



PROTOKOLL FRA ÅRSOPPGJØRSMØTE GENERALFORSAMLINGEN I SPAREBANKSTIFTELSEN HELGELAND

Den 26. april 2023 kl. 12:00 ble det avholdt årsoppgjørsmøte i generalforsamlingen i Sparebankstiftelsen Helgeland. Møtet ble holdt på Scandic Meyergården, Mo i Rana.

Deltagere:

Tom A. Engø, Yngve Herigstad, Ellen Løvold Strand, Hilde Sofie Hansen, Marie Langfjell Sørensen, Ståle Einmo, Inger-Lise Pettersen, Marius Meisfjord Jøsevold, Bjørn Bonsaksen, Solveig Busch Svendsen og Jann-Arne Løvdahl.

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

Forfall:

Bjørn Audun Risøy, Leif Olav Sagen og Geir Waage.

Fra styret møtte:

Styreleder Brynjar Kristian Forbergskog

Fra administrasjonen møtte:

Daglig leder Sverre Klausen

Fra revisjonen:

Ekstern revisor Silja Eriksen fra PWC.

Referent:

Brit Søfting.

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 29. mars 2023, 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: Marie Langfjell Sørensen og Bjørn Bonsaksen

Sak 5 Bankens virksomhet 2022

v/ adm. direktør Hanne Nordgaard, SpareBank 1 Helgeland.

Hanne Nordgaard gikk gjennom hovedtrekkene i bankens virksomhet i 2022

- Resultat
 - resultat før skatt MNOK 563
 - egenkapitalavkastning 9,0 %
 - forvaltningskapital 38,6 mrd.
 - ren kjernekapital 19 %
 - nettorente og kostnader
- Utlån og innskudd
- Finansiering og soliditet
- Disponering av resultatet for 2022

og utsiktene fremover både for banken og for Helgeland

- Bankens strategi
- Mål for 2023
 - finansielle
 - organisasjon
 - markedsposisjon
 - samfunnsengasjement og bærekraft



Sak 6 Forslag til endring av vedtektene for Sparebankstiftelsen Helgeland

Sverre Klausen presenterte forslaget til vedtektsendring.

Sparebankstiftelsens vedtekter og finansforetakslovgivningen setter begrensninger for gavetildelinger i år hvor stiftelsen ikke har tilstrekkelig overskudd. Dette har blitt aktualisert i år pga. at fallet i verdipapirmarkedene i 2022 førte til at stiftelsen fikk et underskudd på MNOK 58.

I utformingen av dagens vedtekter er det etter styrets vurdering ikke tatt tilstrekkelig hensyn til at det er ønskelig at stiftelsen også skal kunne foreta gavetildelinger i år hvor verdipapirmarkedet er negativt slik at stiftelsen får lavt overskudd eller underskudd. Styret mener, med bakgrunn i stiftelsens formål, at det er viktig at gavetildelinger også kan gjennomføres i slike år, forutsatt at stiftelsen har nødvendig egenkapital til å utøve de øvrige formål som følger av vedtektenes § 1-2.

Styret foreslår derfor at vedtektenes §§ 2-3 og 2-6 endres og gis følgende ordlyd:

§ 2-3. (9) endres fra

Beslutte etter forslag fra styret, anvendelse av årets overskudd, herunder hvor stor del av årets overskudd som skal anvendes til gaveformål.

til:

Beslutte etter forslag fra styret, anvendelse av årets overskudd, samt styrets rammer for tildeling til gaveformål.

§ 2-6 endres fra

Styret forestår utdeling innenfor de rammene som er trukket av generalforsamlingen om anvendelse av årets overskudd. Styret kan overlate til generalforsamlingen å treffe beslutning om utdeling til enkelte gaveformål.

til:

Styret forestår utdeling innenfor de rammene som er trukket av generalforsamlingen. Styret kan overlate til generalforsamlingen å treffe beslutning om utdeling til enkelte gaveformål

Styret har med hjemmel i Finansforetaksloven § 10-6 sendt melding til Finanstilsynet om foreslått tildelingsnivå i 2023, samt vedtektsendringene og forutsetter at de ikke har innvendinger mot dette.

Generalforsamlingen traff enstemmig slikt

VEDTAK:

Vedtektenes §§ 2-3 og 2-6 endres til følgende:

§ 2.3. (9) endres til:

«Beslutte etter forslag fra styret, anvendelse av årets overskudd, samt styrets rammer for tildeling til gaveformål».



§ 2-6 endres til:

«Styret forestår utdeling innenfor de rammene som er trukket av generalforsamlingen. Styret kan overlate til generalforsamlingen å treffe beslutning om utdeling til enkelte gaveformål»

Sak 7 Årsoppgjør 2022 - 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 Sverre Klausen gikk gjennom årsregnskapet for 2022. Resultatet preges av den makroøkonomiske utviklingen, og utviklingen i verdipapirmarkedene. Den negative utviklingen i årets tre første kvartal tok seg noe inn igjen i siste kvartal, og en del av tapene i verdipapirporteføljen ble redusert gjennom at verdiene steg i Q4.

Året som helhet endte med et underskudd før gavetildelinger på MNOK -32, og underskudd på MNOK -58 etter gavetildelinger. Resultatet er i tillegg til ordinære driftskostnader relatert til utbytte på MNOK 30,2, renteinntekter på MNOK 2,5 og negativ verdiendring på urealiserte verdipapirer på MNOK -61,7. I regnskapet føres tildelinger av gaver som en kostnad og i 2022 utgjorde dette MNOK 25,9.

I 2021 hadde stiftelsen et overskudd på MNOK 107,6 og verdiendring urealiserte verdipapirer på MNOK 93,6. Gaveavsetningene var i 2021 MNOK 17,2.

Driftskostnadene inkl. lønn utgjør MNOK 3,1 mot MNOK 3,05 i 2021.

Stiftelsens EK-bevis ført som anleggsmidler falt i verdi med MNOK -79 i 2022. Kursen lå ved inngangen til året på NOK 131 og porteføljens verdi var MNOK 943,3. Ved årsslutt lå kursen på ca. NOK 120 og porteføljens verdi var MNOK 864,1.

Det foreslås å avsette MNOK 10 til gavefondet. Etter fradrag for årets netto overføring fra gavefondet på MNOK 26 foreslås at de resterende MNOK 32 overføres fra annen egenkapital slik at underskuddet på MNOK 58 dekkes.

Stiftelsens revisor, Silja Eriksen, gikk til slutt gjennom hovedkonklusjonene i revisjonsberetningen for 2022.

Generalforsamlingen traff enstemmig slikt

VEDTAK:

Årsberetningen og regnskapet for 2022 godkjennes.

Styrets foreslåtte avsetning til gavefondet vedtas under forutsetning av at Finanstilsynet ikke har innvendinger i forhold til disposisjonen.

Gavefondets størrelse etter tilførsel av årets avsetning, fastsettes som styrets ramme for gavetildeling for 2023.

**Sak 8 Fastsettelse av revisjonshonorar**

Revisjonshonorar for regnskapsåret 2022 er ifølge faktura fra PricewaterhouseCoopers AS; kr. 42.000 ekskl. mva.
Det innstilles på at fakturaen godkjennes.

Generalforsamlingen traff enstemmig slikt

VEDTAK:

Revisjonshonorar for året 2022, kr. 42.000 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

Marie Langfjell Sørensen

Bjørn Bonsaksen