

<i>SURNADAL SPAREBANK - Generalforsamlingen</i>		
Utskrift 11.02.19 kl 10:59	Møtedato	26.02.2019
	Sak nr	07/19 Generalforsamling
<b>Sak - innstilling - vedtak</b>	Saksbehandler	
	Side	1

## Årsberetning og Revisors beretning

Viser til følgende vedlegg:

- Årsberetning for 2018
- Revisors beretning for 2018

### Forslag til vedtak:

"Årsberetning for 2018 og revisors beretning for 2018 tas til etterretning"

Surnadal 11. februar 2019.

<i>Behandles konfidensielt</i>		
--------------------------------	--	--

<i>SURNADAL SPAREBANK - Generalforsamlingen</i>		
Utskrift 11.02.19 kl 10:58	Møtedato	26.02.2019
	Sak nr	08/19 Generalforsamling
<b>Sak – innstilling – vedtak</b>	Saksbehandler	
	Side	1

## Årsregnskapet 2018

Viser til vedlagte årsregnskap med noter for 2018

### Styrets innstilling til Generalforsamlingen:

«Generalforsamlingen godkjenner det fremlagte årsregnskap med noter for 2018, som viser et resultat for regnskapsåret på kr. 51.391.746,- etter skatt, og en forvaltningskapital pr. 31.12.18 på kr. 5.961.888.000.

Årsresultatet disponeres på følgende måte:

Overført til sparebankens fond:	Kr.	40.281.624
Overført til gaver:	Kr.	300.000
Overført til utbytte:	Kr.	9.207.415
Overført til utjevningsfond	Kr.	1.602.707

Surnadal 6. februar 2019.

<i>Behandles konfidensielt</i>		
--------------------------------	--	--

<i>SURNADAL SPAREBANK</i>		
Utskrift 11.02.19 kl 10:57	Møtedato	26.02.2019
	Sak nr	9/19 Generalforsamling
<b>Sak - innstilling - vedtak</b>	Saksbehandler	
	Side	1

## Godtgjørelse til revisor 2018

For 2018 er honorar til revisor er utbetalt med kr. 375.000,- for ordinær revisjon, og kr. 138.000,- for rådgivning / bistand, i 2018. Begge beløpene er inkl. mva.”  
(Spesifisert i note 14)

### Styrets innstilling til Generalforsamlingen:

”Revisor godtgjøres etter regning»

Surnadal 11. februar 2019.

<i>Behandles konfidensielt</i>		
--------------------------------	--	--

<i>SURNADAL SPAREBANK - Generalforsamlingen</i>		
Utskrift 11.02.19 kl 10:57	Møtedato	26.02.2019
	Sak nr	10/19 Generalforsamling
<b>Sak – innstilling – vedtak</b>	Saksbehandler	
	Side	1

## Valg

Følgende valg skal gjennomføres i generalforsamling:

- a) Valg av leder i generalforsamlingen for 2019.
- b) Valg av nestleder i generalforsamlingen for 2019.
- c) Valg av 2 medlemmer til styret for 2019/20.
- d) Valg av leder i styret for 2019
- e) Valg av nestleder i styret for 2019
- f) Valg av 3 medlemmer til valgkomitèen for 2019/20
- g) Valg av 3 varamedlemmer til valgkomitèen for 2019/20
- h) Valg av leder til valgkomitèen for 2019/20

Vedlagt følger en oversikt over forslag fra valgkomiteen.

**Valgkomiteens innstilling til generalforsamlingen:**  
 ”Valg i henhold til vedlagte innstilling»

Surnadal 18. januar 2019.

Vedlegg: Innstilling fra valgkomiteen på valg 2019.

<i>Behandles konfidensielt</i>		
--------------------------------	--	--

## Valgkomiteen Innstilling til valg i Generalforsamlingen 26. februar 2019

**a) Valg av leder til generalforsamlingen for 2019.**

På valg: Jenny Klinge (kan gjenvelges)

Innstilling: Jenny Klinge (gjenvalg)

**b) Valg av nestleder til generalforsamlingen for 2019.**

På valg: Bergsvein Brøske (kan gjenvelges)

Innstilling: Marit Langli (ny)

**c) Valg av 2 medlemmer til styret for 2019/20.**

På valg: Inger Grete Lundemo (kan gjenvelges)  
Halvard Fjeldvær (kan gjenvelges)

Innstilling: Inger Grete Lundemo (gjenvalg)  
Halvard Fjeldvær (gjenvalg)

**d) Valg av leder til styret for 2019.**

På valg: Inger Grete Lundemo (kan gjenvelges)

Innstilling: Inger Grete Lundemo (gjenvalg)

**e) Valg av nestleder til styret for 2019.**

På valg: Halvard Fjeldvær (kan gjenvelges)

Innstilling: Halvard Fjeldvær (gjenvalg)

**f) Valg av 3 medlemmer til valgkomitèen for 2019/20.**

På valg: Bergsvein Brøske (velges blant de kundevalgte)  
Ruth Marit Schei Dannevig (velges av og blant de ansatte)  
Per Gudmund Bøe (uavhengig)

Innstilling: Bergsvein Brøske (gjenvalg)  
Liv Dalsegg (ny - valgt av de ansatte)  
Merete Haugen (ny)

**g) Valg av 3 varamedlemmer til valgkomitèen for 2019/20.**

På valg: Ragna Kvendset (velges blant de kundevalgte)  
Nils Inge Aasgård (velges blant de kundevalgte)  
Liv Dalsegg (velges av og blant de ansatte)

Innstilling: Tore Gjul (ny)  
Linn Wærdahl-Schei Hamnes (ny)  
Kine Bjørseth (ny - valgt av de ansatte)

**h) Valg av leder til valgkomiteen for 2019/20.**

På valg: Bergsvein Brøske (velges blant de i valgkomiteen)

Innstilling: Bergsvein Brøske (gjenvalg)

<b>Generalforsamlingen 2019</b>				
<b>Nr</b>	<b>Navn</b>		<b>Valgt - første gang</b>	<b>På valg</b>
	Bergsvein Brøske	Kundevalgt	2008	2020
	Dordi Kjersti Mogstad	Kundevalgt	2008	2020
	P.K Øye	Kundevalgt	2016	2020
	Ragna Kvendset	Kundevalgt	2008	2021
	Tore Megård	Kundevalgt	2009	2021
	Nils Inge Aasgård	Kundevalgt	2009	2021
	Jenny Klinge	Kundevalgt	2002	2022
	Gunhild R. Angvik	Kundevalgt	2006	2022
	Tore Gjul	Kundevalgt	2018	2023
	Linn Wærdahl Schei Hamnes	Kundevalgt	2012	2023
	Lars Løseth	EKB eiervalgt	2016	2020
	Lina Mogstad	EKB eiervalgt	2016	2020
	Nils L. Moen	EKB eiervalgt	2016	2022
	Bente Krangnes Edvardsen	EKB eiervalgt	2016	2022
	Anders Garte	EKB eiervalgt	2016	2022
	Helge Røv	Kommunevalgt	2016	2020
	Einar Grønnes	Kommunevalgt	2016	2020
	Marit Granhus Langli	Kommunevalgt	2016	2020
	Odrun Gjerstad	Ansattevalgt	2016	2021
	Elin Mo	Ansattevalgt	2019	2021
	Steinar Aasbø	Ansattevalgt	2018	2022
	Ruth Marit S. Dannevig	Ansattevalgt	2007	2023
	Marit Fiske Nes	Ansattevalgt	2007	2023
	Liv Dalsegg	Ansattevalgt	2011	2023
	<b>Vararepresentanter:</b>			
1	Siri Vaagland	Kundevalgt	2009	2020
2	Haldis Haugen	Kundevalgt	2018	2020
3	Ola Nordvik	Kundevalgt	2016	2020
4	May Iren Dønheim Hovde	Kundevalgt	2016	2020
5	Sivert Mausest	Kundevalgt	2016	2020
	Anna Ingeborg Nordvik	EKB eiervalgt	2016	2020
	Kjell Johan Larsen	EKB eiervalgt	2016	2022
1	Nils Håvar Øyås	Kommunevalgt	2012	2020
2	Eli Vullum Kvande	Kommunevalgt	2016	2020
1	Brit Jorid Stendahl	Ansattevalgt	2019	2021
2	Kine Bjørseth	Ansattevalgt	2017	2021

## Styret

### Medlemmer:

Navn	Styreposisjon	Valgt 1. gang	På valg
Inger Grete Lundemo	Styreleder	2005	2019
Halvard Fjeldvær	nestleder	2013	2019
Harald Moen	medlem	2012	2020
Lars Inge Kvande	medlem	2014	2020
Heid Snekvik	medlem	2016	2020
Brit Marie Blekken	ansattevalgt	2018	2019

### Varamedlemmer:

Navn	Styreposisjon	Valgt 1. gang	På valg
Lars Jakob Høvik	varamedlem	2016	2020
Lina Mogstad	varamedlem	2018	2020
Brit Jorid Stendahl	ansattevalgt vara	2018	2019

## Valgkomiteen BANKEN (HOVED)

### Medlemmer:

Navn	Gruppe	Valgt 1. gang	På valg
Bergsvein Brøske (leder)	Kundevalgte	2011	2019
Tore Megård	Kundevalgte	2012	2020
Nils L. Moen	EKB eierne	2016	2020
Marit Granhus Langli	Kommunevalgte	2016	2020
Ruth Marit Schei Dannevig	Ansattevalgte	2011	2019
Per Gudmund Bøe	Uavhengig	2009	2019

### Varamedlemmer:

Navn	Gruppe	Valgt 1. gang	På valg
Ragna Kvendset	Kundevalgte	2011	2019
Nils Inge Aasgård	Kundevalgte	2011	2019
Liv Dalsegg	Ansatte valgte	2017	2019

## Valgkomiteen for EKB eierne

### Medlemmer:

Navn	Gruppe	Valgt 1. gang	På valg
Siri Vaagland (leder)	EKB eierne	2016	2020
Lars Jakob Høvik	EKB eierne	2016	2020
Ingvar Sæther	EKB eierne	2016	2019

### Varamedlemmer:

Navn	Gruppe	Valgt 1. gang	På valg
Nils Håvar Øyås	EKB eierne	2016	2020
Nils Aakvik	EKB eierne	2016	2019

## Valgkomiteen for Ansatte

### Medlemmer:

Navn	Gruppe	Valgt 1. gang	På valg
Ruth Marit Schei Dannevig	Ansatte	2016	2019
Randi Røe Megård	Ansatte	2018	2020
Dan Blekken	Ansatte	2018	2020

### Varamedlemmer:

Navn	Gruppe	Valgt 1. gang	På valg
Brit Marie Blekken	Ansatte	2016	2019

Forutsatt valg som innstilt fra valgkomiteen:

## Styret og Valgkomiteen 2019



### Styret

#### Medlemmer:

Navn	Styreposisjon	Valgt 1. gang	På valg
Inger Grete Lundemo	Styreleder	2005	2021
Halvard Fjeldvær	nestleder	2013	2021
Harald Moen	medlem	2012	2020
Lars Inge Kvande	medlem	2014	2020
Heid Snekvik	medlem	2016	2020
Arne Berset	ansattevalgt	2019	2021

#### Varamedlemmer:

Navn	Styreposisjon	Valgt 1. gang	På valg
Lars Jakob Høvik	varamedlem	2016	2020
Lina Mogstad	varamedlem	2018	2020
Brit Marie Blekken	ansattevalgt vara	2019	2021

### Valgkomiteen BANKEN (HOVED)

#### Medlemmer:

Navn	Gruppe	Valgt 1. gang	På valg
Bergsvein Brøske (leder)	Kundevalgte	2011	2021
Tore Megård	Kundevalgte	2012	2020
Nils L. Moen	EKB eierne	2016	2020
Marit Granhus Langli	Kommunevalgte	2016	2020
Liv Dalsegg	Ansattevalgte	2019	2021
Merete Haugen	Uavhengig	2019	2021

#### Varamedlemmer:

Navn	Gruppe	Valgt 1. gang	På valg
Tore Gjul	Kundevalgte	2019	2021
Linn Wærdahl Schei Hamnes	Kundevalgte	2019	2021
Ole Magnus Løwe	Ansatte valgte	2019	2021

### Valgkomiteen for EKB eierne

#### Medlemmer:

Navn	Gruppe	Valgt 1. gang	På valg
Siri Vaagland (leder)	EKB eierne	2016	2020
Lars Jakob Høvik	EKB eierne	2016	2020
Odd Magne Gulla	EKB eierne	2019	2021

#### Varamedlemmer:

Navn	Gruppe	Valgt 1. gang	På valg
Nils Håvar Øyås	EKB eierne	2016	2020
Gunnhild Rakstang Angvik	EKB eierne	2019	2021

### Valgkomiteen for Ansatte

#### Medlemmer:

Navn	Gruppe	Valgt 1. gang	På valg
Randi Røe Megård	Ansatte	2018	2020
Dan Blekken	Ansatte	2018	2020
Liv Dalsegg	Ansatte	2019	2021

#### Varamedlemmer:

Navn	Gruppe	Valgt 1. gang	På valg
Ole Magnus Løwe	Ansatte	2019	2021



<i>SURNADAL SPAREBANK</i>		
Utskrift 11.02.19 kl 10:55	Møtedato	26.02.2019
	Sak nr	11/19 Generalforsamling
<b>Sak - innstilling - vedtak</b>	Saksbehandler	
	Side	1

## Honorarsatser til tillitsvalgte

Valgkomiteen har vurdert honorarsatser til medlemmer i forstandskapet, styret og valgkomiteen.

Vedlagt følger en oversikt over gjeldene og ny oppdaterte satser.

### **Valgkomiteens innstilling til generalforsamlingen:**

"Generalforsamlingen vedtar de foreslåtte honorarsatser i henhold til vedlagte oversikt."

Surnadal 1. februar 2019.

Vedlegg: Oversikt over gjeldende og foreslåtte nye honorarsatser.

<i>Behandles konfidensielt</i>		
--------------------------------	--	--

## *Honorarer Surnadal Sparebank 2019*

Verv:	Gjeldende satser (fra 2017)			Gjeldende satser fra 2019		
	Fast beløp/år	Kr/møte	Andre godtgjørelser	Fast beløp/år	Kr/møte	Andre godtgjørelser
<b>Generalforsamling:</b>						
Leder	15.000	1.600	Ingen	15.000	2.000	Ingen
Medlem		1.600	Ingen		2.000	Ingen
Varamedlem		1.600	Ingen		2.000	Ingen
<b>Styret:</b>						
Leder	105.000	1.600	Etter regning 1)	130.000	-	Etter regning 1)
Nestleder	52.500	1.600	Ingen	80.000	-	Ingen
Medlem	52.500	1.600	Ingen	80.000	-	Ingen
Ansattevalgt	52.500	1.600	Ingen	80.000	-	Ingen
Varamedlem	-	1.600	Ingen	-	4.000	Ingen
<b>Valgkomiteen:</b>						
Leder	10.000	1.600	Ingen	10.000	2.000	Ingen
Medlem		1.600	Ingen		2.000	Ingen
Varamedlem		1.600	Ingen		2.000	Ingen

1) Gjelder for medgått tid ut over gjennomførte styremøter og forberedelser til disse

<i>SURNADAL SPAREBANK - Generalforsamling</i>		
Utskrift 11.02.19 kl 10:56	Møtedato	26.02.2019
	Sak nr	12/19
<b>Sak – innstilling – vedtak</b>	Saksbehandler	Allan Troelsen
	Side	1

## Fullmakt til opptak av ansvarlig lånekapital

### Innledning

God kjernekapitaldekning og kapitaldekning er nødvendig for å sikre mulighet for videre lønnsom vekst og utvikling i banken. Kapitaldekning beskriver andel av bankens ansvarlige kapital i forhold til risikjustert balanse. I 2013 kom det nye krav fra myndighetene på kapitaldekning. I den forbindelse ble det utarbeidet 3 ulike kapitaldekningsbegreper som inneholder ulike definisjoner:

**Ren kjernekapitaldekning** = ansvarlig ren kjernekapital/ beregningsgrunnlaget

**Kjernekapitaldekning** = ansvarlig kjernekapital / beregningsgrunnlaget

**Kapitaldekning** = ansvarlig kapital / beregningsgrunnlaget

**Beregningsgrunnlaget** er likt for alle de 3. Beregningsgrunnlaget er summen av risikovektede eiendeler (utlån og verdipapirer). Lån med pant i bolig innenfor 80% av verdi vektet 35%, øvrige boliglån vektet 100%, lån til næring vektet 100% osv.

**Ansvarlig ren kjernekapital** = sparebankens fond + gavefond + egenkapitalbeviskapital – pensjonsforpliktelser – ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner

**Ansvarlig kjernekapital** = Ansvarlig ren kjernekapital + fondsobligasjoner

**Ansvarlig kapital** = Ansvarlig kjernekapital + ansvarlige lån

Ansvarlig kapital kan være Fondsobligasjon eller Ansvarlig lån.

Kravet fra Finanstilsynet etter at de i 2017 kom med spesifisert krav til at Pilar 2 for banken skal være 2,3 % er at Ren kjernekapitaldekning for Surnadal Sparebank må pr. 31.12.2018 være på 14,3 %.

Kravet til Kjernekapitaldekning er 1,5 % høyere, og kravet til Kapitaldekning er ytterligere 2,0 % høyere enn Kjernekapitaldekning.

Kapitalmålet til banken er for alle disse 1,0 % over kravet fra Finanstilsynet.

Det vil si:

<b>Kapitalmål</b>	
Ren Kjernekapitaldekning	15,3 %
Kjernekapitaldekning	16,8 %
Kapitaldekning	18,8 %

Det har kommet varsel om at krav om motsyklisk buffer vil øke med 0,5 % fra 31.12.2019. Det betyr at kapitalmålene vil øke med 0,5 % i løpet av 2019.

### Hva er Fondsobligasjon

Fondsobligasjon er et lån som investorer/långivere yter til banken, som har spesielle egenskaper som medfører at lånet nesten kan betraktes som egenkapital. De spesielle egenskapene er knyttet til varighet på lånet og sikkerhet for lånet.

I og med at fondsobligasjoner har trekk som gjør at de likner både på gjeld- og egenkapitalinstrumenter. Av den grunn omtales de gjerne som hybridinstrumenter. En fondsobligasjon skal være utformet slik at den har prioritet foran aksjekapital

<i>Behandles konfidensielt</i>		
--------------------------------	--	--

<i>SURNADAL SPAREBANK - Generalforsamling</i>		
Utskrift 11.02.19 kl 10:56	Møtedato	26.02.2019
	Sak nr	12/19
<b>Sak – innstilling – vedtak</b>	Saksbehandler	Allan Troelsen
	Side	2

(sparebankens fond) og egenkapitalbeviskapital, men etter ansvarlig lånekapital og annen lånekapital (eks. ordinære obligasjonslån). Denne prioritetsrekkefølgen gjelder ved utbytte/renteбетjening og ved avvikling av banken.

Renten er normalt fastsatt på forhånd, gjerne med en margin til en referanserente (typisk Nibor 3 mnd), i motsetning til utbytte fra egenkapitalbevis som i større grad vil variere med overskuddet. Renten er likevel overskuddsavhengig i den forstand at renter ikke må betales dersom det ikke er overskudd i banken.

Fondsobligasjoner er et nyttig supplement til egenkapitalsbeviset som kjernekapitalinstrument, og vil gi banken økt fleksibilitet mht. valg av kjernekapitalfinansiering. For det andre vil fondsobligasjonene være en kostnadseffektiv måte å øke kjernekapitalen på. Kostnadsfortrinnet består bl.a av skattefradraget for rentekostnader.

Fondsobligasjoner skal være evigvarende i den forstand at investor ikke kan kreve dem tilbakebetalt. Hvis fondsobligasjoner skrives ned, må de skrives opp før egenkapitalen betjenes. Hvis hele egenkapitalen er tapt, så skrives fondsobligasjoner ned med endelig virkning. Tilbakebetaling av fondsobligasjoner kan ikke foretas uten Finanstilsynets samtykke.

Utstedelse av fondsobligasjon krever tillatelse fra myndighetene. Finansdepartementet har satt opp en rekke vilkår for at fondsobligasjoner skal kunne telle som kjernekapital.

#### **Hva er Ansvarlig lån**

Et ansvarlig lån, er et lån med særskilte egenskaper, som medfører at lånet teller med i bankens ansvarlige kapital. Lånet vil ha en løpetid på 10 år, med mulighet for banken å tilbakekalle lånet etter 5 år.

Et ansvarlig lån har mange likhetstrekk med fondsobligasjonslån. Forskjellen er at det har bedre prioritet (mindre risiko for investor), har begrenset varighet og er rimeligere for banken

En fondsobligasjon bidrar til å bedre både bankens ansvarlige kjernekapital og ansvarlig kapital, mens et ansvarlig lån bidrar kun til å bedre bankens ansvarlige kapital.

Utstedelsen skal godkjennes av Finanstilsynet.

#### **Historikk**

Det er over flere år gitt fullmakt fra forstandskapet (nå generalforsamling) til styret, til å utstede fondsobligasjon og/eller ansvarlig lån  
Styret brukte fullmakt til å utstede et fondsobligasjonslån på 40 MNOK januar 2013. Denne fondsobligasjonen er vedtatt innløst i januar 2018.

Det ble i november 2017 utstedt en ny evigvarende fondsobligasjon med første mulighet for innløsning i november 2022 på 60 MNOK. Dette med utgangspunkt i generalforsamlingens fullmakt fra våren i 2017 til å utstede fondsobligasjon på inntil 75 MNOK.

Våren 2014 ga forstandskapet (nå generalforsamlingen) styret fullmakt til å utstede ny fondsobligasjon på inntil 60 MNOK og/eller ansvarlig lån på inntil 60 MNOK.

<i>Behandles konfidensielt</i>		
--------------------------------	--	--

<b>SURNADAL SPAREBANK - Generalforsamling</b>		
Utskrift 11.02.19 kl 10:56	Møtedato	26.02.2019
	Sak nr	12/19
<b>Sak – innstilling – vedtak</b>	Saksbehandler	Allan Troelsen
	Side	3

Styret benyttet fullmakt til å utstede ansvarlige lån på 50 MNOK i oktober 2014. Dette ansvarlige lånet har innløsningsmulighet (call) i 2019 og bør da innløses. Dette ansvarlige lånet må da erstattes med ett nytt ansvarlig lån i 2019. Grunnet økte krav til kapital og økt beregningsgrunnlag for banken som følge av veksten, vil det bli behov for et ansvarlig lån som er betydelig større enn det ansvarlige lånet banken har i dag.

Generalforsamlingen har i alle de senere årene gitt styret fullmakt til å utstede ansvarlige lån og/eller fondsobligasjoner. I 2016 var fullmakten på 75 MNOK og i de senere årene på 100 MNOK innen hver av disse.

Det er viktig at styret har fullmakten for å sikre nødvendig fleksibilitet i allokeringen av ansvarlig kapital.

### **Styrets innstilling**

*Generalforsamlingen gir styret fullmakt til å ta opp ansvarlige lån, enten samlet eller hver for seg fordelt på henholdsvis:*

*Tidsbegrenset ansvarlige lån: 100 MNOK*  
*Evigvarende ansvarlige lån: 100 MNOK*  
*Fondsobligasjon: 100 MNOK*

*Fullmakten skal gjelde til ordinær generalforsamling i 2020, dog ikke senere enn 30 april 2020."*

Surnadal 21. januar 2019.

<i>Behandles konfidensielt</i>		
--------------------------------	--	--

## SURNADAL SPAREBANK - Generalforsamling

Utskrift 11.02.19 kl 12:24	Møtedato	26.02.2019
	Sak nr	13/19
<b>Sak – innstilling – vedtak</b>	Saksbehandler	Allan Troelsen
	Side	1

### Fullmakt til å foreta rettet emisjon

Bankens vekst, krav til kapitaldekning og utbyttepolitikk gjør det ønskelig å ha en fleksibilitet til å kunne foreta tids- og kostnadseffektiv kapitalinnhenting ved mindre emisjoner.

Dette kan gjennomføres ved at styret får en fullmakt fra generalforsamlingen om å kunne øke eierandelskapitalen ved en eller flere emisjoner. Den samlede fullmakt foreslås å være på inntil 263.068 egenkapitalbevis, som utgjør 20 % av bankens samlede utstedelse i dag.. Styret gis fullmakt til å fastsette den endelige tegningskursen og fastsette hvor mange egenkapitalbevis som utstedes. Styret vil fastsette vedtektsendring når fullmakten eventuelt benyttes.

En emisjon på mindre enn 10 % (og muligens i løpet av året 20 %) av utstedt eierandelskapital på nærmere vilkår ikke er underlagt prospektregler.

Styret fikk en fullmakt på inntil 10 % fra Generalforsamlingen i fjor. Bakgrunnen for at det innstilles om en utvidet fullmakt i forhold til i fjor, er at det er mye som tyder på at rammen bankene kan få godkjent og gjennomføre en emisjon på fullmakt fra Generalforsamlingen, utvides i løpet av året fra 10 % av utstedte egenkapitalbevis til 20 %.

### Styrets innstilling

*Generalforsamlingen gir styret fullmakt til å gjennomføre kapitalutvidelse på egenkapital på inntil 20 prosent av utestående eierandelskapital, eller inntil den andelen Finanstilsynet kan godkjenne.*

- 1. Fullmakten begrenses oppad til 263.068 egenkapitalbevis pålydende NOK 100 totalt pålydende NOK 26.306.800. Dette er 20 % av sparebankens samlede utstedelse av egenkapitalbevis pr i dag.*
- 2. Styret står fritt til å fastsette den endelige tegningskursen og fastsette hvor mange egenkapitalbevis som utstedes.*
- 3. Styret fastsetter vedtektsendringer nå fullmakten benyttes.*
- 4. Fullmakten er gyldig til ordinær generalforsamling i 2020, dog ikke lenger enn til 30. april 2020.*
- 5. Fullmakten er betinget av Finanstilsynets godkjennelse, og skal registreres i Foretaksregisteret.»*

Surnadal 1. februar 2019.

Behandles konfidensielt

<b>SURNADAL SPAREBANK - Generalforsamling</b>		
Utskrift 11.02.19 kl 10:56	Møtedato	26.02.2019
	Sak nr	14/19
<b>Sak – innstilling – vedtak</b>	Saksbehandler	Allan Troelsen
	Side	1

## Fullmakt til å kjøpe tilbake egne egenkapitalbevis

Banken kan ha en egenbeholdning av egenkapitalbevis for å imøtekomme tilbud og etterspørsel etter egenkapitalbevisene. Banken kan da kjøpe egenkapitalbevis dersom det er egenkapitalbevisere som ønsker å selge egenkapitalbevis, og selge til investorer som ønsker å kjøpe egenkapitalbevis. En slik ordning kan bidra til noe likviditet i egenkapitalbeviset, samt åpne for spareprogram for ansatte/ledere og bonusordninger. Sistnevnte er noe banken ønsker å legge opp til fremover, jf. tidligere styrebehandling av bonusprogram for ansatte.

Denne fullmakten er identisk med fullmakt gitt av generalforsamling til styret i fjor på samme tid.

### Styrets innstilling

*"I henhold til finansforetaksloven § 10-5, jf. allmennaksjeloven § 9-4 ber styret generalforsamlingen om fullmakt til å erverve og ta pant i bankens egne egenkapitalbevis, på følgende vilkår:*

- 1. Banken kan i en eller flere omganger, erverve og/eller ta pant i egenkapitalbevis med samlet pålydende verdi inntil NOK 10 millioner.*
- 2. Det beløp som skal betales for hvert egenkapitalbevis som erverves skal være minimum NOK 50 og maksimum NOK 150.*
- 3. Styret står fritt til å avgjøre på hvilke måter erverv, pantsettelse og avhendelse av egenkapitalbevis kan skje.*
- 4. Fullmakten kan benyttes fra det tidspunktet den er godkjent av Finanstilsynet og registrert i Foretaksregisteret.*

*Fullmakten skal gjelde i 12 måneder fra den er godkjent av Finanstilsynet, dog ikke lenger enn til 30. april 2020"*

Surnadal 1. februar 2019.

<i>Behandles konfidensielt</i>		
--------------------------------	--	--