

# KVARTALSREGNSKAP

3. KVARTAL 2018



SPAREBANKSTIFTELSEN  
HELGELAND

## Sparebankstiftelsen Helgeland

### DELÅRSRAPPORT OG -REGNSKAP 30.09.18.

#### 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 sparebanktradisjoner, 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  
Niils Terje Furunes, Oslo

Varamedlem: Lisbeth Flågeng, Mo i Rana

#### Administrasjon

Daglig leder for stiftelsen er Advokathuset Helgeland DA v/ Øyvinn 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](mailto:oyvin@sparebankstiftelsen-helgeland.no) /  
[tronsdal@advhelg.no](mailto: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 30.09.18

Regnskapet pr 30.09.18 viser et overskudd på 37,3 millioner kroner. Overskuddet er relatert til utbytte fra egenkapitalbevis på 32,1 millioner kroner, utbytte fra øvrige verdipapirer med 3,6 millioner og positiv verdiendring på urealiserte verdipapirer på 15,5 millioner kroner. Resultatet for samme periode i 2017 var et overskudd på 56,2 millioner kroner.

Kursen på egenkapitalbevis i Helgeland Sparebank er redusert i løpet av året fra kr. 88,00 pr 31.12.17 til kr. 84,50 pr 30.09.18.

Sum driftskostnader utgjorde 1,7 millioner mot 1,2 millioner kroner for samme periode i 2017. Her inngår honorar til daglig ledelse og bistand fra Helgeland Invest. Lønnskostnader hittil i år gjelder styrehonorar og møtegodtgjørelser.

#### Balanse

##### HELGELAND SPAREBANK

Stiftelsen eier nå 7.315.020 egenkapitalbevis i Helgeland Sparebank.

Av egenkapitalbevisene er 7.200.422 balanseført som anleggsmidler. Resterende egenkapitalbevis (114.598) er vurdert som omløpsmidler og har en markedsverdi på 9,7 millioner kroner.

Den samlede eierandelen av egenkapitalbevis i Helgeland Sparebank er 35,05%

### Øvrige plasseringer

Utover plasseringer i egenkapitalbevis i Helgeland Sparebank har stiftelsen en omløpsportefølje som er forvaltet i samråd med Grieg Investor - pr. 30.09.18 var den bokførte verdien 502 mill. kr. Videre hadde sparebankstiftelsen pr 30.09.18 bankinnskudd på 12,1 mill. kr.

### Gaver

Styret har hittil i år bevilget gaver til allmennyttige formål for til sammen 12 050 000 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
- Lapphellas Venner – Scenebygg Hemnesberget med kr 800 000

- Mosjøen IL nytt kunstgressdekke på Kippermoen med kr 1 000 000
- Museumsgården AS – til etablering av black-box tilknyttet museumsbygget i Fjordsenteret kr 1 500 000
- Økning av støtte til IL Vega til «Vegatrappa» med kr 200 000.

### Utsiktene fremover

Helgeland Sparebank er ved inngangen til 4. 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 28. november 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)	<b>30.09.18</b>	<b>30.09.17</b>	<b>31.12.17</b>
Utbytte egenkapitalbevis	32 132	29 228	29 228
Sum utbytte Egenkapitalbevis	32 132	29 228	29 228
Gavetildelinger	11 868	0	15 000
Lønnskostnader	337	290	511
Andre driftskostnader	1 736	1 223	1 639
Sum kostnader	13 940	1 513	17 150
Rente-/finansinntekter	3 624	1 170	1 734
Verdiendring finansielle omløpsmidler	3 15 451	27 318	38 884
Realisert gevinst ved salg av egenkapital	0	0	0
Sum finansinntekter og finanskostnader	19 074	28 488	40 618
<b>Resultat</b>	<b>37 266</b>	<b>56 203</b>	<b>52 696</b>

# RESULTAT OG BALANSE

## BALANSE

(tall i hele tusen)	Note	30.09.18	30.09.17	31.12.17
<b>EIENDELER</b>				
<b>Anleggsmidler</b>				
Finansielle anleggsmidler				
Investeringer i egenkapitalbevis	2	320 966	320 966	320 966
Sum finansielle anleggsmidler		320 966	320 966	320 966
<b>Omløpsmidler</b>				
Markedsbaserte egenkapitalbevis, obligasjoner og aksjer				
Andre fordringer	2,3,5	501 259	442 933	454 499
		0	0	0
Sum omløpsmidler		501 259	442 933	454 499
Bankinnskudd, kontanter og lignende	4	12 155	13 408	8 474
<b>Sum eiendeler</b>		<b>834 380</b>	<b>777 307</b>	<b>783 939</b>
<b>EGENKAPITAL OG GJELD</b>				
<b>Egenkapital</b>				
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
<b>Opptjent egenkapital</b>				
Opptjent annen egenkapital	6	240 250	187 554	240 250
Gavefond	6	18 000	18 000	18 000
Resultat	6	37 266	56 203	0
Sum opptjent egenkapital		295 516	261 757	258 250
Sum egenkapital		775 718	741 959	738 452
<b>Kortsiktig gjeld</b>				
Annen kortsiktig gjeld				
Avsatt til allmennyttige formål	7	53 538	35 313	45 413
Sum kortsiktig gjeld		58 662	35 348	45 487
Sum gjeld		58 662	35 348	45 487
<b>Sum egenkapital og gjeld</b>		<b>834 380</b>	<b>777 307</b>	<b>783 939</b>

**KONTANTSTRØMOPPSTILLING**

(tall i hele tusen)	30.09.18	30.09.17	31.12.17
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Resultat	37 266	56 203	52 696
Gevinst ved salg av egenkapital	0	0	0
Bevilgning av midler	12 050	0	15 000
Ordinære avskrivninger	0	0	0
Utbetaling til allmennyttige formål	-3 935	-2 060	-6 960
Verdiendring egenkapitalbevis	-4 896	-27 318	-38 884
Endring i andre tidsavgrensingsposter	-6 781	-860	-821
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	33 705	25 965	21 031
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Utbetaling ved kjøp av finansielle omløpsmidler	-44 515	-24 805	-24 805
Innbetaling ved salg av finansielle omløpsmidler	14 492	0	0
Netto kontantstrøm fra investering	-30 024	-24 805	-24 805
Netto kontantstrøm for perioden	3 681	1 160	-3 774
Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse 01.01.	8 474	12 248	12 248
=Likviditetsbeholdning ved periodens slutt 30.09.	12 155	13 408	8 474
	3 681	1 160	-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 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 30.09.2018
Helg - anleggsmidler	34,50 %	7 200 422	320 966	608 436	320 966
<b>Helg - totalt</b>	<b>34,50 %</b>	<b>7 200 422</b>	<b>320 966</b>	<b>608 436</b>	<b>320 966</b>

**NOTE 3 - MARKEDSBASERTE EGENKAPITALBEVIS OG OBLIGASJONER**

	antall andeler	kostpris	kurs 30.09.18	Markedspris
<b>Obligasjoner</b>				
Payden int. bond fund	287 347,3	29 891 120	107,34	30 843 625
Fo Helgeland SPB	18 000 000,0	18 000 000	1	18 000 000
Alfred Berg Obligasjon	159 154,4	18 993 190	119,81	19 067 834
DNB obligasjon III	1 841,3	18 944 200	10304,38	18 973 377
KLP obligasjon global I	21 720,8	24 354 142	1142,64	24 819 005
Storebrand global obligasjon	2 644,2	27 431 602	10705,55	28 307 313
Sum obligasjoner		137 614 254		140 011 154
<b>Aksjer</b>				
Danske Invest Norske Aksjer Institusjon	2 746,8	8 300 000	3091,65	8 492 157
Nordea Norge Pluss	4 054,3	10 000 000	2308,26	9 258 370
Norges Investor Pro AS	150 000,0	15 658 500	157,98	23 697 000
Helgeland Invest AS	2 982 903,0	15 654 272	5,51	16 421 179
KLP fremvoksende Markeder indeks II	2 542,6	3 917 478	1848,09	4 698 913
Nordea stabil aksjer global etisk	12 960,3	31 859 000	3178,12	41 189 318
SGA Global Equity Growth Fund Class	32 227,1	38 439 769	1240,02	39 962 147
Ardevora Global Long Only SRIC - NOK	31 475 796,0	41 419 000	1,33	41 821 890
KLP Aksje Global Indeks I (Global)	15 895,9	38 930 109	2526,62	40 162 895
Sum aksjer		204 178 128		225 703 869
<b>Pengemarked</b>				
Holberg likviditet	199 402,8	29 723 825	102,4	20 418 287
Sum Pengemarked		29 723 825		20 418 287
<b>Eiendom</b>				
Aberdeen Eiendomsfond Norge I AS	586 352,0	345 161	0,63	367 291
Pareto eiendomselskap AS	78,0	79 845	1 214,51	94 732
Pareto Eiendomsfelleskap IS		9 378 446		9 378 446
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		46 598 849
<b>Egenkapitalbevis</b>				
Helgeland EK bevis	114 598	7 322 800	85,0	9 740 830
Sparebank 1 Midt Norge	216 009	11 478 492	90,9	19 635 218
Sparebanken Møre	28 000	4 998 952	288	8 064 000
Sparebank 1 Nord Norge	284 491	10 543 694	69	19 629 879
Sandnes Sparebank	60 000	2 650 399	60	3 600 000
Sparebank 1 BV	85 000	2 485 822	36,1	3 068 500
Sparebank 1 Østfold Akershus	15 000	2 749 254	197	2 955 000
Sparebanken Sør	20 000	2 001 722	99,8	1 996 000
		39 201 335		68 689 427
<b>SUM</b>		<b>454 757 131</b>		<b>501 421 586</b>



#### NOTE 4 - BANKINNSKUDD

Sum inntående på bank utgjør 12,1 mill.kr.

#### NOTE 5 – FONDSOBLIGASJON

Fondsobligasjon ISIN: No 001 0640873 Helgeland Sparebank FRN 18 mill.kr.  
Renter fra fondsobligasjonen kr. 736.700,-.

#### 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 30.09.18			37 266		37 266
<b>Egenkapital 30.09.18</b>	<b>280 000</b>	<b>200 202</b>	<b>277 516</b>	<b>18 000</b>	<b>775 718</b>

#### NOTE 7 - GAVER

	30.09.18	31.12.17
Bevilgede gaver 01.01	45 413	38 073
Årets gave-utbetalinger	-3 743	-6 960
Tilbakeført bevilgning fullfinansiert prosjekt	-182	
Årets bevilgede gaver	12 050	14 300
<b>Bevilgede ikke utbetalte gaver</b>	<b>53 538</b>	<b>45 413</b>