



PROTOKOLL FRA ÅRSOPPGJØRSMØTE GENERALFORSAMLINGEN I SPAREBANKSTIFTELSEN HELGELAND

Den 10. april 2019 kl. 09:30 ble det avholdt årsoppgjørsmøte i generalforsamlingen i Sparebankstiftelsen Helgeland. Møtet ble holdt i Helgeland Sparebanks lokaler i Mo i Rana.

Deltagere:

Aino Olaisen, Tom Engø, Bjørn Bonsaksen, Inger-Lise Pettersen, Siri Kobberød, Leif Olav Sagen, Hilde Sofie Hansen, Jann-Arne Løvdahl og Anita Sollie.

Det møtte 9 stemmeberettigede medlemmer og innkalte varamedlemmer, og generalforsamlingen er beslutningsdyktig.

Forfall:

Kari Bjørnli, Erling Steinar Johansen, Marius Meisfjord Jøsevold, Kristian Strauman og Geir Waage.

Fra styret møtte:

Brynjar Kristian Forbergskog

Fra administrasjonen møtte:

Øyvinn Trønsdal

Fra revisjonen:

Ekstern revisor Per Erik Pedersen fra PWC.

Referent:

Brit Søvting.

Til behandling forelå:

Sak 1 Åpning av møtet ved generalforsamlingens leder

Generalforsamlingens leder Aino Olaisen ønsket velkommen og åpnet møtet.



Sak 2 Valg av møteleder

VEDTAK:

Aino Olaisen ble enstemmig valgt til møteleder.

Sak 3 Godkjenning av innkalling og saksliste

Innkalling med saksliste og saksdokumenter ble sendt ut via e-post den 25. mars 2019, jfr. Vedtektenes § 2-3.

VEDTAK:

Det fremkom ingen innsigelser mot innkallingen eller sakslisten og møtet ble erklært for lovlig satt.

Sak 4 Valg av to representanter til å underskrive protokollen sammen med møteleder

VEDTAK:

Til å undertegne protokollen sammen med møteleder ble valgt: Tom Engø og Siri Kobberød

Sak 5 Tilbakeblikk på 2018 - makro og regulatoriske krav

Finansdirektør i Helgeland Sparebank, Sverre Klausen, presenterte et kort tilbakeblikk på året 2018 og hvordan ulike makrohendelser mm. har påvirket Helgeland Sparebank.

Han gikk deretter gjennom bankenes kapitalkrav; som er *minimum* ren kjernekapital på 14,5 % for SIFI-banker og 12,5 % for andre banker:

- minstekrav til ren kjernekapital 4,5 %
- bevaringsbuffer: 2,5 %
- systemrisikobuffer: 3,0 %
- buffer for SIFI-banker: 2,0 %
- motsyklisk buffer: 2,5 % (økes fra 31.12.2019)

I tillegg kommer "Pilar 2"-krav som fastsettes individuelt av Finanstilsynet.

Klausen gikk til slutt kort gjennom krisehåndteringsdirektivet og kreditorhierarkiet som følger av dette.

Sak 6 Årsoppgjør 2018 - godkjenning av styrets beretning, årsregnskap med noter og revisors beretning.

Styrets leder Brynjar Forbergskog gikk gjennom og kommenterte styrets beretning.



Deretter gikk daglig leder, Øyvind Trønsdal, gjennom årsregnskapet for 2018, som viser et overskudd på MNOK 9,2 mot MNOK 52,7 i 2017. Overskuddet er relatert til utbytte på MNOK 32,1 (MNOK 29,2 i 2017), renteinntekter på MNOK 1,7 (samme som i 2017) og en negativ verdiendring på urealiserte verdipapirer på MNOK 4,5 (i 2017 var denne verdiendringen MNOK 38,9).

Sum kostnader utgjorde MNOK 3,1 mot MNOK 2,1 i 2017. Dette er på nivå med tidligere år, og økningen skyldes omlegging av regnskapsprinsipper. Dette er kommentert i note 1 i regnskapet.

Det er i 2018 bevilget gaver med til sammen MNOK 17,2. Regnskapsmessig må også forpliktelsene som er pådratt for 2019 og 2020 vedr. Vitensenter Nordland utgiftsføres - dette utgjør MNOK 4,0 og er inkludert i beløpet for bevilgede gaver.

Det foreslås at årets overskudd MNOK 9,2 overføres til annen egenkapital.

Generalforsamlingen traff enstemmig slikt
VEDTAK:

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

Sak 6 Fastsettelse av revisjonshonorar

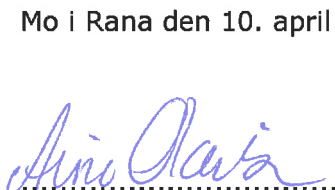
Revisjonshonorar for regnskapsåret 2018 er ifølge faktura fra PricewaterhouseCoopers AS; kr. 32.000 ekskl. mva.
Det innstilles på at fakturaen godkjennes.

Generalforsamlingen traff enstemmig slikt
VEDTAK:


Revisjonshonorar for året 2018, kr. 32.000,- ekskl. mva, godkjennes.

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

Mo i Rana den 10. april 2019


.....
Aino Olaisen


.....
Tom Engø


.....
Siri Kobberød