

Valgkomiteens innstilling til generalforsamlingen 19. mars 2020

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

Generalforsamlingens nestleder: **Merete Løkse (2020-2022)**

Styret:

Styreleder: **Morten Kokkim (2020-2022), ny**

Nestleder: Jo Anders Moflag (2019-2021), ikke på valg

Styremedlemmer: **Mariann Ødegård (2020-2022), gjenvalg**

Siv Hege Solheim (2019-2021), ikke på valg

Arne H. Ramstad (2020-2022), gjenvalg

Malin Renate Ranheim (2019-2021), ikke på valg

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

Varamedlem: Hege L. Johansen (2020-2022), valgt av ansatte

Valgkomité:

Leder: **Anne Grethe R. Wirum (2020-2022), gjenvalg**

Medlem: **Hege Hauge (2020-2022), gjenvalg**

Morten Kjelland (2020-2022), ny

Erik Holsten (2020-2022), valgt av egenkapitalbeviserne

Anne Nikolaisen (2019-2021), valgt av ansatte

Varamedlemmer: **Merete Løkse (2020-2022), ny**

Aksel Nilsen Huser (2020-2022), valgt av egenkapitalbeviserne

Torunn Kinn (2019-2021), valgt av ansatte

Lillestrøm, 24. februar 2020

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

HONORAR TILLITSVALGTE – Lillestrøm Sparebank

Innstiling til generalforsamlingen 19. mars 2020.

Valgkomiteen foreslår følgende honorar til tillitsvalgte i kommende periode.

Valgkomiteen foreslår følgende endringer fra tidligere år;

- reduksjon honorar til leder av generalforsamlingen, fra kr 50.000 til 25.000.
- økning honorar til leder av valgkomiteen for banken, fra kr 20.000 til 30.000.

Tillitsverv	Forslag til satser – 2020
Styreleder	240.000,- pr år
Styremedlemmer, pr. medlem	150.000,- pr år
Møtende varamedlem ansatt i styremøte	3.000,- pr møte
Revisjonsutvalgets leder	50.000,- pr. år
Revisjonsutvalgets medlem	40.000,- pr. år
Generalforsamlingens leder	25.000,- pr år
Leder av valgkomiteen for banken	30.000,- pr. år
Valgkomiteen for banken pr. medlem	10.000,- pr. år

Lillestrøm, 24. februar 2020

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

Beslutningssak 5/2020

Dato: 27.02.2020

Fullmakt til opptak av ansvarlig lån og fondsobligasjoner.

SAK TIL BEHANDLING I GENERALFORSAMLINGEN 19. MARS 2020

Med bakgrunn i beslutningssak og vedtak i styremøte 10. februar 2020, legges følgende sak frem for behandling i bankens generalforsamling 19. mars 2020. 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 19. mars 2020».

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 100 MNOK for opptak av ansvarlig lån og inntil 100 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.

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 100 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 30.04.2021.»

Sak 2 – Fullmakt til opptak av fondsobligasjonslån

«Styret gis en generell fullmakt til å kunne oppta fondsobligasjonslån på inntil 100 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 30.04.2021.»

VEDLEGG – INFO. OM GJELDENE LÅN VI HAR PT.

Ansvarlig obligasjonslån

Banken utstedte et ansvarlig obligasjonslån 02.10.2019 pålydende 50 MNOK. Lånet har en løpetid til 02.10.2029. Banken kan, etter forhåndsgodkjenning fra Finanstilsynet, benytte sin rett til å innløse samtlige av obligasjonene til 100 %, første gang 02.10.2024, 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 31.12.2019 er 3,57 % og forrentes med grunnlag i 3 mnd. NIBOR + 1,80 prosentpoeng, med første renteregulering 02.01.2020.

Fondsobligasjon

Banken utstedte en evigvarende fondsobligasjon 27.05.2019 pålydende 75 MNOK. Banken kan, etter samtykke fra Finanstilsynet, benytte sin rett til å innfri lånet til kurs 100 % første gang 27.05.2024 (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 31.12.2019 er 5,50 % og forrentes med grunnlag i 3 mnd. NIBOR + 3,65 prosentpoeng, med første renteregulering 27.02.2020.