



Årsregnskap 2024

Sparebankstiftelsen Sparebanken Vest

**Resultatregnskap
Balanse
Kontantstrøm
Noter til regnskapet**

Org.nr.: 923 743 359

Sparebankstiftelsen Sparebanken Vest
Aktivitetsbasert resultatregnskap

Anskaffede og forbrukte midler	Note	2024	2023
Anskaffede midler			
Realisert og urealisert avkastning verdipapirer	1	291 569 962	198 709 008
Renteinntekter		279 041	67 833
Sum anskaffede midler		291 849 003	198 776 841
Forbrukte midler			
Aktivitetskostnader	1	1 364 196	1 271 355
Utbetalte gavemidler	3	9 498 717	15 327 864
Administrasjonskostnader	2, 4	2 947 355	2 463 718
Sum forbrukte midler		13 810 268	19 062 936
AKTIVITETSRESULTAT		278 038 734	179 713 904
Overføringer			
Overført fra ildsjelfond	5	-9 498 717	-5 327 864
Avsatt til/fra annen formålskapital	5	287 537 451	185 041 768
Sum overføringer		278 038 734	179 713 904

Sparebankstiftelsen Sparebanken Vest
Aktivitetsbasert balanse

	Note	2024	2023
EIENDELER			
Omløpsmidler			
Fordringer			
Andre fordringer		303 770	401 982
Sum fordringer		303 770	401 982
Investeringer			
Markedsbaserte verdipapirer	1	3 024 213 618	2 748 493 847
Sum investeringer		3 024 213 618	2 748 493 847
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende	6	7 866 675	5 472 407
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		7 866 675	5 472 407
Sum omløpsmidler		3 032 384 063	2 754 368 236
SUM EIENDELER		3 032 384 063	2 754 368 236

Kontantstrømoppstilling

Sparebankstiftelsen Sparebanken Vest

	2024	2023
KONTANTSTRØMMER FRA OPERASJONELLE AKTIVITETER		
Utbetaling av gavemidler	-9 498 717	-15 327 864
Utbetalinger til ansatte, pensjonsinnretninger, arb.g.avg.	-1 687 877	-1 534 514
Utbetalinger for varer og tjenester for eget forbruk	-2 570 644	-1 442 403
Innbetalinger av utbytte	12 615 761	15 135 467
Innbetalinger av renter	279 041	0
Utbetalinger av renter	0	-67 833
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-862 436	-3 237 147
KONTANTSTRØMMER FRA INVESTERINGSAKTIVITETER		
Innbetalinger ved salg av aksjer og andeler i andre foretak	1 231 583 931	470 173 665
Utbetalinger ved kjøp av aksjer og andeler i andre foretak	-1 228 327 227	-464 739 608
Netto kontantstrøm fra investeringsaktiviteter	3 256 704	5 434 057
ENDRING KONTANTER OG KONTANTEKVIVALENTER		
Netto endring i kontanter og kontantekvivalenter	2 394 268	2 196 911
Beh. av kont. og kontantekvivalenter ved periodens begynnelse	5 472 407	3 275 496
Beh. av kont. og kontantekvivalenter ved periodens slutt	7 866 675	5 472 407

REGNSKAPSPRINSIPPER

Årsregnskapet er satt opp i samsvar med regnskapslovens bestemmelser og NRS(F) God regnskapsskikk for ideelle organisasjoner.

Sparebankstiftelsen Sparebanken Vest ble stiftet den 31.10.2019. Stiftelsens formål er så langt det er mulig å delta i kapitalutvidelser i Sparebanken Vest og forvalte egenkapitalbevis den ble tilført ved opprettelsen. Stiftelsen skal videreføre sparebanktradisjoner, utøve et langsiktig og stabilt eierskap i Sparebanken Vest og kan dele ut gaver til allmennyttige formål.

Klassifisering og vurdering av balanseposter

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter poster som forfaller til betaling innen et år etter anskaffelse. Markedsbaserte verdipapirer viser til investeringer som forsøker å oppfylle vedtatt formål i stiftelsen, og inkluderer plasseringer i ulike typer fond og egenkapitalbevis. Fondene og egenkapitalbevis blir vurdert til virkelig verdi på balansedagen. Kortsiktig gjeld blir balanseført til nominelt beløp på opptakstidspunktet.

Gavefond

Gavefond er klassifisert som formålskapital med selvpålagte restriksjoner.

Annen formålskapital

Formålskapital som ikke er underlagt restriksjoner er klassifisert som annen formålskapital.

Tildelte gaver

Generalforsamlingen vedtar ramme for gaveutdeling, mens styret forvalter de disponible midlene fra generalforsamlingen. Gaver tildelt fra styret blir kostnadsført på innvilgelsestidspunktet, uavhengig av om utbetalingen har skjedd eller ikke. Dersom det er vilkår knyttet til bevilgningen vil den bli kostnadsført, dersom det er sannsynlighetsovervekt for at vilkårene blir oppfylt og utbetalingen vil bli utført. Styret kan tildele gaver for kommende år med forutsetning om at generalforsamlingen tildeler tilstrekkelig med gavemidler. I disse tilfellene blir gavene kostnadsført når generalforsamlingen tildeler midler for det aktuelle året.

Inntektsføring fra finansielle instrument

Inntekter fra finansielle instrument blir resultatført når det vesentligste av risiko og avkastning er overført. For utbytte innebærer det normalt inntektsføring i utdelingsåret, med mindre det er en betydelig sannsynlighetsovervekt for slik utdeling på balansedagen. Inntektsføring kan i de tilfellene skje i avsetningsåret.

Sammenstilling av kostnader

Kostnader blir fordelt mellom aktivitet- og administrasjonsutgifter etter forbruk. Forbruk av midler blir periodisert etterhvert som aktivitetene er gjennomført.

Skatt

Stiftelsen har ikke økonomisk erverv som formål, og er ikke skattepliktig jf. Skatteloven sine regler om skattefrie institusjoner.

Kontantstrømoppstilling

Kontantstrømoppstillingen er utarbeidet etter den direkte metoden. Kontanter og kontantekvivalenter omfatter kontanter, bankinnskudd og andre kortsiktige, likvide plasseringer.

NOTE 1 MARKEDSBASERTE VERDIPAPIRER

	Anskaffelses- kost	Markeds- verdi	Balanseført verdi
Markedsbaserte verdipapirer			
Markedsbaserte plasseringer (*)	2 146 134 261	2 380 069 769	2 380 069 769
Egenkapitalbevis Sparebanken Vest (**)	68 377 104	169 183 849	169 183 849
Egenkapitalbevis Sparebanken Sør (**)	455 374 920	474 960 000	474 960 000
Sum investeringer	2 669 886 286	3 024 213 618	3 024 213 618

(*) Markedsbaserte plasseringer

Stiftelsen har plassert midler i ulike, omsettelige obligasjoner og fondsandeler. Plasseringene ivaretas av et eksternt verdipapirforetak. Beholdning per aktivaklasse er slik:

Aktivaklasse (markedsbaserte plasseringer)	Vekt %	NOK
Aksjefond	22,1%	526 348 162
Rentefond	66,9%	1 591 121 824
Eiendomsfond	10,3%	244 172 489
Private Equity - fond	0,8%	18 427 294
Sum kapital	100%	2 380 069 769

() Egenkapitalbevis**

Stiftelsen eier 1 193 958 egenkapitalbevis i Sparebanken Vest (SVEG) tilsvarende 1,09%, og 2 400 000 egenkapitalbevis i Sparebanken Sør (SOR) tilsvarende 5,75%.

Endringer i resultat relatert til markedsbaserte verdipapirer:

	2024	2023
Direkteavkastning markedsbaserte plasseringer	45 323 052	4 981 474
Realisert gevinst (tap), markedsbaserte plasseringer	77 565 284	-22 783 714
Urealisert verdiøkning av markedsbaserte plasseringer	99 538 428	188 746 374
Kundeutbytte fra Sparebanken Vest	8 860	5 350
Utbytte fra egenkapitalbevis SVEG	8 954 685	10 148 643
Urealisert verdiendring SVEG	40 594 572	17 610 881
Urealisert verdiendring SOR	19 585 080	0
Sum realisert og urealisert avkastning verdipapirer	291 569 962	198 709 008
Aktivitetskostnader:		
Forvaltningshonorar	1 364 196	1 271 355
Sum aktivitetskostnader	1 364 196	1 271 355

NOTE 2 LØNNSKOSTNADER OG YTELSER, GODTGJØRELSE TIL DAGLIG LEDER, STYRET OG REVISOR

Lønnskostnader

	2024	2023
Lønninger	756 000	720 000
Honrarer (styret, investerings- og valgkomite)	715 000	111 350
Arbeidsgiveravgift	207 411	189 616
Andre ytelser	1 252	98
Sum	1 679 663	1 021 064

Stiftelsen har 1 ansatt i deltidsstilling (0,36 årsverk). Stiftelsen har færre enn 2 ansatte, og er dermed ikke pliktig til å ha eller har opprettet en tjenstepensjonsordning.

Daglig leder

Lønn til daglig leder utgjør kr 756 000 i regnskapsåret 2024. Det er ingen avtale om sluttvederlag eller lignende. Tilsvarende har stiftelsen ikke ytet lån eller garantier til daglig leder.

Styrehonorar

Honorar utbetalt til styret utgjør kr 430 000 i regnskapsåret 2024. Sammenligningstall for 2023 er justert for tidligere års periodiseringer. Det er ikke ytet lån eller garantier til medlemmer av styret.

Revisor

Godtgjørelse til revisor utgjør kr 213 252 og inkluderer andre tjenester med kr 15 750. Beløpene er inklusiv merverdiavgift.

NOTE 3 GAVEFOND

Ildsjelfond

Sparebankstiftelsen Sparebanken Vest vedtok i 2021 å opprette et ildsjelfond på inntil MNOK 100 til allmenntilgode gaver. Formålet med fondet er å inspirere ildsjeler, lag, organisasjoner, innenfor idrett og kultur til å holde fast ved eller dra igang nye og gode initiativ som vil gi en positiv effekt på en større gruppe i lokalsamfunnet, samt særskilte tiltak knyttet til utenforskapet.

Det er i 2024 tilført totalt MNOK 10 til ildsjelfondet. Gjenstående midler til ildsjelfondet utgjør kr 2 593 742 ved utgangen av året.

Fordeling av utbetalte gavemidler kan vises slik (avrundet):

Fordeling per kategori	2024	2023
Helse	135 000	200 000
Oppvekst og utdanning	586 700	1 000 000
Humanitære forhold	1 092 600	1 800 000
Kultur	2 571 600	4 200 000
Idrett og fysisk aktivitet	5 112 800	8 100 000
Sum totalt	9 498 700	15 300 000

NOTE 4 ADMINISTRASJONSKOSTNADER

Stiftelsens administrasjonskostnader kan vises slik:

	2024	2023
Lønnskostnader (se note 2)	1 679 663	1 021 064
Andre driftskostnader	1 267 692	1 442 403
Sum administrasjonskostnader	2 947 355	2 463 467

NOTE 5 FORMÅLSKAPITAL

	Grunnkapital	Formåls- kapital	Gavefond	Annen formålskapital	Sum formålskapital
Pr. 31.12.2023	1 362 400 000	1 204 286 885	2 092 459	185 041 768	2 753 821 112
Årets resultat			-9 498 717	287 537 451	278 038 734
Tildeling til ildsjelfond			10 000 000	-10 000 000	0
Fondsemisjon	148 600 000	-148 600 000			0
Pr 31.12.2024	1 511 000 000	1 055 686 885	2 593 742	462 579 220	3 031 859 846

Formålskapital - Oversikt endringer år 2020 til 2024:

Tabell: beløp MNOK

Aktivitet	2020	2021	2022	2023	2024	Totalt
Finansinntekt/-kostnad	145,9	184,0	-145,8	197,4	290,4	671,9
Administrasjonskostnad	-3,2	-3,5	-3,1	-2,5	-2,9	-15,2
Gavetildelinger	-58,3	-106,9	-57,4	-15,3	-9,5	-247,4
Sum	84,4	73,6	-206,3	179,6	278,0	409,3

NOTE 6 BUNDNE MIDLER


Innestående midler på skattetrekkkonto (bundne midler) er på kr. 131 940, tilstrekkelig til å dekke stiftelsens forpliktelser på balansedagen.

Sparebankstiftelsen Sparebanken Vest
Aktivitetsbasert balanse

	Note	2024	2023
FORMÅLSKAPITAL OG GJELD			
Formålskapital			
Grunnkapital			
Grunnkapital	5	1 511 000 000	1 362 400 000
Annen innskutt formålskapital	5	1 055 686 885	1 204 286 885
Sum innskutt formålskapital	5	2 566 686 885	2 566 686 885
Formålskapital med selvpålagte restriksjoner			
Annen formålskapital med selvpålagte restriksjoner	5	2 593 742	2 092 459
Sum formålskapital med selvpålagte restriksjoner		2 593 742	2 092 459
Annen formålskapital	5	462 579 220	185 041 768
Sum formålskapital		3 031 859 846	2 753 821 112
Kortsiktig gjeld			
Leverandørgjeld		4 128	363 824
Skyldige offentlige avgifter		175 086	183 300
Annen kortsiktig gjeld		345 003	0
Sum kortsiktig gjeld		524 217	547 124
Sum gjeld		524 217	547 124
SUM FORMÅLSKAPITAL OG GJELD		3 032 384 063	2 754 368 236

Bergen, 05.03.2025


Hallgeir Isdahl
Styreleder


Marit Solberg
Styremedlem


Vegar Styve
Styremedlem


Bodil Huus Bolstad
Styremedlem


Bjørn Arvid Thømt
Daglig leder