

PROTOKOLL FRA ÅRSOPPGJØRSMØTE I FORSTANDERSKAPET I HELGELAND SPAREBANK

Den 26. mars 2014 kl. 13:00 ble det avholdt årsoppgjørsmøte i forstanderskapet i Helgeland Sparebank. Møtet ble holdt i bankens bygg i Mosjøen.

Deltagere:

Sten Oddvar Solhaug, Laila Furu Vold, Helge Stanghelle, Ingvar Møllersen, Håmund Ivarrud, Sølvi Kristoffersen, Grete Bang, Frank Høyen, Øyvind Trønsdal, Iver A. Juel, Anne Påsche Jakobsen, Frank Arntsberg, Inger-Lise Larsen, Svein Gunnar Nybø, Nils Terje Furunes, Tom Rømer Svendsen, Bente Johansen, Roger Ditlefsen, Einar Eliassen, Liv Sund, Morten Myran og Tore Stamnes.

Det møtte 22 stemmeberettigede forstanderskapsmedlemmer (og innkalte vara-medlemmer), og forstanderskapet er således beslutningsdyktig.

Forfall:

Wenche Drevland, Kjell Idar Juvik, Inger Robertsen, Marianne Myrnes Steinrud, Kai Henriksen, Asbjørn Wangerud og Brynjar Forbergskog.

Fra styret møte:

Thore Michalsen, Ove Brattbakk, Gislaug Øygarden, Monica Skjellstad, May Heimdal, Bjørn Audun Risøy og Tone Helen Hauge.

Fra kontrollkomiteen møte:

Heidi Dahl, Kåre Johan Åsli

Fra administrasjonen:

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

Fra revisjonen:

Ekstern revisor Morten Helseth og intern revisor Marit Jakobsen

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 5. mars 2014, 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:

Roger Ditlefsen og Laila Furu Vold

Sak 4 Bankens virksomhet i 2013. Orientering ved adm.direktør Jan Erik Furunes

Adm.direktør Jan Erik Furunes orienterte om bankens virksomhet i 2013.

Først viste han en kort film om banken og regionen; "En drivkraft for vekst".

- Magasinet Horisont Helgeland:
 - Bygge stolthet og kunnskap om Helgeland
 - Søkelys på regionens kvaliteter
 - Utviklingstrekk i regionen
 - Befolkningsutvikling
 - Oljerelatert aktivitet.

Sak 5 Årsregnskapet for 2013

Jan Erik Furunes presenterte og kommenterte årsregnskapet.

Hovedtrekk 2013:

- Resultat før skatt 266 mill.kr. - en resultatforbedring på 94 mill.kr. og det beste resultatet i bankens historie.
- Betydelig redusert utlånsvekst i tråd med bankens målsetting
- God innskuddsvekst og styrket innskuddsdekning til 62,7 %
- Betydelig styrket soliditet

Nøkkeltall: (sammenligning per 31.12.12)

• Resultat før skatt	MNOK 266 (MNOK 172)
• Nettorente	1,74 % (1,51 %)
• Ordinære driftskostnader	0,95 % (0,99 %)
• Kostnader i % av inntekter	44,5 % (53,9 %)
• Nedskrivninger på utlån	0,13 % (0,11 %)
• 12 mnd utlånsvekst	4,4 % (9,3 %)
• 12 mnd innskuddsvekst	15,9 % (7,5 %)
• Ren kjernekapitaldekning	12,3 % (11,5 %)
• Totalkapitaldekning	16,0 % (13,1 %)
• Egenkapitalavkastning etter skatt	10,4 % (7,2 %)
• Resultat per Egenkapitalbevis	kr. 7,80 (kr. 4,90)
• Foreslått kontantutbytte per EK-bevis	kr. 1,80 (kr. 1,30)

Det ble deretter åpnet for kommentarer og spørsmål fra salen.

Sak 6 Årsberetning for 2013

Styrets leder Thore Michalsen gikk gjennom styrets årsberetning avsnitt for avsnitt og åpnet for spørsmål.

Sak 7 Kontrollkomiteens melding og revisors beretning

Kontrollkomiteens leder, Heidi Dahl leste komiteens melding.
Ekstern revisor Morten Helseth kommenterte revisors beretning.

Sak 8 Fastsettelse av årsregnskapet og anvendelse av overskuddet

Konsernregnskapet viser et årsresultat etter skatt på 193 millioner kroner.

Styret foreslår overfor forstanderskapet, at utbyttegrunnlaget (morbankens resultat) på 175 mill.kr. for regnskapsåret 2013, deles ut som følger (utdelingsgrad 25,6 %):

- 33,7 millioner kroner i kontantutbytte, tilsvarende kr 1,80 per egenkapitalbevis
- 11,2 millioner kroner til gavefond /gavestiftelse

Videre foreslås det å avsette:

- 97,8 millioner kroner til utjevningsfond, som tilsvarer kr 5,23 per egenkapitalbevis
- 32,3 millioner kroner til grunnfondet

Forstanderskapet traff enstemmig slikt

VEDTAK:

Årsberetningen tas til etterretning.

Årsregnskapet for 2013 og styrets forslag til disponering av overskuddet godkjennes.

Sak 9 Fastsettelse av revisjonshonorar

Revisjonshonorar for regnskapsåret 2013 er ifølge faktura fra PricewaterhouseCoopers AS kr. 490.000 ekskl. mva.

Kontrollkomiteen har i møte 03.03.2014 behandlet fakturaen, og sammen med forstanderskapets leder innstilles det på at fakturaen godkjennes.

Forstanderskapet traff enstemmig slikt

VEDTAK:

Revisjonshonorar for året 2013, kr. 490.000 ekskl. mva, godkjennes.

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

Styreleder Thore Michalsen refererte erklæringen

Forstanderskapet traff enstemmig slikt

VEDTAK:

Erklæring om fastsettelse av lønn og godtgjørelse til ledende ansatte tas til etterretning.

Sak 11 Justering av egenkapitalrettet incentivordning for bankens ansatte og styremedlemmer

Direktør Finansstyring, Inger Lise Strøm, redegjorde for styrets forslag om justering av egenkapitalrettet incentivordning for bankens ansatte og styremedlemmer.

Styret innstiller på at Forstanderskapet vedtar følgende justerte forslag til insentivordning for bankens ansattes og ledelse til investeringer i HELG:

1. Det knyttes ansatteemisjoner som også inkluderer styremedlemmer til alle åpne emisjoner med en rabatt på 20 pst. eller med den generelle rabatt som tilbys ved emisjonen - bindingstid 12 mnd - maksimalt beløp pr. ansatt kr. 20.000,-. Minstebeløp tilsvarende maksimalt skattefritak kr. 1.500,- pr. ansatt pr. år. Lønnstrekk over 12 måneder. Banken dekker alle omkostninger knyttet til tiltaket.
 2. Det kan gjennomføres ansatteemisjoner som også inkluderer styrets medlemmer en gang pr år selv om det ikke gjennomføres åpne emisjoner/-fondseemisjoner/ utbytteemisjoner - bindingstid 12 måneder - maksimalt beløp pr ansatt kr. 20.000,-. Minstebeløp tilsvarende maksimalt skattefritak kr. 1.500,- pr. ansatt pr. år. Lønnstrekk over 12 måneder. Banken dekker alle omkostninger knyttet til tiltaket.
- eller;
3. Banken kan kjøpe opp egenkapitalbevis i markedet til egenbeholdning i henhold til egen fullmakt om slik aktivitet, og selge egenkapitalbevis fra egenbeholdning til bankens ansatte en gang pr år med 20 pst. rabatt - bindingstid 12 måneder - maksimalt beløp pr ansatt kr. 20.000,-. Minstebeløp tilsvarende maksimalt skattefritak kr. 1.500,- pr. ansatt pr. år. Lønnstrekk over 12 måneder. Banken dekker alle omkostninger knyttet til tiltaket.
 4. Dersom banken i framtiden finner grunn til å utbetale årsgaver til alle ansatte som honorar for godt arbeid og gode resultater, kan halvparten av gavebeløpet

utbetales i form av egenkapitalbevis i HELG uten bindingstid og kostnader for den ansatte.

Nils Terje Furunes fremmet forslag om at styret burde ekskluderes fra ordningen - og at ordningen kun gjelder for bankens ansatte. Sparebankstiftelsen Helgeland, som er bankens største eier, står bak forslaget.

Forstanderskapet traff enstemmig slikt

VEDTAK:

Forstanderskapet godkjenner forslaget til justering i incentivordningen for bankens ansatte og gir styret fullmakt til å administrere ordningen.

Punkt 1 og 2 endres slik:

- 1. Det knyttes ansatteemisjoner til alle åpne emisjoner med en rabatt på 20 pst. eller med den generelle rabatt som tilbys ved emisjonen - bindingstid 12 mnd - maksimalt beløp pr. ansatt kr. 20.000,-. Minstebeløp tilsvarende maksimalt skattefritak kr. 1.500,- pr. ansatt pr. år. Lønnstrekk over 12 måneder. Banken dekker alle omkostninger knyttet til tiltaket.***
- 2. Det kan gjennomføres ansatteemisjoner en gang pr år selv om det ikke gjennomføres åpne emisjoner/-fondseemisjoner/utbytteemisjoner - bindingstid 12 måneder - maksimalt beløp pr ansatt kr. 20.000,-. Minstebeløp tilsvarende maksimalt skattefritak kr. 1.500,- pr. ansatt pr. år. Lønnstrekk over 12 måneder. Banken dekker alle omkostninger knyttet til tiltaket.***

Sak 12 Forslag om fullmakt til tilbakekjøp av egenkapitalbevis HELG til bankens egenbeholdning

Direktør Finansstyring, Inger Lise Strøm, redegjorde for saken om eventuell fullmakt til tilbakekjøp av egenkapital til egenbeholdning til bruk i bankens incentivordning (som ble vedtatt første gang av styret og forstanderskapet i 2011, og forslag til mindre justeringer i incentivordning lagt frem i dette møte).

Forstanderskapet traff slik enstemmig

VEDTAK:

Styret tildeles fullmakt til å erverve bankens egne egenkapitalbevis i henhold til finansieringsvirksomhetsloven § 2b-16 (2), på følgende vilkår:

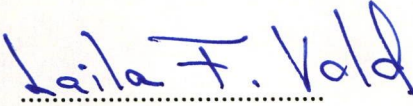
- 1. Banken kan, i en eller flere omganger, erverve egenkapitalbevis med samlet pålydende verdi inntil NOK 500 000 til pålydende NOK 10 per egenkapitalbevis.***
- 2. Fullmakten kan benyttes for erverv av egenkapitalbevis i forbindelse med incentivprogram for bankens ansatte.***
- 3. Det beløp som betales per egenkapitalbevis som erverves skal være minimum NOK 38 og maksimum NOK 65.***

4. *Egenkapitalbevis skal erverves ved bruk av tilrettelegger. Styret står for øvrig fritt med hensyn til hvilke måter erverv og avhendelse av egenkapitalbevis kan skje. Det kan erverves nye egne egenkapitalbevis til erstatning for egne egenkapitalbevis som avhendes.*
5. *Fullmakten kan benyttes fra det tidspunkt den er (i) godkjent av Finanstilsynet og (ii) registrert i Foretaksregisteret. Fullmakten skal gjelde til ordinært forstanderskapsmøte i 2015, likevel senest til 30. april 2015.*

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


Grete Bang


Roger Ditlefsen


Laila Furu Vold