



Årsrekneskap 2024

Sparebankstiftinga Fjaler

Resultatrekneskap
Balanse
Notar til rekneskapen



Org.nr.: 995 882 949

AKTIVITETSBASERT RESULTATREKNESKAP

SPAREBANKSTIFTINGA FJALER

	Note	2024	2023
ERVERVA MIDLAR			
Utbytte	2	40 354 720	13 835 904
Resultat marknadsbaserte omløpsmidlar	2	755 851	1 479 662
Verdiendring marknadsbaserte omløpsmidlar	2	-4 736	359 986
Renteinntekter	2	649 406	942 665
SUM INNTEKTER PÅ ERVERVA MIDLAR		41 755 241	16 618 217
FORBRUKTE MIDLAR			
Løyvde gåver og tilbakeførte gåver	3	12 573 750	5 367 500
Aktivitetskostnader	4, 8	749 130	555 666
Administrasjonskostnader	5, 8	775 952	335 831
Finanskostnader		0	69
Sum kostnader / forbrukte midlar		14 098 832	6 259 066
AKTIVITETSRESULTAT		27 656 409	10 359 151
DISPONERING			
Avsett til gåvefond	3	7 540 000	0
Overført anna formålskapital	9	20 116 409	10 359 151
Sum overføringer		27 656 409	10 359 151

AKTIVITETSBASERT BALANSE

SPAREBANKSTIFTINGA FJALER

EIGEDLAR	Note	2024	2023
Anleggsmidler			
Eigenkapitalbevis i Sparebank 1 Sogn og Fjordane	6	106 453 000	106 453 000
Anna eigedom, varig verdi	7	100 813	100 813
Sum anleggsmidler		106 553 813	106 553 813
Omløpsmidlar			
Finansielle investeringar	6, 7	78 995 655	34 773 941
Bankinnskot, kontantar og liknande	2	10 539 786	22 670 718
Sum omløpsmiddel		89 535 441	57 444 660
SUM EIGEDLAR		196 089 253	163 998 472
FØREMÅLSKAPITAL OG GJELD			
FØREMÅLSKAPITAL			
Grunnkapital	6, 9	106 453 000	106 453 000
Gåvefond	3, 9	15 758 753	8 218 753
Anna føremålskapital	9	66 781 313	46 664 904
Sum føremålskapital		188 993 066	161 336 657
GJELD			
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		271 729	119 208
Skuldige offentlege avgifter	8	56 760	37 832
Anna kortsiktig gjeld	3	6 767 699	2 504 776
Sum kortsiktig gjeld		7 096 187	2 661 815
Sum gjeld		7 096 187	2 661 815
SUM FØREMÅLSKAPITAL OG GJELD		196 089 253	163 998 472

Fjaler, 04.04.2025
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

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. Målet er å gje eit meir rettvisande bilete på korleis inntekter og kostnader er knytt opp mot stiftinga sine aktiviteter 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 føremålskapital med sjølvpålagde restriksjonar, og er midlar avsett til gåver.

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 vedtakstidspunktet for det året gåva vert utdelt for, uavhengig av om utbetalinga har funne stad 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

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

Notar til rekneskapen 2024

NOTE 2 Bankinnskot, renteinntekter og utbytte

Renter frå innskot i bank utgjer totalt kr 649 406 i 2024.

Sum inneståande i bank pr. 31.12.2024 utgjer kr 10 539 786.

I 2024 er det motteke og inntektsført utbytte kr 40 354 720 frå Sparebank 1 Sogn og Fjordane i to omgangar. Ein større del av Sparebankstiftinga Fjaler sine midlar har i 2024 vore plassert i ulike fond. Ved utgangen av 2024 var det plassert samla kr 78 995 655 i fond og andre plasseringar. Realisert vinst på fond var i 2024 kr 755 851. Urealisert tap på marknadsbaserte finansielle omløpsmiddel pr 31.12.2024 var kr 15 955 . I 2024 er det ein urealisert, ikkje bokført vinst på kr 9.163.124.- pr. 31.12. I januar 2025 realiserte vi vinst ved å flytte plasseringane frå aksjefond til ein større andel i rentefond og til aksjefond med ein større andel av nordiske og europeiske plasseringar. Realisert vinst i januar 2025 var kr 6.811.257. Urealisert vinst på fonda pr 26.03.2025 var kr 1.869.000.-.

For 2024 vil det føreslegne utbyttet frå Sparebank 1 Sogn og Fjordane utgjere kr 20.- pr EK-bevis, sum kr 23.059.840.- for Sparebankstiftinga Fjaler. Dette utbyttet vert inntektsført i 2025-rekneskapen.

Kr 35 129 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 innvilgingstidspunktet for det aktuelle år, 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.

	2024	2023
Løyvde gåver	12 573 750	5 367 500
Løyvde, ikkje utbetalte gåver 01.01.	2 502 955	3 549 955
Løyvde gåver, tildelt 2024	12 573 750	5 367 500
Løyvde gåver, fleirårige (under føresetnad om ramme)	11 760 000	
Utbetalte gåver	8 355 950	6 414 500
Løyvde, ikkje utbetalte gåver 31.12.	18 480 755	2 502 955

Gåveramma for 2024 var kr 9.500.000. Det er for 2025 vedteke ramme kr 17.000.000. Generalforsamlinga skal etter framlegg frå styret vedta ramme for 2026. Generalforsamling kan også etter framlegg frå styret endre ramma for 2025.

Det er for 2024 sett av kr 7 540 000 til gåvefond, og kr 20 116 409 til annan eigenkapital. Gåvefondet står som eigenkapital under føremålskapital, og utgjer saman med tidlegare avsett; kr 15 758 753. Det er eit

Notar til rekneskapen 2024

mål at gåvefondet skal innehalde nok midlar til 3 års gåveutdeling.

Av totalt tildelte gåver inkludert fleirårige er kr 18 480 755 ikkje utbetalt pr 31.12.2024, og er bokført under anna kortsiktig gjeld.

Anna kortsiktig gjeld utgjer:

Rest av tidlegare avsetningar til utdeling	kr	719
Ikkje utbetalt av På Rappen-midlar:	kr	46 225
Løyvde, ikkje utbetalte gåver pr 31.12.2024:	kr	18 480 755
Løyvde gåver for utbetaling etter 31.12.2024:	kr	-11 760 000
Skuldig løn og feriepengar	kr	0
Sum	kr	-6 767 699

NOTE 4. Aktivitetskostnader

Samanlikningstala 2023 er endra i forhold til rekneskap 2023 på grunn av endra rekneskapsoppstilling.

	2024	2023
Løn og honorarkostnader	542 173	470 131
Andre aktivitetsskostnader	206 958	85 536
Sum administrasjonskostnader	749 130	555 666

NOTE 5. Administrasjonskostnader

Samanlikningstala 2023 er endra i forhold til rekneskap 2023 på grunn av endra rekneskapsoppstilling.

	2024	2023
Løn og honorarkostnader	570 033	229 579
Andre administrasjonskostnader	205 919	106 252
Sum administrasjonskostnader	775 952	335 831

NOTE 6 Eigenkapitalbevis i Sparebank 1 Sogn og Fjordane

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

Stiftinga eigde 1 152 992 eigenkapitalbevis i Sparebank 1 Sogn og Fjordane pr 31.12.24.

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

Likningsverdien pr 31.12.24 er kr 330,73 pr EK-bevis, sum kr 381.329.044 (2023 kr 318.018.253).

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

Notar til rekneskapen 2024

NOTE 7. Finansielle investeringar, eigenkapitalbevis og føremålsinvesteringar

31.12.2024

Sum kostpris marknadsbaserte finansielle instrument

79 011 610

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 2024.

31.12.2024

Likningsverdi eigenkapitalbevis i Sparebank 1 Sogn og Fjordane som utgjer stiftinga sitt grunnfond

kr 352.072.006

Marknadsverdi marknadsbaserte finansielle instrument:

Investering	Kostpris	Likningsverdi 31.12.24
DNB Aktiv 10	1 998 653	kr 2 353 169
DNB Europa Indeks A	1 399 905	kr 1 383 950
DNB Global Indeks A	3 799 482	kr 4 849 704
DNB Norden Indeks A	6 949 075	kr 7 417 506
DNB Teknologi A	2 699 510	kr 3 873 101
Holberg Global A	2 343 239	kr 3 719 851
KJLPaksjeglobal Mer Samfunnsansvar	8 598 799	kr 10 837 755
Norne Aksje	999 590	kr 1 371 328
Norne Rente	11 007 852	kr 11 671 387
ODIN Global D	2 623 859	kr 2 773 450
ODIN Rente C	23 044 673	kr 24 181 579
Skagen Kon-Tiki A	3 349 566	kr 3 544 548
Eigenkapitalbevis Sparebank 1 Sogn og Fjordane	10 000 060	kr 29 257 037
Eigenkapitalbevis Sparebanken Vest	197 355	kr 544 180
Sum	79 011 610	kr 107 778 845
Sum likningsverdi og marknadsverdi		<u>kr 459 850 851</u>

Påløpt tap i portefølgjen i forhold til kostpris utgjer: kr 15 955

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 2024

NOTE 8. Løn og godtgjersle tilsette, dagleg leiing, styre og generalforsamling m.m.

Lønnskostnader er fordelt mellom aktivitetskostnader og administrasjonkostnader.

Lønnskostnader	2024	2023
Løner	381 324	210 499
Arbeidsgjevaravgift	37 774	19 080
Pensjonskostnader	0	0
Andre ytingar	0	0
Sum	419 098	229 579

Gjennomsnittleg tal årsverk: 0,25 på årsbasis.

Ytingar til leiande personar	Dagleg leiar	Styret
Løn	Sjå avsnitt nedanfor:	348 500
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-, leiing- eller kontrollorgan.

Accountor HAFS Hope Rekneskapskontor AS ved Ole Anders Hope er engasjert som dagleg leiar. Samla honorar for rekneskapsføring og dagleg leiing i 2024: kr 620 174 inkl. mva.

Revisor

Kostnadsført revisjonshonorar for 2024 utgjør kr 71 899.

NOTE 9. Eigenkapital

	Grunnkapital	Overkurs- fond	Gåvefond	Annan eigenkapital	Sum eigenkapital
Pr. 31.12.2023 etter endring prinsipp	106 453 000	0	8 218 753	46 664 904	161 336 657
Pr 01.01.2024	106 453 000	0	8 218 753	46 664 904	161 336 657
Pr. 01.01.2024	106 453 000	0	8 218 753	46 664 904	161 336 657
Avsett til gåvefond			7 540 000		7 540 000
Overført frå gåvefond			0		0
Avsett til annan eigenkapital				20 116 409	20 116 409
Pr 31.12.2024	106 453 000		15 758 753	66 781 313	188 993 066