

PROTOKOLL FRA ÅRSOPPGJØRSMØTE I FORSTANDERSKAPET I HELGELAND SPAREBANK

Den 22. mars 2018 kl. 09:00 ble det avholdt årsoppgjørsmøte i forstanderskapet i Helgeland Sparebank. Møtet ble holdt på Scandic Meyergården, Mo i Rana.

Deltagere:

Wenche Drevland, Ingvar Møllersen, Sten Oddvar Solhaug, Torill Beate Risøy, Helge Stanghelle, Reidun Breirem, Stig Tore Skogsholm, Per Gunnar Hjorthen, Frank Høyen, Anne Påsche Jakobsen, Toril Mevold, Øyvind Trønsdal, Alf Gilroy Johannessen, John Arne Warholm, Frank Arntsberg, Øystein Strømnes, Bjørn-Tore Øyen, Karianne Kristensen, Nils Sagrabb, Einar Eliassen, Morten Myran, Sten Åge Rørmark og Tore Stamnes.

Det møtte 23 stemmeberettigede forstanderskapsmedlemmer og innkalte varamedlemmer, og forstanderskapet er således beslutningsdyktig.

Forfall:

Marianne Myrnes Steinrud, John Luktvaslimo, Tone Helen Jakobsen, Brynjar Forbergskog, Lars Martin Lunde, Maria Olaisen, Inger Lise Strøm og Åsmund Skår.

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 Geir Pedersen.

Fra administrasjonen:

Hanne J. Nordgaard, Sverre Klausen, Bjørn Tore Brønlund, Dag-Hugo Heimstad, Ranveig Kråkstad, Øyvind Karlsen og Anne Ekroll.

Fra revisjonen:

Intern revisor Rolf Tor Janssen 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 1. mars 2018, 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:
Frank Arntsberg og Torill Beate Risøy

Sak 4 Bankens virksomhet i 2017. Orientering ved adm. direktør Hanne J. Nordgaard

Adm. direktør Hanne J. Nordgaard orienterte om bankens virksomhet i 2017, herunder om bankens posisjon på Helgeland, samt status og utviklingstrekk for Helgeland.

Hovedtrekk regnskap hittil i år - konsern. (Tall i parentes pr 31.12.2016)

- Resultat før skatt MNOK 348 (MNOK 452). Justert for engangseffekter var resultat før skatt pr. 31.12.2016 MNOK 364.
- Økt nettorente i kroner og opprettholdt i prosent: 1,83 % (1,84 %)
- Økte nedskrivninger på utlån; 0,21 % (0,13 %)
- EK-avkastning 8,6 % (13,0 %) - engangseffekt i 2016
- Kostnader i prosent av forvaltning; 0,89 % (0,96 %)
- 12 måneders utlånsvekst 7,5 % (9,8 %)
- 12 måneders innskuddsvekst 4,9 % (12,2 %)
- Forvaltningskapital 31,9 mrd. (29,4 mrd.)
- Ren kjernekapitaldekning 15,8 % (16,1 %)
- Foreslått kontantutbytte kr. 4,00 pr EK-bevis (kr. 3,75)

Makro:

- Prisvekst eneboliger Q4 - Helgeland: 0,2 %, Norge: -1,1 %
- Prisvekst leiligheter Q4 - Helgeland: 3,2 %, Norge: -2,3 %
- Arbeidsledighet - Helgeland: 1,6 %, Norge: 2,4 %

Næringsliv Helgeland:

- Havbruk; høy eksportverdi, gode resultater, stor investeringsvilje
- Kraft; kraftproduksjon på Helgeland utgjør ca. 10 % av Norges produksjon
- Bygg og anlegg; E6, nybygg Brønnøysundregisteret, flyplass
- Turisme; passert Lofoten i antall hotellovernattinger
- Industri; Norges nest største industrikluster, stor eksportverdi

Sak 5 Årsregnskapet for 2017

Adm. direktør Hanne J. Nordgaard presenterte og kommenterte bankens resultat og balanse.

Det ble deretter åpnet for kommentarer og spørsmål fra salen.

Sak 6 Årsberetning for 2017

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 273.

Styret foreslår overfor forstanderskapet at utbyttegrunnlaget (morbankens resultat korrigert for endringer i fond for urealiserte gevinster) på MNOK 218 for regnskapsåret 2017, deles ut som følger (utdelingsgrad 50,0 %):

- MNOK 83,5 i kontantutbytte, tilsvarende kr 4,00 pr egenkapitalbevis
- MNOK 25,6 til gavefond /gavestiftelse

Videre foreslås det å avsette:

- MNOK 83,5 til utjevningsfond, tilsvarende kr 4,00 pr EK-bevis
- MNOK 25,6 til grunnfondet

Forstanderskapet traff enstemmig slikt

VEDTAK:

Årsberetningen tas til etterretning.

Årsrapport for 2017 og styrets forslag til disponering av overskuddet godkjennes.

Sak 9 Fastsettelse av revisjonshonorar

Revisjonshonorar for regnskapsåret 2017 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 2017, kr. 490.000 ekskl. mva., godkjennes.

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

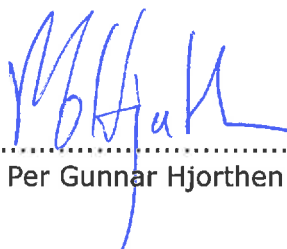
Styrets leder Ove Brattbakk refererte erklæringen

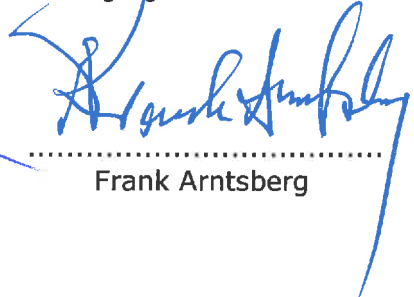
Forstanderskapet traff enstemmig slikt

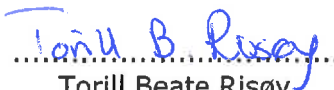
VEDTAK:

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

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


.....
Per Gunnar Hjorthen


.....
Frank Arntsberg


.....
Torill Beate Risøy