

Delårsrapport Q2 2022  
Sparebankstiftelsen Helgeland



SPAREBANK STIFTELSEN  
HELGELAND

## Sparebankstiftelsen Helgeland

### DELÅRSRAPPORT OG -REGNSKAP 30.06.2022

#### 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 Sparebank 1 Helgeland
- disponere av overskuddsmidler til allmenntilretteleggelse

Ved sin virksomhet skal stiftelsen gjennom eierskapet i Sparebank 1 Helgeland, og videreføring av sparebank-tradisjoner, sikre et godt regionalt forankret sparebanktilbud i Helgelandsregionen. Stiftelsens virksomhetsområde vil således fortrinnsvis være på Helgeland, der kapitalen som er tilført stiftelsen er bygget opp.

#### Allmenntilretteleggelse

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

Gjennom alle år har Sparebank 1 Helgeland vært en viktig bidragsyter både gjennom markedsbasert sponning 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

Stiftelsens styre har slik sammensetning:

Brynjar Forbergskog, Brønnøysund – leder  
Siw Moxness, Lovund – nestleder  
Per Erik Pedersen, Mo i Rana - styremedlem  
Arnt Åge Andreassen, Sandnessjøen - styremedlem  
Lisbeth Flågeng, Mo i Rana – styremedlem  
Varamedlem: Lilliann Sørensen, Mosjøen

#### 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 75 13 52 22 og til daglig leder er telefonnummeret 95 83 52 16.

E-postadressen til daglig leder er:

[oyvin@sparebankstiftelsen-helgeland.no](mailto:oyvin@sparebankstiftelsen-helgeland.no) /  
[tronsdal@advhelg.no](mailto:tronsdal@advhelg.no)

I løpet av april ble inngått avtale om ansettelse av ny daglig leder i stiftelsen.

Ny daglig leder blir Sverre Klausen som kommer fra stillingen som finansdirektør i Sparebank 1 Helgeland.

Han vil tiltre stillingen den 1. november d.å.

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

#### Finansielle plasseringer og inntekter

Sparebankstiftelsen har i tråd med sitt formål om å være en stabil og langsiktig eier i Sparebank1 Helgeland plassert en stor andel av sin kapital i egenkapitalbevis i banken. Det er følgelig knyttet finansiell risiko til plasseringene i egenkapitalbevis.

#### 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 30.06.2022

Regnskapet pr 30.06.2022 viser et underskudd på 51,5 millioner kroner. Underskuddet er relatert til negativ verdiendring på urealiserte verdipapirer hittil i år på 65,5 millioner kroner. Stiftelsen har i første halvår mottatt utbytte fra egenkapitalbevis på kr 29,2 millioner. Resultatet for samme periode i 2021 var et overskudd på 62,1 millioner kroner.

Kursen på egenkapitalbevis i Sparebank 1 Helgeland er hittil i år gått ned fra kr 131,- pr 31.12.21 til kr 119,- pr 30.06.2022.

Sum driftskostnader eksklusive gaver ble 1 million kroner per utløpet av Q2 2022. Driftskostnader for samme periode i 2021 var 1,4 millioner kroner. Her inngår honorar til daglig ledelse og bistand fra rådgiveren Grieg Investor AS.

#### Balanse

##### SPAREBANK1 HELGELAND

Stiftelsen eier 7.588.922 egenkapitalbevis i Sparebank 1 Helgeland.

Av egenkapitalbevisene er 7.200.422 stk. balanseført som anleggsmidler. Resterende egenkapitalbevis (388.500 stk.) er vurdert som omløpsmidler og har en markedsverdi på 46,2 millioner kroner.

Den samlede eierandelen av egenkapitalbevis i Sparebank 1 Helgeland er 28,11 %.

#### Øvrige plasseringer

Utover plasseringer i egenkapitalbevis i Sparebank 1 Helgeland har stiftelsen en omløpsportefølje som

er forvaltet i samråd med Grieg Investor. Per 30.06.2022 var den bokførte verdien 640 millioner kroner. Videre hadde sparebankstiftelsen per 30.06.2022 bankinnskudd på 49,6 millioner kroner.

### **Utsiktene fremover**

Sparebank 1 Helgeland leverte et sterkt halvårsresultat på 251 millioner kroner. Banken har en forvaltningskapital på 39,2 milliarder kroner og egenkapitalavkastningen er på 8,5%.

Basisdriften i banken er god og stabil med en positiv trend. Banken er rigget kapitalmessig og organisatorisk for ytterligere vekst i en region med høyt aktivitetsnivå. Utlånsveksten på både bedriftsmarkedet og privatmarkedet har vært noe lavere enn landsgjennomsnittet i første halvår, men det grønne skiftet gir store muligheter på Helgeland på grunn av tilgang til fornybar kraft.

Det planlegges store industrielle satsinger både i Mosjøen og Mo i Rana, og dette innebærer etableringer av bedrifter og planlegging for nye boliger.

Resultatet viser stabil og god bankdrift med lave utlånstap, positiv trend på inntektene og god kostnadskontroll. De investeringene som er gjort de siste par årene, vil trygge eksistensen av Helgeland sin egen lokalbank inn i fremtiden med tilstedeværelse, hovedkontor og eierskap lokalt. Banken jobber systematisk med å øke effektivitet og lønnsomheten for å være rigget for fremtidige forventninger fra kunder og investorer.

Den underliggende driften er tilfredsstillende, og banken er godt kapitalisert og innfrir alle regulatoriske krav til kapitaldekning. EK-avkastningen fortsatt lavere enn bankens mål, noe som for det vesentlige skyldes manglende tilpasning etter gjennomføringen av transaksjonen med Sparebank 1 Nord Norge.

Første halvår av 2022 har vært svært utfordrende for finansmarkedene. Høy inflasjon, rentehevinger samt usikkerhet når det gjelder de økonomiske utsiktene har bidratt vesentlig til denne utviklingen. Krigen i Ukraina har toppet utviklingen med de følger konflikten har hatt for energi – og råvaremarkedene.

Finansmarkedene viser en oppgang i juli og august, dog uten at tapene i første halvår er hentet inn..

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

### **Utdeling til allmennyttige formål**

Stiftelsens gavepolitikk skal generelt bidra til utvikling på Helgeland i et mer langsiktig perspektiv. Det skal ses hen til gavepolitikken i bankens egne instrumenter for gavetildelinger – Sparebank1 Helgeland gavestiftelse og Sparebank1 Helgeland gavefond. Sparebankstiftelsens tildelinger skal normalt konsentreres om mer kapitalkrevende prosjekter.

Styret har hittil i 2022 bevilget gaver til allmennyttige formål for til sammen kr. 13.985.000.:

1. NOK 300.000 til Rana Zoologiske Forening m.fl. til renovering av Bakkanaustet i Engasjyen naturreservat
2. NOK 200.000 til Korgen I.L. til banelys på Korgen stadion
3. NOK 10 mill. til Mosjøen I.L. m.fl – i alt 17 idrettslag til realisering av Storhall-prosjektet i Vefsn
4. NOK 400.000,- til Vevelstad I.L. til tursti til Trollpikken
5. NOK 460.000 til Korgfjellets Venner til tursti og gapahuk på Korgfjellet
6. NOK 925.000 til Frivilligsentralene på Helgeland i anledning «Frivillighetens år»
7. NOK 200.000 til Visten Skytterlag til nytt klubbhus/servicebygg
8. NOK 500.000 til NMK Grane til utvidelse av motorbane
9. NOK 1.000.000 til Helgeland Rehabilitering til utstyr for rehabilitering

# RESULTAT OG BALANSE

Styret i Sparebankstiftelsen Helgeland  
Mo i Rana, den 13. september 2022

Brynjar Forbergskog  
*styreleder*

Per Erik Pedersen

Arnt Åge Andreassen

Siw Moxness  
*Nestleder*

Lisbeth Flågeng

Øyvin Trønsdal  
*daglig leder*

RESULTAT OG BALANSE

**RESULTAT**

(tall i hele tusen)	Note	30.06.22	30.06.21	31.12.21
Utbytte egenkapitalbevis		29 205	23 867	25 661
Sum utbytte Egenkapitalbevis		29 205	23 867	25 661
Gavetildelinger	6	13 985	9 600	16 225
Lønnskostnader		360	357	610
Andre driftskostnader	7	1 033	1 386	2 438
Sum kostnader		15 378	11 343	19 273
Rente-/finansinntekter		104	1 352	3 912
Verdiendring finansielle omløpsmidler	3	-65 469	44 373	93 610
Realisert gevinst/tap ved salg av fin. omløpsmidler		0	3 894	3 894
Sum finansinntekter og finanskostnader		-65 365	49 619	101 416
Resultat		-51 539	62 143	107 804
Overføringer				
Overført til/fra annen egenkapital	5	-37 554	71 743	124 029
Overført fra gavefond	6	-13 985	-9 600	-16 225
Avsatt til gavefond		0		25 000
Sum overføringer		-51 539	62 143	107 804

# RESULTAT OG BALANSE

## BALANSE

(tall i hele tusen)	Note	30.06.22	30.06.21	31.12.21
<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	2.3	639 922	645 888	705 371
Andre fordringer		189	5	0
Sum omløpsmidler		640 111	645 893	705 371
Bankinnskudd, kontanter og lignende	4	49 641	38 493	22 985
<b>Sum eiendeler</b>		<b>1 010 718</b>	<b>1 005 352</b>	<b>1 049 322</b>
<b>EGENKAPITAL OG GJELD</b>				
<b>Egenkapital</b>				
Innskutt kapital				
Grunnkapital	5	280 000	280 000	280 000
Annen innskutt kapital	5	200 202	200 202	200 202
Sum innskutt egenkapital		480 202	480 202	480 202
<b>Opptjent egenkapital</b>				
Opptjent annen egenkapital	5	464 113	474 381	501 667
Gavefond	5	32 790	28 400	46 775
Sum opptjent egenkapital		496 903	502 781	548 442
Sum egenkapital		977 105	982 983	1 028 644
<b>Kortsiktig gjeld</b>				
Annen kortsiktig gjeld		193	109	94
Avsatt til allmennyttige formål	6	33 420	22 260	20 585
Sum kortsiktig gjeld		33 613	22 369	20 679
Sum gjeld		33 613	22 369	20 679
<b>Sum egenkapital og gjeld</b>		<b>1 010 718</b>	<b>1 005 352</b>	<b>1 049 323</b>

**KONTANTSTRØMOPPSTILLING**

(tall i hele tusen)	<b>30.06.22</b>	<b>30.06.21</b>	<b>31.12.21</b>
Kontantstrømmer fra operasjonelle aktiviteter			
Resultat	-51 539	62 143	107 804
Gevinst ved salg av verdipapirer	0	-3 894	-3 894
Bevilgning av midler	13 985	9 600	16 225
Ordinære avskrivninger	0	0	0
Utbetaling til allmennyttige formål	-1 150	-6 485	-14 785
Verdiendring finansielle instrumenter	65 469	-44 373	-93 610
Endring i andre tidsavgrensingsposter	-89	45	-241
<b>Netto kontantstrøm fra operasjonelle aktiviteter</b>	<b>26 676</b>	<b>17 036</b>	<b>11 499</b>
Kontantstrømmer fra investeringsaktiviteter			
Utbetaling ved kjøp av finansielle omløpsmidler	-20	-148 270	-116 325
Innbetaling ved salg av finansielle omløpsmidler	0	147 781	105 865
<b>Netto kontantstrøm fra investering</b>	<b>-20</b>	<b>-489</b>	<b>-10 460</b>
<b>Netto kontantstrøm for perioden</b>	<b>26 656</b>	<b>16 547</b>	<b>1 039</b>
Likviditetsbeholdning ved periodens begynnelse 01.01.	22 985	21 946	21 946
Likviditetsbeholdning ved periodens slutt	49 641	38 493	22 985

## 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. Med virkning fra årsoppgjøret for 2020 avsettes nå av årsoverskuddet et spesifisert beløp til gavefond, og tildelingene vil fra 2021 finne sted fra gavefondet.

### 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

Det er vedtektsfestet at stiftelsen skal ha eierandel i Sparebank 1 Helgeland på minst 25 % av utstedte egenkapitalbevis. Egenkapitalbevis i Sparebank 1 Helgeland ment til varig eie 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 SPAREBANK 1 HELGELAND

	Eierandel %	Antall EK-bevis	Anskaffelses- kost	Markeds- verdi	Bokført verdi 30.06.2022
Helg - anleggsmidler	26.66 %	7 200 422	320 966	856 850	320 966
<b>Helg - totalt</b>	<b>26.66 %</b>	<b>7 200 422</b>	<b>320 966</b>	<b>856 850</b>	<b>320 966</b>



**NOTE 3 - MARKEDSBASERTE AKSJER, EGENKAPITALBEVIS OG OBLIGASJONER**

	Antall andeler	Kostpris	Kurs 30.06.22	Markedspris
<b>Obligasjoner</b>				
Payden Global Short Bond Fund	212 307	23 225 384	108.25	22 983 112
Payden Global Aggregate Bond Fund	339 656	34 196 212	91.17	30 967 448
T. Rowe Price Global Aggregate Bond Fund	344 188	33 650 000	95.11	30 213 972
Alfred Berg Obligasjon	257 316	30 849 414	111.82	28 772 451
DNB obligasjon E	2 525	25 985 534	9 598.92	24 238 777
Dimensional Global Short Fixed Income	2 101 242	22 000 000	9.69	20 361 032
Sum obligasjoner		169 906 543		157 536 791
<b>Aksjer</b>				
Danske Invest Norske Aksjer Institusjon II	1 973.5	5 547 706	3 862.73	7 622 916
Genesis EM Investment Company - Class C	8 932.5	7 488 938	703.91	6 287 733
Nordea Norge Pluss	2 966.2	4 843 985	2 777.28	8 237 840
Norges Investor Proto AS	150 000.0	15 658 500	183.75	27 562 500
Nordea Stabile Aksjer Global Etisk	12 220.9	31 868 199	4 644.18	56 756 046
SGA Global Equity Growth Fund Class F	42 407.6	30 881 605	1 101.70	46 720 462
Ardevora Global Long Only SRIC - NOK	27 638 693.8	36 369 757	1.84	50 949 168
KLP Aksje Global Indeks II	17 955.4	43 930 109	3 034.86	54 492 167
Sum aksjer		176 588 799		258 628 832
<b>Pengemarked</b>				
Holberg likviditet	289 877.6	29 446 048	101.58	29 544 701
Sum pengemarked		29 446 048		29 544 701
<b>Eiendom</b>				
DEAS Norway Balanced Property Fund AS	39 703 932.0	38 036 003	1.43	56 871 912
DEAS Investeringskonto				
Pareto Eiendomfelleskap Invest AS	1 117 796.0	7 532 622	11.70	13 083 579
Sum eiendom		45 568 625		69 955 491
<b>Egenkapitalbevis</b>				
Sparebank 1 Helgeland EK bevis	388 500.0	34 173 430	119.00	46 231 500
Sparebank 1 Midt-Norge	216 009.0	11 478 492	115.80	25 013 842
Sparebanken Møre	140 000.0	4 998 952	74.31	10 403 400
Sparebank 1 Nord-Norge	284 491.0	10 543 694	87.50	24 892 962
Sandnes Sparebank	60 000.0	2 650 399	91.80	5 508 000
Sparebank 1 Sørøst-Norge	85 000.0	2 485 822	52.20	4 437 000
Sparebank 1 Østfold Akershus	15 000.0	2 749 254	340.00	5 100 000
Sparebanken Sør	20 000.0	2 001 722	134.50	2 690 000
Sum egenkapitalbevis		71 081 765		124 276 704
<b>SUM</b>		<b>492 591 781</b>		<b>639 942 520</b>

## NOTE 4 - BANKINNSKUDD

Sum innestående på bank utgjør kr. 49,6 millioner.

## NOTE 5 - ENDRING EGENKAPITAL

	Grunn- kapital	Annen innskutt kapital	Annen egenkapital	Avsatt gavefond	Sum egenkapital
Egenkapital 31.12.21	280 000	200 202	501 667	46 775	1 028 644
Resultat per 30.06.22			-37 554	-13 985	-51 539
<b>Egenkapital 31.03.22</b>	<b>280 000</b>	<b>200 202</b>	<b>464 113</b>	<b>32 790</b>	<b>977 105</b>

## NOTE 6 - GAVER

	30.06.22	31.12.21
Bevilgede gaver 01.01	20 585	19 145
Årets gave-utbetalinger	-1 150	-14 785
Årets bevilgede gaver	13 985	17 225
Inntektsføring tildelte midler pga stanset prosjekt		-1 000
<b>Bevilgede ikke utbetalte gaver</b>	<b>33 420</b>	<b>20 585</b>

## NOTE 7 - SKATT

### Skatteplikt

Sparebankstiftelsen Helgeland er som hovedregel fritatt for å svare for formues- og inntektsskatt jf sktl. § 2-32 første ledd. Samtidig har stiftelsen begrenset skatteplikt for økonomisk virksomhet etter sktl. § 2-32 annet ledd første punktum. Omfanget av den økonomiske aktiviteten som er skattepliktig og tilhørende skatt anses ikke vesentlig for regnskapet.