

PROTOKOLL FRA ÅRSOPPGJØRSMØTE I FORSTANDERSKAPET I HELGELAND SPAREBANK

Den 20. mars 2013 kl. 13:00 ble det avholdt årsoppgjørsmøte i forstanderskapet i Helgeland Sparebank. Møtet ble holdt i bankens bygg i Mosjøen.

Deltagere:

Sten Oddvar Solhaug, Laila Furu Vold, Stig Arve Høyvik, John Luktvasslimo, Håmund Ivarrud, Grete Bang, Lasse Jakobsen, Frank Høyen, Øyvinn Trønsdal, Iver A. Juel, Frank Arntsberg, Svein Gunnar Nybø, Inger-Lise Larsen, Bodil Olsen, John Arne Warholm, Roger Ditlefsen, Einar Eliassen, Nils Sagrabb, Tore Stamnes, Liv Sund og Morten Myran

Det møtte 21 stemmeberettigede forstanderskapsmedlemmer og innkalte varamedlemmer, og forstanderskapet er således vedtaksført.

Forfall:

Inger Robertsen, Helge Stanghelle, Wenche Drevland, Kjell Idar Juvik, Tom Rømer Svendsen, Anne Påsche Jakobsen, Brynjar Forbergskog, Nils Terje Furunes, Asbjørn Wangerud, Kai Henriksen og Bente Johansen.

Fra styret møte:

Bjørn Johansen, Thore Michalsen, Ove Brattbakk, Gislaug Øygarden, Monica Skjellstad og May Heimdal.

Fra kontrollkomiteen møte:

Heidi Dahl

Fra administrasjonen:

Jan Erik Furunes, Lisbeth Flågeng, Inger Lise Strøm og Dag Hugo Heimstad.

Fra revisjonen:

Ekstern revisor Morten Helseth

Referent:

Brit Søvting.

Til behandling forelå:

Sak 1 Åpning av møtet ved forstanderskapets leder Grete Bang

Forstanderskapets leder Grete Bang ønsket velkommen og åpnet møtet.

Sak 2 Godkjenning av møteinnkallingen

Innkalling med saksliste og saksdokumenter ble sendt ut ved brev av 27. februar 2013, jfr. Finansieringsvirksomhetsloven § 2b-26 (2). Saksdokumenter til sakene 15 og 16 ble ettersendt 4. mars 2013.

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:

Øyvin Trønsdal og Inger-Lise Larsen

Sak 4 Bankens virksomhet i 2012. Orientering ved adm.direktør Jan Erik Furunes

Adm.direktør Jan Erik Furunes orienterte om bankens virksomhet i 2012, om utfordringer på Helgeland; om utviklingstrekk og fremtidsutsikter, om bankens markeds- og konkurransesituasjon, samt om bankens kapitaldekning.

Sak 5 Årsregnskapet for 2012

Jan Erik Furunes presenterte og kommenterte årsregnskapet.

Nøkkeltall per 31.12.2012 (tall per 31.12.2011 i parentes):

• Resultat før skatt	172 mill.kr. (133 mill.kr.)
• Nettorente	1,51 % (1,50 %)
• Netto provisjonsinntekter	0,31 % (0,28 %)
• Driftskostnader	0,99 % (1,02 %)
• Nedskrivninger på utlån	0,11 % (0,13 %)
• EK-avkastning	7,2 % (5,6 %)
• 12 mnd. Utlånsvekst	9,3 % (9,1 %)
• 12 mnd. innskuddsvekst	7,5 % (5,5 %)
• Kjernekapitaldekning	13,1 % (11,6 %)
• Ren kjernekapitaldekning	11,5 % (11,6 %)
• Resultat per EK-bevis	kr 4,90 (kr. 3,70)
• Foreslått kontantutbytte	kr 1,30 per EK-bevis

Furunes svarte deretter på spørsmål fra salen.

Iver A. Juel mener at banken viser en *for* lav kapitaldekning og han henstiller bankens styre om å sette som mål en gjennomsnittlig egenkapitalavkastning på nivå med de øvrige egenkapitalbankene.

Sak 6 Årsberetning for 2012

Styrets leder Bjørn Johansen gjennomgikk styrets årsberetning avsnitt for avsnitt og åpnet for kommentarer og spørsmål.

Sak 7 Kontrollkomiteens melding og revisors beretning

Kontrollkomiteens leder, Heidi Dahl leste komiteens melding
Ekstern revisor Morten Helseth kommenterte revisors beretning.

Sak 8 Fastsettelse av årsregnskapet og anvendelse av overskuddet

Årsoverskudd til disponering (etter skatt) er 110,7 mill.kr.

Styret foreslår overfor forstanderskapet at det for regnskapsåret 2012 deles ut (utdelingsgrad 29,3 %):

- 24,3 millioner kroner i kontantutbytte, tilsvarende kr 1,30 per egenkapitalbevis
- 8,1 millioner kroner til gavefond /gavestiftelse

Videre foreslås det å avsette:

- 58,6 millioner kroner til utjevningsfond, som tilsvarer kr 3,14 per egenkapitalbevis
- 19,7 millioner kroner til grunnfondet

VEDTAK:

Årsberetningen tas til etterretning.

Årsregnskapet for 2012 og styrets forslag til disponering av overskuddet godkjennes.

Sak 9 Fastsettelse av revisjonshonorar

Revisjonshonorar for regnskapsåret 2012 er ifølge faktura fra PricewaterhouseCoopers AS kr. 490.000 ekskl. mva.

Kontrollkomiteen har i møte 25.02.2013 behandlet fakturaen, og sammen med forstanderskapets leder innstilles det på at fakturaen godkjennes.

VEDTAK:

Revisjonshonorar for året 2012, kr. 490.000 ekskl. mva, godkjennes.

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

Styreleder Bjørn Johansen refererte erklæringen.

VEDTAK:

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

Sak 11 Første gangs behandling av forslag om nedsettelse av eierandelskapitalen og vedtektsendringer

Direktør Finansstyring, Inger Lise Strøm, redegjorde for styrets forslag om nedsettelse av eierandelskapitalen med tilhørende vedtektsendringer.

Protokolltilførsel:

Iver A. Juel beklager at saken er for dårlig forberedt fra styrets side.

Forstanderskapet traff - mot to stemmer - slikt

VEDTAK:

Styrets forslag om nedsettelse av eierandelskapitalen med tilhørende vedtektsendringer legges frem for andre gangs behandling i forstanderskapet for endelig vedtak.

Sak 12 Første gangs behandling av forslag om nedlegging av lokalbank Vevelstad og vedtektsendring

Direktør Region Sør, Dag Hugo Heimstad, redegjorde for styrets forslag om nedlegging av lokalbank Vevelstad med tilhørende vedtektsendring.

Grete Bang fremmet alternativt forslag om å opprettholde driften ved avdeling Vevelstad og lyse ut stillingen som salgsleder.

Forstanderskapet traff - mot to stemmer - slikt

VEDTAK:

Styrets forslag om nedleggelse av lokalbanken på Vevelstad med tilhørende vedtektsendringer legges frem for andre gangs behandling i forstanderskapet for endelig vedtak.

To forstandere stemte dermed for Grete Bangs alternative forslag til vedtak.

Sak 13 Første gangs behandling av øvrige vedtektsendringer

Bankens organisasjonsplan ble endret med virkning fra 1. oktober 2012. Denne endringen medførte bl.a. endring av bruken av titler i banken. Som en følge av dette må vedtektenes pkt 5-3 og 5-5 endres.

Forstanderskapet traff enstemmig slikt

VEDTAK:

Styrets forslag om endring av vedtektenes pkt 5-3 og pkt 5-5 legges frem for andre gangs behandling i forstanderskapet for endelig vedtak.

Sak 14 Fullmakt til opptak av ansvarlig lån

Direktør Finansstyring, Inger Lise Strøm, redegjorde for styrets forslag om fullmakt til styret til å utstede et ansvarlig lån på inntil 300 millioner kroner. Lånet bør ha en struktur som inneholder regulatorisk call (rett til innfrielse ved regulatoriske endringer som endrer lånets betydning som egenkapital). Fullmakten bør løpe i 12 måneder, slik at banken har tilstrekkelig handlingsrom til å finne riktig tidspunkt for utstedelse i markedet.

Forstanderskapet traff enstemmig slikt

VEDTAK:

Forstanderskapet gir Styret fullmakt til å utstede ansvarlig lån på inntil 300 millioner kroner. Strukturen bør inneholde regulatorisk call. Forstanderskapet gir Styret fullmakt til å beslutte den endelige strukturen på det ansvarlige lånet. Fullmakten har en gyldighet på 12 måneder.

Sak 15 Forslag om fullmakt til tilbakekjøp av egenkapitalbevis til egenbeholdning

Direktør Finansstyring, Inger Lise Strøm, redegjorde for saken om eventuell fullmakt til tilbakekjøp av egenkapital til egenbeholdning til bruk i bankens incentivordning (som ble vedtatt av styret og forstanderskapet i 2011).

Forstanderskapet traff slik enstemmig

VEDTAK:

Styret tildeles fullmakt til å erverve bankens egne egenkapitalbevis i henhold til finansieringsvirksomhetsloven § 2b-16 (2), på følgende vilkår:

- 1. Banken kan, i en eller flere omganger, erverve egenkapitalbevis med (i) samlet pålydende verdi inntil NOK 1 500 000 ved pålydende NOK 50 per egenkapitalbevis eller (ii) samlede pålydende verdi NOK 300 000 etter reduksjon av pålydende til NOK 10 per egenkapitalbevis.*
- 2. Fullmakten kan benyttes for erverv av egenkapitalbevis i forbindelse med etablering av incentivprogram for bankens ansatte.*

3. *Det beløp som betales per egenkapitalbevis som erverves skal være minimum NOK 25 og maksimum NOK 50.*
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 2014, likevel senest til 30. april 2014.*

Sak 16 Første gangs behandling av forslag om fullmakt til styret til å gjennomføre rettet emisjon mot ansatte til bruk i bankens incentivordning

Direktør Finansstyring, Inger Lise Strøm, redegjorde for styrets forslag om fullmakt til styret til å gjennomføre en rettet emisjon mot ansatte til bruk i bankens incentivordning. Fullmakten må ses i sammenheng med sak 15 om fullmakt til tilbakekjøp av egenkapitalbevis til bankens egenbeholdning. Ut i fra at styret ved bruk av fullmakten gis rett til å endre vedtektene slik at de gjenspeiler kapitalforhøyelsen, skal fullmakten vedtas i to møter i forstanderskapet, jf. finansieringsvirksomhetsloven § 2b-23 sammenholdt med sparebankloven § 5.

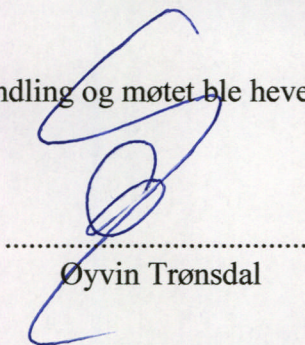
Forstanderskapet traff enstemmig slikt

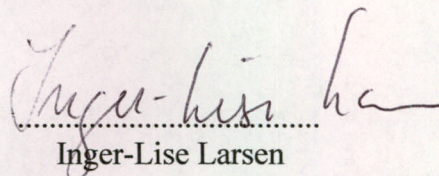
VEDTAK:

Styrets forslag om fullmakt til styret til å gjennomføre en rettet emisjon mot ansatte til bruk i bankens incentivordning legges frem for andre gangs behandling i forstanderskapet for endelig vedtak.

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


Grete Bang


Øyvind Trønsdal


Inger-Lise Larsen