

Medlemmer av generalforsamlingen
Medlemmer av styret
Ansvarlig revisor

Sunndalsøra, 11. mars 2020

INNKALLING TIL GENERALFORSAMLING

Det innkalles med dette til møte i generalforsamlingen i Sunndal Sparebank
Torsdag 26. mars 2020 kl. 17:30 i bankens lokaler (Sunndalsveien 15)

Til behandling foreligger:

- 1/2020 Åpning av generalforsamlingen ved styrets leder
- 2/2020 Konstituering
 - a) Godkjenning av innkalling
 - b) Godkjenning av saklisten
 - c) Valg av møteleder
 - d) Valg av 2 medlemmer til å underskrive møteprotokollen
- 3/2020 Godkjenning av årsregnskap og årsberetning 2019, herunder vedtak om kontantutbytte
- 4/2020 Bruk av gavefond inntil NOK 300.000
- 5/2020 Fullmakt til innfrielse og opptak av ny Fondsobligasjon og Ansvarlig lån
- 6/2020 Fullmakt til å erverve egne egenkapitalbevis
- 7/2020 Godtgjørelse til tillitsvalgte
- 8/2020 Valg av styremedlemmer og medlemmer til valgkomiteen
- 9/2020 Valg av ansvarlig revisor for 3 år

Forfall meldes snarest til Adm.banksjef på je@sunndal-sparebank.no eller på telefon 975 88 471.

Med vennlig hilsen
SUNNDAL SPAREBANK

Bjørn Flemmen Steinland (sign.)
Styrets leder

SAKLISTE

1/2020 Åpning av generalforsamlingen ved styrets leder

2/2020 Konstituering

a) Godkjenning av innkalling

Forslag til vedtak

Generalforsamlingen godkjenner innkallingen, som er gjort i overenstemmelse med lovbestemmelser og bankens vedtekter.

b) Godkjenning av saklisten

Forslag til vedtak

Generalforsamlingen godkjenner saklisten.

c) Valg av møteleder

Forslag til vedtak

Generalforsamlingen vedtar Bjørn Flemmen Steinland som møteleder.

d) Valg av 2 medlemmer til å underskrive møteprotokollen.

Forslag til vedtak

Fremmes i møtet.

3/2020 Godkjenning av årsregnskap og årsberetning 2019, herunder vedtak om kontantutbytte

I overenstemmelse med finansforetaksloven og bankens vedtekter, fremlegges årsregnskapet til behandling pr. 31.12.2019. Årsregnskapet ble behandlet av styret i møte 5. mars, med innstilling om at dette godkjennes av Generalforsamlingen som det endelige årsregnskapet for 2019.

Saksdokumenter:

- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Noter til regnskapet
- Ansvarlig revisors beretning
- Eierstyring og selskapsledelse

Administrasjonen redegjør nærmere for bankens økonomiske stilling ved årets slutt i møtet.

Forslag til vedtak

1. *Generalforsamlingen vedtar det framlagte regnskapet med noter og beretninger som Sunndal Sparebanks årsoppgjør for 2019.*
2. *Generalforsamlingen vedtar et kontantutbytte på NOK 8,00 per egenkapitalbevis for 2019. Overskytende andel tilhørende egenkapitalbevisene, NOK 564.066, overføres utjevningsfondet.*
3. *Generalforsamlingen vedtar at det skal gis gaver på NOK 1.200.000 til allmennyttige formål. Styret gis fullmakt til å fordele gavemidlene innenfor denne rammen.*
4. *Generalforsamlingen vedtar at gavefondet tilføres NOK 2.500.000 fra årets overskudd, som etter dette vil utgjøre NOK 4.000.000.*
5. *Generalforsamlingen vedtar at overskytende, NOK 22.978.865, overføres til sparebankens fond, som etter dette vil utgjøre om lag 305,2 MNOK.*
6. *Generalforsamlingen vedtar å gi styret fullmakt til å kunne disponere av bankens gavefond etter de til enhver tid gjeldende regler og retningslinjer, jfr. gaver til allmennyttige formål. Fullmakten gjelder i ett år fra vedtaksdato.*

4/2020 Bruk av gavefond inntil NOK 300.000

I sak 27. februar behandlet styret søknad fra idrettslagene Sunndal svømme- og livredningsklubb, Sunndal Friidrett, Sunndal IL Håndball, Sunndal Turnforening og Sunndal IL Fotball vedrørende finansiering for gjennomføring av programfaget breddeidrett ved Sunndal videregående skole (SVS). Finansieringen gjelder for perioden høst 2019 til og med vår 2022.

Informasjon om prosjektet:

- Programfaget ble startet høsten 2019 og skal i første omgang være et 3-årig tilbud. Ambisjonen er at fylkeskommunen skal videreføre tilbudet etter endt periode, forutsatt at elevgrunnlaget er tilstrekkelig.
- Årlig kostnad for gjennomføring er NOK 300.000. Idrettslagene har ansvaret for finansieringen de 3 første årene, men er avhengig av støtte fra samarbeidspartnere som kommune og lokalt næringsliv. I kommunestyremøtet 27. mars 2019 vedtok Sunndal kommune å gi et tilskudd til programfaget på NOK 150.000 i hvert av de 3 årene. Tilskuddet forutsetter et elevtall på minimum 10 elever. Programfaget tilbys alle elever ved Sunndal videregående skole. Vedtaket i Sunndal kommunestyre gjorde det mulig å starte programfaget allerede høsten 2019.
- Et programfag skal gi 5 timer undervisning pr. uke. Yrkesfaglige linjer har normalt ikke muligheten til å delta i en slik løsning, men SVS har lagt til rette også for disse elevene. Ingen andre videregående skoler i fylket har tilsvarende tilbud.
- Innenfor en avstand på mindre enn 200 meter fra SVS ligger svømmehall, sportshall, fotballhall, kunstgressbane, to-tre fotballbaner med naturgress, løpebaner for friidrett og tennisbane. I tillegg ligger det et nett med stier, delvis med belysning, like i nærheten. Avstanden mellom skolen og anlegg er viktig. Det er ikke mange videregående skoler i landet med så attraktive anlegg like i nærheten til skolefasilitetene.
- Det var stor interesse for tilbudet høsten 2019 med hele 46 søkere. Av kapasitetsmessige hensyn ble antallet begrenset til 32 elever.
- SVS rapporterer at faget har hatt en positiv virkning for både elever og skole.
- Idrettslagene i kommunen har gode tilbud innen flere idretter på kveldstid, noe som er viktig for rekruttering av elever til SVS.
- Det er idrettslagene som har ansvaret med å skaffe til veie sponsormidler / tilskudd fra lokalt næringsliv, og med det sørge for at programfaget blir fullfinansiert i hele 3-års perioden. Følgende finansieringsplan gjelder:

År	Sum kostnad	Sunndal kommune	Idrettslagene	Sponsorer
2019	150 000	150 000	Organisering mm	–
2020	300 000	150 000	40 000	110 000
2021	300 000	150 000	40 000	110 000
2022	150 000	–	40 000	110 000
Sum	900 000	450 000	120 000	330 000

- En arbeidsgruppe fra idrettslagene har gjennomført møter med lokalt næringsliv. Aktørene arbeidsgruppa har vært i kontakt med, har vist interesse for prosjektet, men samtidig gitt uttrykk for at det er vanskelig å delta med finansiering. Idrettslagene og lokalt næringsliv må finansiere 50 prosent av det årlige beløpet. Idrettslagene ser det som mulig å delta med NOK 40.000 til sammen pr. år. Restfinansieringen på NOK 110.000 må søkes dekket fra lokale bedrifter. Så langt har kun én bedrift sagt seg villig til å delta med NOK 10.000. Arbeidsgruppa venter svar fra et par andre aktører, men pr. i dag synes det ikke realistisk å få reist mer finansiering fra lokalt næringsliv.
- Prinsipielt er det jo slik at det er fylkeskommunens ansvar å finansiere og drifte videregående skoler i fylket. I de senere årene har man imidlertid sett eksempler på at næringslivet deltar med en begrenset finansiering av enkelte linjer og fag i noen kommuner. Initiativ fra lokalt næringsliv har i noen tilfeller vært avgjørende for at enkelte tilbud har blitt opprettholdt eller blitt etablert.
- Da nyheten ble kjent at det ble arbeidet med å få etablert programfag breddeidrett ved SVS, ga Sunndal Sparebank positivt signal om å gi finansiell støtte under gitte forutsetninger. Banken har hele tiden vært opptatt av at man må stå samlet om en slik sak lokalt. Slik saken står i dag er prosjektet underfinansiert med NOK 100.000 pr. år. Sunndal Sparebank kan være en forløsende faktor for å få dette realisert. Banken har finansiell kapasitet, forutsatt at man mener dette kan ha en samfunnsmessig nytte og er av allmenn interesse.
- Bankens styre drøftet saken 27. februar og mente det er positivt om banken viser sin støtte og tar et samfunnsansvar i en etableringsfase. Målet er at programfaget blir videreført av fylkeskommunen etter 3-års perioden, og at man på den måten sikrer større bredde i linjevalgene ved SVS og på den måten beholder eller øker attraktiviteten for videregående skole på Sunndalsøra. For lokalsamfunnet er det avgjørende å ha et godt og langsiktig videregående opplæringstilbud i Sunndal. *Styret foreslår derfor at Sunndal Sparebank dekker underfinansieringen med inntil NOK 100.000 pr. skoleår, totalt NOK 300.000, og at dette dekkes over bankens gavefond som økonomisk støtte til allmennyttig formål. Det er generalforsamlingen som må vedta saken endelig i møte 26. mars 2020.*

Forslag til vedtak

Generalforsamlingen vedtar å støtte finansieringen av programfag breddeidrett ved Sunndal videregående skole med inntil NOK 100.000 pr. år (totalt NOK 300.000) ut skoleåret 2021/22. Beløpet dekkes over bankens gavefond.

5/2020 Fullmakt til innfrielse og opptak av ny Fondsobligasjon og Ansvarlig lån

I henhold til Finansforetaksloven § 11-2 skal vedtak om opptak av ansvarlig kapital vedtas av Generalforsamlingen.

Generalforsamlingen ga i februar 2019 styret fullmakt til å kunne ta opp ansvarlig kapital med følgende vedtak:

«Generalforsamlingen gir styret i Sunndal sparebank fullmakt til øke bankens ansvarlige kapital. Dette kan gjøres ved opptak innenfor en eller flere av kategorier lån,

- Tidsbegrenset ansvarlig lån på inntil NOK 75 000 000*
- Evigvarende ansvarlig lån på inntil NOK 75 000 000*
- Evigvarende fondsobligasjonslån på inntil NOK 75 000 000*

Styret kan gi Adm.banksjef fullmakt til å søke Finanstilsynet om innfrielse av

- d. ISIN NO 0010714181, Ansvarlig lån, med Call-dato 25.06.2019 NOK 50.000.000.
- e. ISIN NO 0010561178, Fondsobligasjon, med innløsningsdato 16.12.2019 NOK 20.000.000.

Fullmakten gjelder for en periode på 12 måneder, regnet fra 1. mars 2019. Alle tidligere styrefullmakter til opptak av fondsobligasjoner og ansvarlig lån tilbakekalles samtidig».

Fullmakten ble benyttet slik i 2019:

- Eksisterende ansvarlig lån, ISIN NO 0010714181, på NOK 50.000.000 ble callet til pari kurs 25. juni.
- Eksisterende fondsobligasjonslån, ISIN NO 0010561178, på NOK 20.000.000 ble innløst til pari kurs 16. desember.
- Nytt tidsbegrenset ansvarlig lån på NOK 30.000.000, med 10 års løpetid, ble utstedt 8. mai. Lånet har call 8. mai 2024 (5 år).

Status kapital

Sunndal Sparebank har som mål å ha en ren kjernekapitaldekning på 16,0 prosent. Målet inkluderer alle minimumskrav, kapitalbuffer og Pilar 2-krav fastsatt av norske myndigheter. Gjeldende kapitalkrav til ren kjernekapital for Sunndal Sparebank er satt til 15,6 prosent. Ut over dette har styret fastsatt en styringsbuffer på 0,4 prosentpoeng, slik at målet totalt utgjør 16,0 prosent.

Bankens kapitaldekning ved utgangen av 2019 var:

- Ren kjernekapitaldekning 19,9 prosent
- Kjernekapitaldekning 21,3 prosent
- Totalkapitaldekning 22,8 prosent

Bankens kapitalkrav fra norske myndigheter er fastsatt på foretaksnivå, og ikke konsolidert nivå. Et eventuelt konsolidert krav vil også inkludere forholdsmessig andel av kapital og beregningsgrunnlag fra Eika Boligkreditt AS og Eika Gruppen AS.

Ved utgangen av 2019 er faktisk nivå på ren kjernekapital 4,3 prosentpoeng høyere enn minimumskravet fastsatt av myndighetene. Ren kjernekapital består av sparebankens fond, gavefond, innbetalt eierandelskapital, overkursfondet og utjevningsfondet. Til sammen om lag 447 millioner kroner før fradrag for ansvarlig kapital i andre finansinstitusjoner.

Foruten ren kjernekapital er det normalt for banker å benytte fondsobligasjoner og tidsbegrenset ansvarlig lån til kapitalformål. Slik kapital er normalt også en rimeligere kapitalstruktur. For at slike instrumenter (hybridkapital) skal kunne benyttes må de tilfredsstillende kravene i kapitaldeknings- og beregningsforskriften.

Ved utgangen av 2019 har banken følgende hybridkapital utstedt i det norske markedet

ISIN	Første tidspunkt for mulig innfrielse (Call-dato)	Endelig forfallsdato	Beløp	Gjenstående løpetid (Call-dato), pr. 12.03.2020	Kapitaltype
NO 0010779606	02.12.2021	02.12.2026	30.000.000	1,73 år	Fondsobligasjon
NO 0010851777	08.05.2024	08.05.2029	30.000.000	4,17 år	Ansvarlig lån

Tabellen viser bankens kapitalsituasjon ved utgangen av 2019 (for fullstendig informasjon henvises til note 3 i årsregnskapet):

Kapitaldekning		
	2019	2018
Innbetalt aksjekapital/egenkapital/beviskapital	135.714	92.857
Overkursfond	883	815
Sparebankens fond	305.184	282.205
Gavefond	4.000	1.500
Utvævningsfond	774	210
Sum egenkapital	446.555	377.587
Fradrag for overfinansiert pensjonsforpliktelse		
Fradrag for immaterielle eiendeler		
Utsatt skatt		
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-83.576	-49.167
Sum ren kjernekapital	382.980	328.420
Fondsobligasjoner	30.000	38.000
Fradrag for overgangsregler for fondsobligasjoner	-	-
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-4.154	-7.652
Sum kjernekapital	408.825	358.768
Ansvarlig lånekapital	30.000	50.000
Fradrag for ansvarlig kapital i andre fin.inst.	-	-
Sum tilleggskapital	30.000	50.000
Netto ansvarlig kapital	438.825	408.768
Eksponeringskategori (beregningsgrunnlag etter risikovekt)		
Stater	-	-
Lokal/regional myndighet	3.007	4.007
Offentlig eide foretak	-	-
Institusjoner	14.007	7.418
Foretak	329.873	357.523
Massemarked	-	-
Pant sikkerhet eiendom	1.222.475	1.204.175
Forfalte engasjementer	8.102	23.343
Obligasjoner med fortrinnsrett	19.162	15.567
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	13.236	64.876
Andeler i verdipapirfond	-	-
Egenkapitalposisjoner	44.674	37.777
Øvrige engasjementer	108.897	95.816
CVA-tillegg	56	59
Ansvarlig kapital i andre finansinst.	-	-
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.763.489	1.810.560
Beregningsgrunnlag for operasjonell risiko	159.161	138.922
Sum beregningsgrunnlag	1.922.649	1.949.482
Kapitaldekning I %	22,82 %	20,97 %
Kjernekapitaldekning	21,26 %	18,40 %
Ren kjernekapitaldekning I %	19,92 %	16,85 %
Bufferkrav		
Bevaringsbuffer (2,50 %)	48.066	48.737
Motsykisk buffer (2,50 %)	48.066	38.990
Systemrisikobuffer (3,00 %)	57.679	58.484
Sum bufferkrav til ren kjernekapital	153.812	146.211
Minimumskrav til ren kjernekapital (4,50 %)	86.519	87.727
Tilgjengelig ren kjernekapital utover minimumskrav og bufferkrav	142.648	94.482

Utstedelse av fondsobligasjoner og ansvarlig lån medfører ingen inn- eller utvanning av egenkapitalbevisene. Utstedelse og innfrielse av slike instrumenter skal godkjennes av Finanstilsynet på bakgrunn av vedtak fattet i bankens Generalforsamling.

Det er verdt å merke seg at Finanstilsynet i gitte situasjoner kan pålegge banken å ikke betale renter på fondsobligasjoner og ansvarlig lån. Dette kan skje i tilfeller der banken kommer i alvorlige økonomiske problemer eller soliditeten svekkes vesentlig.

For styret er det viktig å ha nødvendig fleksibilitet med hensyn til kapitalplanlegging, og slik sett er det hensiktsmessig å ha en fullmakt fra Generalforsamlingen. Med den møtehyppigheten Generalforsamlingen har og behovet for å kunne dra nytte av gode

markedsforhold for ansvarlig kapital, ønsker styret at Generalforsamlingen gir fullmakt til opptak av ny hybridkapital. Fullmakten må løpe for en periode på inntil 12 måneder.

På grunn av tidsbegrensninger og høyere status i prioritetsrekkefølgen, er ansvarlig lån normalt lavere priset enn fondsobligasjon. Bruk av slike instrumenter må gis en totalvurdering ut fra bankens kapitalmål, risikoprofil, myndighetskrav og markedsforventninger.

Det er knyttet begrensninger på opptak av fondsobligasjoner og ansvarlig lån, samt fradragsregler etter lovbestemmelsene. På grunn av dette må styret og administrasjonen løpende vurdere:

- å styrke ansvarlig kapital for å gjennomføre bankens strategi og markedsambisjon om vekst. Ansvarlig kapital må stå i rimelig forhold til vekst i forvaltningskapital, kapitalmål, myndighetskrav og endring i risikoprofil.

I overenstemmelse med finansforetaksloven § 11-2, som sier at «Vedtak om eller fullmakt til å oppta ansvarlig kapital treffes av generalforsamlingen med flertall som for vedtektsendring», foreslås at Generalforsamlingen treffer slikt vedtak:

Forslag til vedtak:

Generalforsamlingen vedtar å gi styret fullmakt til å øke bankens ansvarlige kapital. Dette kan gjøres ved opptak innenfor en eller flere av kategorier lån,

f. Tidsbegrenset ansvarlig lån på inntil NOK 75 000 000.

g. Evigvarende ansvarlig lån på inntil NOK 75 000 000.

h. Evigvarende fondsobligasjonslån på inntil NOK 75 000 000.

Fullmakten gjelder for en periode på 12 måneder, regnet fra 1. april 2020. Alle tidligere styrefullmakter til opptak av fondsobligasjoner og ansvarlig lån tilbakekalles samtidig.

6/2020 Fullmakt til å erverve egne egenkapitalbevis

Det vises til sak nr. 10 og 11 i 2019 vedrørende informasjon om etablering av ansatteprogram i bankens utstedte egenkapitalbevis, samt Generalforsamlingens vedtak om fullmakt til å erverve egne egenkapitalbevis.

I sak nr. 11/2019 ga Generalforsamlingen fullmakt til å kunne erverve egne egenkapitalbevis oppad begrenset til NOK 10.000.000. I brev datert 12. november og med hjemmel i finansforetakslovens §10-5, ga Finanstilsynet banken tillatelse til å kunne erverve egne egenkapitalbevis til en total verdi av inntil NOK 10.000.000. Tillatelsen er gyldig i ett år.

I desember 2019 ble fullmakten benyttet til å erverve egenkapitalbevis i markedet for å gjennomføre ansatteprogram. Det ble totalt ervervet om lag 5.000 egenkapitalbevis til en gjennomsnittlig kjøpskurs på NOK 116.

Banken ønsker å videreføre ansatteprogrammet med et planlagt tilbakekjøp i løpet av fjerde kvartal i 2020.

Styret ber i denne forbindelse om at Generalforsamlingen gir ny fullmakt til å kunne erverve egne egenkapitalbevis oppad begrenset til NOK 10.000.000. Bankens egenbeholdning av egenkapitalbevis og de bevis som er benyttet som sikkerhetsstillelse ved kredittgivning (avtalepant), kan samlet ikke overstige 10 prosent av samlet vedtektsfestet eierandelskapital (jfr. Finansforetakslovens §10-5 punkt 2). Fullmakten planlegges benyttet til å gjennomføre ansatteprogrammet.

Fullmakt til Styret om erverv av egne egenkapitalbevis kan etter Finansforetaksloven §10-5 punkt 3 kun gis for seks måneder «med mindre annet er fastsatt». Finanstilsynet kan ut fra

bankens soliditet tilbakekalle slik godkjenning. Det foreslås at fullmakten gjelder for en periode på 12 måneder, regnet fra 1. april 2020.

Forslag til vedtak

1. *Generalforsamlingen vedtar å gi styret fullmakt til å erverve og/eller etablere pant i egne egenkapitalbevis innenfor de rammer som er gitt i lov og forskrift. Den samlede beholdningen av egenkapitalbevis som banken eier og/eller har avtalepant i, kan ikke overstige NOK 10.000.000.*
2. *Det minste beløp som kan betales for egenkapitalbevisene skal minimum være NOK 50 og maksimum NOK 150. Denne rammen gjelder også for avtalepant slik at fordringen pantet skal sikre må ligge innenfor disse beløpsmessige begrensningene.*
3. *Styret står fritt til å avgjøre på hvilke måter erverv, pantsettelse og avhendelse av egenkapitalbevisene kan skje.*
4. *Fullmakten gjelder i 12 måneder regnet fra 1. april 2020, eller i så lang tid som Finanstilsynet godkjenner.*
5. *Fullmakten kan benyttes fra det tidspunkt Finanstilsynet har godkjent tilbakekjøpet og den er registrert i Foretaksregisteret.*

7/2020 Godtgjørelse til tillitsvalgte

Honorarsatser for tillitsvalgte ble sist vurdert i februar 2019 med følgende vedtak, gjeldende for det året:

<i>Tillitsverv</i>	<i>Fast årshonorar</i>	<i>Møtegodtgjørelse</i>
<i>Medlemmer av generalforsamlingen</i>	-	<i>Kr. 1.500</i>
<i>Valgkomiteen (alle medlemmer)</i>	-	<i>Kr. 1.500</i>
<i>Styrets leder</i>	<i>Kr. 90.000</i>	<i>Kr. 1.500</i>
<i>Nestleder styret</i>	<i>Kr. 55.000</i>	<i>Kr. 1.500</i>
<i>Øvrige styremedlemmer</i>	<i>Kr. 50.000</i>	<i>Kr. 1.500</i>
<i>Varamedlem til styret (50% av ordinært styremedlem)</i>	<i>Kr. 25.000</i>	<i>Kr. 1.500</i>
<i>Ansattes observatør (50% av ordinært styremedlem)</i>	<i>Kr. 25.000</i>	<i>Kr. 1.500*</i>

**Ansattes observatør gis ikke møtegodtgjørelse når styremøtene avvikles i ordinær arbeidstid. For styremøter utenom ordinær arbeidstid, gis møtegodtgjørelse som for øvrige styremedlemmer.*

Valgkomiteen, bestående av Eirik Folmo, Inger Marit Romfo, Asbjørn Tronsgård og Lars Arnold Forseth, har vurdert satsene og vil etter en totalvurdering foreslå justering av fast årshonorar fra og med 2020.

Til grunn for vurderingen har valgkomiteen bl.a. sett på bankens størrelse, børsnotering, bankens evne til å rekruttere styremedlemmer, kompetanse mv. Samt også gjengs nivå for honorering av tillitsvalgte i mindre banker i midt-norge.

Forslag til vedtak:

Etter innstilling fra valgkomiteen, vedtar Generalforsamlingen følgende honorarsatser gjeldende for perioden 01.01-31.12.2020:

a)

Tillitsverv	Fast årshonorar	Møtegodtgjørelse
Medlemmer av generalforsamlingen	–	Kr. 1.500
Valgkomiteen (alle medlemmer)	–	Kr. 1.500
Styrets leder	Kr. 100.000	Kr. 1.500
Nestleder styret	Kr. 75.000	Kr. 1.500
Øvrige styremedlemmer	Kr. 60.000	Kr. 1.500
Varamedlem til styret (50% av ordinært styremedlem)	Kr. 30.000	Kr. 1.500
Ansattes observatør (50% av ordinært styremedlem)	Kr. 30.000	Kr. 1.500*

* Valgkomiteen foreslår at ansattes observatør ikke gis møtegodtgjørelse når styremøtet avvikles i ordinær arbeidstid. For styremøter utenom ordinær arbeidstid, gis møtegodtgjørelse som for øvrige styremedlemmer (NOK 1.500, jfr. punkt c under).

b) møtegodtgjørelse utbetales periodisk (kvartalsvis) gjennom kalenderåret. Årshonorar utbetales etter fastsettelse av bankens årsregnskap for 2020 (mars 2021).

c) ordinær møtegodtgjørelse på NOK 1.500 gjelder for møter med varighet på halv dag eller mindre. For møter med varighet på én dag gis dobbel møtegodtgjørelse. For møter med varighet ut over én dag gis honorar som over, dog fordelt slik at møter på en og en halv dag gis NOK 4.500 og to dager NOK 6.000 osv. Det gis ikke honorar for medgått reisetid.

8/2020 Valg av styremedlemmer og medlemmer til valgkomiteen

Jfr. bankens vedtekter og lovbestemmelser, skal det gjennomføres valg på tillitsvalgte. Valgkomiteen avga sin innstilling til Administrasjonen den 13. januar. Valgkomiteen har tidligere gjennomført egnethetsvurdering, samt innhentet politiattest, på personer som er innstilt på valg.

Følgende personer er på valg i 2020:

Tillitsverv	Navn	Valgt for periode	På valg
Styrets leder	Bjørn Flemmen Steinland	2018–2019	2020
Styremedlem	Ola Svein Ulvund	2018–2019	2020
Styremedlem (ansattes repr.)	Björg Aa*	2018–2019	2020
Varamedlem styret	Lisbeth Thorsø	2018–2019	2020
Varamedlem styret (ansattes repr.)	Viggo Martin Hanssen*	2018–2019	2020

*Velges av og blant bankens ansatte i egne valg.

Forslag til vedtak:

Etter innstilling fra Valgkomiteen, vedtar Generalforsamlingen følgende for valget i 2020:

Tillitsverv	Navn	Valgt for periode	På valg
Styrets leder	Bjørn Flemmen Steinland	2020	2021
Styremedlem	Ola Svein Ulvund	2020–2021	2022
Styremedlem (ansattes repr.)	Björg Aa*	2020–2021	2022
Varamedlem styret	Lisbeth Thorsø	2020–2021	2022
Varamedlem styret (ansattes repr.)	Viggo Martin Hanssen*	2020–2021	2022

*Velges av og blant bankens ansatte i egne valg.

9/2020 Valg av ansvarlig revisor for 3 år

I 2019 var det ventet at ny revisorlov skulle bli vedtatt, noe det ikke ble noe av. Det er ventet at ny lov blir vedtatt i 2020. I forslaget til ny lov er det innført obligatorisk krav om firmarotasjon. Dette betyr at et revisjonsselskap ikke har anledning til å være revisor for en kunde i mer enn 10 år. Perioden kan forlenges med ytterligere 10 år, forutsatt at kunden gjennomfører nytt anbud i revisjonsperioden. Den samlede lengden kan uansett ikke overstige 20 år.

I forslaget til ny revisorlov er det også lagt begrensninger på hvor lenge ansvarlig revisor kan fortsette i nåværende oppdrag. Svært mange selskaper har benyttet samme revisor i en årrekke, og ved implementering av ny lov er det lagt til grunn at denne skal ha tilbakevirkende kraft med hensyn til varigheten på revisoroppdraget. Sunndal Sparebank har benyttet KPMG som ansvarlig revisor siden 1980-tallet, og så vidt det kjennes til så har det ikke vært gjennomført anbudsprosesser tidligere. Etter styrets vurdering har kvaliteten på leveransen og samarbeidet med revisor i perioden vært godt.

Revisors rolle:

- Skape tillit til at årsregnskapet oppfyller gjeldende lovkrav og ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, og ved dette blant annet bidra til å forebygge og avdekke økonomisk kriminalitet.
- Er allmennhetens tillitsperson ved utførelse av lovfestet revisjon. Revisor skal utøve virksomheten med integritet, objektivitet og aktsomhet.
- Skal utføre lovfestet revisjon i samsvar med god revisjonsskikk, noe som blant annet innebærer at revisor skal
 - Opparbeide seg en forståelse av virksomheten, den interne kontrollen og andre forhold som kan være av betydning for revisjonen, herunder gjeldende lovkrav for virksomheten
 - Vurdere om ledelsen har oppfylt sin plikt til å sørge for at foretakets bokføring er i samsvar med gjeldende lovkrav
 - Identifisere risikoene for vesentlig feilinformasjon i regnskapet, enten de skyldes misligheter eller ut eller utilsiktede feil, herunder som følge av brudd på gjeldende lovkrav
 - Utforme og gjennomføre revisjonshandlinger for å håndtere de identifiserte risikoene
 - Innhente tilstrekkelig og hensiktsmessig revisjonsbevis som grunnlag for sin uttalelse i revisjonsberetningen

Med kravet til firmarotasjon vil KPMG maksimalt kunne være ansvarlig revisor til og med regnskapsåret 2026. Dvs. en periode på inntil 7 år inklusive regnskapsåret 2020.

Med utgangspunkt i dette valgte styret høsten 2019 og initiere en anbudsprosess på eksterntrevisjon. Banken innhentet tilbud fra fem store aktører:

- KPMG
- PWC
- Ernst & Young
- BDO
- RSM

Styret nedsatte en arbeidsgruppe bestående av Adm.banksjef, Risk Manager og styremedlemmene Ola Svein Ulvund og Ildri Solbakk for å evaluere tilbudene. Forhold som ble evaluert var:

- Pris på tjenesten
- Kompetanse
- IFRS-kompetanse spesielt (nye regnskapsregler i bank fra 1. januar 2020)
- Erfaring fra revisjon av Eika-bank
- Potensielle konsekvenser ved skifte til ny ansvarlig revisor

Basert på en totalvurdering mener arbeidsgruppa at banken vil være mest tjent med å prolongere en avtale, justert for pris og innhold, med KPMG. Bakgrunnen for dette er

konkurransedyktig pris, krav om implementering av IFRS-regler i 2020 og 2021 (IFRS 16), langsiktige relasjoner og bred erfaring med revisjon av Eika-banker. Arbeidsgruppen mener det kan være spesielt uheldig å skifte til ny ansvarlig revisor i overgangen fra NGAAP til IFRS nå i 2020. KPMG kjenner banken svært godt og besitter tilstrekkelig kompetanse på IFRS til å sikre en så sømløs overgang som mulig.

Samtlige innkomne tilbud er blitt framlagt og gjennomgått av bankens Styre / Revisjonsutvalg.

Overfor generalforsamlingen vil styret foreslå at det inngås ny avtale med KPMG for en periode på 3 år (2020, 2021 og 2022).

Forslag til vedtak:

Etter innstilling fra Revisjonsutvalget (det samlede styret), vedtar generalforsamlingen å inngå avtale med KPMG på eksternrevisjonstjenester for en periode på 3 år (2020, 2021 og 2022).

--oo0oo--