



Protokoll fra møte i representantskapet i Aurskog Sparebank

Den 20. mars 2024 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 28. februar 2024 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 18 representanter inklusiv møtende varamedlemmer av totalt 20 medlemmer.

Fra styret møtte 5 personer.

Fra ekstern revisor KPMG møtte ingen.

Fra administrasjonen møtte 4 personer.

Til å underskrive protokollen sammen med møteleder ble Pål Albert Fjeld og Ada Glende valgt.

2. Årsregnskap 2023

Styreleder gjennomgikk styrets årsberetning for 2023.

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

Administrasjonen orienterte om årsregnskapet for 2023.

Forvaltningskapital 31.12.2023 for Aurskog Sparebank	TNOK 17.413.709
Sum kreditt formidlet til Eika Boligkreditt AS	TNOK 2.592.022
Samlet «forretningskapital» pr 31.12.2023	TNOK 20.005.731
Resultat for regnskapsåret 2023	TNOK 214.484

Regnskapet for konsernet viser et overskudd på TNOK 214.990 og en balanse på TNOK 17.409.321.

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	11.500
Avsatt til kontantutbytte egenkapitalbevis	TNOK	69.339
Overført til Fondsobligasjonsrenter	TNOK	8.571
Overført til Utjevningsfond	TNOK	15.215
Overført til Grunnfondet	TNOK	109.859
Sum disponert	TNOK	214.484

I revisors fravær ble konklusjonen i revisjonsberetningen referert.

Det lovpålagte revisjonshonoraret for morbank er 822 tusen kroner og for konsernet 867 tusen kroner. Jfr. note 19 i årsrapporten er det i tillegg også betalt for andre tjenester

Vedtak:

Det fremlagte resultatregnskap og balanse for 2023 ble vedtatt som fremlagt

Styrets forslag til årsoppgjørdisponeringer ble vedtatt som fremlagt

Gaveavsetning utgjør 11,5 millioner kroner

Kontantutbytte utgjør kr 15,00 pr egenkapitalbevis. Utbetalingsdato er 3. april 2024 og ex utbyttedato er 21. mars 2024.

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 2023 ble godkjent som fremlagt

Vedtaket var enstemmig.

3. Lederlønsrapport 2023

Styreleder la frem lederlønsrapport for 2023 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. Lederlønsrapporten oppfylder de krav som fremgår av forskriften. Lederlønsrapport 2023 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 lederlønsrapport for 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 08.03.2023. 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.

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 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 08.03.2023:

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 30.06.2025, 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 30.06.2025.
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 30.06.2025. 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 30.06.2025.
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.

5. 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 05.12.2023 ble det utarbeidet forslag til kandidater. Kandidatene til styret blitt vurdert etter omdømme, kvalifikasjoner, ferdigheter, erfaring og kapasitet. Komitéen vurderer at kandidatene oppfyller dette. En gjennomgang av alle styremedlemmene ble gjennomgått da også styret som helhet er vurdert. Valgkomitéens innstilling var vedlagt innkallingen.

Valg av representantskapets nestleder for to år

På valg: Mona Andersen

Valgkomitéens forslag: Mona Andersen

Valgt ble: Mona Andersen

Valg av to medlemmer i valgkomitéen for to år

På valg: Gina Sauge (representerer egenkapitalbeviserne) og Bjørn Sauge (representerer innskyterne)

Valgkomitéens forslag: Gina Sauge og Bjørn Sauge

Valgt ble: Gina Sauge og Bjørn Sauge

Valg av styrets leder for to år

På valg: Jan H. Skøld

Valgkomitéens forslag: Jan H. Skøld

Valgt ble: Jan H. Skøld

Valg av ett styremedlem for to år

På valg: Eivind Landsverk

Valgkomitéens forslag: Eivind Landsverk

Valgt ble: Eivind Landsverk

Alle valg var enstemmige.



6. Referatsak: Tillitsvalgte valgt av de ansatte

Valg av tre medlemmer av representantskapet for to år:

Valgt ble: Mari Jacobsen, Geir Knutsen og Lars Flomark

Valg av ett varamedlem til representantskapet for to år:

Valgt ble: Anne I. Gladheim

Valg av ett styremedlem for to år:

Valgt ble: Anders Asper Kværner

Valg av ett varamedlem til styret for to år:

Valgt ble: Matilde Fjuk Vestreng

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

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. Det innstilles på holde satsene uendret.

Representantskapet

Leder:

Medlemmer:

Varamedlemmer:

Gjeldende satser

kr 30.000 pr år

kr 3.000 pr møte

kr 3.000 pr møte

Valgkomitéen

Leder:

Medlemmer:

Gjeldende satser

kr 20.000 pr år

kr 15.000 pr år

Styret

Leder:

Nestleder:

Medlemmer:

Varamedlemmer:

Gjeldende satser

kr 225.000 pr år

kr 140.000 pr år

kr 110.000 pr år

kr 4.000 pr møte

Risiko- og revisjonsutvalg

Leder:

Medlemmer:

Gjeldende satser

kr 30.000 pr år

kr 20.000 pr år

Vedtak:

Honorarene ble enstemmig vedtatt som innstilt.



Møtet ble hevet kl. 18:36

Erik Gangnæs(sign)

Pål Albert Fjeld (sign)

Ada Glende (sign)