

PROTOKOLL FRA ÅRSOPPGJØRSMØTE I FORSTANDERSKAPET I HELGELAND SPAREBANK

Den 29. mars 2017 kl. 13:00 ble det avholdt årsoppgjørsmøte i forstanderskapet i Helgeland Sparebank. Møtet ble holdt på Fru Haugans Hotell i Mosjøen.

Deltagere:

Wenche Drevland, Ingvar Møllersen, Marianne Myrnes Steinrud, Sten Oddvar Solhaug, Torill Beate Risøy, Reidun Breirem, Lillian Solvang, Per Gunnar Hjorthen, Frank Høyen, Anne Påsche Jakobsen, Lars Martin Lunde, Toril Mevold, Øyvinn Trønsdal, Bjørn Krokstrand, John Arne Warholm, Harald Svendsen, Roger Ditlefsen, Einar Eliassen, Nils Sagrabb, Morten Myran, Sten Åge Rørmark og Tore Stamnes.

Det møtte 22 stemmeberettigede forstanderskapsmedlemmer og innkalte varamedlemmer, og forstanderskapet er således beslutningsdyktig.

Forfall:

Helge Stanghelle, John Luktvaslimo, Geir Høgne Bonsaksen, Britt Nora Asphaug, Tom Rømer Svendsen, Inger-Lise Larsen, Inger Lise Strøm og Brynjar Forbergskog.

Fra styret møtte:

Ove Brattbakk, Stein Andre Herigstad-Olsen, Bjørn Audun Risøy, Inga Marie Lund, Eva Monica Hestvik, Nils Terje Furunes, Marianne T. Steinmo, Birgitte Lorentzen og Ole Jørgen Eilertsen.

Fra administrasjonen:

Lisbeth Flågeng, Sverre Klausen, Bjørn Tore Brønlund og Dag-Hugo Heimstad.

Fra revisjonen:

Intern revisor Rolf Tor Jannsen 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 8. mars 2017, jfr. bankens vedtekter § 3-11, 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:
Lillian Solvang og Frank Høyen

Sak 4 Bankens virksomhet i 2016. Orientering ved adm. direktør Lisbeth Flågeng

Adm. direktør Lisbeth Flågeng orienterte om bankens virksomhet i 2016.

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

Sak 5 Årsregnskapet for 2016

Adm. direktør Lisbeth Flågeng presenterte og kommenterte årsregnskapet.

Hovedtrekk (konsern)

Konsernet har et resultat før skatt på MNOK 452 (280)

- God lønnsomhet i bankens basisdrift med økt nettorente i kroner og i %
- Økt resultatandel fra Helgeland Invest AS
- Engangseffekt ved omdanning til innskuddspensjon ble inntektsført i Q1
- Gevinst ved salg av Visa i Q2
- God innskudds- og utlånsvekst, både til personkunder og bedriftskunder
- Vellykket plassering av rettet emisjon og reparasjonsemisjon eierandelskapital
- Gjennomført emisjon fondsobligasjon
- Solid kapitaldekning etter emisjoner

Nøkkeltall 31.12.2016 (sammenligning pr 31.12.2015)

- | | |
|--------------------------------|---------------|
| • Nettorente | 1,84 % (1,76) |
| • Kostnader i % av forvaltning | 0,96 % (1,03) |
| • Kostnader i % av inntekter | 39,6 % (46,4) |

• Nedskrivninger på utlån	0,13 % (0,12)
• 12 mnd utlånsvekst	9,8 % (8,2)
• 12 mnd innskuddsvekst	12,2 % (5,0)
• Ren kjernekapitaldekning	16,1 % (15,2)
• Totalkapitaldekning	20,5 % (18,4)
• Egenkapitalavkastning etter skatt	13,0 % (9,3)
• Resultat pr EK-bevis	kr 13,40 (8,40)

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 Revisors beretning

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 350.

Styret foreslår overfor forstanderskapet at utbyttegrunnlaget (morbankens resultat korrigert for endringer i fond for urealiserte gevinster) på MNOK 248 for regnskapsåret 2016, deles ut som følger (utdelingsgrad 42 %):

- MNOK 78,3 i kontantutbytte, tilsvarende NOK 3,75 pr egenkapitalbevis
- MNOK 25,9 til gavefond /gavestiftelse

Videre foreslås det å avsette:

- MNOK 149,8 til utjevningsfond, tilsvarende NOK 7,18 pr egenkapitalbevis
- MNOK 49,6 til grunnfondet

Forstanderskapet traff enstemmig slikt

VEDTAK:

Årsberetningen tas til etterretning.

Årsrapport for 2016 og styrets forslag til disponering av overskuddet godkjennes.

Sak 9 Fastsettelse av revisjonshonorar

Revisjonshonorar for regnskapsåret 2016 er ifølge faktura fra PricewaterhouseCoopers AS kr. 490.000 ekskl. mva.

Overensstemmende med bestemmelsene i Finansforetaksloven § 8-17 (1) skal godkjennelse skje i forstanderskapet.

Forstanderskapet traff enstemmig slikt
VEDTAK:

Revisjonshonorar for året 2016, 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 Forslag om vedtektsendringer

De fleste endringer er redaksjonelle. I tillegg foreslås:

- Under § 3-4 foreslås det å ta ut setningen som sier at *styret kan fastsette krav til minste størrelse og varighet på innskudd for å være valgbar og ha stemmerett*. Etter at instruksen ble vedtatt i fjor er det kommet forskrift som fastsetter innskuddsnivået og varigheten av dette.
Siste setning foreslås endret til Innskytervalgt medlem av forstanderskapet som ikke lenger oppfyller kravet til valgbarhet skal fratre sitt verv.
- Siste setning i § 3-5 foreslås endret til Egenkapitalbeviseiervalgt medlem av forstanderskapet som ikke lenger oppfyller kravet til valgbarhet skal fratre sitt verv.
- I § 4-5 kan det i de gjeldende vedtektene se ut som om banken har felles revisjons- og risikoutvalg. Banken har adskilte utvalg - i tillegg til at vi også har et eget godtgjørelsesutvalg. Utvalgenes oppgaver er fastsatt i egne instruks fastsatt av styret - og vi ser ikke behovet for at utvalgenes oppgaver også skal listes opp i bankens vedtekter. De er derfor foreslått tatt ut.
- § 5-1: Også det uavhengige medlemmet i valgkomiteen skal ha et personlig varamedlem.
- Setningen: *"Medlemmene til valgkomiteen skal innstilles av de grupper i forstanderskapet som medlemmene skal representere, jf. Pkt 3-2"* foreslås slettet.
Setningen harmonerer ikke med valgkomiteens instruks; det er valgkomiteen som innstiller medlemmer - også til valgkomiteen - men det er forstanderskapet som velger.

Bankens styre behandlet saken i møte 22. februar 2017 og foreslår at forstanderskapet vedtar nye vedtekter for Helgeland Sparebank i sitt møte den 29. mars 2017.

Forstanderskapet traff enstemmig slikt

VEDTAK:

Styrets forslag til nye vedtekter for Helgeland Sparebanks vedtas med følgende endring (understreket):

§3-4 Innskytervalgt medlem av forstanderskapet som ikke lenger oppfyller kravet til valgbarhet skal fratre sitt verv umiddelbart.

§3-5 Egenkapitalbeviseiervalgt medlem av forstanderskapet som ikke lenger oppfyller kravet til valgbarhet skal fratre sitt verv umiddelbart.

Sak 12 Fullmakt til tilbakekjøp av egenkapitalbevis HELG til bankens egenbeholdning

Finansdirektør Sverre Klausen redegjorde for saken om evt. fullmakt til tilbakekjøp av egenkapitalbevis til egenbeholdning til bruk i bankens incentivordning - vedtatt av styret og forstanderskapet i 2011 med senere endring i 2014.

Styret har behandlet saken og anbefaler at Forstanderskapet innvilger ny fullmakt til tilbakekjøp i HELG slik at banken kan ha kontinuitet i bruken av incentivprogrammet overfor ansatte, samt ha mulighet til løpende kjøp/salg av bevis i markedet ved forespørsel/behov.

Forstanderskapet traff enstemmig slikt

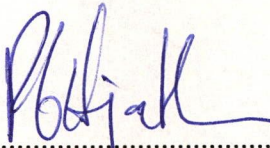
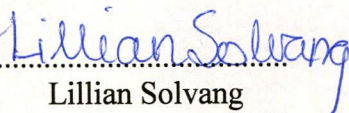
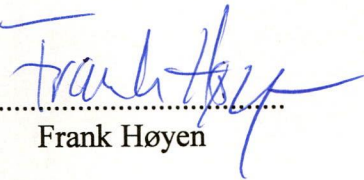
VEDTAK:

Styret tildeles fullmakt til å erverve bankens egne egenkapitalbevis i henhold til finansforetaksloven § 10-5 annet ledd jf. allmennaksjeloven § 9-4 på følgende vilkår:

- 1. Banken kan, i en eller flere omganger, erverve egenkapitalbevis med samlet pålydende verdi inntil NOK 400.000,- med pålydende NOK 10 per egenkapitalbevis.*
- 2. Fullmakten kan benyttes for erverv av egenkapitalbevis i forbindelse med drift av incentivprogram for bankens ansatte.*
- 3. Det beløp som betales per egenkapitalbevis som erverves skal være minimum NOK 40 og maksimum NOK 140*
- 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 2018, likevel senest til 30. april 2018.*

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

		
.....		
Per Gunnar Hjorthen	Lillian Solvang	Frank Høyen