

KVARTALSREGNSKAP

2. KVARTAL 2018



SPAREBANKSTIFTELSEN
HELGELAND

Sparebankstiftelsen Helgeland

DELÅRSRAPPORT OG -REGNSKAP 30.06.18.

BAKGRUNN OG FORMÅL

Sparebankstiftelsen Helgeland ble etablert i desember 2010.

Formålet med etableringen av stiftelsen er;

- forvalte egenkapitalbevis den ble tilført ved opprettelsen
- fremme sparebankvirksomhet
- utøve et langsiktig og stabilt eierskap i Helgeland Sparebank
- disponere av overskuddsmidler til allmennyttige formål

Ved sin virksomhet skal stiftelsen gjennom eierskapet i Helgeland Sparebank, og videreføring av sparebank-tradisjoner, sikre et godt regionalt forankret sparebanktilbud i Helgelandregionen. Stiftelsens virksomhetsområde vil således fortrinnsvis være på Helgeland der kapitalen som er tilført stiftelsen er bygget opp.

Sparebankstiftelsen Helgeland er registrert i Foretaksregisteret med organisasjonsnummer 996 333 663, samt i Stiftelsesregisteret. Forretningsadressen er Ranheimgata 3, 8622 Mo i Rana.

Allmennyttig virksomhet

Et viktig formål med Sparebankstiftelsen Helgeland er å videreføre sparebanktradisjonene gjennom utdeling av gaver til allmennyttige formål.

Gjennom alle år har Helgeland Sparebank vært en viktig bidragsyter både gjennom markedsbasert sponing og gjennom gaver til lag, foreninger og andre samfunnsnyttige formål. Dette har banken gjort ved anvendelse av deler av overskuddet som tilkommer bankens egen eide egenkapital.

Sparebankstiftelsen Helgeland vil videreføre og supplere bankens gaveengasjement. Det vil være nødvendig at det skjer en viss samordning av gaveformålene fra banken og stiftelsen.

Stiftelsens styre

Stiftelsen ledes av et styre som har følgende sammensetning:

Brynjar Forbergskog, Brønnøysund – leder
Erik Wulfsberg, Mo i Rana – nestleder
Siw Moxness, Lovund
Toril Mevold, Mosjøen
Nils Terje Furunes, Oslo

Varamedlem: Lisbeth Flågeng, Mo i Rana

Administrasjon

Daglig leder for stiftelsen er Advokathuset Helgeland DA v/ Øyvin Trønsdal.

Forretnings- og kontoradressen for stiftelsen er:

Ranheimgata 3, 8622 Mo i Rana. Telefonnummer til stiftelsen er 751 35222 og til daglig leder 95835216. E-postadressen til daglig leder er: oyvin@sparebankstiftelsen-helgeland.no / tronsdal@advhelg.no

Sparebankstiftelsen Helgeland er registrert i Foretaksregisteret med organisasjonsnummer 996 333 663, samt i Stiftelsesregisteret.

Regnskapsprinsipper

Regnskapet er satt opp i samsvar med regnskapslovens bestemmelser og norske regnskapsstandarder. Sparebankstiftelsen Helgeland har med virkning fra 1.1.2018 lagt NRS(F) God regnskapsskikk for ideelle organisasjoner til grunn for avleggelsen av regnskapet. Det vises til note 1. Alle tall er oppgitt i hele tusen dersom ikke annet er oppgitt og presentert i norske kroner.

Resultat per 30.06.18

Regnskapet pr 30.06.18 viser et overskudd på 24,6 millioner kroner. Overskuddet er relatert til utbytte fra egenkapitalbevis på 32,1 millioner kroner, utbytte fra øvrige verdipapirer med 2,5 millioner og negativ verdiendring på urealiserte verdipapirer på 0,5 millioner kroner. Resultatet for samme periode i 2017 var et overskudd på 38,4 millioner kroner.

Kursen på egenkapitalbevis i Helgeland Sparebank er redusert i løpet av året fra kr. 88,00 pr 31.12.17 til kr. 82,00 pr 30.06.18.

Sum driftskostnader utgjorde 1,1 millioner mot 0,9 millioner kroner for samme periode i 2017. Her inngår honorar til daglig ledelse og bistand fra Helgeland Invest. Lønnskostnader hittil i år gjelder møtegodtgjørelser.

Balanse

HELGELAND SPAREBANK

Stiftelsen eier nå 7.255.020 egenkapitalbevis i Helgeland Sparebank.

Av egenkapitalbevisene er 7.200.422 balanseført som anleggsmidler. Resterende egenkapitalbevis (54.598) er vurdert som omløpsmidler og har en markedsverdi på 4,5 millioner kroner.

Den samlede eierandelen av egenkapitalbevis i Helgeland Sparebank er 34,76%

Øvrige plasseringer

Utover plasseringer i egenkapitalbevis i Helgeland Sparebank har stiftelsen en omløpsportefølje som er forvaltet i samråd med Grieg Investor - pr. 30.06.18 var den bokførte verdien 480 mill. kr. Videre hadde sparebankstiftelsen pr 30.06.18 bankinnskudd på 13,6 mill. kr.

Gaver

Styret har i første halvår bevilget gaver til allmenntilfelle formål for til sammen 8 550 000 kr. herunder:

- Mosjøen IL – ski tilleggsbevilgning skianlegg Sjømoen med kr 250.000
- First Scandinavia/Brønnøy Kommune til Newtonrom i Brønnøy med kr 500.000
- Arena Bygg AS – fotballhall Rana med kr 6 000 000
- Bibliotekene i Rana, Vefsn, Alstahaug og Brønnøy til sammen for tiltak til fremme av samtidslitteratur og debatt med kr 1 000 000
- Foreningen til Mosjøens Forskjønnelse – tilleggsbevilgninger til Øyfjelltrappa med kr 650 000

- Prosjekt Kvinneskulpturer i Vefsn - tilleggsbevilgning med kr. 150.000.

Utsiktene fremover

Helgeland Sparebank er ved inngangen til 2. kvartal 2018 godt kapitalisert og har tilfredsstillende drift. Stiftelsen vil likevel opprettholde sine plasseringer slik at betydelige midler i likvide verdipapirer kan realiseres på kort varsel for å understøtte banken dersom dette skulle være nødvendig.

Stiftelsens forvaltningsstrategi er i generalforsamlingen for 2018 endret til et sterkere fokus på aksjer og aksjefond.

Strategiendringen finner sted for at stiftelsen bedre skal kunne opprettholde sitt årlige avkastningsmål på 7%.

Stiftelsen vil i 2018 måtte ha fokus på denne strategiendringen.

Styret i Sparebankstiftelsen Helgeland
Mo i Rana den 30. august 2018

Brynjar Forbergskag
styreleder

Nils Terje Furunes

Toril Mevold

Siw Moxness

Johan Erik Wulfsberg

Øyvind Trønsdal
daglig leder

RESULTAT OG BALANSE

RESULTAT

(tall i hele tusen)	30.06.18	30.06.17	31.12.17
Utbytte egenkapitalbevis	32 132	29 228	29 228
Sum utbytte Egenkapitalbevis	32 132	29 228	29 228
Gavetildelinger	8 550	5 400	15 000
Lønnskostnader	337	289	511
Andre driftskostnader	1 079	892	1 639
Sum kostnader	9 966	6 581	17 150
Rente-/finansinntekter	3 023	926	1 734
Verdiendring finansielle omløpsmidler	3	-553	14 870
Realisert gevinst ved salg av egenkapital	0	0	0
Sum finansinntekter og finanskostnader	2 470	15 796	40 618
Resultat	24 636	38 443	52 696

RESULTAT OG BALANSE

BALANSE

(tall i hele tusen)	Note	30.06.18	30.06.17	31.12.17
EIENDELER				
Anleggsmidler				
Finansielle anleggsmidler				
Investeringer i egenkapitalbevis	2	320 966	320 966	320 966
Sum finansielle anleggsmidler		320 966	320 966	320 966
Omløpsmidler				
Markedsbaserte egenkapitalbevis, obligasjoner og aksjer	2,3,5	480 190	430 485	454 499
Andre fordringer		0	0	0
Sum omløpsmidler		480 190	430 485	454 499
Bankinnskudd, kontanter og lignende	4	13 613	14 570	8 474
Sum eiendeler		814 769	766 021	783 939
EGENKAPITAL OG GJELD				
Egenkapital				
Innskutt kapital				
Grunnkapital	6	280 000	280 000	280 000
Annen innskutt kapital	6	200 202	200 202	200 202
Sum innskutt egenkapital		480 202	480 202	480 202
Opptjent egenkapital				
Opptjent annen egenkapital	6	240 250	187 554	240 250
Gavefond	6	18 000	18 000	18 000
Resultat	6	24 636	38 443	0
Sum opptjent egenkapital		282 886	243 997	258 250
Sum egenkapital		763 088	724 199	738 452
Kortsiktig gjeld				
Annen kortsiktig gjeld		361	209	74
Avsatt til allmennyttige formål	7	51 320	41 613	45 413
Sum kortsiktig gjeld		51 682	41 822	45 487
Sum gjeld		51 682	41 822	45 487
Sum egenkapital og gjeld		814 769	766 021	783 939

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

(tall i hele tusen)	30.06.18	30.06.17	31.12.17
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Resultat	24 636	38 443	52 696
Gevinst ved salg av egenkapital	0	0	0
Bevilgning av midler	8 550	5 400	15 000
Ordinære avskrivninger	0	0	0
Utbetaling til allmennyttige formål	-2 653	-1 160	-6 960
Verdiendring egenkapitalbevis	168	-14 870	-38 884
Endring i andre tidsavgrensingsposter	-3 092	-686	-821
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	27 609	27 127	21 031
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Utbetaling ved kjøp av finansielle omløpsmidler	-39 450	-24 805	-24 805
Innbetaling ved salg av finansielle omløpsmidler	13 207	0	0
Netto kontantstrøm fra investering	-26 243	-24 805	-24 805
Netto kontantstrøm for perioden	1 365	2 322	-3 774
Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse 01.01.	12 248	12 248	12 248
=Likviditetsbeholdning ved periodens slutt 30.06.	13 613	14 570	8 474
	1 365	2 322	-3 774

NOTE 1 - Regnskapsprinsipper

Regnskapet er satt opp i samsvar med regnskapslovens bestemmelser og norske regnskapsstandarder. Alle beløp er oppgitt i hele tusen dersom ikke noe annet er oppgitt.

Endring i regnskapsprinsipp

Sparebankstiftelsen Helgeland har med virkning fra 1.1.2018 lagt NRS(F) God regnskapsskikk for ideelle organisasjoner til grunn ved utarbeidelse av regnskapet. Denne standarden anses å gi bedre informasjon om virksomheten i i stiftelsen. Fra 1.1.2018 blir gaveutdeling vedtatt av styret i Sparebankstiftelsen Helgeland kostnadsført på innvilgningstidspunktet. Midlene står som gjeldsforpliktelse i balansen inntil utbetaling finner sted. Tallene for 2017 er omarbeidet i tråd med de nye prinsippene.

Hovedregel for vurdering og klassifisering av eiendeler og gjeld

Eiendeler bestemt til varig eie eller bruk er klassifisert som anleggsmidler. Andre eiendeler er klassifisert som omløpsmidler.

Anleggsmidler er vurdert til anskaffelseskost, men nedskrives til virkelig verdi når verdifallet ikke forventes å være forbigående.

Omløpsmidler er vurdert til laveste av anskaffelseskost og virkelig verdi, bortsett fra markedsbasert finansielle omløpsmidler, se nedenfor.

Markedsbaserte finansielle omløpsmidler

Aksjer, egenkapitalbevis og andre eiendelersom inngår i en handelsportefølje vurderes til virkelig verdi på balansedagen. Mottatt utbytte og andre utdelinger fra selskapene vurderes som driftskostnad.

Varige driftsmidler

Anleggsmidler med begrenset økonomisk levetid avskrives over forventet økonomisk levetid.

Finansielle anleggsmidler

Det er vedtektsfestet at stiftelsen skal ha eierandel i Helgeland Sparebank på minst 25 % av utstedt egenkapitalbevis. Styret har i samråd med revisor vedtatt at 34,5 % av stiftelsens egenkapitalbevis i Helgeland Sparebank klassifiseres som anleggsmidler. De resterende egenkapitalbevis er klassifisert som omløpsmidler.

Utdeling av gaver

Gavetildeling blir vedtatt av styret i Sparebankstiftelsen Helgeland og kostnadsført på innvilgningstidspunktet. Midlene står som gjeldsforpliktelse i balansen inntil utbetaling finner sted.

NOTE 2 - EGENKAPITALBEVIS I HELGELAND SPAREBANK

	Eierandel %	Antall EK-bevis	anskaffelses- kost	Markeds- verdi	Bokført verdi 30.06.2018
Helg - anleggsmidler	34,50 %	7 200 422	320 966	590 435	320 966
Helg - totalt	34,50 %	7 200 422	320 966	590 435	320 966

NOTE 3 - MARKEDSBASERTE EGENKAPITALBEVIS OG OBLIGASJONER

	antall andeler	kostpris	kurs 30.06.18	Markedspris
Obligasjoner				
Payden int. bond fund	287 297,1	29 885 738	107,11	30 773 341
Fo Helgeland SPB	18 000 000,0	18 000 000	1	18 000 000
Alfred Berg Obligasjon	159 154,4	18 993 190	119,74	19 056 471
DNB obligasjon III	1 841,3	18 944 200	10296,43	18 958 738
KLP obligasjon global I	21 720,8	24 354 142	1138,10	24 720 334
Storebrand global obligasjon	2 644,2	27 431 602	10790,65	28 532 345
Sum obligasjoner		137 608 872		140 041 229
Aksjer				
Danske Invest Norske Aksjer Institusjon	2 746,8	8 300 000	2941,41	8 079 481
Nordea Norge Pluss	4 054,3	10 000 000	2215,37	8 981 776
Norges Investor Pro AS	150 000,0	15 658 500	152,08	22 812 000
Helgeland Invest AS	2 982 903,0	15 654 272	4,62	13 889 590
KLP fremvoksende Markeder indeks II	2 542,6	3 917 478	1873,63	4 763 850
Nordea stabil aksjer global etisk	12 960,3	31 859 000	3005,39	38 950 660
SGA Global Equity Growth Fund Class	32 227,1	38 439 769	1197,88	38 604 144
Ardevora Global Long Only SRIC - NOK	31 475 796,0	41 419 000	1,29	40 471 579
KLP Aksje Global Indeks I (Global)	15 895,9	38 930 109	2405,56	38 238 452
Sum aksjer		204 178 128		214 791 532
Pengemarked				
Holberg likviditet	199 402,8	29 723 825	102,11	20 361 975
Sum Pengemarked		29 723 825		20 361 975
Eiendom				
Aberdeen Eiendomsfond Norge I AS	586 352,0	345 161	0,63	367 291
Pareto eiendomselskap AS	78,0	79 845	1193,44	93 089
Pareto Eiendomsfelleskap IS		9 215 755		9 215 755
Klientkonto reinvestering Aberdeen		398 722		398 722
Aberdeen Eiendomsfond Norge I AS	58,0	34 000 106	626 362,05	36 359 658
sum eiendom		44 039 589		46 434 515
Egenkapitalbevis				
Helgeland EK bevis	54 598	2 293 000	82,0	4 477 036
Sparebank 1 Midt Norge	216 009	11 478 492	84,5	18 252 760
Sparebanken Møre	28 000	4 998 952	273	7 644 000
Sparebank 1 Nord Norge	284 491	10 543 694	60,9	17 325 502
Sandnes Sparebank	60 000	2 650 399	51	3 060 000
Sparebank 1 BV	85 000	2 485 822	34,5	2 932 500
Sparebank 1 Østfold Akershus	15 000	2 749 254	195	2 925 000
Sparebanken Sør	20 000	2 001 722	97,2	1 944 000
		39 201 335		58 560 798
SUM		454 751 749		480 190 049

NOTE 4 - BANKINNSKUDD

Sum innestående på bank utgjør 13,6 mill.kr.

NOTE 5 – FONDSOBLIGASJON

Fondsobligasjon ISIN: No 001 0640873 Helgeland Sparebank FRN 18 mill.kr.
Renter fra fondsobligasjonen kr. 481.960,-.

NOTE 6 - ENDRING EGENKAPITAL

	Grunn- kapital	Annen innskutt kapital	Annen egenkapital	Avsatt gavefond	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.17	280 000	200 202	240 250	18 000	738 452
Resultat 30.06.18			24 636		24 636
Egenkapital 31.06.18	280 000	200 202	264 886	18 000	763 088

NOTE 7 - GAVER

	30.06.18	31.12.17
Bevilgede gaver 01.01	45 413	38 073
Årets gave-utbetalinger	-2 643	-6 960
Årets bevilgede gaver	8 550	14 300
Bevilgede ikke utbetalte gaver	51 320	45 413