

PROTOKOLL FRA ÅRSOPPGJØRSMØTE I FORSTANDERSKAPET I HELGELAND SPAREBANK

Den 30. mars 2016 kl. 13:00 ble det avholdt årsoppgjørsmøte i forstanderskapet i Helgeland Sparebank. Møtet ble holdt på Clarion Collection hotel Helma, Mo i Rana.

Deltagere:

Wenche Drevland, Håmund Ivarrud, Ingvar Møllersen, Helge Stanghelle, Marianne Myrnes Steinrud, Per Gunnar Hjorthen, Frank Høyen, Anne Påsche Jakobsen, Inger Lise Strøm, Tom Rømer Svendsen, Øyvind Trønsdal, Alf Gilroy Johannessen, John Arne Warholm, Harald Svendsen, Mildrid Hendbukt-Søbstad, Roger Ditlefsen, Einar Eliassen, Liv Sund, Sten Åge Rørmark, Tore Stamnes og Bente Johansen.

Det møtte 21 stemmeberettigede forstanderskapsmedlemmer (og innkalte varamedlemmer), og forstanderskapet er således beslutningsdyktig.

Forfall:

Geir Hogne Bonsaksen, Kjell Idar Juvik, Brynjar Forbergskog, Inger-Lise Larsen, Lars Martin Lunde, Toril Mevold, Nils Sagrabb, Richard A. Dagsvik og Morten Myran

Fra styret møte:

Ove Brattbakk, Stein Andre Herigstad-Olsen, Inga Marie Lund, Eva Monica Hestvik, Nils Terje Furunes, May Heimdal og Martin Søreng.

Fra kontrollkomiteen møte:

Kåre J. Åsli og Nina Lunde.
Kontrollkomiteens leder, Frank Høyen, er ordinært medlem av forstanderskapet.

Fra administrasjonen:

Lisbeth Flångeng, Sverre Klausen, Bjørn Tore Brønlund, Dag-Hugo Heimstad, Ranveig Kråkstad, Øyvind Karlsen og Anne Ekroll.

Fra revisjonen:

Intern revisor Rolf Tor Johansen Einum og ekstern revisor Per Erik Pedersen

Referent:

Brit Søfting.

Til behandling forelå:

Sak 1 Åpning av møtet ved forstanderskapets leder Per Gunnar Hjorthen

Forstanderskapets leder Per Gunnar Hjorthen ønsket velkommen og åpnet møtet.

Sak 2 Godkjenning av møteinnkallingen

Innkalling med saksliste og saksdokumenter ble gjort tilgjengelig på bankens hjemmesider den 9. mars 2016, jfr. bankens vedtekter Pkt. 7-2, og e-post med innkalling ble sendt ut til forstanderskapets medlemmer og varamedlemmer samme dag.

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:

Wenche Drevland og Einar Eliassen

Sak 4 Bankens virksomhet i 2015. Orientering ved adm. direktør Lisbeth Flågeng

Adm. direktør Lisbeth Flågeng orienterte om bankens virksomhet i 2015.

- Resultat og balanseutvikling - hovedtrekk og utvikling på sentrale områder
- Bankens posisjon på Helgeland
- Endret distribusjonsstrategi
- Kapitalkrav og interne mål
- Egenkapitalbeviset - kursutvikling og likviditet
- Oppsummert status for Helgeland Sparebank
- Prioriteringer og framtidsutsikter

Sak 5 Årsregnskapet for 2015

Adm.direktør Lisbeth Flågeng presenterte og kommenterte årsregnskapet.

Hovedtrekk (konsern)

Konsernet har et resultat før skatt på MNOK 280 (283)

- Fortsatt god lønnsomhet i bankens basisdrift
- Økt nettorente i kroner og opprettholdt i %.
- Kostnadene i kroner lik fjoråret før engangseffekt av virkemiddelpakke på MNOK 7,5
- Moderate tap på utlån
- God utlånsvekst til personkunder
- Innskuddsvekst høyere enn landsgjennomsnitt med fortsatt høy innskuddsdekning
- Ren kjernekapital godt over regulatoriske krav

Nøkkeltall (sammenligning pr 31.12.14)

• Nettorente	1,76 (1,76) %
• Kostnader i % av forvaltning	1,03 (1,01) %
• Kostnader i % av inntekter	46,4 (44,6) %
• Nedskrivninger på utlån	0,12 (0,17) %
• 12 mnd utlånsvekst	8,2 (0,6) %
• 12 mnd innskuddsvekst	5,0 (5,7) %
• Ren kjernekapitaldekning	15,2 (13,4) %
• Totalkapitaldekning	18,5 (17,2) %
• Egenkapitalavkastning etter skatt	9,3 (10,5) %
• Resultat pr EK-bevis	kr. 8,40 (8,70)

Det ble deretter åpnet for kommentarer og spørsmål fra salen.

Sak 6 Årsberetning for 2015

Styrets leder Ove Brattbakk gikk gjennom styrets årsberetning og åpnet for spørsmål.

Sak 7 Kontrollkomiteens melding og revisors beretning

Kontrollkomiteens leder, Frank Høyen gikk gjennom komiteens melding. Ekstern revisor Per Erik Pedersen kommenterte revisors beretning.

Sak 8 Fastsettelse av årsregnskapet og anvendelse av overskuddet

Konsernregnskapet viser et årsresultat etter skatt på MNOK 208.

Styret foreslår overfor forstanderskapet at utbyttegrunnlaget (morbankens resultat korrigert for endringer i fond for urealiserte gevinster) på MNOK 183 for regnskapsåret 2015, deles ut som følger (utdelingsgrad 37,4 %):

- MNOK 51,4 i kontantutbytte, tilsvarende NOK 2,75 pr egenkapitalbevis
- MNOK 17,0 til gavefond /gavestiftelse

Videre foreslås det å avsette:

- MNOK 86,1 til utjevningsfond, tilsvarende NOK 4,60 pr EK-bevis
- MNOK 28,5 til grunnfondet

Forstanderskapet traff enstemmig slikt

VEDTAK:

Årsberetningen tas til etterretning.

Årsrapport for 2015 og styrets forslag til disponering av overskuddet godkjennes.

Sak 9 Fastsettelse av revisjonshonorar

Revisjonshonorar for regnskapsåret 2015 er ifølge faktura fra

PricewaterhouseCoopers AS kr. 490.000 ekskl. mva.

Kontrollkomiteen har i møte 04.03.2016 behandlet fakturaen, og sammen med forstanderskapets nestleder innstilles det på at fakturaen godkjennes.

Forstanderskapet traff enstemmig slikt

VEDTAK:

Revisjonshonorar for året 2015, kr. 490.000 ekskl. mva, godkjennes.

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

Styrets leder Ove Brattbakk refererte erklæringen

Forstanderskapet traff enstemmig slikt

VEDTAK:

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

Sak 11 Fullmakt til utstedelse av fondsobligasjoner

Finansdirektør Sverre Klausen redegjorde for saken.

Banken har i sin kapitalplan fra 2015 satt kapitalmålene til 14,0 % *ren kjernekapital* og opp mot 17,5 % *total kapital*. Det er ikke definert et eget kjernekapitalmål, men det følger implisitt av vedtaket at det skal ligge 1,5 % over målet om ren kjernekapital.

På grunn av at en ikke ubetydelig del av den rene kjernekapitalen består av urealiserte gevinster, bør banken ligge med en margin over det minimale kapitalnivået for å sikre at variasjon i gevinstene ikke bringer kapitalnivået under grenseverdiene.

Bankens hybridkapital er finansiert ved hjelp av en fondsobligasjon pålydende kr. 220.000.000,- utstedt i mars 2012. Obligasjonen har calldato 28.03.2017.

For å tilfredsstille de vedtatte og forventede kapitalmålene er det en forutsetning at den rene kjernekapitalen økes innen call tidspunktet for fondsobligasjonen, eller at det fortas et nytt låneopptak i form av utstedelse av tilsvarende fondsobligasjon.

Bankens styre vedtok i møte den 24. februar 2016 å fremme følgende forslag til vedtak:

"Styret ber forstanderskapet om fullmakt til å utstede en ny fondsobligasjon på inntil 400 mill.

Endelig volum fastsettes etter utarbeidelse av kapitalplanen høsten 2016. Fondsobligasjonen skal

ha en struktur som medfører at den godkjennes som kjernekapital. Styret ber videre om fullmakt til å beslutte den endelige strukturen på obligasjonen."

Forstanderskapet traff enstemmig slikt

VEDTAK:

***Forstanderskapet gir styret fullmakt til å utstede en ny fondsobligasjon på inntil 400 mill. Styret gis fullmakt til å fastsette fondsobligasjonens struktur slik at den godkjennes som kjernekapital.
Fullmakten løper i 12 mnd.***

Sak 12 Første gangs behandling av forslag om vedtektsendringer

Advokat Knut Størmer Endre fra Deloitte Advokatfirma AS gikk gjennom de foreslåtte endringene.

De vesentligste endringene består i avvikling av kontrollkomité, samt avvikling av offentlig oppnevnte medlemmer i forstanderskapet. Antall medlemmer foreslås uendret, og dette medfører at de innskytervalgte medlemmene foreslås økt med 2 - fra 7 til 9 medlemmer. Det foreslås at valgperiode for varamedlemmer settes til 2 år i stedet for 1 år i dag.

Felles revisjons- og risikoutvalg vedtektsfestes og det foreslås å opprettes en felles valgkomite i stedet for dagen 3 komiteer.

Det foreslås videre å beholde betegnelsen "forstanderskap" i stedet for "generalforsamling".

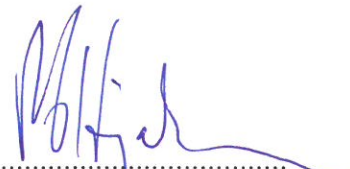
Bankens styre behandlet saken i møte 24. februar 2016 og foreslår at forstanderskapet vedtar nye vedtekter for Helgeland Sparebank i sitt møte den 30. mars 2016.

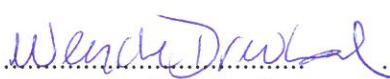
Forstanderskapet traff enstemmig slikt

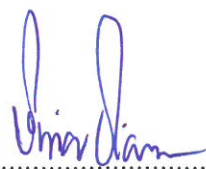
VEDTAK:

Styrets forslag til endringer i Helgeland Sparebanks vedtekter legges frem for forstanderskapet for andre gangs behandling og endelig vedtak.

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


.....
Per Gunnar Hjorthen


.....
Wenche Drevland


.....
Einar Eliassen