval i 2023. Endringane i tal medlemer trer i kraft når noverande funksjonstid går ut.

Styret

Etter vedtektene skal styret ha 4-5 medlemmer og inntil 3 varamedlemmer. Styremedlemmene er valde for 2 år om gongen, der leiar er vald for 1 år om gongen. To, vekselvis tre er på val kvart år.

Gjeldande styre:

Ingar Valvik, Dale,	leiar	Marianne Furevikstrand, Holmedal,
Kristin Kyrkjebø,	nestleiar	medlem
Rolf Kleiven, Dale,	medlem	Kjartan Habbestad, Flekke medlem
Mats Systaddal, 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 og miljø

Dagleg leiar er mann. Styret består av 3 menn og 2 kvinner. Det er ikkje planlagt spesielle tiltak for å fremja likestilling då styret ikkje er kjent med at det har vore forskjelsbehandling 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, og vil ved si gåvetildeling vektlegge at miljø og berekraft vert ivareteke.

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 12. april 2023

Ingar Valvik, styreleiar (sign.) Marianne Furevikstrand (sign.) Kristin Kyrkjebø (sign.)

Rolf Kleiven(sign.) Kjartan Habbestad (sign.) Ole Anders Hope, dagleg leiar (sign.)