



Protokoll fra møte i representantskapet i Aurskog Sparebank

Den 26. mars 2025 kl 18:00 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 5. mars 2025 med varsling 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 6 personer.

Fra ekstern revisor KPMG møtte ingen.

Fra administrasjonen møtte 7 personer.

Til å underskrive protokollen sammen med møteleder ble Aina Bergerud og Gisle Skjønhaug valgt.

2. Årsregnskap 2024

Styreleder gjennomgikk styrets årsberetning for 2024.

Administrasjonen redegjorde for eierstyring og selskapsledelse, samt arbeidsgivers aktivitets- og redegjørelsesplikt på likestilling og mangfold.

Administrasjonen orienterte om årsregnskapet for 2024.

Forvaltningskapital 31.12.2024 for Aurskog Sparebank	TNOK 19.194.228
<u>Sum kreditt formidlet til Eika Boligkreditt AS</u>	<u>TNOK 3.392.682</u>
<u>Samlet «forretningskapital» pr 31.12.2024</u>	<u>TNOK 22.586.910</u>
 <u>Resultat for regnskapsåret 2024</u>	 <u>TNOK 235.731</u>

I styrets forslag til disponering er begge kapitalklassers interesse hensyntatt, dvs. både eierkapitalen og grunnfondskapitalen. Videre er også tatt hensyn til bankens resultatutvikling, myndighetskrav, markedssituasjonen, stabilitet i utbytte samt behovet for egenkapital. Styret mener at disponeringsforslaget balanserer de ulike interessene godt og ivaretar bankens fremtidige vekstevne med en tilstrekkelig margin til kapitalkravene.

**Disponeringer:**

Avsatt til gaver til allmennyttige formål	TNOK	12.500
Avsatt til kontantutbytte egenkapitalbevis	TNOK	69.339
Overført til Fondsobligasjonsrenter	TNOK	17.979
Overført til Utjevningsfond	TNOK	14.776
Overført til Grunnfondet	TNOK	121.137
Sum disponert	TNOK	235.731

I revisors fravær ble konklusjonen i revisjonsberetningen referert.

Det lovpålagte revisjonshonoraret for morbank er 756 tusen kroner. Jfr. note 19 i årsrapporten er det i tillegg også betalt for andre tjenester

Vedtak:

Det fremlagte resultatregnskap og balanse for 2024 ble vedtatt som fremlagt

Styrets forslag til årsoppgjørdisponeringer ble vedtatt som fremlagt

Gaveavsetning utgjør 12,5 millioner kroner

Kontantutbytte utgjør kr 15,00 pr egenkapitalbevis. Utbetalingsdato er 9. april 2025 og ex utbyttedato er 27. mars 2025.

Styrets beretning, redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse og redegjørelse for arbeidet med likestilling og mangfold ble tatt til etterretning

Revisjonsberetningen ble tatt til etterretning

Revisjonshonoraret for 2024 ble godkjent som fremlagt

Vedtaket var enstemmig.

3. Vedtektsendringer

Administrerende banksjef Evy Ann Hagen la frem forslag til endringer av vedtektene, blant annet knyttet til geografisk krav ved innskytternes valg i lys av at bankens markedsområde har blitt større. Representantskapet hadde i forkant av møtet fått endringsmarkerte vedtekter.

Vedtak:

De fremlagte vedtektsendringene ble enstemmig vedtatt som innstilt.

4. Lederlønsrapport 2024

Styreleder la frem lederlønsrapport for 2024 for tilslutning.



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 for ledende personer. Lederlønnrapporten oppfyller de krav som fremgår av forskriften. Lederlønnrapport 2024 er i samsvar med retningslinjene representantskapet vedtok 8. mars 2023. Ekstern revisor KPMG har attestert rapporten

Vedtak:

Representantskapet tilsluttet seg styrets vedtak av den fremlagte lederlønnrapport for 2024.

Vedtaket var enstemmig.

5. Reviderte retningslinjer for godtgjørelse gjeldende fra 2025

Styreleder la frem reviderte retningslinjer for godtgjørelse for vedtak. Representantskapet hadde i forkant av møtet fått endringsmarkerte retningslinjer som vil gjelde fra regnskapsåret 2025..

Vedtak:

De fremlagte retningslinjene ble vedtatt med virkning fra 2025.

Vedtaket var enstemmig.

6. 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 20.03.2024. Fullmaktens 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.

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 tilleggskapital, 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 millioner. 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 million. 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 20.03.2024:

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 400 millioner på markedsmessige vilkår. Fullmakten gjelder til og med 30.06.2026, eller inntil den eventuelt blir endret eller trukket tilbake ved nytt vedtak i representantskapet. Fullmakten er betinget av Finanstilsynets godkjenning om nødvendig.

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 30.06.2026.*
- 3. Egenkapitalbeviserernes 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 30.06.2026. 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 30.06.2026.*
- 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.*

Vedtaket var enstemmig.

7. Valg

Valgkomiteens leder Bjørn Sauge redegjorde for valgkomiteens arbeid. Kandidatene til styret blitt vurdert etter omdømme, kvalifikasjoner, ferdigheter, erfaring og kapasitet. Komiteen vurderer at kandidatene oppfyller dette. En gjennomgang av alle styremedlemmene ble gjennomgått da også styret som helhet er vurdert. Valgkomiteens innstilling var vedlagt innkallingen.

Valg av representantskapets leder for to år

På valg: Erik Gangnæs

Valgkomiteens forslag: Erik Gangnæs

Valgt ble: Erik Gangnæs

Valg av to medlemmer i valgkomiteen for to år

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



Valgkomiteens forslag: Knut Arne Lybæk gjenvelges og Aina Bergerud velges som nytt medlem
Valgt ble: Knut Arne Lybæk og Aina Bergerud

Valg av styrets nestleder for to år

På valg: Tove H. Nyhus

Valgkomiteens forslag: Tove H. Nyhus

Valgt ble: Tove H. Nyhus

Valg av to styremedlemmer for to år

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

Valgkomiteens forslag: Inger-Lise M. Nøstvik gjenvelges og Brita Bevan Østreng velges som nytt medlem

Valgt ble: Inger-Lise M. Nøstvik og Brita Bevan Østreng

Valg av ett varamedlem til styret for to år

På valg: Ann-Christin Holtet

Valgkomiteens innstilling: Ann-Christin Holtet gjenvelges

Valgt ble: Ann-Christin Holtet

Alle valg var enstemmige.

8. Referatsak: Tillitsvalgte valgt av de ansatte

Valg av to medlemmer av representantskapet for to år:

Valgt ble: Trond Hellesjø og June Bjørklund Markhus

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

Valgkomiteens leder redegjorde for valgkomiteens forslag til honorarsatser som også var vedlagt med innkallingen. Innstillingen er gjort med bakgrunn i at banken har hatt lavere satser enn sammenlignbare banker og at satsene ikke må være et hinder for å rekruttere gode tillitsvalgte.

	Gjeldende satser	Foreslåtte satser
Representantskapet		
Leder:	30.000 pr. år	30.000 pr. år
Medlemmer:	3.000 pr. møte	3.500 pr. møte
Varamedlemmer:	3.000 pr. møte	3.500 pr. møte
Valgkomiteen		
Leder:	20.000 pr. år	25.000 pr. år
Medlemmer:	15.000 pr. år	20.000 pr. år



	Gjeldende satser	Foreslåtte satser
Styret		
Leder:	225.000 pr. år	260.000 pr. år
Nestleder:	140.000 pr. år	160.000 pr. år
Medlemmer:	110.000 pr. år	130.000 pr. år
Varamedlemmer:	4.000 pr. møte	4.500 pr. møte
Risiko- og revisjonsutvalget		
Leder:	30.000 pr. år	40.000 pr. år
Medlemmer:	20.000 pr. år	30.000 pr. år

Vedtak:

Honorarene ble enstemmig vedtatt som innstilt.

Møtet ble hevet kl. 19:01

Erik Gangnæs(sign)

Aina Bergerud (sign)

Gisle Skjønhaug (sign)