

PROTOKOLL FRA ÅRSOPPGJØRSMØTE I FORSTANDERSKAPET I HELGELAND SPAREBANK

Den 28. mars 2012 kl. 13:00 ble det avholdt årsoppgjørsmøte i forstanderskapet i Helgeland Sparebank. Møtet ble holdt i bankens bygg i Mosjøen.

Deltagere:

Torill Beate Risøy, Wenche Drevland, Sten Oddvar Solhaug, Laila Furu Vold, Inger Robertsen, John Luktvaslimo, Ellen Schjølberg, Grete Bang, Nils Terje Furunes, Frank Høyen, Asbjørn Wangerud, Iver A. Juel, Anne Påsche Jakobsen, Frank Arntsberg, Svein G. Nybø, Elin Langfjell Møgster, Harald Svendsen, Judith Johansen, Roger Ditlefsen, Einar Eliassen, Bente Johansen, Tore Starnes, Liv Sund og Morten Myran

Det møtte 24 stemmeberettigede forstanderskapsmedlemmer og innkalte varamedlemmer, og forstanderskapet er således vedtaksført.

Forfall:

Arne Huser, Brynjar Forbergskog, Tom Svendsen, Stig Arve Høyvik, Kai Henriksen og Finn Ove Hofstad.

Fra styret møte:

Bjørn Johansen, Thore Michalsen, Ove Brattbakk, Gislaug Øygarden, Monica Skjellstad og May Heimdal.

Fra kontrollkomiteen møte:

Kåre J. Åsli

Fra administrasjonen:

Jan Erik Furunes, Lisbeth Flågeng, Dag Hugo Heimstad, Ann Karin Krogli, Ranveig Kråkstad, Sverre Klausen og Inger Lise Strøm

Fra revisjonen:

Ekstern revisor Morten Helseth

Referent:

Brit Søfting.

Til behandling forelå:

Sak 1 Åpning av møtet ved forstanderskapets leder Grete Bang
Forstanderskapets leder Grete Bang ønsket velkommen og åpnet møtet.

Sak 2 Godkjenning av møteinnkallingen
Innkalling med saksliste og saksdokumenter ble sendt ut ved brev av 7. mars 2012, jfr. Finansieringsvirksomhetsloven § 2b-26 (2). Det fremkom ingen innsigelser mot innkallingen eller sakslisten og møtet ble erklært for lovlig satt.

Sak 3 Valg av to representanter til å underskrive protokollen sammen med møteleder

Til å undertegne protokollen sammen med møteleder ble valgt:
John Luktvasslimo og Anne Påsche Jakobsen.

Sak 4 Bankens virksomhet i 2011. Orientering ved adm.banksjef Jan Erik Furunes

Adm.banksjef Jan Erik Furunes orienterte om bankens virksomhet i 2011, om utfordringer på Helgeland; om utviklingstrekk og fremtidsutsikter, samt om bankens markeds- og konkurransesituasjon.

Sak 5 Årsregnskapet for 2011

Jan Erik Furunes presenterte og kommenterte årsregnskapet.

Nøkkeltall per 31.12.11 (tall per 31.12.10 i parentes):

- Resultat før skatt 133 mill.kr. (201 mill.kr.)
- Nettorente 1,50 % (1,62 %)
- Ordinære kostnader 1,02 % (1,12 %)
- Nedskrivninger på utlån 0,13 % (0,12 %)
- Foreslått utbytte kr 1,90 per egenkapitalbevis
- 12 mnd. utlånsvekst 9,1 % (7,3 %)
- 12 mnd. innskuddsvekst 5,5 % (8,6 %)
- Kjernekapitaldekning 11,6 % (11,9 %)

Furunes svarte deretter på spørsmål fra salen, bl.a. om priser på innlån via Helgeland Boligkreditt AS, om bankens eierskap i Frende, Norne og Brage, samt om bankens vekst, egenkapitalavkastning, resultat og utbyttepolitikk.

Sak 6 Årsberetning for 2011

Styrets leder Bjørn Johansen gjennomgikk styrets årsberetning avsnitt for avsnitt og åpnet for kommentarer og spørsmål.

Sak 7 Kontrollkomiteens melding og revisors beretning

Kontrollkomitémedlem Kåre J. Åsli leste komiteens melding

Ekstern revisor Morten Helseth kommenterte revisors beretning.

Sak 8 Fastsettelse av årsregnskapet og anvendelse av overskuddet

Årsoverskudd til disponering (etter skatt) er 95 mill.kr.

Styret foreslår overfor forstanderskapet at det for regnskapsåret 2011 deles ut (utdelingsgrad 50 %):

- 35 millioner kroner i kontantutbytte, tilsvarende kr 1,90 per egenkapitalbevis
- 12 millioner kroner til gavefond /gavestiftelse

Videre foreslås det å avsette:

- 35 millioner kroner til utjevningfond, som tilsvarer kr 1,90 per egenkapitalbevis
- 12 millioner kroner til grunnfondet

VEDTAK:

*Årsberetningen tas til etterretning.
Årsregnskapet for 2011 og styrets forslag til disponering av overskuddet godkjennes.*

Sak 9 Fastsettelse av revisjonshonorar

Revisjonshonorar for regnskapsåret 2011 er ifølge faktura fra PricewaterhouseCoopers AS kr. 490.000 ekskl. mva. Kontrollkomiteen har i møte 29.02.2012 behandlet fakturaen, og sammen med forstanderskapets leder innstilles det på at fakturaen godkjennes.

VEDTAK:

Revisjonshonorar for året 2011, kr. 490.000 ekskl. mva, godkjennes.

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

Styreleder Bjørn Johansen refererte erklæringen

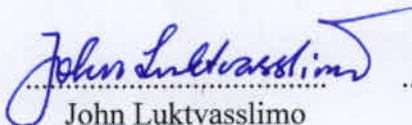
VEDTAK:


Erklæringen tas til etterretning.

Det var ikke flere saker til behandling og møtet ble hevet.

Mosjøen den 28. mars 2012


Grete Bang


John Luktvaslimo


Anne P. Jakobsen