

Valgkomiteens innstilling til generalforsamlingen 2019

Generalforsamlingens leder: **Erik Holsten (2019-2021), ny (EK-beviseier)**

Generalforsamlingens nestleder: **Merete Løkse (2019-2020), ny** etter Erik Holsten

Styret:

Styreleder: Endre Witzø (2018-2020), ikke på valg

Nestleder: Jo Anders Moflag (2019-2021), gjenvalg

Styremedlemmer: Mariann Ødegård (2018-2020), ikke på valg

Siv Hege Solheim (2019-2021), gjenvalg

Arne H. Ramstad (2018-2020), ikke på valg

Tore Olsen Pran (2019-2021), ny

Håkon F. Olsen (2019-2021), valgt av ansatte

Varamedlem: Hege L. Johansen (2018-2020), valgt av ansatte

Valgkomité:

Leder: Anne Grethe R. Wirum (2018-2020), ikke på valg

Medlem: Hege Hauge (2018-2020), ikke på valg

Jonny Løvaas, (2019-2021), ny

Erik Holsten (2018-2020), ikke på valg, valgt av egenkapitalbeviseierne

Anne Nikolaisen (2019-2021), valgt av ansatte

Varamedlemmer: Bjørn Lund (2018-2020), ikke på valg

Aksel Nilsen Huser (2018-2020), ikke på valg, valgt av egenkapitalbeviseierne

Torunn Kinn (2019-2021), valgt av ansatte

Lillestrøm, 21. februar 2019

Valgkomiteen v/ Anne Nikolaisen, Hege Hauge, Erik Holsten, Erik Aasen og Anne Grethe Wirum

HONORAR TILLITSVALGTE – Lillestrøm Sparebank

Forslaget blir innstilt i generalforsamlingen 14. mars 2019

Valgkomiteen foreslår at honorar til tillitsvalgte forblir uforandret i kommende periode.

Tillitsverv	Forslag til satser - 2019
Styreleder	240.000,- pr år
Styremedlemmer, pr. medlem	150.000,- pr år
Varamedlem ansatt	3.000,- pr møte
Revisjonsutvalgets leder	50.000,- pr. år
Revisjonsutvalgets medlem	40.000,- pr. år
Generalforsamlingens leder	50.000,- pr år
Leder av valgkomiteen for banken	20.000,- pr. år
Valgkomiteen for banken pr. medlem	10.000,- pr. år

Lillestrøm, 21. februar 2019

Valgkomiteen v/ Anne Nikolaisen, Hege Hauge, Erik Holsten, Erik Aasen og Anne Grethe Wirum

Beslutningssak 5/2019

Dato: 25.02.2019

Fullmakt til opptak av ansvarlig lån og fondsobligasjoner.



SAK TIL BEHANDLING I GENERALFORSAMLINGEN 14. MARS 2019

Med bakgrunn i beslutningssak og vedtak i styremøte 11. februar 2019, legges følgende sak frem for behandling i bankens generalforsamling 14. mars 2019. Basert på krav til prosess for opptak av ansvarlig lån og fondsobligasjoner, ber styret om en årlig fullmakt fra generalforsamlingen.

Vedtak fra styremøte:

«Styret vedtok å legge frem foreslåtte sak med tilhørende vedtak for beslutning i generalforsamling 14. mars 2019».

BAKGRUNN

Opptak av denne kapitaltypen krever beslutning i generalforsamling, og fordelen ved å være i forkant er å kunne effektivisere prosessen ved opptak. Styret ber derfor generalforsamlingen om en årlig fullmakt til å oppta både ansvarlig lån og fondsobligasjonslån.

For å effektivt kunne sikre en tilstrekkelig og optimal sammensetning av bankens kapitaldekning, så foreslår administrasjonen at det bes om en fullmakt på inntil 150 MNOK for opptak av ansvarlig lån og inntil 150 MNOK i fondsobligasjonslån.

Administrasjonen anser det mer hensiktsmessig å emittere flere lån av mindre størrelse, da det gir fleksibilitet ved framtidig call og optimalisering av bankens kapitalstruktur, bedre lønnsomhet og samtidig som investorer / markedet opplever at banken er tilstrekkelig/fornuftig kapitalisert.

Opptak av ansvarlig lånekapital krever vedtak av både styret og generalforsamling, og skal følge søknad til Finanstilsynet om tillatelse før opptak. Behandlingstid hos Finanstilsynet kan være inntil 3 måneder, men normalt 1 måned.

På bakgrunn av dette legger styret frem sak for generalforsamlingen, med forslag om følgende vedtak:

FORSLAG TIL VEDTAK;

Sak 1 – Fullmakt til opptak av ansvarlig lån

«Styret gis en generell fullmakt til å kunne oppta ansvarlig lån på inntil 150 millioner kroner til markedskurs og på vilkår som gir den innhentede kapital status som ansvarlig kapital i henhold til de enhver tids gjeldende kapitaldekningsregler. Styret gis fullmakt til å fastsette de nærmere vilkår for låneopptaket.

Fullmakten gjelder frem til 30.04.2020.»

Sak 2 – Fullmakt til opptak av fondsobligasjonsfullmakt

«Styret gis en generell fullmakt til å kunne oppta fondsobligasjonslån på inntil 150 millioner kroner til markedskurs og på vilkår som gir den innhentede kapital status som hybrid-kjernekapital i henhold til de enhver tids gjeldende kapitaldekningsregler. Styret gis fullmakt til å fastsette de nærmere vilkår for låneopptaket.

Fullmakten gjelder frem til 30.04.2020.»

VEDLEGG – INFO. OM GJELDENDE LÅN VI HAR PT.

Note 15 Ansvarlig lånekapital

	2018	2017
Ansvarlig lånekapital	110.000	150.000

Ansvarlig obligasjonslån

Banken utstedte et ansvarlig obligasjonslån 10.03.2015 pålydende 50 MNOK. Lånet har en løpetid til 10.03.2025. Banken kan, etter forhåndsgodkjennelse fra Finanstilsynet, benytte sin rett til å innløse samtlige av obligasjonene til 100 %, første gang 10.03.2020, og deretter kvartalsvis ved hver rentebetalingsdato. I tillegg inneholder avtalen et punkt om regulatorisk og skattemessig innløsningsrett, til en pris lik 100 % av pålydende pluss påløpte renter. Rentesatsen på lånet per 31.12.2018 er 3,43 % og forrentes med grunnlag i 3 mnd. NIBOR + 2,15 prosentpoeng, med første renteregulering 11.03.2019.

Fondsobligasjon

Banken utstedte en evigvarende fondsobligasjon 10.07.2014 pålydende 60 MNOK. Banken kan, etter samtykke fra Finanstilsynet, benytte sin rett til å innfri lånet til kurs 100 % første gang 10.07.2019 (call) og deretter kvartalsvis på hver rentebetalingsdato. Det foreligger også regulatorisk innløsningsrett (call). Dersom offentlige reguleringer medfører endringer som gjør at obligasjonene helt eller delvis ikke kan regnes som kjernekapital, har banken rett til å innløse utestående obligasjoner til 100 % av pålydende pluss påløpte renter. Ved call skal samtlige utestående obligasjoner innløses. Rentesatsen på lånet per 31.12.2018 er 4,56 % og forrentes med grunnlag i 3 mnd. NIBOR + 3,50 prosentpoeng, med første renteregulering 10.01.2019.

Beslutningssak 6/2019

Dato: 26.02.2019

Valg av ekstern revisor.



SAK TIL BEHANDLING I GENERALFORSAMLINGEN 14. MARS 2019

Med bakgrunn i beslutningssak og vedtak i styremøte 11. februar 2019, legges følgende sak frem for behandling i bankens generalforsamling 14. mars 2019.

Styret har tidligere besluttet, på innstilling fra RRU, å legge oppdraget som ekstern revisor for LillestrømBanken ut på anbud. I løpet av høsten 2018 har det blitt gjennomført anbudsprosess, og det er innhentet tilbud fra PwC, EY og KPMG. Basert på mottatte tilbud og møter med tilbyderne, er det gjennomført en evaluering.

På bakgrunn av evalueringen innstiller styret på at PwC, med Magne Sem som partner, velges som ekstern revisor for LillestrømBanken ved neste ordinære generalforsamling.

På bakgrunn av dette legger styret frem sak for generalforsamlingen, med forslag om følgende vedtak:

FORSLAG TIL VEDTAK;

«Generalforsamlingen behandlet forslag til valg av ekstern revisor for LillestrømBanken, og besluttet av PwC, ved partner Magne Sem, velges som bankens ekstern revisor.»