



## Protokoll fra møte i representantskapet i Aurskog Sparebank

Den 8. mars 2023 kl 19:00 holdt Aurskog Sparebanks representantskap møte. Møtet ble holdt i bankens hovedkontor.

### 1. Åpning

Styrets leder Jan H. Skøld åpnet møtet og ønsket velkommen.

Medlemmene var innkalt pr e-post 15. februar 2023 med varslings på SMS. Innkallingen ble også børsmeldt. Det kom ingen innvendinger til innkalling eller dagsorden og møtet ble erklært for lovlig satt. Styreleder ga deretter ordet til representantskapets leder Erik Gangnæs som ledet møtet.

Det møtte 20 representanter inklusiv møtende varamedlemmer av totalt 20 medlemmer.

Fra styret møtte 5 personer.

Fra eksterne revisor KPMG møtte ingen.

Fra administrasjonen møtte 3 personer.

Til å underskrive protokollen sammen med møteleder ble Mari Jacobsen og Pål Albert Fjeld valgt.

### 2. Årsregnskap 2022

Styreleder gjennomgikk styrets årsberetning for 2022.

Administrasjonen redegjorde for eierstyring og selskapsledelse. Dokumentet Eierstyring og selskapsledelse 2022 er en del av bankens årsrapport og publiseres separat på bankens hjemmeside.

Administrasjonen orienterte om årsregnskapet for 2022.

<b>Forvaltningskapital 31.12.2022 for Aurskog Sparebank</b>	<b>TNOK 15.566.548</b>
Sum kreditt formidlet til Eika Boligkreditt AS	TNOK 2.473.850
<b>Samlet «forretningskapital» pr 31.12.2022</b>	<b>TNOK 18.040.399</b>
<b>Resultat for regnskapsåret 2022</b>	<b>TNOK 178.974</b>

Regnskapet for konsernet viser et overskudd på TNOK 177.586 og en balanse på TNOK 15.555.509.

I styrets forslag til disponering er begge kapitalklassers interesser hensyntatt, dvs. både eierkapitalen og grunnfondskapitalen. Videre er både bankens vekstevne og varslings om økte kapitalkrav hensyntatt. Styret mener at disponeringsforslaget balanserer de ulike interessene godt og ivaretar bankens fremtidige vekstevne med en tilstrekkelig margin til nåværende og fremtidige kapitalkrav.

### Disponeringer:



Avsatt til gaver til allmennyttige formål	TNOK	10.000
Avsatt til kontantutbytte egenkapitalbevis	TNOK	46.226
Overført til Fondsobligasjonsrenter	TNOK	5.633
Overført til Utjevningsfond	TNOK	25.406
Overført til/fra Fond for urealiserte gevinster	TNOK	-5.138
Overført til Grunnfondet	TNOK	96.846
<b>Sum disponert</b>	<b>TNOK</b>	<b>178.974</b>

I revisors fravær ble konklusjonen i revisjonsberetningen referert.

Revisjonshonoraret for morbank er TNOK 826 og for konsernet TNOK 868, samt et tillegg for andre tjenester.

**Vedtak:**

*Det fremlagte resultatregnskap og balanse, årsoppgjørdisponeringer, samt styrets beretning fastsettes som Aurskog Sparebanks årsberetning for 2022.*

*Kontantutbytte fastsettes til kr 10,00 pr egenkapitalbevis. Utbetalingsdato er 22. mars 2023. Ex utbyttedato er 9. mars 2023.*

*Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse ble tatt til etterretning.*

*Revisjonsberetningen ble tatt til etterretning.*

*Revisjonshonoraret for 2022 på TNOK 826 for morbank og TNOK 868 for konsernet ble enstemmig godkjent.*

*Vedtaket var enstemmig.*

### **3. Lederlønn. Reviderte retningslinjer og rapport 2022**

Styreleder la frem lederlønnrapport for 2022 for tilslutning samt reviderte retningslinjer for vedtak.

Styret skal etter hvert regnskapsår utarbeide en rapport som gir en samlet oversikt over utbetalt og innestående lønn og godtgjørelse til ledende personer som omfattes av de etablerte retningslinjene for lønn til ledende personer. Lederlønnrapporten oppfyller de krav som fremgår av forskriften. Lederlønnrapport 2022 er i samsvar med retningslinjene representantskapet vedtok 3. mars 2021, og er attestert av ekstern revisor KPMG.

Forslaget til nye retningslinjer fra 2023 ble fremlagt. De viktigste endringene er:

- Retningslinjene for godtgjørelse og lederlønn er slått sammen til et dokument.
- Retningslinjene gjelder for alle ansatte, med et eget avsnitt som tar for seg særlige regler for visse grupper ansatte.
- Retningslinjene er i henhold til finansforetaksloven kapittel 15 med tilhørende forskrift og forskrift om retningslinjer og rapport om godtgjørelse for ledende personer.
- Retningslinjene er utarbeidet med støtte fra bankens interntrevisor.



**Vedtak:**

*Representantskapet tilsluttet seg styrets vedtak av den fremlagte lederlønnssrapport for 2022.*

*De fremlagte retningslinjene ble vedtatt med virkning fra 2023.*

*Vedtaket var enstemmig.*

**4. Fullmakter til styret**

Styret foreslår at representantskapet gir styret tidsbegrensede fullmakter bl.a. som beredskap for bankens soliditet. Fullmaktene vil erstatte fullmaktene som ble gitt 24.02.2022. Fullmaktenes bruk er under forutsetning av Finanstilsynets godkjenning hvor dette er påkrevd.

Administrasjonen redegjorde for fullmaktene som i stor grad må ansees som beredskapsfullmakter og gir styret mulighet til å ta raske beslutninger dersom dette skulle bli påkrevd. Ingen av de tilsvarende fullmaktene som ble gitt 24.02.2022 har blitt benyttet, og det foreligger ingen planer om å benytte noen av disse.

Fullmakten knyttet til fondsobligasjonslån og ansvarlige lån er hensiktsmessig for styret å ha for å kunne ta grep på kort varsel, da disse transaksjonene gjøres på markedsmessige vilkår som kan endres raskt. Denne type lån teller i bankens soliditetsberegning, hvor begge teller som tilleggs kapital, men bare fondsobligasjonslån teller i tillegg som kjernekapital.

Fullmakten knyttet til rettet emisjon innenfor 10 % av utestående egenkapitalbevis innebærer at bankens egenkapital og dermed rene kjernekapital styrkes. Fullmakten gir en mulighet til å styrke bankens soliditet raskt og kostnadseffektivt, da emisjoner innenfor 10 % har forenklete krav til bl.a. prospekt. Fullmakten gir en fleksibilitet i et marked hvor vekst påvirker, samtidig som kapitalkrav og beregningsmetodikk kan endres relativt raskt. Markedsmessig vurderes det også å være en styrke å ha en slik fullmakt som beredskap og dette er anbefalt fra flere analytikere. Banken har ikke kjørt en rettet emisjon siden 2015.

Fullmakten knyttet til kjøp av egne egenkapitalbevis er begrenset til inntil 5 mill. Fullmakten kan bl.a. være aktuell dersom styret ønsker å benytte tildeling av egenkapitalbevis i et bonusprogram for de ansatte, noe som flere andre banker gjør. Banken har ikke benyttet en slik fullmakt tidligere.

Fullmakten knyttet til en ansatteemisjon er begrenset til inntil 1 mill. Styret vurderer det som viktig at de ansatte har eierskap i banken, og dette gir en mulighet for å en økning. Det er flere år siden forrige ansatteemisjon.

**Vedtak:**

*Styrets forslag til fullmakter ble enstemmig vedtatt som foreslått. Fullmaktene erstatter de beredskapsfullmaktene som ble vedtatt av representantskapet 24.02.2022:*



**Fullmakt til å innhente fondsobligasjoner og ansvarlig lån** Styret gis fullmakt til å innhente og refinansiere fondsobligasjoner og ansvarlige lån tilsvarende et beløp på inntil NOK 300 millioner på markedsmessige vilkår. Fullmakten gjelder til og med 30.06.2024, eller inntil den eventuelt blir endret eller trukket tilbake ved nytt vedtak i representantskapet. Fullmakten er betinget av Finanstilsynets godkjenning.

**Emisjonsfullmakt – rettet emisjon**

Styret gis fullmakt til å forhøye bankens vedtektsfestede eierandelskapital ved en eller flere emisjoner, på følgende vilkår:

1. Styret gis fullmakt til å forhøye eierandelskapitalen med inntil NOK 46.226.000 ved utstedelse av inntil 462.260 egenkapitalbevis hvert pålydende NOK 100. Forhøyelse innenfor denne rammen kan skje ved en eller flere emisjoner, etter styrets beslutning.
2. Fullmakten gjelder frem til 30.06.2024.
3. Egenkapitalbeviserens fortrinnsrett kan fravikes.
4. Fullmakten omfatter kun forhøyelse av bankens utstedte eierandelskapital mot innskudd i penger.
5. Fullmakten omfatter ikke beslutning om fusjon.
6. Styret fastsetter de øvrige vilkår for kapitalforhøyelsen, herunder tegningskurs og tildelingskriterier.
7. Utstedelse av egenkapitalbevis i henhold til fullmakten er betinget av godkjenning fra Finanstilsynet og at fullmakten er registrert i Foretaksregisteret.
8. Styret gis fullmakt til å endre vedtektene § 2-2 til å reflektere ny utstedt eierandelskapital og nytt antall egenkapitalbevis etter kapitalforhøyelsen.

**Fullmakt til styret om erverv av egne egenkapitalbevis**

Styret i Aurskog Sparebank gis fullmakt til å erverve egne egenkapitalbevis. Fullmakten løper til 30.06.2024. Høyeste pålydende verdi av de egenkapitalbevis som selskapet i alt kan erverve er NOK 5.000.000. Det minste og høyeste beløp som kan betales for det enkelte egenkapitalbevis er henholdsvis NOK 50 og NOK 300.

1. Styret avgjør om og i tilfelle på hvilke måter egne egenkapitalbevis skal erverves og avhendes, herunder salg til ansatte i forbindelse med gjennomføring av incentivprogram. Det kan erverves nye egne egenkapitalbevis til erstatning for egne egenkapitalbevis som avhendes. Banken skal også kunne ta pant i egne egenkapitalbevis.
2. Fullmakten kan benyttes fra det tidspunkt den er godkjent av Finanstilsynet og registrert i Foretaksregisteret.

**Emisjonsfullmakt - rettet emisjon til ansatte**

Styret gis fullmakt til å forhøye bankens vedtektsfestede eierandelskapital ved en eller flere emisjoner rettet mot bankens ansatte, på følgende vilkår:



1. Styret gis fullmakt til å forhøye eierandelskapitalen med inntil NOK 1.000.000 ved utstedelse av inntil 10.000 egenkapitalbevis hvert pålydende NOK 100. Forhøyelse innenfor denne rammen kan skje ved en eller flere emisjoner, etter styrets beslutning.
2. Fullmakten gjelder frem til 30.06.2024.
3. Egenkapitalbeviserernes fortrinnsrett kan fravikes. Fullmakten skal kun benyttes til emisjoner rettet mot faste ansatte i Aurskog Sparebank.
4. Fullmakten omfatter kun forhøyelse av bankens utstedte eierandelskapital mot innskudd i penger.
5. Fullmakten omfatter ikke beslutning om fusjon.
6. Styret fastsetter de øvrige vilkår for kapitalforhøyelsen, herunder tegningskurs og tildelingskriterier.
7. Utstedelse av egenkapitalbevis i henhold til fullmakten er betinget av godkjenning fra Finanstilsynet og at fullmakten er registrert i Foretaksregisteret.
8. Styret gis fullmakt til å endre vedtektene § 2-2 til å reflektere ny utstedt eierandelskapital og nytt antall egenkapitalbevis etter kapitalforhøyelsen.

## 5. Revidert valgkomitéinstruks

Administrasjonen la frem styrets forslag til revidert valgkomitéinstruks, som var vedlagt med innkallingen.

I valgkomitéens møte 13.12.2022 ble det vedtatt å be styret utarbeide en revidert valgkomitéinstruks for vedtak i representantskapet. Dette i lys av økte krav og det har gått flere år siden forrige revidering. Forslaget til ny instruks er mye omarbeidet med større detaljgrad og særlig fokus på egnethetsvurderinger av styret.

### **Vedtak:**

*Den fremlagte instruks ble enstemmig vedtatt.*

## 6. Valg

Administrasjonen redegjorde før valget om nye krav til egnethetsvurderinger.

Valgkomitéens leder Bjørn Sauge redegjorde for valgkomitéens arbeid. Valgkomitéen for øvrig består av Gina Sauge, Arild Fossen og Knut Arne Lybæk. I møte 13.12.2022 ble det utarbeidet forslag til kandidater. Relatert til egnethetsvurderinger har kandidatene til styret blitt vurdert etter omdømme, kvalifikasjoner, ferdigheter, erfaring og kapasitet. Komitéen vurderer at kandidatene oppfyller dette. Valgkomitéens innstilling var vedlagt innkallingen.

### **Valg av representantskapets leder for to år**

På valg: Erik Gangnæs

Valgkomitéens forslag: Erik Gangnæs

Valgt ble: Erik Gangnæs

### **Valg av to medlemmer i valgkomitéen for to år**



På valg: Arild Fossen (representerer egenkapitalbeviserne) og Knut Arne Lybæk (representerer innskyterne)

Valgkomitéens forslag: Arild Fossen og Knut Arne Lybæk

Valgt ble: Arild Fossen og Knut Arne Lybæk

#### **Valg av styrets nestleder for to år**

På valg: Tove Nyhus

Valgkomitéens forslag: Tove Nyhus

Valgt ble: Tove Nyhus

#### **Valg av to styremedlemmer for to år**

På valg: Inger-Lise M. Nøstvik og Kjell-Tore Skedsmo

Valgkomitéens forslag: Inger-Lise M. Nøstvik og Kjell-Tore Skedsmo

Valgt ble: Inger-Lise M. Nøstvik og Kjell-Tore Skedsmo

#### **Valg av ett varamedlem til styret for to år**

På valg: Ann-Christin Holtet

Valgkomitéens forslag: Ann-Christin Holtet

Valgt ble: Ann-Christin Holtet

Alle valg var enstemmige.

### **7. Referatsak: Tillitsvalgte valgt av de ansatte**

De ansatte har valgt to medlemmer til representantskapet for perioden 2023-2025. Jane Karin Hauger Helbostad og Trond Hellesjø ble valgt.



## 8. Godtgjørelse til tillitsvalgte i representantskap, valgkomité, styre og risiko- og revisjonsutvalg

Administrasjonen redegjorde for at det høsten 2022 var opprettet et separat risiko- og styreutvalg utgått fra styret, og at det derfor var nødvendig med en ny honorargruppe. Videre ble det redegjort for styrets økte arbeidsmengde, og til slutt en honorarsammenligning med sammenlignbare banker. Disse redegjørelsene fikk også valgkomitéen i sitt møte 13.12.2022 og var en del av beslutningsgrunnlaget.

Valgkomitéens leder redegjorde for valgkomitéens forslag til honorarsatser som også var vedlagt med innkallingen. Valgkomitéen var opptatt av at honorarnivåene ikke blir til hindring for å hente inn aktuelle personer med rett kompetanse til verv.

	Foreslåtte satser	Gjeldende satser
<b>Representantskapet</b>		
Leder:	kr 30.000 pr. år	kr 30.000 pr. år
Medlemmer:	kr 3.000 pr. møte	kr 3.000 pr. møte
Varamedlemmer:	kr 3.000 pr. møte	kr 3.000 pr. møte
<b>Valgkomiteen</b>		
Leder:	kr 20.000 pr. år	kr 4.000 pr møte
Medlemmer:	kr 15.000 pr. år	kr 4.000 pr møte
<b>Styret</b>		
Leder:	kr 225.000 pr. år	kr 190.000 pr. år
Nestleder:	kr 140.000 pr. år	kr 125.000 pr. år
Medlemmer:	kr 110.000 pr. år	kr 100.000 pr. år
Varamedlemmer:	kr 4.000 pr. møte	kr 4.000 pr. møte
<b>Risiko- og revisjonsutvalget</b> (nyopprettet utvalg høsten 2022)		
Leder:	kr 30.000 pr. år	-
Medlemmer:	kr 20.000 pr. år	-

### **Vedtak:**

*Honorarene ble enstemmig vedtatt som innstilt.*

Møtet ble hevet kl. 19.49

Erik Gangnæs(sign)

Mari Jacobsen(sign)

Pål Albert Fjeld(sign)