

KVARTALSREGNSKAP
2. KVARTAL 2019
KVARTALSREGNSKAP
2. KVARTAL 2019
KVARTALSREGNSKAP
2. KVARTAL 2019
KVARTALSREGNSKAP
2. KVARTAL 2019
KVARTALSREGNSKAP
2. KVARTAL 2019
KVARTALSREGNSKAP
2. KVARTAL 2019



SPAREBANK STIFTELSEN
HELGELAND

Sparebankstiftelsen Helgeland

DELÅRSRAPPORT OG -REGNSKAP 30.06.2019.

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.

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
Siw Moxness, Lovund – nestleder
Erik Wulfsberg, Mo i Rana
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 75 13 52 22 og til daglig leder telefonnummeret 95 83 52 16.

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 30.06.19

Regnskapet pr 30.06.19 viser et overskudd på 50,3 millioner kroner. Overskuddet er relatert til positiv verdiendring på urealiserte verdipapirer på 37,3 millioner kroner. Resultatet for samme periode i 2018 var et overskudd på 24,6 millioner kroner.

Kursen på egenkapitalbevis i Helgeland Sparebank er økt i løpet av året fra kr. 69,50 pr 31.12.18 til kr. 80,00 pr 30.06.19.

Sum driftskostnader utgjorde 1,07 millioner mot 1,08 millioner kroner for samme periode i 2018. Her inngår honorar til daglig ledelse og bistand fra rådgiveren Grieg Investor AS.

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 9,1 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. 30.06.19 var den bokførte verdien 472 mill. kr. Videre hadde sparebankstiftelsen pr 30.06.19 bankinnskudd på 14,2 mill. kr.

Gaver

Styret har bevilget følgende gaver til allmennyttige formål hittil i 2019:

- Utbygging av idrettsanlegg, IL Sport Torghatten med kr 700 000.
- Utbygging av all-aktivitets-hus, GIL Eiendom AS med kr 3 000 000.
- Utbygging av helårs hoppanlegg, Fageråsbyggene AS med kr 4 000 000.

I tillegg har styret vedtatt en ekstrabevilgning på kr 250 000 til sikringshytta ved Rabothytta, Hemnes Turistforening.

Totalt er det altså bevilget kr 7 950 000 hittil i år.

I juni ble det for øvrig meldt til Utværet Lånan AS at tidligere bevilget beløp på kr. 400 000 bortfaller, da deres prosjekt ikke synes å bli gjennomført.

Utsiktene fremover

Helgeland Sparebank er ved inngangen til 3. kvartal 2019 godt kapitalisert og har pr. 2. kvartal vist en tilfredsstillende og mer normalisert drift etter et vanskelig 2. halvår i 2018.

I 2. kvartal har situasjonen i de internasjonale finansmarkedene stabilisert seg noe, ved at det så ut til at handelskonflikten mellom USA og Kina er nedskalert. I tillegg har man hatt mer støttende sentralbanker bidratt til redusert risiko i finansmarkedene ved slutten av andre kvartal. Det ser også ut som markedene allerede har priset inn uroen som Brexit har bidratt med i finansmarkedene. August måned har imidlertid vært preget av større usikkerhet i finansmarkedene, bl.a. på grunn av øket usikkerhet knyttet til handelskonflikten mellom USA og Kina og øket risiko for «Hard brexit».

Stiftelsens styre har til nå ikke funnet grunn til å endre forvaltningsstrategien slik som den ble fastsatt i overgangen 2017/2018 til sterkere fokus på investeringer i aksjer.

Stiftelsen vil imidlertid måtte ha løpende fokus på investeringsstrategien i tiden fremover.

Styret i Sparebankstiftelsen Helgeland
Mo i Rana, den 4. september 2019

Brynjar Forbergskog
styreleder

Nils Terje Furunes

Toril Mevold

Siw Moxness

Johan Erik Wulfsberg

Øyvind Trønsdal
daglig leder

RESULTAT OG BALANSE

RESULTAT

(tall i hele tusen)	Note	30.06.19	30.06.18	31.12.18
Utbytte egenkapitalbevis		15 279	32 132	32 132
Sum utbytte Egenkapitalbevis		15 279	32 132	32 132
Gavetildelinger		7 550	8 550	17 058
Lønnskostnader		96	337	559
Andre driftskostnader		1 069	1 079	2 526
Sum kostnader		8 716	9 966	20 143
Rente-/finansinntekter		4 828	3 023	1 770
Verdiendring finansielle omløpsmidler	3	37 281	-553	-4 537
Realisert gevinst/tap ved salg av fin. omløpsmidler		1 641	0	0
Sum finansinntekter og finanskostnader		43 750	2 470	-2 767
Resultat		50 314	24 636	9 222

RESULTAT OG BALANSE

BALANSE

(tall i hele tusen)

	Note	30.06.19	30.06.18	31.12.18
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	481 031	480 190	478 682
Andre fordringer		38 070	0	1
Sum omløpsmidler		519 101	480 190	478 683
Bankinnskudd, kontanter og lignende	4	14 246	13 613	2 876
Sum eiendeler		854 314	814 769	802 525
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	266 473	240 250	240 250
Gavefond	6	18 000	18 000	18 000
Resultat	6	50 314	24 636	9 223
Sum opptjent egenkapital		334 787	282 886	267 473
Sum egenkapital		814 989	763 088	747 675
Kortsiktig gjeld				
Annen kortsiktig gjeld		62	361	198
Avsatt til allmennyttige formål	7	39 263	51 320	54 652
Sum kortsiktig gjeld		39 325	51 681	54 850
Sum gjeld		39 325	51 681	54 850
Sum egenkapital og gjeld		854 314	814 769	802 525

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

(tall i hele tusen)	30.06.19	30.06.18	31.12.18
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Resultat	50 314	24 636	9 223
Gevinst ved salg av egenkapital	0	0	0
Bevilgning av midler	7 550	8 550	17 200
Ordinære avskrivninger	0	0	0
Utbetaling til allmennyttige formål	-4 400	-2 653	-7 818
Verdiendring egenkapitalbevis	-37 281	168	4 537
Endring i andre tidsavgrensingsposter	-358	-3 092	-8 925
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	15 825	27 609	14 217
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Utbetaling ved kjøp av finansielle omløpsmidler	-9 905	-39 450	-44 515
Innbetaling ved salg av finansielle omløpsmidler	5 450	13 207	24 701
Netto kontantstrøm fra investering	-4 455	-26 243	-19 815
Netto kontantstrøm for perioden	11 370	1 366	-5 597
Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse 01.01.	2 876	12 248	8 874
=Likviditetsbeholdning ved periodens slutt 31.12.	14 246	13 613	2 876

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 ble 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 eiendelsom 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 30.06.2019
Helg - anleggsmidler	34,50 %	7 200 422	320 966	576 034	320 966
Helg - totalt	34,50 %	7 200 422	320 966	576 034	320 966

NOTE 3 - MARKEDSBASERTE EGENKAPITALBEVIS OG OBLIGASJONER

	antall andeler	kostpris	kurs 30.06.19	Markedspris
Obligasjoner				
Loomis Sayles Sust. Global	172 328,9	21 000 000	124,08	22 054 653
Payden int. bond fund	287 497,3	29 907 291	109,41	31 456 230
Fo Helgeland SPB	18 000 000,0	18 000 000	1	18 000 000
Alfred Berg Obligasjon	162 918,7	19 434 907	119,1	19 403 662
DNB obligasjon III	1 887,1	19 406 060	10311,74	19 459 581
Storebrand global obligasjon	3 110,8	32 407 179	11147,64	34 677 530
Sum obligasjoner		140 155 437		145 051 656
Aksjer				
Danske Invest Norske Aksjer Institusjon	1 008,6	3 047 706	2864,89	2 898 383
Nordea Norge Pluss	1 656,2	2 343 985	2096,36	3 434 950
Norges Investor Pro AS	150 000,0	15 658 500	150,92	22 575 000
Helgeland Invest AS	2 982 903,0	15 654 272	5,51	16 421 179
KLP fremvoksende Markeder indeks II	3 045,5	4 917 478	1984,93	6 000 460
Nordea stabil aksjer global etisk	14 178,6	35 859 000	3290,64	47 175 904
SGA Global Equity Growth Fund Class	32 227,1	38 439 769	1369,36	46 201 289
Ardevora Global Long Only SRIC - NOK	31 475 796,0	41 419 000	1,37	44 670 450
KLP Aksje Global Indeks I (Global)	17 955,4	43 930 109	2452,09	45 563 496
Sum aksjer		201 269 819		234 941 111
Pengemarked				
Holberg likviditet	201 765,2	20 474 842	102,22	20 624 414
Sum Pengemarked		20 474 842		20 624 414
Eiendom				
Pareto eiendomselskap AS	78,0	79 845	1 229,99	95 939
Pareto Eiendomsfelleskap IS		9 497 987		9 497 987
sum eiendom		9 577 832		9 593 926
Egenkapitalbevis				
Helgeland EK bevis	114 598,00	7 358 425	80,0	9 167 840
Sparebank 1 Midt Norge	216 009,00	11 478 492	97,7	21 104 079
Sparebanken Møre	28 000,00	4 998 952	318	8 904 000
Sparebank 1 Nord Norge	284 491,00	10 543 694	67,9	19 316 939
Sandnes Sparebank	60 000,00	2 650 399	65	3 900 000
Sparebank 1 BV	85 000,00	2 485 822	38	3 230 000
Sparebank 1 Østfold Akershus	15 000,00	2 749 254	224	3 360 000
Sparebanken Sør	20 000,00	2 001 722	94,5	1 890 000
		44 266 760		70 872 858
SUM		415 744 690		481 083 965

NOTE 4 - BANKINNSKUDD

Sum inntestående på bank utgjør 14,2 mill.kr.

NOTE 5 – FONDSOBLIGASJON

Fondsobligasjon ISIN: No 001 0640873 Helgeland Sparebank FRN 18 mill.kr.
Renter fra fondsobligasjonen utgjør kr. 512.890.

NOTE 6 - ENDRING EGENKAPITAL

	Grunn- kapital	Annen innskutt kapital	Annen egenkapital	Avsatt gavefond	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.18	280 000	200 202	249 473	18 000	747 675
Oppdatert avsetning til almenntilgjort formål			17 000		
Resultat 30.06.19			50 314		50 314
Egenkapital 30.06.19	280 000	200 202	316 787	18 000	814 989

NOTE 7 - GAVER

	30.06.19	31.12.18
Bevilgede gaver 01.01	54 653	45 413
Årets gave-utbetalinger	-5 940	-7 818
Tilbakeført for mye avsatt tidligere	-17 400	-142
Årets bevilgede gaver	7 950	17 200
Bevilgede ikke utbetalte gaver	39 263	54 653

Kommentar til noten:

I 1. kvartal 2019 har man etter en gjennomgang av alle avsetninger til almenntilgjort forhold, sett at det har vært registrert for stor avsetning i regnskapet i forhold til forpliktelsen stiftelsen har. Derfor har man i tråd med god regnskapsskikk justert ned forpliktelsen med 17 mill. og ført endringen direkte mot egenkapitalen. Se for øvrig note 6.

I 2. kvartal ble tidligere bevilget beløp, 0,4 mill. tilbakeført fra et prosjekt som ikke har blitt igangsatt.