

**PROTOKOLL FRA ÅRSOPPGJØRSMØTE
I FORSTANDERSKAPET I HELGELAND SPAREBANK**

Den 27. mars 2019 kl. 09:00 ble det avholdt årsoppgjørsmøte i forstanderskapet i Helgeland Sparebank. Møtet ble holdt på Fru Haugans Hotell, Mosjøen.

Deltagere:

Wenche Drevland, Sten Oddvar Solhaug, Torill Beate Risøy, Helge Stanghelle, Tone Helen Jakobsen, Ingvar Møllersen, Marit Thrana, Reidun Breirem, Lars Martin Lunde, Anne Påsche Jakobsen, Per Gunnar Hjorthen, Bjørn Krokstrand, Øyvinn Trønsdal, Frank Høyen, Alf Gilroy Johannessen, John Arne Warholm, Harald Svendsen, Nils Sagrabb, Karianne Kristensen, Einar Eliassen, Morten Myran, Sten Åge Rørmark, Eirik Bjørkmo og Tore Stamnes.

Det møtte 24 stemmeberettigede forstanderskapsmedlemmer og innkalte varamedlemmer, og forstanderskapet er således beslutningsdyktig.

Forfall:

John Luktvaslimo, Inger Lise Strøm, Toril Mevold, Brynjar Forbergskog og Åsmund Skår, Marianne Myrnes Steinrud, Maria Olaisen.

Fra styret møtte:

Ove Brattbakk, Bjørn Audun Risøy, Nils Terje Furunes, Linda Brennbakk, Birgitte Lorentzen og Sten-Ove Lisø.

Fra administrasjonen:

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

Fra revisjonen:

Intern revisor Rolf Tor Jannsen og ekstern revisor Silja Eriksen fra PWC.

Referent:

Merethe Sæterstad.

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 sakliste og saksdokumenter ble gjort tilgjengelig på bankens hjemmesider den 5. mars 2019, jfr. bankens vedtekter § 3-11, og e-post med innkalling ble sendt ut til forstanderskapets medlemmer og varamedlemmer samme dag.

VEDTAK:

Det fremkom ingen merknader til innkallingen eller saklisten og møtet ble erklært for lovlig satt.

Sak 3 Valg av to representanter til å underskrive protokollen sammen med møteleder

VEDTAK:

Til å undertegne protokollen sammen med møteleder ble valgt: Toril Beate Risøy og Frank Høyen

Sak 4 Endring kapitalkrav v/ Joakim Svingen

Joakim Svingen fra Arctic Securities hold et innlegg for forstanderskapet om endringer i bankenes kapitalkrav, samt hvordan dette vil påvirke bankene. Han kom også inn på krav til - og endringer i - innlånsmarkedet og hvordan dette kan påvirke bankene.

Sak 5 Bankens virksomhet i 2018. Orientering ved adm. direktør Hanne Nordgaard

Adm. direktør Hanne Nordgaard orienterte om bankens virksomhet i 2018, herunder om bankens posisjon på Helgeland, samt status og utviklingstrekk for Helgeland.

Hovedtrekk regnskap hittil i år - konsern. (Tall i parentes pr 31.12.2017)

- Resultat før skatt ble MNOK 185 (348). Det er en reduksjon på MNOK 163 i fht. samme periode i fjor.
- Det er utgiftsført tap på utlån med MNOK 249 (66) - herav MNOK 138 i 4. kvartal.
- Resultat etter skatt ble MNOK 149 (273).
- 12 mnd. utlånsvekst i personmarkedet på nivå med fjoråret.
- Økte nedskrivninger på utlån; 0,77 % (0,21 %)
- **EK-avkastning 4,6 % (8,6 %)**
- Kostnader i prosent av forvaltning; 0,88 % (0,89 %)
- Forvaltningskapital 33,0 mrd. (31,9 mrd.)
- Ren kjernekapitaldekning 15,3 % (15,5 %)
- Nettorente: 1,74 % (1,83 %)
- Foreslått kontantutbytte kr. 1,60 pr EK-bevis (kr. 4,00)

Næringsliv Helgeland:

- Helgeland har ca. 1/3 av Nordlands befolkning – men står for ca. 2/3 av Nord-Norges samlede vareproduksjon!
- En av Norges største produsenter av el-kraft
- Norges største industrikonsentrasjon (metaller)
- Et av landets viktigste mineral- og bergverksregioner
- Store olje- og gassressurser under utbygging og produksjon utenfor kysten
- Nasjonalt ledende innen produksjon av laks
- Står for mer enn 65% av Nord-Norges samlede landbruksproduksjon

Hun gikk til slutt kort gjennom bankens visjon, forretningsidé, strategiske mål, samt bankens prioriteringer i 2019.

Sak 6 Årsregnskapet for 2018

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

Det ble deretter åpnet for kommentarer og spørsmål fra salen.

Sak 7 Årsberetning for 2018

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

Sak 8 Revisors beretning

Ekstern revisor Silja Eriksen fra PWC kommenterte revisors beretning.

Sak 9 Fastsettelse av årsregnskapet og anvendelse av overskuddet

Konsernregnskapet viser et årsresultat etter skatt på 149 millioner kroner.

Styret foreslår overfor forstanderskapet at utbyttegrunnlaget (morbankens resultat etter skatt, korrigert for endringer i fond for urealiserte gevinster og renter fondsobligasjon) på 107 millioner kroner for regnskapsåret 2018, deles ut som følger (utdelingsgrad 41,0 %):

- MNOK 33,4 i kontantutbytte, tilsvarende kr 1,60 pr egenkapitalbevis
- MNOK 10,4 til gavefond /gavestiftelse

Videre foreslås det å avsette:

- MNOK 48,1 til utjevningfond, tilsvarende kr 2,30 pr EK-bevis
- MNOK 14,9 til grunnfondet

Forstanderskapet traff enstemmig slikt

VEDTAK:

***Årsberetningen tas til etterretning.
Årsrapport for 2018 og styrets forslag til disponering av overskuddet godkjennes.***

Sak 10 Fastsettelse av revisjonshonorar

Revisjonshonorar for regnskapsåret 2018 er ifølge faktura fra PricewaterhouseCoopers AS kr. 490.000 ekskl. mva.

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

Forstanderskapet traff enstemmig slikt

VEDTAK:

Revisjonshonorar for året 2018, kr. 490.000 ekskl. mva., godkjennes.

Sak 11 Erklæring om fastsettelse av lønn og godtgjørelse til ledende ansatte

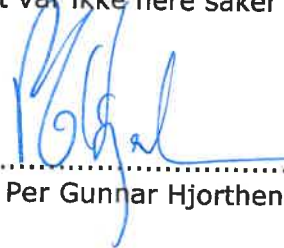
Styrets leder Ove Brattbakk refererte erklæringen

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


.....
Torill Beate Risøy


.....
Frank Høyen