

**Protokoll fra
årsoppgjørsmøte i forstanderskapet i Helgeland Sparebank
25. mars 2010.**

Den 25. mars 2010 kl. 14.00 ble det holdt årsoppgjørsmøte i forstanderskapet i Helgeland Sparebank. Møtet ble holdt i bankens bygg i Mosjøen. Det møtte 24 stemmeberettigede forstandere. Også styret, kontrollkomiteen, revisor og bankens ledergruppe var innkalt.

1. Åpning av møtet ved forstanderskapets leder Grete Bang.
Forstanderskapets leder Grete Bang åpnet møtet.

2. Godkjenning av møteinnkallingen.
Det fremkom ingen merknader til innkallingen eller sakslisten og møtet ble lovlig satt. Møteleder orienterte om behov for å vedta at styret gis fullmakt til å etablere en allmennyttig stiftelse som kan forvalte bankens gaver til allmennyttige formål, spurte om forstanderskapet var villig til å behandle denne saken. Det fremkom ingen innvendinger mot å behandle dette.

3. Valg av to representanter til å underskrive protokollen sammen med møteleder.
Til å undertegne protokollen sammen med møteleder ble Hanne Wika og Steffen Nervik valgt.

4. Bankens virksomhet i 2009 v/ adm. banksjef Arnt Krane.
Adm. banksjef Arnt Krane orienterte om bankens drift i året som gikk, om en del hovedtall fra regnskapet og markedet på Helgeland.

Etablering av allmennyttig stiftelse.

Forstanderskapet er forelagt forslag til endring av bankens vedtekter i kapittel 9 slik at banken kan overføre gavemidler og disponeringen av disse til en nyopprettet allmennyttig gavestiftelse.

Inger Lise Strøm orienterte om bakgrunnen for forslaget (endringer i Finansieringsvirksomhetsloven), og Geir Sætran orienterte om arbeidet med etablering av stiftelsen og svarte på spørsmål fra forstanderskapet.

I denne forbindelse ber styret om forstanderskapets fullmakt til å etablere en allmennyttig stiftelse med den grunnkapital og de rammer som framgår av stiftelsesdokumentet.

Forslag til vedtak:

Forstanderskapet i Helgeland Sparebank har i møte den 25. mars 2010 vedtatt å etablere en allmennyttig stiftelse som kan forvalte bankens gaver til allmennyttige formål. Forstanderskapet gir bankens styre fullmakt til å opprette stiftelsen med den grunnkapital og de rammer som framgår av stiftelsesdokumentet.

Vedtak: Forslaget godkjennes. Vedtaket var enstemmig

5. Årsregnskapet for 2009.

Arnt Krane kommenterte årsregnskapet.

Resultatregnskapet for konsernet viser et overskudd på 133 mill. kr.

Forvaltningskapitalen utgjorde 18.376 mill. kr. per 31.12.2009.

Bankens ansvarlige kapital utgjør 1.559 mill. kr.
Resultatet for morbanken ble 96 mill. kr.

Styret foreslår at det deles ut:

- **8 mill. kr. i kontantutbytte, tilsvarende kr. 3,50 per egenkapitalbevis (basert på antall egenkapitalbevis før splitt og fondsemisjon).**
- **22 mill. kr. til stiftelse(r).**

Videre foreslås det å avsette:

- **16 mill. kr. til utjevningfond, som tilsvarer kr. 7,40 per egenkapitalbevis.**
- **47 mill. kr. til grunnfondet.**

6. Årsberetning for 2009.

Styrets leder Eivind Lunde gjennomgikk styrets årsberetning avsnitt for avsnitt og åpnet for kommentarer og spørsmål.

7. Kontrollkomiteens melding og revisors beretning.

Kontrollkomiteens melding og revisors beretning var sendt ut med innkallingen. Og ble kort kommentert av statsautorisert revisor Per Erik Pedersen.

8. Fastsettelse av årsregnskapet og utbytte til grunnfondsbeviserne.

Vedtak: Årsberetningen tas til etterretning.
Årsregnskapet for 2009 og styrets forslag til disponering av overskuddet godkjennes.
Vedtaket var enstemmig.

9. Fastsettelse av revisjonshonorar.

I følge mottatt faktura fra PriceWaterhouseCoopers AS utgjør revisjonshonoraret for året 2009 kr. 490.000.- eks. mva.

Kontrollkomiteen har i møte 02.03.10 behandlet fakturaen, og sammen med forstanderskapets leder innstilles det på at den godkjennes.

Vedtak: Revisjonshonorar for året 2009, kr. 490.000.- eks. mva. godkjennes.
Vedtaket var enstemmig.

10. Erklæring om fastsettelse av lønn og godtgjørelse til ledende ansatte.

Styrets leder refererte innholdet i erklæringen.

Vedtak: Erklæringen tas til etterretning.

11. Egenkapitalbevis – Splitt og fondsemisjon, 1. gangs behandling.

Inger Lise Strøm orienterte.

Styret foreslår at forstanderskapet fatter følgende vedtak:

Splitting av egenkapitalbevisene

Bankens egenkapitalbevis splittes slik at 1 egenkapitalbevis deles i 2. Dette medfører at egenkapitalbevisenes pålydende reduseres med NOK 50 fra NOK 100 til NOK 50, og antallet egenkapitalbevis økes fra 2.200.134 til 4.400.268.

Splittingen av egenkapitalbevisene skal skje per 25. mars 2010, som er den dagen forstanderskapet fatter sitt endelige vedtak, slik at egenkapitalbevisene er splittet fra og med 26. mars 2010.

Fondsemisjon

Den vedtektsfestede eierandelskapitalen forhøyes med NOK 110 006 700 fra NOK 220 013 400 til NOK 330 020 100 ved fondsemisjon i henhold til finansieringsvirksomhetsloven § 2b-23(5), jfr allmennaksjeloven §§ 10-20 flg. Fondsemisjonen gjennomføres ved overføring av NOK 110 006 700 fra overkursfondet.

Det utstedes totalt 2.200.134 nye egenkapitalbevis à NOK 50 ved at 2 egenkapitalbevis (etter splitt) gir 1 nytt egenkapitalbevis. Tildelingen av de nye egenkapitalbevisene skal skje til de som eier egenkapitalbevis pr 25. mars 2010, som er den dagen forstanderskapet fatter sitt endelige vedtak. Samlet antall egenkapitalbevis etter splitt og fondsemisjonen er 6.600.402.

De nye egenkapitalbevisene skal gi samme rettigheter som de eksisterende egenkapitalbevisene.

De nye egenkapitalbevisene gir rett til utbytte og øvrige rettigheter fra og med tidspunkt for registrering av kapitalforhøyelsen i Foretaksregisteret.

Det skal ikke stemmes over dette ved 1. gangs behandling.

Vedtak: Styrets forslag tas til etterretning.

12. Vedtektsendringer 1. gangs behandling.

Inger Lise Strøm refererte forslagene til vedtektsendringer.

Som følge av foreslått splitt av egenkapitalbevisene og fondsemisjon, tilpasning til "Lov om finansieringsvirksomhet og finansinstitusjoner" av 10.06.1988 nr. 40, samt ny "Forskrift om egenkapitalbevis i sparebanker, kredittforeninger og gjensidige forsikringsselskaper" av 29.06.2009 nr. 913, og tilpasning til nye "normalvedtekter". foreslår styret at forstanderskapet godkjenner følgende forslag til endringer i bankens vedtekter:

Kap. 1. Firma. Kontorkommune. Formål.

Siste avsnitt i pkt.1-1 i dagens vedtekter som lyder:

Stiftere eller andre har ikke rett til utbytte av virksomheten. Unntatt fra dette er grunnfondsbevisiere, jfr. kap. 2, pkt. 2-1.

er flyttet som siste setning i 1.avsnitt i pkt. 2-1 og endret til:

Stiftere eller andre har ikke rett til utbytte av virksomheten, utover eventuelt utbytte på bankens eierandelskapital.

Kap. 2. Grunnfondet.

Siste to avsnitt i pkt. 2-1 i dagens vedtekter som lyder:

Sparebankens grunnfondsbeviskapital i h.h.t. foranstående ledd utgjør kr. 220.013.400,- fordelt på 2.200.134 grunnfondsbevis à kr. 100,- fullt innbetalt.

Sparebankens grunnfondsbevis skal være registrert i Verdipapirsentralen.

er etter foreslått splitt og fondsemisjon flyttet til nytt pkt. 2-2 og endret til:

Sparebankens utstedte eierandelskapital utgjør kr. 330.020.100,- fordelt på 6.600.402 egenkapitalbevis à kr. 50,- fullt innbetalt.

Sparebankens egenkapitalbevis skal være registrert i Verdipapirsentralen.

Kap. 3. Forstanderskap.

Pkt. 3-2 1. avsnitt som lyder:

De innskytere som bor eller har sitt virke, eller for upersonlige innskytere sitt sete i Rana, Vefsn, Grane, Hattfjelldal, Herøy, Brønnøy, Vevelstad, Vega, Sømna, Alstahaug, Hemnes, Lurøy, Rødøy og Nesna kommuner og som har og i de siste seks måneder har hatt et innskudd i banken på minst 500 kroner, velger 8 medlemmer og 8 varamedlemmer etter følgende fordeling:

Endres til:

De innskytere som har og i de siste seks måneder har hatt et innskudd i banken på minst 500 kroner, velger 8 medlemmer og 8 varamedlemmer etter følgende fordeling:

Pkt. 3-4 som lyder:

Eierne av grunnfondsbevis skal i valgmøte velge 8 av forstanderskapets medlemmer og 8 varamedlemmer for 4 år, jfr. pkt. 3-1.

Grunnfondsbevisiere er valgbar selv om de er bosatt eller har sitt virke utenfor det område som er angitt i vedtektenes pkt. 3-2 og 3-3.

Av de medlemmer som er valgt ved første valg, går minst en fjerdedel ut etter loddtrekning ved hvert av de tre neste valgene, og deretter hvert år den eller de som har gjort tjeneste lengst.

Valgmøte skal holdes hvert år innen utgangen av april måned. Forstanderskapets leder fastsetter tid og sted for valgmøte. Innkalling vil skje ved brev til eierne av registrerte grunnfondsbevis senest 14 dager før møtet, gjennom oppslag i bankens ekspedisjonslokaler og kunngjøring i henholdsvis Helgeland Arbeiderblad, Rana Blad, Brønnøysunds Avis og Helgelands Blad. Grunnfondsbevisiere som vil delta i valget skal melde seg til banken innen en frist som skal være oppgitt i innkallingen. Fristen skal ikke være tidligere enn tre dager før valget skal holdes. Har en grunnfondsbevisier ikke meldt seg i rett tid, kan han/hun nektes å delta i valget.

Endres til:

Eierne av egenkapitalbevis skal i valgmøte velge 8 av forstanderskapets medlemmer og 8 varamedlemmer for 4 år, jfr. pkt. 3-1.

Egenkapitalbevisforskriften §§ 3 – 9 gjelder for egenkapitalbeviserens valg til forstanderskapet.

Forstanderskapets leder fastsetter tid og sted for valgmøte. Innkalling vil skje ved brev til eierne av registrerte grunnfondsbevis senest 14 dager før møtet, gjennom oppslag i bankens ekspedisjonslokaler og kunngjøring i henholdsvis Helgeland Arbeiderblad og Rana Blad.

Kap. 5. Styret og revisjonsutvalg.

Pkt. 5-2 1. avsnitt som lyder:

Lederen kaller styret sammen til møte minst en gang i måneden og ellers så ofte sparebankens virksomhet tilsier det eller når et styremedlem krever det.

Endres til:

Lederen kaller styret sammen til møte så ofte sparebankens virksomhet tilsier det, eller når et styremedlem krever det.

Pkt. 5-3 1. avsnitt som lyder:

Styret leder sparebankens virksomhet i samsvar med lov, vedtekter og nærmere forskrifter gitt av forstanderskapet.

Endres til:

Styret leder sparebankens virksomhet.

Pkt. 5-3 Avsnittene fra og med 2 som lyder:

Styret fastsetter bevilgningsreglement for sparebanken. Av bevilgningsreglementet skal fremgå i hvilken utstrekning andre enn styret kan bevilge lån, garantier og diskontere forretningspapirer.

Styret fastsetter rentene for innskudd og utlån og de nærmere vilkår for utlån og for mottak og utbetaling av innskudd i samsvar med mulige regler fastsatt av Kredittilsynet.

Adm.banksjef eller to av styrets medlemmer i fellesskap representerer sparebanken og forplikter den ved sin underskrift. Styret kan gi prokura og spesialfullmakter.

Styret kan fastsette instruks for den daglige ledelse av sparebanken.

Endres til:

Styret fastsetter instruks for daglig leder med særlig vekt på oppgaver og ansvar.

Styret skal påse at banken har god intern kontroll for oppfyllelse av de bestemmelser som gjelder for virksomheten, herunder bankens verdigrunnlag og etiske retningslinjer.

Styret fastsetter de nødvendige fullmakter for bankens virksomhet.

Adm.banksjef eller to av styrets medlemmer i fellesskap representerer sparebanken og forplikter den ved sin underskrift.

Styret kan meddele prokura og spesialfullmakter.

Som nytt pkt. 5-4 foreslås:

Banken skal ha et revisjonsutvalg som skal velges av og blant styrets medlemmer. Revisjonsutvalget skal være et forberedende og rådgivende arbeidsutvalg for styret.

Revisjonsutvalget skal samlet ha den kompetanse som ut fra bankens organisasjon og virksomhet er nødvendig for å ivareta sine oppgaver. Minst ett av medlemmene i revisjonsutvalget skal være uavhengig av virksomheten og ha kvalifikasjoner innen regnskap eller revisjon. Styremedlemmer som er ledende ansatte, kan ikke velges til medlemmer av revisjonsutvalget.

Revisjonsutvalget skal:

- a) forberede styrets oppfølging av regnskapsrapporteringsprosessen,*
- b) overvåke systemene for intern kontroll og risikostyring samt bankens internrevisjon,*
- c) ha løpende kontakt med bankens valgte revisor om revisjonen av årsregnskapet,*
- d) vurdere og overvåke revisors uavhengighet, jf. revisorloven kapittel 4, herunder særlig i hvilken grad andre tjenester enn revisjon som er levert av revisor eller revisjonsselskapet utgjør en trussel mot uavhengigheten.*

Gammelt pkt. 5-4 blir nytt pkt. 5-5.

Kap. 6. valgkomiteer.

Pkt. 6-1 1. avsnitt, fra og med 4. setning, som gjengir regler i "Forskrift om valgkomiteer i sparebanker" tas ut.

Pkt. 6-1 I siste avsnitt endres "til hovedstyret" til: "av styret".

Pkt. 6-2 og 6-3 bytter innhold.

I nytt pkt. 6-2 tilføyes nytt 2. ledd:

Valgkomiteens innstilling skal begrunnes.

Pkt. 6-2 (nytt pkt. 6-3)som lyder:

Grunnfondsbeveiseiervalgmøtet velger en valgkomité. Valgkomiteen skal ha 3 medlemmer og 2 varamedlemmer. Bestemmelsene i pkt. 6-1 første ledd om valgperiode og funksjonstid gjelder tilsvarende.

Valgkomiteen skal forberede grunnfondsbeveiseiernes valg av forstandere med varamedlemmer, samt valget av medlemmer og varamedlemmer av valgkomiteen som omhandles av denne paragraf.

Endres til:

De egenkapitalbeveiseiervalgte medlemmer av forstanderskapet velger en valgkomité. Valgkomiteen skal ha 3 medlemmer og 2 varamedlemmer. Bestemmelsene i pkt. 6-1 første ledd om valgperiode og funksjonstid gjelder tilsvarende.

Valgkomiteen skal forberede egenkapitalbeveiseiernes valg av forstandere med varamedlemmer, samt valget av medlemmer og varamedlemmer av valgkomiteen som omhandles av denne paragraf.

Valgkomiteens innstilling skal begrunnes.

Kap. 7. Årsoppgjøret.

Pkt. 7-1 2. avsnitt.

Fristen for innkalling til det forstanderskapsmøte som behandler årsregnskapet endres til: *21 dager.*

Kap. 9. Overskudd – gaver.

Pkt. 9-1 som lyder:

Overskuddet av bankens virksomhet etter fradrag av renter av eventuelle grunnfondsbevis skal legges til sparebankens fond.

Gaver kan bevilges i samsvar med sparebanklovens paragraf 28.

Endres til:

Overskudd av bankens virksomhet tilordnes eierne av egenkapitalbevis og sparebanken etter forholdet mellom eierandelskapitalen med tillegg av overkursfondet og grunnfondskapitalen med tillegg av kompensasjonsfondet, og for øvrig i samsvar med de regler som følger av finansieringsvirksomhetsloven § 2b-18.

Overskudd som tilordnets sparebanken kan tillegges grunnfondskapitalen, benyttes til gaver til allmennyttige formål, overføres til gavefond eller overføres til stiftelse med allmennyttig formål.

Ved disponering av overskudd og utbyttmidler skal det legges vekt på at forholdet mellom grunnfondskapitalen og eierandelskapitalen ikke endres vesentlig.

Det skal ikke stemmes over dette ved 1. gangs behandling.

Vedtak: Styrets forslag tas til etterretning.

MØTET SLUTT

.....
Grete Bang

.....
Hanne Wika

.....
Steffen Nervik