

KVARTALSREGNSKAP
1. KVARTAL 2019
KVARTALSREGNSKAP
1. KVARTAL 2019
KVARTALSREGNSKAP
1. KVARTAL 2019
KVARTALSREGNSKAP
1. KVARTAL 2019
KVARTALSREGNSKAP
1. KVARTAL 2019
KVARTALSREGNSKAP
1. KVARTAL 2019



SPAREBANKSTIFTELSEN
HELGELAND

Sparebankstiftelsen Helgeland

DELÅRSRAPPORT OG -REGNSKAP 31.03.2019.

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
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 / 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 31.03.19

Regnskapet pr 30.09.18 viser et overskudd på 27,7 millioner kroner. Overskuddet er relatert til positiv verdiendring på urealiserte verdipapirer på 27,9 millioner kroner. Resultatet for samme periode i 2017 var et underskudd på 7,4 millioner kroner.

Kursen på egenkapitalbevis i Helgeland Sparebank er økt i løpet av året fra kr. 69,50 pr 31.12.18 til kr. 72,00 pr 31.03.19.

Sum driftskostnader utgjorde 0,48 millioner mot 0,38 millioner kroner for samme periode i 2017. 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 8,3 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. 31.03.19 var den bokførte verdien 458 mill. kr. Videre hadde sparebankstiftelsen pr 31.03.19 bankinnskudd på 10,3 mill. kr.

Gaver

Styret har ikke bevilget gaver til allmennyttige formål hittil i 2019.

Utsiktene fremover

Helgeland Sparebank er ved inngangen til 2. kvartal 2019 godt kapitalisert og har pr. 1. kvartal vist en tilfredsstillende og mer normalisert drift etter et vanskelig 2. halvår i 2018.

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.

Situasjonen i de internasjonale finansmarkedene preges av stor grad av usikkerhet, blant annet som følge av en opptrappet handelsuro mellom USA og Kina. Stiftelsens styre har likevel ikke funnet grunn til å endre forvaltningsstrategien slik 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 22. mai 2019

Brynjar Forbergskag
styreleder

Nils Terje Furunes

Toril Mevold

Siw Moxness

Johan Erik Wulfsberg

Øyvinn Trønsdal
daglig leder

RESULTAT OG BALANSE

RESULTAT

(tall i hele tusen)	31.03.19	31.03.18	31.12.18
Utbytte egenkapitalbevis	0	0	32 132
Sum utbytte Egenkapitalbevis	0	0	32 132
Gavetildelinger			17 058
Lønnskostnader	38	38	559
Andre driftskostnader	439	337	2 526
Sum kostnader	477	375	20 143
Rente-/finansinntekter	243	233	1 770
Verdiendring finansielle omløpsmidler	3 27 902	-7 295	-4 537
Realisert gevinst ved salg av egenkapital	0	0	0
Sum finansinntekter og finanskostnader	28 146	-7 062	-2 767
Resultat	27 669	-7 437	9 222

RESULTAT OG BALANSE

BALANSE

(tall i hele tusen)

	Note	31.03.19	31.03.18	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	458 027	447 205	478 682
Andre fordringer		38 065	0	1
Sum omløpsmidler		496 092	447 205	478 683
Bankinnskudd, kontanter og lignende	4	10 296	5 704	2 876
Sum eiendeler		827 354	773 875	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	27 669	-7 437	9 223
Sum opptjent egenkapital		312 142	250 813	267 473
Sum egenkapital		792 344	731 015	747 675
Kortsiktig gjeld				
Annen kortsiktig gjeld		1 798	22	198
Avsatt til allmennyttige formål	7	33 213	42 838	54 652
Sum kortsiktig gjeld		35 011	42 860	54 850
Sum gjeld		35 011	42 860	54 850
Sum egenkapital og gjeld		827 354	773 875	802 525

KONTANTSTRØMOPPSTILLING

(tall i hele tusen)	31.03.19	31.03.18	31.12.18
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Resultat	27 669	-7 437	9 223
Gevinst ved salg av egenkapital	0	0	0
Bevilgning av midler	0	0	17 200
Ordinære avskrivninger	0	0	0
Utbetaling til allmennyttige formål	-4 400	-2 575	-7 818
Verdiendring egenkapitalbevis	-26 243	7 295	4 537
Endring i andre tidsavgrensingsposter	0	-53	-8 925
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter	-2 974	-2 770	14 217
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Utbetaling ved kjøp av finansielle omløpsmidler	-35 231	0	-44 515
Innbetaling ved salg av finansielle omløpsmidler	45 626	0	24 701
Netto kontantstrøm fra investering	10 394	0	-19 815
Netto kontantstrøm for perioden	7 420	-2 770	-5 597
Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse 01.01.	2 876	8 474	8 874
=Likviditetsbeholdning ved periodens slutt 31.12.	10 296	5 704	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 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 31.03.2019
Helg - anleggsmidler	34,50 %	7 200 422	320 966	518 430	320 966
Helg - totalt	34,50 %	7 200 422	320 966	518 430	320 966

NOTE 3 - MARKEDSBASERTE EGENKAPITALBEVIS OG OBLIGASJONER

	antall andeler	kostpris	kurs 31.03.19	Markedspris
Obligasjoner				
Loomis Sayles Sust. Global	172 328,9	21 000 000	124,08	21 382 570
Payden int. bond fund	287 448,2	29 901 956	108,27	31 121 985
Fo Helgeland SPB	18 000 000,0	18 000 000	1	18 000 000
Alfred Berg Obligasjon	162 918,7	19 434 907	118,35	19 281 799
DNB obligasjon III	1 887,1	19 406 060	10218,12	19 282 724
Storebrand global obligasjon	3 110,8	32 407 179	10864,83	33 797 786
Sum obligasjoner		140 150 102		142 866 864
Aksjer				
Danske Invest Norske Aksjer Institusjon	1 008,6	3 047 706	2864,89	2 889 555
Nordea Norge Pluss	1 656,2	2 343 985	2096,36	3 472 059
Norges Investor Pro AS	150 000,0	15 658 500	150,92	22 638 000
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	6 045 014
Nordea stabil aksjer global etisk	14 178,6	35 859 000	3290,64	46 656 766
SGA Global Equity Growth Fund Class	32 227,1	38 439 769	1369,36	44 130 387
Ardevora Global Long Only SRIC - NOK	31 475 796,0	41 419 000	1,37	43 181 645
KLP Aksje Global Indeks I (Global)	17 955,4	43 930 109	2452,09	44 028 293
Sum aksjer		201 269 819		229 462 898
Pengemarked				
Holberg likviditet	103 685,7	10 524 098	101,76	10 551 020
Sum Pengemarked		10 524 098		10 551 020
Eiendom				
Pareto eiendomselskap AS	78,0	79 845	1 224,12	95 482
Pareto Eiendommfelleskap IS		9 452 722		9 452 722
sum eiendom		9 532 567		9 548 204
Egenkapitalbevis				
Helgeland EK bevis	114 598	7 358 425	72,0	8 251 056
Sparebank 1 Midt Norge	216 009	11 478 492	87,4	18 879 187
Sparebanken Møre	28 000	4 998 952	299	8 372 000
Sparebank 1 Nord Norge	284 491	10 543 694	63,7	18 122 077
Sandnes Sparebank	60 000	2 650 399	63,5	3 810 000
Sparebank 1 BV	85 000	2 485 822	36	3 060 000
Sparebank 1 Østfold Akershus	15 000	2 749 254	220	3 300 000
Sparebanken Sør	20 000	2 001 722	90,2	1 804 000
		44 266 760		65 598 320
SUM		405 743 346		458 027 306

NOTE 4 - BANKINNSKUDD

Sum innestående på bank utgjør 10,3 mill.kr.

NOTE 5 – FONDSOBLIGASJON

Fondsobligasjon ISIN: No 001 0640873 Helgeland Sparebank FRN 18 mill.kr.
Renter fra fondsobligasjonen utgjør kr. 246.400.

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 almennyttige formål			17 000		
Resultat 31.03.19			27 669		27 669
Egenkapital 31.12.18	280 000	200 202	294 142	18 000	792 344

NOTE 7 - GAVER

	31.03.19	31.12.18
Bevilgede gaver 01.01	54 653	45 413
Årets gave-utbetalinger	-4 400	-7 818
Tilbakeført for mye avsatt tidligere	-17 000	-142
Årets bevilgede gaver	0	17 200
Bevilgede ikke utbetalte gaver	33 253	54 653

Kommentar til noten:

I 1. kvartal 2019 har man etter en gjennomgang av alle avsetninger til almennyttige 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.