

Saksgrunnlag til forstanderskapet

Møtedato: 23.03.2023

Saksnummer: 4

Saksnavn: Referat fra kundevalg til orientering

Forslag til vedtak:

Referat fra kundevalg av medlemmer til forstanderskapet tas til etterretning.

Vedlegg/dokumenter i saken:

Ingen.

Saksbeskrivelse:

I henhold til bestemmelser i Nidaros Sparebanks vedtekter § 3-6, ble det 27. februar 2023 avholdt valg av medlemmer av kundene til bankens forstanderskap.

Valget ble ledet av bankens valgkomité bestående av leder Alf Steinar Tømmervold, Arne Julius Maske, Lotte Lind og Per Magne Tronvoll. Valget ble støttet av bankens administrasjon.

Utskrift av valgprotokoll datert 28.02.2023:

Det kom inn 17 stemmesedler.

Stemmer fordelt som følger:

Lene Fjærvik Stortiset: 15 stemmer

Helle Lundereng: 17 stemmer

Resultat:

2 faste medlemmer valgt for 4 år (2023-2027):

Lene Fjærvik Stortiset	Ny
Helle Lundereng	Ny

Nidaros Sparebank
Torill Tveit

Saksgrunnlag sak 5**Innstilling fra valgkomite for egenkapitalbevisiere i Nidaros Sparebank**

Valgkomité for egenkapitalbevisierne i Nidaros Sparebank avholdt møte den 7. mars 2023.

Valgkomiteen består av: leder Monica Tømmervold Devle, medlem Roger Grindflaten, medlem Heidi Solemsli og varamedlem Rune Vangen.

Forstanderskapet

Det skal velges 1 medlem og 1 varamedlem for 4 år.

På valg i år:

- Grete Naalsund (medlem)
- Arne Andreas Grindstad (varamedlem)

Sittende medlemmer er Ole Arild Haugum, Grethe Naalsund, Per Morten Tronvoll og Torgrim Fridtjofsen Schnitler. Sittende varamedlem er Arne Andreas Grendstad.

Egenkapitalbevisierens valgkomité

Det skal velges 2 medlemmer for 2 år.

På valg i år:

- Heidi Solemsli
- Rune Vangen

Sittende medlem i valgkomiteen er Monica T Devle og Roger Grindflaten.

Valgkomiteen fremmer følgende innstilling:**Forstanderskapet:**

1 medlem: Grete Naalsund (2023-2027)

1 varamedlem: Arne Andreas Grenstad (2023-2027)

Egenkapitalbevisierens valgkomité:

Medlem: Heidi Solemsli (2023-2025)

Varamedlem: Harald Olaf Fiskvik (2023-2025)

Trondheim, 7. mars 2023.

Monica Tømmervold Devle

Roger Grindflaten

Heidi Solemsli

sign.

sign.

sign.

Saksgrunnlag sak 6

I januar og februar 2023 har Nidaros Sparebanks valgkomite hatt møter og jobbet med valgkomiteens innstilling.

Valgkomiteen har bestått av:

- Alf Steinar Tømmervold (leder)
- Arne Julius Maske
- Lotte Lind
- Per Magne Tronvoll (vara)

Valgkomiteen fremmer følgende innstilling:

STYRET

Styreleder for 2 år:	Bente Haugrønning	Gjenvalg
Styremedlem for 2 år:	Rune Johnsen	Gjenvalg
Styremedlem for 2 år:	Per Hangerhagen	Gjenvalg
Styremedlem for 1 år:	Mari Brænd	Ny
Styremedlem for 1 år:	Roy Børge Sigernes-Sørli	Ny
Fast møtende varamedlem for 2 år:	Lene Hansbakk Mortensen	Ny
Styrets nestleder for 2 år:	Rune Johnsen	Gjenvalg

BANKENS VALGKOMITÉ

<i>Faste medlemmer for 1 år:</i>		
Alf Steinar Tømmervold	Offentlig oppnevnt	Gjenvalg
Julius Maske	For innskyterne	Gjenvalg
Per Magne Tronvoll	Fra EK-beviseierne	Ny
<i>Varamedlemmer for 1 år:</i>		
Jomar Andre Aftret	Offentlig oppnevnt	Gjenvalg
Anita Olsen	For innskyterne	Gjenvalg

Trondheim 01.03.2023

Alf Steinar Tømmervold
Leder

Julius Maske
Medlem

Lotte Lind
Medlem

Per Mange Tronvoll
Varamedlem

Saksfremlegg og forslag til vedtak

Årsregnskap og disponering av overskudd 2022

Dato : 23.03.2023
Til : Forstanderskapet i Nidaros Sparebank
Tema : Årsregnskap og disponering av overskudd 2022
Saksnr. : 7

Årsregnskap 2022:

Styret i Nidaros Sparebank vedtok bankens årsregnskap for 2022 den 08.03.2023. (Tall i parentes gjelder sammenlignbare tall for 2021).

Nidaros Sparebank oppnådde et resultat etter skatt i 2022 på 27,1 millioner kroner (27,8 millioner kroner), en nedgang på 0,7 millioner (økning på 0,1 millioner) kroner eller 2,2 prosent (0,4) prosent fra året før. Totalresultat etter verdiendringer knyttet til investeringer i egenkapitalinstrumenter er 29,4 millioner kroner (29,9 millioner kroner). Det er for 2022 foreslått en kontantandel for utbytte til egenkapitalbeviserne på 75 prosent (80 prosent). Dette tilsvarer et utbytte på 8,60 kr (5,86 kr) pr egenkapitalbevis. Det avsettes samtidig 3,2 (1,2) millioner kroner til utjevningsfond. Ren kjernekapitaldekning er 19,92 prosent, mot 19,69 prosent året før. Kapitaldekningen er 24,10 prosent (23,82 prosent). Konsolidert ren kjernekapital er 18,59 prosent (18,84 prosent).

Banken har opplevd god etterspørsel etter utlån til privatmarkedet i 2022, og hadde inklusivt utlån overført til boligkreditt en samlet vekst på 269 millioner kroner/7,9 %, fra 3.417 millioner kroner til 3.685 millioner kroner. Brutto utlån til privatmarkedet i egen balanse er 2.787 millioner kroner (2.783 millioner kroner).

Banken har per 31.12.22 overført 414 (11) millioner kroner til Verd Boligkreditt. I tillegg er det ved utløpet av året overført 484 millioner kroner til eika Boligkreditt AS. Lån plassert i EBK er under nedtrapping, og var ved inngangen av året på 623 millioner kroner.

Brutto utlån til bedriftsmarkedet (BM) er på 812 millioner kroner (804 millioner kroner), en økning på 12 millioner kroner (reduksjon på 23 millioner kroner).

Forvaltningskapitalen er per 31.12.22 på 4.373 millioner kroner (4.302 millioner kroner), dette er en økning på 71 millioner kroner og 2 prosent (143 millioner kroner og 3 prosent).

Innskudd fra kunder endte i 2022 på 2.812 millioner kroner (2.843 millioner kroner), en reduksjon på 31 millioner kroner (økning på 129 millioner kroner).

Styret vedtok i sak 27 i styremøte 3/23, 8. mars 2023, følgende:

Styret godkjenner styrets beretning og årsregnskap for 2022. Styret vedtar å foreslå for forstanderskapet følgende disponering av overskuddet: (tall i hele tusen kroner)

- Avsetning til bankens gavefond: 4.500
- Avsetning til sparebankens fond: 32.669
- Avsetning til utjevningsfond: 3.234
- Utbytte: 9.702
- Renter fondsobligasjoner: 2.147
- Fond for urealiserte gevinster: - 25.120

Forslag til vedtak i forstanderskapet:

Forstanderskapet vedtar det fremlagte årsregnskap med beretning og noter for 2022, samt disponering av overskudd i henhold til forslag mottatt av styret.

Forstanderskapet godkjenner styrets beretning og årsregnskap for 2022, samt disponering av overskudd i henhold til forslag mottatt av styret: (tall i hele tusen kroner)

- Avsetning til bankens gavefond: 4.500
- Avsetning til sparebankens fond: 32.669
- Avsetning til utjevningsfond: 3.234
- Utbytte: 9.702
- Renter fondsobligasjoner: 2.147
- Fond for urealiserte gevinster: - 25.120