



ÅRSREGNSKAPET FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Enheten

Organisasjonsnummer: 888 084 002
Organisasjonsform: Stiftelse
Foretaksnavn: VERDIFONDET
Forretningsadresse: c/o Easybank ASA
Holbergs gate 21
0166 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Ja
Benyttet ved utarbeidelsen av årsregnskapet til selskapet: Regnskapslovens alminnelige regler

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Hans Erik Aursnes
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 05.05.2022

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskapet er elektronisk innlevert
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 16.06.2023



Resultatregnskap

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Kostnader			
Annen driftskostnad		14 915	14 715
Sum kostnader		14 915	14 715
Driftsresultat		-14 915	-14 715
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		1 375	4 705
Sum finansinntekter		1 375	4 705
Netto finans		1 375	4 705
Ordinært resultat før skattekostnad		-13 540	-10 010
Ordinært resultat etter skattekostnad		-13 540	-10 010
Årsresultat		-13 540	-10 010
Overføringer og disponeringer			
Overføringer til/fra annen egenkapital	3	-13 540	-10 010
Sum overføringer og disponeringer		-13 540	-10 010



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
BALANSE - EIENDELER			
Anleggsmidler			
Immaterielle eiendeler			
Sum anleggsmidler		0	0
Omløpsmidler			
Varer			
Bankinnskudd, kontanter og lignende			
Bankinnskudd, kontanter og lignende		1 371 396	1 384 936
Sum bankinnskudd, kontanter og lignende		1 371 396	1 384 936
Sum omløpsmidler		1 371 396	1 384 936
SUM EIENDELER		1 371 396	1 384 936
BALANSE - EGENKAPITAL OG GJELD			
Egenkapital			
Innskutt egenkapital			
Stiftelseskapital	3	850 000	850 000
Sum innskutt egenkapital		850 000	850 000
Opptjent egenkapital			
Opptjent egnekapital		521 396	534 936
Sum opptjent egenkapital		521 396	534 936
Sum egenkapital		1 371 396	1 384 936
Sum langsiktig gjeld		0	0
Sum gjeld		0	0
SUM EGENKAPITAL OG GJELD		1 371 396	1 384 936



Balanse

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
---------------------	-------------	-------------	-------------



Brønnøysundregistrene

ÅRSREGNSKAP FOR REGNSKAPSÅRET 2021 - GENERELL INFORMASJON

Journalnummer: 2022 285837

Enheten

Organisasjonsnummer: 888 084 002
Organisasjonsform: Stiftelse
Foretaksnavn: VERDIFONDET
Forretningsadresse: c/o Easybank ASA
Holbergs gate 21
0166 OSLO

Regnskapsår

Årsregnskapets periode: 01.01.2021 - 31.12.2021

Konsern

Morselskap i konsern: Nei

Regnskapsregler

Regler for små foretak benyttet: Ja
Benyttet ved utarbeidelsen av
årsregnskapet til selskapet: Regnskapslovens alminnelige regler

Årsregnskapet fastsatt av kompetent organ

Bekreftet av representant for selskapet: Hans Erik Aursnes
Dato for fastsettelse av årsregnskapet: 05.05.2022

Grunnlag for avgivelse

År 2021: Årsregnskap er elektronisk innlevert.
År 2020: Tall er hentet fra elektronisk innlevert årsregnskap fra 2021.

Det er ikke krav til at årsregnskapet m.v. som sendes til Regnskapsregisteret er undertegnet. Kontrollen på at dette er utført ligger hos revisor/enhetens øverste organ. Sikkerheten ivaretas ved at innsender har rolle/rettighet for innsending av årsregnskapet via Altinn, og ved at det bekreftes at årsregnskapet er fastsatt av kompetent organ.

Brønnøysundregistrene, 30.05.2022



Organisasjonsnr: 888 084 002
VERDIFONDET

RESULTATREGNSKAP

Beløp i: NOK	Note	2021	2020
RESULTATREGNSKAP			
Kostnader			
Annen driftskostnad		14 915	14 715
Sum kostnader		14 915	14 715
Driftsresultat		-14 915	-14 715
Finansinntekter og finanskostnader			
Annen renteinntekt		1 375	4 705
Sum finansinntekter		1 375	4 705
Netto finans		1 375	4 705
Ordinært resultat før skattekostnad		-13 540	-10 010
Ordinært resultat etter skattekostnad		-13 540	-10 010
Årsresultat		-13 540	-10 010
Overføringer og disponeringer			
Overføringer til/fra annen egenkapital	3	-13 540	-10 010
Sum overføringer og disponeringer		-13 540	-10 010



Organisasjonsnr: 888 084 002
VERDIFONDET

NOTEOPPLYSNINGER - SELSKAP - alle poster oppgitt i hele tall

Note
5

Antall årsverk i regnskapsåret
0.00

Sum Beløp

Balanseført verdi 31.12. Varige driftsmidler Immaterielle eiend.

Konsernregnskap

Morselskapet sitt navn

Forretningskontor for morselskapet

Begrunnelse for at datterselskap er utelatt fra konsolideringen

Samlet beløp - tilknyttet selskap Årets Fjorårets

Samlet beløp - foretak i samme konsern Årets Fjorårets

Samlet beløp - foretak i samme konsern Årets Fjorårets

Samlet beløp - felles kontrollert virksomhet Årets Fjorårets

Pantstillelse Beløp

Beholdning av egne aksjer Antall Pålydende Andel av aksjek.



Stiftelsen Verdifondet

Org. nr.: 888 084 002

Styrets årsberetning 2021

1. Virksomhetens art og lokalisering

Stiftelsen har et fond i kontanter som anvendes til sikkerhetsstillelse for lånesøkere som økonomisk trenger en ny start. Tidligere rusmisbrukere som er rehabilitert og fått livet på rett kjøl har blitt prioritert. Stiftelsen har lokaler i Holbergsgate 21 i Oslo.

2. Rettsvisende oversikt over resultat og utvikling

Verdifondets midler er plassert i bank på høyrentekonto. Fondets bankkonto hadde ved utgangen av 2021 en størrelse på kr. 1.371.396,-. Opprinnelig fondsstørrelse var ved etablering kr. 850.000,- og det er renteinntekter og overføringer fra Easybank ASA (tidligere Verdibanken ASA) som har ført til veksten på fondets egenkapital. Ut fra den aktivitet som er naturlig for stiftelsen, samt antall forespørsler fra søkere, anser styret at egenkapitalen er forsvarlig for stiftelsen.

Etter styrets oppfatning gir det fremlagte årsregnskap for 2021 med tilhørende noter et riktig uttrykk for stiftelsens økonomiske stilling og resultatet av virksomheten. Årsresultatet ble et underskudd på kr. 13.540,-. Årsresultatet er disponert til opptjent egenkapital.

Utover informasjonen i det fremlagte årsregnskapet er ikke styret kjent med opplysninger som er av betydning for bedømmelse av stiftelsens økonomiske stilling. Det har etter utgangen av regnskapsåret heller ikke inntruffet forhold som har betydning for fastsettelse av årsregnskapet 2021.

3. Fortsatt drift

Ved avleggelse av årsregnskapet oppfyller stiftelsen etter styrets vurdering forutsetningene for fortsatt drift.

4. Arbeidsmiljø og likestilling

Stiftelsen har ingen ansatte, og vil mest sannsynlig heller ikke i fremtiden gå til ansettelse av arbeidstakere.


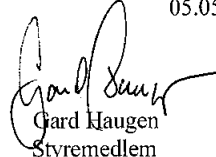
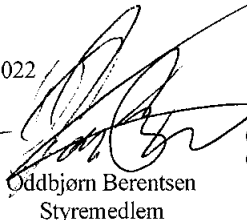
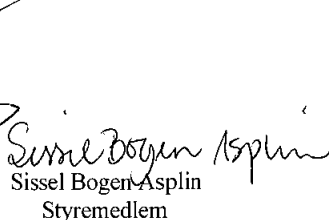
5. Ytre miljø

Stiftelsens drift forurenser ikke det ytre miljø.

6. Fremtidsutsikter

Verdifondets virksomhet er økonomisk sett risikofull som sikkerhetsstiller i ovennevnte engasjementer, men til nå har stiftelsen ikke blitt påført tap. På inntektssiden vil fondets bankkonto gi renteinntekter, og i tillegg vil fondet kunne motta gaver og bidrag fra ulike givere som ønsker å øke fondets kapitalstørrelse.

05.05.2022

			
Geir Jørgensen Styrets leder	Gard Klaugen Styremedlem	Oddbjørn Berentsen Styremedlem	Sissel Bogen Asplin Styremedlem



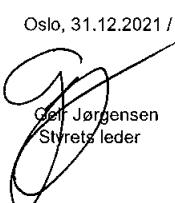
Verdifondet - Regnskap 2021

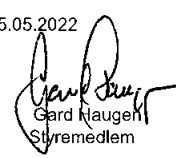
Org. nr. 888 084 002


Resultatregnskap	2021	2020
Inntekter:		
Driftsinntekter	0	0
Sum driftsinntekter	0	0
Kostnader:		
Revisjon	10 250	10 000
Avgift lotteri- og stiftelsestilsynet (note 1)	4 640	4 640
Andre driftskostnader	25	75
Sum driftskostnader	14 915	14 715
Finansposter:		
Finansinntekt	-	-
Renteinntekter (note 3)	1 375	4 705
Sum finans- og renteinntekter	1 375	4 705
Resultat etter finansinntekter	(13 540)	(10 010)
Årsresultat	(13 540)	(10 010)
Disponering av årsresultat:		
Overført til opptjent egenkapital	(13 540)	(10 010)
Sum disponeringer	(13 540)	(10 010)

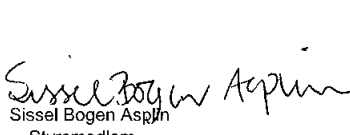
Balanse	31.12.21	31.12.20
Eiendeler:		
Bankinnskudd	1 371 396	1 384 936
Fordringer	-	-
Sum omløpsmidler	1 371 396	1 384 936
Sum eiendeler	1 371 396	1 384 936
Gjeld:		
Kortsiktig gjeld	-	-
Sum gjeld	-	-
Egenkapital:		
Stiftelseskapital (note 3)	850 000	850 000
Opptjent egenkapital	521 396	534 936
Sum egenkapital	1 371 396	1 384 936
Sum gjeld og egenkapital	1 371 396	1 384 936

Oslo, 31.12.2021 / 05.05.2022

 Geir Jørgensen
Styrets leder

 Gard Haugen
Styremedlem

 Oddbjørn Berentsen
Styremedlem

 Sissel Bogen Aspin
Styremedlem



Stiftelsen Verdifondet

Org. nr.: 888 084 002

Noter til årsregnskapet 2021

1. Generelt

Stiftelsen Verdifondet er en ikke-næringsdrivende stiftelse som ikke omfattes av forbudet mot å drive finansieringsvirksomhet i finansvl § 1-4. Stiftelsen kan dermed drive finansieringsvirksomhet uten å ha konsesjon til dette, og uten å være omfattet av finansieringsvirksomhetslovens regler.

2. Regnskapsprinsipper

Årsregnskapet for Stiftelsen Verdifondet er avlagt i samsvar med norsk regnskapslovgivning og god regnskapsskikk.

Inntekter består av renteinntekter. Disse bokføres på opptjeningstidspunktet. Årsoppgjøret for 2021 inneholder perioden 01.01.2021 – 31.12.2021.

Omløpsmidler og kortsiktig gjeld omfatter normalt poster som forfaller til betaling innen ett år etter balansedagen. Omløpsmidler vurderes til laveste verdi av anskaffelseskost og antatt virkelig verdi.

3. Regnskapsposter

Fondets grunnkapital kr 850.000,- ble innhentet i forbindelse med stiftelse av Brabank ASA (tidligere Verdibanken ASA).

Stiftelsens inntekter er renteinntekter fra fondets grunnkapital som står på konto i Brabank ASA.

Brabank ASA gjorde ingen avsetning til Verdifondet i 2021. Renteinntektene utgjorde kr. 1.375,- og fratrukket kostnader på totalt kr. 14.915,-, ble derfor reduksjonen i opptjent egenkapital i 2021 på kr. 13.540,-.

4. Skattemessig aktivitet

Skattedirektoratet anser Stiftelsen Verdifondet for å være et "selveiende finansieringsforetak" og til å være skattefri etter skatteloven § 2-30 første ledd bokstav i.

5. Personal, ansatte, ytelser mv.

Stiftelsen har ingen ansatte. Det er heller ikke utbetalt lån eller godtgjørelse til medlemmer av styret. Stiftelsen har ingen pensjonsavtaler.



Til styret i Verdifondet

Uavhengig revisors beretning

Uttalelse om revisjonen av årsregnskapet

Konklusjon

Vi har revidert Verdifondets årsregnskap som består av balanse per 31. desember 2021, resultatregnskap for regnskapsåret avsluttet per denne datoen og noter til årsregnskapet, herunder et sammendrag av viktige regnskapsprinsipper.

Etter vår mening er det medfølgende årsregnskapet avgitt i samsvar med lov og forskrifter og gir et rettviseende bilde av stiftelsens finansielle stilling per 31. desember 2021, og av dets resultater for regnskapsåret avsluttet per denne datoen i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge.

Grunnlag for konklusjonen

Vi har gjennomført revisjonen i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder de internasjonale revisjonsstandardene International Standards on Auditing (ISA-ene). Våre oppgaver og plikter i henhold til disse standardene er beskrevet i Revisors oppgaver og plikter ved revisjon av årsregnskapet. Vi er uavhengige av stiftelsen slik det kreves i lov og forskrift, og har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Etter vår oppfatning er innhentet revisjonsbevis tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Øvrig informasjon

Ledelsen er ansvarlig for øvrig informasjon. Øvrig informasjon omfatter informasjon i årsrapporten bortsett fra årsregnskapet og den tilhørende revisjonsberetningen.

Vår uttalelse om revisjonen av årsregnskapet dekker ikke øvrig informasjon, og vi attesterer ikke den øvrige informasjonen.

I forbindelse med revisjonen av årsregnskapet er det vår oppgave å lese øvrig informasjon med det formål å vurdere hvorvidt det foreligger vesentlig inkonsistens mellom øvrig informasjon og årsregnskapet, kunnskap vi har opparbeidet oss under revisjonen, eller hvorvidt den tilsynelatende inneholder vesentlig feilinformasjon.

Dersom vi konkluderer med at den øvrige informasjonen inneholder vesentlig feilinformasjon er vi pålagt å rapportere det. Vi har ingenting å rapportere i så henseende.

Styrets ansvar for årsregnskapet

Styret (ledelsen) er ansvarlig for å utarbeide årsregnskapet i samsvar med lov og forskrifter, herunder for at det gir et rettviseende bilde i samsvar med regnskapslovens regler og god regnskapsskikk i Norge. Ledelsen er også ansvarlig for slik internkontroll som den finner nødvendig for å kunne utarbeide et årsregnskap som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil.

PricewaterhouseCoopers AS, Dronning Eufemias gate 71, Postboks 748 Sentrum, NO-0106 Oslo
T: 02316, org. no.: 987 009 713 MVA, www.pwc.no
Statsautoriserte revisorer, medlemmer av Den norske Revisorforening og autorisert regnskapsførerselskap



Uavhengig revisors beretning - Verdifondet



Ved utarbeidelsen av årsregnskapet må ledelsen ta standpunkt til stiftelsens evne til fortsatt drift og opplyse om forhold av betydning for fortsatt drift. Forutsetningen om fortsatt drift skal legges til grunn for årsregnskapet så lenge det ikke er sannsynlig at virksomheten vil bli avviklet.

Revisors oppgaver og plikter ved revisjonen av årsregnskapet

Vårt mål med revisjonen er å oppnå betryggende sikkerhet for at årsregnskapet som helhet ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, verken som følge av misligheter eller utilsiktede feil, og å avgi en revisjonsberetning som inneholder vår konklusjon. Betryggende sikkerhet er en høy grad av sikkerhet, men ingen garanti for at en revisjon utført i samsvar med lov, forskrift og god revisjonsskikk i Norge, herunder ISA-ene, alltid vil avdekke vesentlig feilinformasjon som eksisterer. Feilinformasjon kan oppstå som følge av misligheter eller utilsiktede feil. Feilinformasjon blir vurdert som vesentlig dersom den enkeltvis eller samlet med rimelighet kan forventes å påvirke økonomiske beslutninger som brukerne foretar basert på årsregnskapet.

For videre beskrivelse av revisors oppgaver og plikter vises det til:
<https://revisorforeningen.no/revisjonsberetninger>

Uttalelse om andre lovmessige krav

Konklusjon om registrering og dokumentasjon

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendige i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag (ISAE) 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi at ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for ordentlig og oversiktlig registrering og dokumentasjon av stiftelsens regnskapsopplysninger i samsvar med lov og god bokføringskikk i Norge.

Konklusjon om utdeling og forvaltning

Basert på vår revisjon av årsregnskapet som beskrevet ovenfor, og kontrollhandlinger vi har funnet nødvendige i henhold til internasjonal standard for attestasjonsoppdrag ISAE 3000 «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon», mener vi stiftelsen er forvaltet og utdelinger er foretatt i samsvar med lov, stiftelsens formål og vedtektene for øvrig.

Oslo, 5. mai 2022
PricewaterhouseCoopers AS

Erik Andersen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

(2)



 Securely signed with Brevio

Revisjonsberetning Verdifondet

Signers:

Name	Method	Date
Andersen, Erik	BANKID_MOBILE	2022-05-05 13:02

This document package contains:

- Closing page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.