



PROTOKOLL FRA ÅRSOPPGJØRSMØTE GENERALFORSAMLINGEN I SPAREBANKSTIFTELSEN HELGELAND

Den 27. april 2022 kl. 13:00 ble det avholdt årsoppgjørsmøte i generalforsamlingen i Sparebankstiftelsen Helgeland. Møtet ble holdt i SpareBank 1 Helgelands lokaler i Mosjøen.

Deltagere:

Tom A. Engø, Yngve Herigstad, Leif Olav Sagen, Bjørn Bonsaksen, Hilde Sofie Hansen, Marie Langfjell Sørensen, Ståle Einmo, Bjørn Audun Risøy, Inger-Lise Pettersen, Siri Kobberød og Jann-Arne Løvdahl.

Det møtte 11 stemmeberettigede medlemmer og innkalte varamedlemmer, og generalforsamlingen er beslutningsdyktig.

Forfall:

Geir Waage, Marius Meisfjord Jøsevold og innkalt vararepresentant Anita Sollie

Fra styret møtte:

Brynjar Kristian Forbergskog

Fra administrasjonen møtte:

Øyvin Trønsdal

Fra revisjonen:

Ekstern revisor Silja Eriksen fra PWC.

Referent:

Brit Søvting.

Til behandling forelå:

Sak 1 Åpning av møtet ved generalforsamlingens leder

Generalforsamlingens leder Tom A. Engø ønsket velkommen og åpnet møtet.



Sak 2 Valg av møteleder

VEDTAK:

Tom A. Engø ble enstemmig valgt til møteleder.

Sak 3 Godkjenning av innkalling og saksliste

Innkalling med saksliste ble sendt ut via epost, og saksdokumentene ble publisert i Admincontrol den 5. april 2022, 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 signere protokollen sammen med møteleder

Protokollen signeres elektronisk i Admincontrol.

VEDTAK:

Til å signere protokollen sammen med møteleder ble valgt: Hilde Sofie Hansen og Bjørn Audun Risøy

Sak 5 Den makroøkonomiske nåsituasjonen og påvirkningen på virksomheten i SpareBank 1 Helgeland

v/ finanssjef David Aakervik og finansdirektør Sverre Klausen, SpareBank 1 Helgeland.

Hvor går veien videre etter pandemi, krig og «billige penger»?

Krigen i Ukraina er katastrofal og det er ingen grunn til å tro at den er over med det første. Sanksjonene mot Russland strammes ytterligere og EU viser økende vilje til også å inkludere energiimport. Som følge av krigen har de globale vekstanslagene for 2022 blitt kraftig nedjustert.

Pandemien er «over» for de fleste av oss, men nedstengninger i Kina vil medføre store problemer i verdenshandelen.

Både FED og ESB har stimulert økonomien for mye og for lenge, og nå settes bremsen på.

I USA og enkelte europeiske land har inflasjonen nådd de høyeste nivåene på over 40 år. Her hjemme er arbeidsledigheten lav, og pris- og inflasjonsforventningen er en bekymring for Norges Bank. Den nye rentebanen tilsier at neste renteheving kommer i juni, og at det vil komme ytterligere 2 rentehevinger i år.

David Aakervik gikk deretter gjennom den makroøkonomiske utviklingen i USA, EU og Norge med vekt på utviklingen i BNP, arbeidsledighet, prisvekst



og inflasjonsforventninger, råvarepriser, renteutvikling og utviklingen i aksjemarkedet.

Hvilken påvirkning vil dette få for banken fremover?

Sverre Klausen gikk gjennom sammensetningen av bankens «balanse» i grove trekk; hvordan skaffer banken midler og hvordan brukes de. Han gikk også gjennom forskjellen på pengemarkedsrente og styringsrente.

Med stigende rente- og prisnivå kan man forvente høyere tapsrisiko fremover. Selv om norske banker er solide ser han for seg at regulatoriske myndigheter opprettholder avsetningskravene til tross for internasjonale lettelser.

Sak 6 Årsoppgjør 2021 - godkjenning av styrets beretning, årsregnskap med noter og revisors beretning.

Styrets leder Brynjar Forbergskog gikk gjennom og kommenterte styrets beretning. Det ble deretter åpnet opp for spørsmål.

Daglig leder Øyvin Trønsdal gikk gjennom årsregnskapet for 2021, som viser et overskudd på MNOK 124 før gaveavsetninger, mot MNOK 84 for 2020. Inntektssiden viser en sterk verdiøkning i stiftelsens verdipapirportefølje; hele MNOK 94,6 mot MNOK 23,8 i 2020.

Kostnadene er noe høyere enn i 2020, men er fortsatt lave og preget av restriksjoner som følge av pandemien. Det forventes noe høyere kostnader i årene fremover.

Stiftelsens EK-bevis ført som anleggsmidler har i 2021 økt med NOK 45,00 pr. bevis og denne økningen har en underliggende resultat effekt på MNOK 326. Underliggende resultat for 2021 er derfor MNOK 450.

Bokført EK passerte milliarder og er nå MNOK 1.028, men hvis man tar hensyn til ikke bokførte merverdier i anleggsmidlene er den reelle egenkapitalen MNOK 1.650.

Bokført totalavkastning for 2021 er 13,2 %. Reell underliggende avkastning utgjør hele 36,9 %.

Det foreslås at overskuddet disponeres ved en avsetning på MNOK 25 til gavefondet og det resterende overskuddet avsatt til annen egenkapital.

Stiftelsens revisor, Silja Eriksen, gikk til slutt gjennom hovedkonklusjonene i revisjonsberetningen for 2021.

Generalforsamlingen traff enstemmig slikt

VEDTAK:

***Årsberetningen tas til etterretning.
Årsrapport for 2021 og styrets forslag til disponering av overskuddet godkjennes.***



Sak 7 Fastsettelse av revisjonshonorar

Revisjonshonorar for regnskapsåret 2021 er ifølge faktura fra PricewaterhouseCoopers AS; kr. 39.000 ekskl. mva.
Det innstilles på at fakturaen godkjennes.

Generalforsamlingen traff enstemmig slikt

VEDTAK:

Revisjonshonorar for året 2021, kr. 39.000 ekskl. mva., godkjennes.

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

Protokollen signeres elektronisk i Admincontrol av:

Tom A. Engø
Generalforsamlingens leder

Hilde S. Hansen

Bjørn Audun Risøy