

KVARTALSREGNSKAP

3. KVARTAL 2014

KVARTALSREGNSKAP

3. KVARTAL 2014

KVARTALSREGNSKAP

3. KVARTAL 2014

KVARTALSREGNSKAP

3. KVARTAL 2014

KVARTALSREGNSKAP

3. KVARTAL 2014

KVARTALSREGNSKAP

3. KVARTAL 2014



SPAREBANKSTIFTELSEN
HELGELAND

Sparebankstiftelsen Helgeland

DELÅRSRAPPORT OG -REGNSKAP 30.09.14.

BAKGRUNN OG FORMÅL

Sparebankstiftelsen Helgeland ble etablert i desember 2010 ved at Helgeland Sparebank omgjorde en vesentlig del av sitt fond til egenkapitalbeviskapital og overførte 12,1 millioner bevis til stiftelsen. Formålet med etableringen var at stiftelsen skulle:

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

Eierskapet og eierstrategi i Helgeland Sparebank

Sparebankstiftelsen Helgeland har i dag 6,6 millioner egenkapitalbevis i Helgeland Sparebank, tilsvarende en eierandel på 35,3 %. Dette er i henhold til stiftelsens målsetting på eierandel i HELG. Kjernen i eierskapet er Sparebankstiftelsens grunnkapital som består av 6,5 millioner egenkapitalbevis. Utover grunnkapitalen kan egenkapitalbevis i Helgeland Sparebank (HELG) kjøpes og selges i tråd med stiftelsens finansstrategi.

Stiftelsens strategi er:

- å være en langsiktig og stabil eier i Helgeland Sparebank
- å utøve styringsrett gjennom representasjon i bankens styrende organer
- å ha tydelige forventninger til god drift og normale utbytter
- å ha en langsiktig eierandel på minimum 35 %
- å være en "tillitsmann" for de mindre egenkapitalbeviserne.

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 sponsering 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.

Administrasjon og administrativ forhold

Forretningsadressen er i Strandgata 5, 8622 Mo i Rana, der administrasjonen leier lokaler. Daglig leder, Arnt Krane, er ansatt i stillingen tilsvarende 1/3 årsverk. Telefonnummer til stiftelsen er 751 47076 og til daglig leder 415 56271.

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. Alle tall er oppgitt i hele tusen dersom ikke annet er oppgitt og presentert i norske kroner.

Resultat 30.09.2014

Regnskapet per 30.09.14 viser et overskudd på 40,6 mill. kr. mot 55,5 mill. kr. på samme tid i fjor. Av resultatet på samme tid i fjor var 38,9 mill. kr. positiv verdiendring på finansielle eiendeler, mens det i år er inntektsført 11,7 mill. kr.

Overskuddet hittil i år er i hovedsak relatert til utbytte på 19 mill. kr. Renter er inntektsført med til sammen 3,8 mill.kr., herav renter fra investering i fondsobligasjon 1,0 mill. kr.

Av verdiendring finansielle eiendeler på 18,7 mill. kr. utgjør verdiøkning 11,7 mill. kr. og realisert gevinst ved salg av egenkapitalbevis HELG utgjør 7 mill. kr.

Kursen på egenkapitalbeviset har økt med kr. 3,40 fra forrige kvartal og ble kr. 55,40 ved utgangen av 3. kvartal 2014. Dette har gitt en oppskrivning av egenkapitalbeviset HELG vurdert som omløpsmidler.

Sum kostnader utgjorde 1,1 mill. kr., mot 1,2 mill. kr. på samme tid i 2013. Av kostnadene utgjør lønnskostnader 0,6 mill. kr. Her inngår lønn til daglig leder, samt honorarer til styret og generalforsamlingen. Andre driftskostnader utgjorde 0,6 mill. kr.

Resultat i tredje kvartal 2014

Regnskapet i kvartalet viser et overskudd på 10,0 mill. kr. Dette er på samme nivå som tilsvarende periode i fjor.

Balanse

HELG

Det har ikke vært noen endringer i verdipapirbeholdningen i perioden. Av egenkapitalbevisene er 6.545.000 balanseført som anleggsmidler. De resterende egenkapitalbevis (54.598) er vurdert som omløpsmidler og har en markedsverdi på 3,1 mill. kr.

Øvrige plasseringer

Det er investert i egenkapitalbevis i andre banker for 98 mill. kr. Disse har en markedsverdi pr. 30.09.14 på 105,5 mill. kr. Stiftelsen har også kjøpt aksjer i NorgesInvestor Proto AS for 15 mill.kr. Sparebankstiftelsen har en fondsobligasjon i Helgeland Sparebank på 20 mill. kr. Utover disse investeringer har sparebankstiftelsen bankinnskudd på 133 mill. kr. Det er i tillegg overført 88,9 mill. kr. til fremtidige verdipapirinvesteringer.

Nedsalg og utsikter fremover

Stiftelsen har ved utgangen av 3. kvartal avsatt 91,7 mill. kr. som pr 1. oktober er investert i aksjer og obligasjoner i tråd med den vedtatte langsiktige porteføljen . Styret har vedtatt en ytterligere oppbygging av denne porteføljen ved reduksjon av bankinnskudd medio november 2014. Stiftelsens største investering er egenkapitalbevis i Helgeland Sparebank bokført som anleggsmidler. Med en så stor andel i bankpapirer vil styret redusere eller helt avvikle plasseringer i egenkapitalbevis i andre banker.

Styret har behandlet og besluttet gave/støtte til allmennyttige formål som ikke er offentliggjort, og har ytterligere henvendelser under arbeid.

Styret i Sparebankstiftelsen Helgeland
Mo i Rana den 29. oktober 2014

Øyvin Trønsdal
styreleder

Nils Terje Furunes

Toril Mevold

Brynjar Forbergskog

Johan Erik Wulfsberg

Arnt Krane
daglig leder

RESULTAT OG BALANSE

Resultat

(tall i hele tusen)	note	30.09.14	30.09.13	Q3/2014	Q3/2013	31.12.13
Utbytte egenkapitalbevis	2	19.077	15.730	0	0	15.730
Sum utbytte Egenkapitalbevis		19.077	15.730	0	0	15.730
Lønnskostnader		562	674	223	155	987
Andre driftskostnader		589	562	152	165	1.312
Sum kostnader		1.151	1.236	375	320	2.299
Renteinntekter	4,5	3.810	2.178	1.745	767	3.207
Verdiendring finansielle omløpsmidler	2	18.825	38.882	8.616	9.998	49.484
Andre finanskostnader				0	0	31.625
Sum finansinntekter og finanskostnader		22.635	41.060	10.361	10.765	84.316
Resultat		40.561	55.554	9.986	10.445	97.747

RESULTAT OG BALANSE

Balanse

(tall i hele tusen)	Note	30.09.14	30.09.13	31.12.13
EIENDELER				
Anleggsmidler				
Finansielle anleggsmidler				
Investeringer i egenkapitalbevis	2	275.086	275.086	275.086
Sum finansielle anleggsmidler		275.086	275.086	275.086
Inventar	3	9	12	9
Sum driftsmidler		9	12	9
Omløpsmidler				
Markedsbaserte egenkapitalbevis og obligasjoner				
Aksjer	5	15.000	0	0
Andre fordringer	4	91.669	1.106	11
Sum omløpsmidler		235.246	232.181	185.548
Bankinnskudd, kontanter og lignende	4	133.124	54.797	164.904
Sum eiendeler		643.465	562.076	625.547
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				
Gavefond		92.016	21.269	92.016
Resultat	6	18.000		18.000
Sum opptjent egenkapital		40.561	55.554	0
Sum egenkapital		150.577	76.823	110.016
Kortsiktig gjeld				
Annen kortsiktig gjeld				
Avsatt til allmennyttige formål	7	86	51	22.079
Sum kortsiktig gjeld		12.600	5.000	13.250
Sum gjeld		12.686	5.051	35.329
Sum egenkapital og gjeld		643.465	562.076	625.547

NOTER TIL REGNSKAPET

Kontantstrømoppstilling

(tall i hele tusen)	Note	30.09.14	30.09.13	31.12.13
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter				
Årsresultat		40.562	55.554	97.747
Gevinst ved salg av egenkapital		-7.090	0	-31.625
Ordinære avskrivninger	4	0	0	3
Utbetaling til allmennyttige formål	8	-650	0	-750
Verdiendring egenkapitalbevis	3	-11.735	-38.883	-49.484
Endring i andre tidsavgrensingsposter		-92.291	-1.200	562
Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter		-71.204	15.471	16.453
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter				
Utbetaling ved kjøp av finansielle omløpsmidler		-113.066		
Innbetaling ved salg av finansielle omløpsmidler		152.490	0	109.125
Netto kontantstrøm fra investering		39.424	0	109.125
Netto kontantstrøm for perioden		-31.780	15.471	125.578
Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse 01.01.		164.904	39.326	39.326
=Likviditetsbeholdning ved periodens slutt 30.09.		133.124	54.797	164.904

NOTER TIL REGNSKAPET

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.

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 eiendeler som inngår i en handelsportefølje vurderes til virkelig verdi på balansedagen. Mottatt utbytte og andre utdelinger fra selskapene vurderes som driftsinntekt.

Varige driftsmidler

Anleggsmidler med begrenset økonomisk levetid avskrives over forventet økonomisk levetid.

Finansielle anleggsmidler

Da det er vedtektsfestet at stiftelsen skal ha eierandel i Helgeland Sparebank på minst 35 % av utstedt egenkapitalbevis er denne andelen av stiftelsens egenkapitalbevis i Helgeland Sparebank klassifisert som anleggsmidler. De resterende egenkapitalbevis er klassifisert som omløpsmidler.

Note 2 - Egenkapitalbevis i Helgeland Sparebank

Egenkapitalbevis per 30.09.14

	Eierandel %	Antall EK-bevis	anskaffelses- kost	Markeds- verdi	Bokført verdi 30.09.2014
Helg - anleggsmidler	35,00 %	6.545.000	275.086	275.086	275.086
Helg - omløpsmidler	0,30 %	54.598	2.293	3.025	3.025
Helg - totalt	35,30 %	6.599.598	277.379	278.111	278.111

Note 3 - Markedsbaserte egenkapitalbevis, obligasjoner og aksjer

	Antall	Anskaffelses- kost	Markeds- verdi 30.09.14	Periodens Verdiendring	Mottatt utbytte 2014
Helgeland Sparebank	54.598	2.293	3.025	4.248	15.479
Fondsobligasjon Helgeland Sparebank		20.000	20.000	-	
Sparebanken Møre	80.000	16.032	17.320	1.288	640
Sparebank 1 Nord Norge	1.030.000	36.967	39.656	2.689	1.133
Sparebanken Vest	266.737	12.173	14.003	1.830	800
Sparebank 1 Midt Norge	500.000	28.187	29.623	1.436	875
Sandnes Sparebank	50.000	4.707	4.950	243	150
Iros Pro Aksjer	150.000	15.000	15.000		
Sum totalt		135.359	143.577	11.734	19.077

NOTER TIL REGNSKAPET

Note 4 - Bankinnskudd /fordringer

Sum innestående i bank utgjør 133,1 mill. kr. Renter fra bankinnskudd utgjør totalt 2,7 mill.kr. Andre fordringer består av 88,9 mill. kr. overført til Grieg Investor.

Note 5 – Fondsobligasjon

Fondsobligasjon ISIN: No 001 0640873 Helgeland Sparebank FRN 20 mill. kr. Renter fra fondsobligasjonen kr.1.046.583,-

Note 6 – Endring egenkapital

Egenkapitalbevis per 30.09.14

	Eierandel %	Antall EK-bevis	anskaffelses- kost	Markeds- verdi	Bokført verdi 30.09.2014
Helg - anleggsmidler	35,00 %	6.545.000	275.086	275.086	275.086
Helg - omløpsmidler	0,30 %	54.598	2.293	3.025	3.025
Helg - totalt	35,30 %	6.599.598	277.379	278.111	278.111

Note 7 – Gaver til allmennyttige formål

	30.09.14	31.12.13
Avsatt til allmennyttige formål pr. 01.01.	13.250	5.000
Årets gave -utbetalinger	-650	-750
Avsatt til allmennyttige formål i året.		9.000
sum avsetning til allmennyttige formål	12.600	13.250
<u>Tildelt gaver</u>		
Rabothytta		750
Brannvasling i sjøgata	650	
Sum	650	750