

PROTOKOLL FRA ÅRSOPPGJØRSMØTE I FORSTANDERSKAPET I HELGELAND SPAREBANK

Den 25. mars 2015 kl. 13:00 ble det avholdt årsoppgjørsmøte i forstanderskapet i Helgeland Sparebank. Møtet ble holdt i bankens bygg i Mosjøen.

Deltagere:

Helge Stanghelle, Marianne Myrnes Steinrud, Ingvar Møllersen, Wenche Drevland, Sten Oddvar Solhaug, Torill Beate Risøy, Franziska Wika, Kai Henriksen, Iver A. Juel, Anne Påsche Jakobsen, Frank Arntsberg, Nils Terje Furunes, Brynjar Forbergskog, Øyvind Trønsdal, Frank Høyen, Per Gunnar Hjorthen, John Arne Warholm, Harald Svendsen, Bente Johansen, Roger Ditlefsen, Einar Eliassen, Liv Sund, Morten Myran og Tore Stamnes.

Det møtte 24 stemmeberettigede forstanderskapsmedlemmer (og innkalte vara-medlemmer), og forstanderskapet er således beslutningsdyktig.

Forfall:

Inger Robertsen, Laila Furu Vold, Håmund Ivarrud, Kjell Idar Juvik, Grete Bang, Tom Rømer Svendsen, Svein Gunnar Nybø og Inger-Lise Larsen,

Fra styret møte:

Thore Michalsen, Ove Brattbakk, Gislaug Øygarden, Stein Andre Herigstad-Olsen, May Heimdal og Svein Hansen.

Fra kontrollkomiteen møte:

Kåre Johan Åsli

Fra administrasjonen:

Lisbeth Flågeng, Bjørn Tore Brønlund, Ann Karin Krogli, Øyvind Karlsen, Ranveig Kråkstad og Sverre Klausen

Fra revisjonen:

Intern revisor Marit Jakobsen

Referent:

Brit Søfting.

Til behandling forelå:

Sak 1 Åpning av møtet ved forstanderskapets nestleder Anne Påsche Jakobsen

Forstanderskapets nestleder Anne Påsche Jakobsen ønsket velkommen og åpnet møtet.

Sak 2 Godkjenning av møteinnkallingen

Innkalling med saksliste og saksdokumenter ble sendt ut ved brev av 4. mars 2015, 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:

Torill Beate Risøy og John Arne Warholm

Sak 4 Bankens virksomhet i 2014. Orientering ved adm. direktør Lisbeth Flågeng

Adm. direktør Lisbeth Flågeng orienterte om bankens virksomhet i 2014.

- Endringer i bankens organisering
- Første kvinnelige adm. direktør i bankens 155 årige historie
- Resultat og balanseutvikling - hovedtrekk og utvikling på sentrale områder
- Boligprisutvikling
- Kapitalkrav og interne mål
- Bankens posisjon på Helgeland
- Helgelandregionen - fremtidsutsikter
- Egenkapitalbeviset - kursutvikling og likviditet

Sak 5 Årsregnskapet for 2014

Styrets leder Thore Michalsen presenterte og kommenterte årsregnskapet.

Hovedtrekk 2014

- Resultat før skatt på MNOK 283 - en resultatforbedring på MNOK 17
- Økte inntekter fra tilknyttede selskap og gevinst aksjer MNOK 33
- Økte kostnader i siste kvartal, delvis engangskostnader
- Nedskrivning utlån på et moderat nivå
- Fortsatt redusert utlånsvekst - veksten i PM noe lavere enn forventet
- God innskuddsvekst og høy innskuddsdekning
- Ren kjernekapital er styrket og ligger godt over regulatoriske krav

Nøkkeltall 2014 (sammenligningstall 2013):

- | | |
|------------------------------|-----------------|
| • Nettorente | 1,75 % (1,74 %) |
| • Kostnader i % av inntekter | 44,6 % (44,5 %) |
| • Nedskrivninger utlån | 0,17 % (0,13 %) |

• 12 måneders utlånsvekst	0,6 %	(4,4 %)
• 12 måneders innskuddsvekst	5,7 %	(15,9 %)
• Ren kjernekapitaldekning	13,4 %	(12,3 %)
• Totalkapitaldekning	17,2 %	(16,0 %)
• Egenkapitalavkastning etter skatt	10,5 %	(10,4 %)
• Bemanning	168 årsv.	(177 årsv.)
• Resultat pr EK-bevis	kr. 8,70	(kr. 7,80)
• Foreslått kontantutbytte pr EK-bevis	kr. 2,50	(kr. 1,80)

Det ble deretter åpnet for kommentarer og spørsmål fra salen.

Sak 6 Årsberetning for 2014

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

Sak 7 Kontrollkomiteens melding og revisors beretning

Kontrollkomiteens leder, Frank Høyen leste komiteens melding.
Revisors beretning ble gjennomgått.

Sak 8 Fastsettelse av årsregnskapet og anvendelse av overskuddet

Konsernregnskapet viser et årsresultat etter skatt på 216 millioner kroner.

Styret foreslår overfor forstanderskapet, at utbyttegrunnlaget (morbankens resultat) på 196 mill.kr. for regnskapsåret 2014, deles ut som følger (utdelingsgrad 31,8 %):

- 46,7 millioner kroner i kontantutbytte, tilsvarende kr 2,50 pr egenkapitalbevis
- 15,5 millioner kroner til gavefond/gavestiftelse

Videre foreslås det å avsette:

- 100,0 millioner kroner til utjevningsfond, som tilsvarer kr 5,35 pr egenkapitalbevis
- 33,2 millioner kroner til grunnfondet

Forstanderskapet traff enstemmig slikt

VEDTAK:

Årsberetningen tas til etterretning.

Årsrapport for 2014 og styrets forslag til disponering av overskuddet godkjennes.

Sak 9 Fastsettelse av revisjonshonorar

Revisjonshonorar for regnskapsåret 2014 er ifølge faktura fra PricewaterhouseCoopers AS kr. 490.000 ekskl. mva. Kontrollkomiteen har i møte 02.03.2015 behandlet fakturaen, og sammen med forstanderskapets nestleder innstilles det på at fakturaen godkjennes.

Forstanderskapet traff enstemmig slikt

VEDTAK:

Revisjonshonorar for året 2014, kr. 490.000 ekskl. mva, godkjennes.

Sak 10 Første gangs behandling av forslag om vedtektsendringer

For å bli en mer kostnadseffektiv og "fremtidsrettet" bank - ønsker Helgeland Sparebank å endre vedtektene slik at saker til forstanderskapet kan legges ut på bankens internettsider i stedet for å sendes ut i ordinær post som i dag.

Bankens styre har behandlet saken i møte 24. februar 2015 og foreslår at forstanderskapet vedtar nytt pkt. 7-2 i bankens vedtekter.

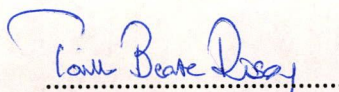
Forstanderskapet traff enstemmig slikt

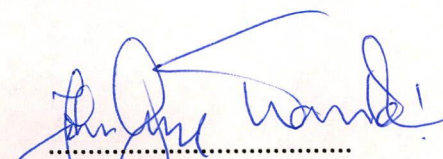
VEDTAK:

Styrets forslag om nytt pkt. 7-2 i bankens vedtekter legges frem for andre gangs behandling i forstanderskapet for endelig vedtak.

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


Anne P. Jakobsen


Torill Beate Risøy


John Arne Warholm