

List of Signatures

Page 1/1



Protokoll_Ordinær generalforsamling 27. mars 2025_270325.pdf

Name	Method	Signed at
Guste-Pedersen, Jon Gunnar	BANKID	2025-03-28 09:49 GMT+01
Fevik, Nina	BANKID	2025-03-28 07:40 GMT+01
Sønstebø, Gunnar	BANKID	2025-03-28 07:33 GMT+01



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: 1AB74A839C1246829AFF681C2A306920

Ordinær generalforsamling 27. mars 2025

tor. 27 mars 2025, 18:00 - 20:00

Kammerherreløkka 5, 3916 Porsgrunn

De som signerer protokollen er:

Gunnar Sønstebø (leder av generalforsamlingen), Jon Guste-Pedersen (medlem, rep. egenkapitalbeviserne), Nina Fevik (medlem, rep. ansatte)

Møteprotokoll

1. Åpning av møtet

Orientering

Gunnar Sønstebø

Det er tidligere innkalt til generalforsamlingsmøte i Skagerrak Sparebank, **torsdag 27. mars 2025 kl. 18.00 – 20.00. Møtet avholdes i bankens lokaler i Porsgrunn – Kammerherreløkka 5 – 3. etasje, 3916 Porsgrunn.**

Styreleder Are Stokstad ønsket velkommen.

Agenda:

- Sak 01/25 Åpning av møtet ved leder av generalforsamlingen.
- Sak 02/25 Registrering av fremmøtte medlemmer.
- Sak 03/25 Valg av møteleder.
- Sak 04/25 Valg av to personer, i tillegg til leder, til å undertegne protokollen.
- Sak 05/25 Godkjenning av innkalling og dagsorden.
- Sak 06/25 Godkjenning av årsregnskap og årsberetning, herunder disponering av overskudd
- Sak 07/25 Gavetildeling for 2024
- Sak 08/25 Honorarer, herunder godkjenning av honorarer til eksterntrevisorer.
- Sak 09/25 Valg, herunder valg av nye medlemmer til styret.
- Sak 10/25 Fullmakt til erverv av egne egenkapitalbevis.
- Sak 11/25 Fullmakt til opptak av ansvarlig lån.
- Sak 12/25 Fullmakt til opptak av fondsobligasjonslån.

Administrerende direktør Jan Kleppe, viseadm. direktør Joachim Steinsett og økonomidirektør Børre Grovan informerte etter at den formelle delen av generalforsamlingen er over.

Generalforsamlingen består av 24 medlemmer. 9 medlemmer velges av og blant innskyterne i banken. 6 medlemmer velges av og blant de ansatte og 9 medlemmer velges av og blant sparebankens egenkapitalbevisere.

Valgkomiteens 9 medlemmer, som representerer egenkapitalbeviserne (4), innskyterne (3) og ansatte (2) har gjennomført prosesser i januar/februar 2025 for valg/representasjon i generalforsamlingen fra og med 27. mars 2025.

Det har vært et ønske om kontinuitet ved første valg etter fusjonsåret 2024. For egenkapitalbeviserne har det skjedd endringer ved at de tre sparebankstiftelsene etter valg i egenkapitalbevisermøtet 4. februar nå har 6 mot tidligere 3 medlemmer av generalforsamlingen. Dette er basert på sparebankstiftelsenes eierskap på vel 76% av egenkapitalbevisene i banken.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
1AB74A839C1246829AFF681C2A306920

Under følger hele den nye generalforsamlingen fra og med 27. mars 2025:

Innskytervalgte medlemmer (krav om geografisk representasjon)

- Gunnar Sønstebø (generalforsamlingens leder), Vestfold
- Bjarne Sommerstad, Vestfold
- Grunde Olsen, Telemark
- Magnar Kleiven, Telemark
- Malin Størseth, Telemark
 - varamedlem Kari Waag, Telemark
- Lene Marie Naper - Helgestad, Telemark
- Hilde Sannerholt, Vestfold
- Berit Heide, Vestfold
- Sigmund Foldvik, Vestfold
 - varamedlem Silje Sørli Holhjem

Egenkapitalbeveiseiervalgte medlemmer (valgt i EK-beveiseiermøte 4.2.25)

- Jon Guste Pedersen, Sparebankstiftelsen Skagerrak - Bamble og Kragerø
- Vigdis Hångensen, Sparebankstiftelsen Skagerrak
- Steinar Amsrud, Sparebankstiftelsen Larvik
- Arvid Gusland, Sparebankstiftelsen Larvik
- John Henry Bråvold, Sparebankstiftelsen Andebu
- Kari Gran, Sparebankstiftelsen Andebu
- Sigbjørn Myhre, Øvrige egenkapitalbeveiseiere
 - Varamedlem Elisabeth Møyland Halum, Øvrige egenkapitalbeveiseiere
- Gisle Lunde (generalforsamlingens nestleder), Øvrige egenkapitalbeveiseiere
- Tim Kronborg, Øvrige egenkapitalbeveiseiere
 - Varamedlem Torbjørn Haukvik, Øvrige egenkapitalbeveiseiere

Ansattvalgte medlemmer

- Siri Kristiansen
- Torild Larsen
- Kristina Aastad
- Stig Gürriich
- Nina Fevik
- Frode Solvang Hagen
 - Varamedlemmer: Øystein Strandi og Dina B. Støen Ringdal



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
1AB74A839C1246829AFF681C2A306920

2. Registrering av fremmøtte medlemmer

Beslutning

Odd Knustad

Følgende medlemmer av generalforsamlingen var stede eller hadde meldt forfall:

Innskytervalgte medlemmer

- Gunnar Sønstebø (generalforsamlingens leder), bostedsadresse Vestfold - til stede
- Bjarne Sommerstad, Vestfold - til stede
- Grunde Olsen, Telemark - til stede
- Magnar Kleiven, Telemark - meldt forfall - vara har også meldt forfall
- Malin Størseth, Telemark - til stede
- Lene Marie Naper - Helgestad, Telemark - til stede
- Hilde Sannerholt, Vestfold - til stede
- Berit Heide, Vestfold - til stede
- Sigmund Foldvik, Vestfold - til stede

Egenkapitalbeveiseiervalgte medlemmer

- Jon Guste Pedersen - til stede
- Vigdis Hågensen - til stede
- Steinar Amsrud - til stede
- Arvid Gusland - til stede
- John Henry Bråvold - til stede
- Kari Gran - til stede
- Sigbjørn Myhre - til stede
- Gisle Lunde (generalforsamlingens nestleder) - til stede
- Tim Kronborg - til stede

Ansattvalgte medlemmer

- Siri Kristiansen - meldt forfall - varamedlem har også meldt forfall
- Torild Larsen - til stede
- Kristina Aastad - til stede
- Stig Gürriich - til stede
- Nina Fevik - til stede
- Frode Solvang Hagen - til stede

Fra styret og administrasjonen deltok:

- ◊ Are Stokstad - styreleder
- ◊ Roy Thomas Johannessen - styremedlem
- ◊ Jan Kleppe - administrerende direktør
- ◊ Joachim Steinsett - viseadministrerende direktør
- ◊ Børre Grovan - CFO
- ◊ Magnus Solvi-Eriksen - økonomisjef
- ◊ Joakim Fjellvang Hansen - direktør BM
- ◊ Odd Knustad - spesialrådgiver risikostyring og etterlevelse - referent

Vedtak: 22 av 24 medlemmer var til stede.

3. Valg av møteleder

Beslutning

Gunnar Sønstebø

Gunnar Sønstebø, som er leder av generalforsamlingen, ble foreslått som møteleder.

Vedtak: Gunnar Sønstebø ble enstemmig valg som møteleder.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
1AB74A839C1246829AFF681C2A306920

4. Valg av to personer, i tillegg til leder, til å undertegne protokollen.

Beslutning

Gunnar Sønstebø

Nina Fevik (medlem fra de ansatte) og Jon Guste Pedersen (medlem fra egenkapitalbeviserne) ble foreslått til å undertegne protokollen i tillegg til leder av generalforsamlingen (medlem fra innskyterne).

Vedtak: Nina Fevik og Jon Guste Pedersen ble enstemmig valgt til å undertegne protokollen i tillegg til generalforsamlingens leder.

5. Godkjenning av innkalling og dagsorden.

Beslutning

Gunnar Sønstebø

Innkalling ble sendt ut torsdag 25. februar via Admincontrol. Kalenderinvitasjon ble sendt ut 4. mars 2025.

Innkalling med saksliste og saksdokumenter ble lagt ut i Admincontrol og sendt ut 14. mars 2025.

Vedtak: Innkalling og dagsorden ble enstemmig godkjent. Møtet ble erklært lovlig satt.

6. Godkjenning av årsregnskap og årsberetning, herunder disponering av overskudd

Beslutning

Magnus Solvi-Eriksen

Administrasjonen gjennomgikk hovedtrekkene i styrets årsberetningen og hovedtallene i årsregnskapet med noter.

NØKKELTALL FRA REGNSKAP

	2024	2024 Proforma	2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter	46,8 %	46,8 %	53,1 %
Andre inntekter i % av totale inntekter	25,7 %	25,4 %	24,5 %
Netto rentemargin	2,22 %	2,15 %	2,12 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (resultat)	11,2 %	8,9 %	8,8 %
Egenkapitalavkastning etter skatt (totalresultat)	9,2 %	7,8 %	10,2 %
Resultat pr. egenkapitalbevis (i kroner)	11,06	11,06	9,97
Utbytte pr. egenkapitalbevis (utbetales etterfølgende år)	8,50		7,50
Bokført verdi egenkapitalbevis, inkl. utbytte (i kroner)	134,75		133,03
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	21,4 %		25,8 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	31,1 %		38,3 %
Innskuddsdekning	77,3 %		79,9 %



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

Document ID:
1AB74A839C1246829AFF681C2A306920

Innskuddsvekst (12mnd)		104,1 %	0,9 %	2,9 %
Utlånsvekst (12 mnd)		111,2 %	4,9 %	3,8 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)		106,3 %	4,5 %	1,4 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)		24 381	26 330	12 873
Nedskrivninger på utlån og mislighold				
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån		0,09 %	0,07 %	0,11 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån		0,50 %		0,64 %
Soliditet¹				
Ren kjernekapitaldekning		20,11 %		23,06 %
Kjernekapitaldekning		21,47 %		20,99 %
Kapitaldekning		23,40 %		19,11 %
Uvektet kjernekapitalandel		9,09 %		9,04 %
<i>1Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper</i>				
Likviditet				
LCR		252		254
NSFR		162		158

Utsikter fremover (utdrag fra styrets årsberetning)

Banken ser optimistisk på det kommende året, med forventninger om fortsatt vekst og styrket posisjon i markedet. Fusjonen med Larvikbanken og Andebu Sparebank har skapt en robust og konkurransedyktig bank som er godt posisjonert for fremtiden. Det vil arbeides videre med effektivisering av bankens prosesser og realisering av synergieffekter etter fusjonen. Endringene i kapitaldekningsregelverket (CRR3), som trer i kraft 1. april 2025, vil medføre styrket kapitaldekning for banken som sikrer at banken har soliditet til videre vekst.

Den geopolitiske uroen, spesielt knyttet til konfliktene i Ukraina og Midtøsten, kan føre til økt usikkerhet i rentemarkedet og kan medføre færre rentekutt i 2025 enn hva som tidligere var forventet. Det er også usikkerhet rundt inflasjon og risikopåslag på bankens finansiering.

Styret anser banken er godt rustet til å møte disse usikkerhetene og ser frem til et år med nye muligheter og fortsatt lønnsom vekst.

Forslag til vedtak:

Årsregnskap og årsberetning, herunder disponering av overskudd, ble godkjent.

Disponering av årets resultat:

Alle tall i kr. 1.000

Resultat tilført hybridkapitaleierne	14.799 (utbetalte renter)
Til sparebankens fond	24.042
Til gavefond/-midler	96.139
Til utbytte (kr. 8,50 per EK-bevis)	126.200
Til utjevningsfond	<u>31.561</u>
Sum overføringer og disponeringer	<u>292.742</u>




This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
1AB74A839C1246829AFF681C2A306920

Generalforsamlingen ga videre styret fullmakt til å disponere «avsetningen til gaver/gavefond».

Vedtak: Generalforsamlingen vedtok enstemmig forslaget til disponering av årets overskudd tilsvarende kr. 292.742.000, før overført resultat til hybridkapitaleierne. Generalforsamlingen vedtok enstemmig å gi styret fullmakt til å disponere «avsetningen til gaver/gavefond» tilsvarende kr. 96.139.000.

 Skagerrak Sparebank - årsrapport 2024 publ.pdf

7. Gavetildeling for 2024

Beslutning

Jan Kleppe

Skagerrak Sparebanks gavetildelinger i 2024 er som følger:

- Ved hovedtildelingen delte banken ut 235 gaver og kr. 4.609.500,- i 2024. (Fordelt på Larvik: 166 gaver og kr. 2.060.000, Andebu: 8 gaver og kr. 1.190.000 og «gamle» Skagerrak 60 gaver og kr. 495.500).
- Den største gaven, kr. 864.000, delt ut til lag og foreninger i Sandefjord etter at festivalen «By the Pond» gikk konkurs. Foreningene hadde bidratt med dugnadsinnsats og lå an til å ikke få utbetalt lønn for utført arbeid. Banken fikk flotte medieoppslag og svært gode tilbakemeldinger etter utdelingen.

Vedtak: Generalforsamlingen vedtok enstemmig gavetildelingene i 2024.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
1AB74A839C1246829AFF681C2A306920

8. Honorarer, herunder godkjenning av honorarer til selskapets revisor.

Beslutning

Jon Guste-Pedersen

Økonomisjef og Leder av valgkomiteen gjennomgikk forslagene til honorarer til:

- Eksternrevisor Ernst & Young AS
- Styret, revisjonsutvalget og risikoutvalget
- Generalforsamlingen
- Valgkomiteen

Forslag til vedtak for følgende honorarer til eksternrevisjon og bankens organer:

Honorar til **eksternrevisor** for 2024 (alle tall inkludert mva. og kostnadene er belastet 2024 - regnskapet):

- Lovpålagt revisjon kr. 1.527.000 (dette inkluderer kr. 701.000 for særskilt arbeid med innfusjoneringen av Andebu Sparebank og Larvikbanken)
- Attestasjonstjenester iht. lover, forskrifter og regler kr. 159.000
- Andre tjenester utenfor revisjon, herunder skattebistand kr. 285.000.

Styret gis følgende honorar per år (innstilling):

- Leder: kr. 450.000 – 29% økning fra 2024 (kr. 350.000)
- Nestleder: kr. 300.000 – 30% økning fra 2024 (kr. 230.000)
- Medlemmer: kr. 230.000 – 28% økning fra 2024 (kr. 180.000)
- Varamedlem – fast møtende: kr. 150.000 – 25% økning fra 2024 (kr. 120.000)

Honorar til **risikoutvalget** (innstilling)

- Leder: kr. 85.000 pr. år (kr. 80.000)
- Medlemmer: kr. 68.000 pr. år (kr. 65.000)

Honorar til **revisjonsutvalget** (innstilling)

- Leder: kr. 74.000 pr. år (kr. 60.000)
- Medlemmer: kr. 52.000 pr. år (kr. 40.000)

Honorar til **generalforsamlingen** (innstilling):

- Generalforsamlingens leder: kr. 66.000 per år (kr. 60.000)
- Generalforsamlingens nestleder: kr. 27.500 per år (kr. 25.000)
- Medlemmer: kr. 5.500 pr. møte (kr. 5.000)
- Varamedlemmer: kr. 5.500 pr. møte (kr. 5.000)

Honorar til **valgkomiteen** (innstilling)

- Leder: kr. 25.000 pr. år (kr. 20.000) + kr. 5.500 pr. møte (kr. 5.000)
- Medlemmer: kr. 5.500 pr. møte (kr. 5.000)

Honorar til **godtgjørelsesutvalget** (innstilling)

- Leder: kr. 13.000 pr. år (12.000) + kr. 4.500 pr. møte (kr. 4.000)
- Medlemmer: kr. 4.500 pr. møte (kr. 4.000)

Vedtaket: Generalforsamlingen vedtok enstemmig forslagene til honorarer til eksternrevisor Ernst & Young AS, styret, risikoutvalget, revisjonsutvalget, generalforsamlingen, valgkomiteen og godtgjørelsesutvalget.

9. Valg

Beslutning

Jon Guste-Pedersen

Valgkomiteens leder, Jon Guste Pedersen, redegjorde nærmere for valgene - se punktene A til E nedenfor:



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
1AB74A839C1246829AFF681C2A306920

A. VALG TIL GENERALFORSAMLINGEN:

Det har i januar og februar 2025 vært en prosess for å velge medlemmer til bankens generalforsamling. Fusjonsplanen var førende for «valgene» av medlemmer til generalforsamlingen som var gjeldene fra 1.2.2024. På grunn av kort «tjenestetid» for alle tillitsvalgt har valgkomiteen søkt å videreføre ved årets «valg», de eksisterende medlemmene, for å ivareta kontinuitet/kunnskap. Etter at «valgene» av medlemmene var gjennomført – så har valgkomiteen planlagt en «rullering/tjenestetid» for hvert medlem av generalforsamlingen. Derfor ber vi generalforsamlingen om å vedta de valgte medlemmene med tilhørende tjenestetid. Se nedenfor:

Innskytervalgte: 9 medlemmer og 2 varamedlemmer – med angivelse av tjenestetid/rullering:

Krav om geografisk representasjon iht. vedtektenes §3-4: Minst 4 medlemmer og 1 varamedlem skal ha bostedsadresse i Telemark og minst 4 medlemmer og 1 varamedlem skal ha bostedsadresse i Vestfold.

- Gunnar Sønstebø (generalforsamlingens leder), Vestfold - 3 år - til GF i 2028
- Bjarne Sommerstad, Vestfold - 1 år - til GF i 2026
- Grunde Olsen, Telemark - 1 år - til GF i 2026
- Magnar Kleiven, Telemark - 1 år - til GF i 2026
- Malin Størseth, Telemark - 3 år - til GF i 2028
 - varamedlem Kari Waag, Telemark - 1 år - til GF i 2026
- Lene Marie Naper - Helgestad, Telemark - 3 år - til GF i 2028
- Hilde Sannerholt, Vestfold - 3 år - til GF i 2028
- Berit Heide, Vestfold - 3 år - til GF i 2028
- Sigmund Foldvik, Vestfold - 1 år - til GF i 2026
 - varamedlem Silje Sørli Holhjem - 1 år - til GF i 2026

Vedtaket: Generalforsamlingen godkjente tjenestetid/rulleringsplanen for medlemmene fra innskytere.

Eiervalgte – 9 medlemmer og 2 varamedlemmer – med angivelse av tjenestetid/rullering:

- Fra Sparebankstiftelsen Skagerrak – Bamble/Kragerø: Jon Guste Pedersen (3 år - til GF i 2028) og Vigdis Hågensen (2 år - til GF i 2027).
- Fra Sparebankstiftelsen Larvik: Steinar Amsrud (4 år - til GF i 2029) og Arvid Gusland (3 år - til GF i 2028)
- Fra Sparebankstiftelsen Andebu: John Henry Bråvold (4 år - til GF i 2029) og Kari Gran (2 år - til GF i 2027)
- Fra øvrige egenkapitalbevisiere i «gamle Skagerrak Sparebank»: Gisle Lunde (1 år - til GF i 2026) og Tim Kronborg (3 år - til GF i 2028), med varamedlem Torbjørn Haukvik (4 år - til GF i 2029).
- Fra øvrige egenkapitalbevisiere i «tidligere Andebu Sparebank»: Sigbjørn Myhre (1 år - til GF i 2026), med varamedlem Elisabeth Møyland Halum (4 år - til GF i 2029).

Vedtaket: Generalforsamlingen godkjente tjenestetiden/rulleringsplanen for de eiervalgte medlemmene.

Ansattvalgte – 6 medlemmer og 2 varamedlemmer – med angivelse av tjenestetid/rullering:

- Torild Larsen 3 år – til GF 2028
- Kristina Aastad 2 år – til GF 2027
- Frode Hagen 2 år – til GF 2027
- Nina Fevik 1 år – til GF 2026
- Siri Kristiansen 1 år – til GF 2026



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
1AB74A839C1246829AFF681C2A306920

- Stig Gürriich 1 år – til GF 2026
- Vara:
- Øystein Strandi 2 år – til GF 2027
- Dina B. Støen Ringdal 1 år – til GF 2026

Vedtak: Generalforsamlingen godkjente tjenestetiden/rulleringsplanen for medlemmene som representerer de ansatte.

B. VALG AV LEDER OG NESTLEDER FOR GENERALFORSAMLINGEN:

Valg av leder og nestleder for generalforsamlingen

Valgkomiteen innstiller på gjenvalg av:

- Gunnar Sønstebø som leder av generalforsamlingen for 1 år
- Gisle Lunde som nestleder av generalforsamlingen for 1 år

(Vedtektenes §3-9 fastslår at leder og nestleder velges for 1 år.)

Vedtak: Generalforsamling vedtok enstemmig Gunnar Sønstebø som leder for generalforsamlingen for 1 år og Gisle Lunde som nestleder for 1 år.

C. VALG AV VALGKOMITE OG LEDER AV VALGKOMITEEN:

Innstilling til valgkomiteens medlemmer: (vedtektenes § 5-1 fastslår at «valgkomiteen består av 9 medlemmer, hvorav 3 innskytere, 1 fra hver av de tre sparebankstiftelsene, 1 fra de øvrige egenkapitalbeveiseiere og 2 ansatte).

Innskytervalgte:

- Bjarne Sommerstad – på valg i GF i 2026
- Hilde Sannerholt – på valg i GF i 2027
- Grunde Olsen - på valg i GF i 2026

Egenkapitalbeveiseiervalgte: Tim Kronborg – på valg i GF i 2026

Ansattvalgte: Henriette Kolkinn Myhre – på valg i GF i 2026 og Kristina Aastad på valg i GF i 2027

Medlemmer fra sparebankstiftelsene:

- Steinar Amsrud – på valg i GF i 2027
- John Henry Bråvold – på valg i GF i 2027
- Jon Guste Pedersen – på valg i GF i 2027

Vedtak: Generalforsamlingen vedtok enstemmig innstillingen til medlemmer av valgkomiteen med tilhørende tjenestetid/rullering.

Vedtak: Generalforsamlingen vedtok enstemmig at Jon Guste Pedersen velges som leder for valgkomiteen for 1 år.

D. STYREVALG:

Styrets medlemmer – er alle tidligere valgt for ett/1 år – således er alle på valg i 2025:

- Are Støen Stokstad - styreleder
- Roy Vike Vardheim – nestleder
- Astri Ellegård - Jacobsen – styremedlem
- Ingrid Knotten Haugberg – styremedlem
- Linn Therese Bekken – styremedlem



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
1AB74A839C1246829AFF681C2A306920

- ◊ Roy Thomas Johannessen – styremedlem
- ◊ Pål Ringholm - styremedlem
- ◊ Morten Bryne – styremedlem – ansatt
- ◊ Kjersti Røneid Larsen - styremedlem – ansatt

- ◊ Jon-Henrik Grindlia - varamedlem (fast møtende) – ansatt

Vedtektens §4-1 sier følgende:

- ◊ Medlemmer og varamedlem til styret velges for 2 år.
- ◊ Styrets leder og nestleder velges særskilt for 1 år.

Jon Guste Pedersen orienterte om valgkomiteens innstilling til nytt styremedlem, etter at **Ingrid Knotten Haugberg** har meddelt fratreden på grunn av kapasitetsutfordringer. Innstillingen: **Helene Berg Allum** – hennes CV er:

- ◊ Helene Berg Allum (48), Sandefjord
- ◊ Utdannelse: NHH, Universitetet i Bergen
- ◊ Eier og faglig leder i Berg Allum (markeds og kommunikasjonsbyrå)
- ◊ Spisskompetanse på markedsstrategier, markedskommunikasjon (erfaring fra store konsern til små bedrifter).
- ◊ Arbeidserfaring:
 - ◊ Lilleborg: CRM ansvarlig, Brand Manager
 - ◊ Color Line: Sales and Marketing Manager, PR and Communication Manager, Brand Manager
 - ◊ Berg Allum: Rådgiver og faglig leder
- ◊ Styreefaring
 - ◊ Gjennomført styreopplæring på NHH
 - ◊ Styremedlem Torp Sandefjord Lufthavn
 - ◊ Nestleder Sandefjord Bredbånd
 - ◊ Styremedlem i Connections AS
 - ◊ Styreleder i Sandefjord Næringsforening
 - ◊ Nestleder i Fønix AS
- ◊ Har jobbet med Andebu Sparebank gjennom flere år
- ◊ Engasjert av Skagerrak Sparebank for å bistå strategi- og markedsplaner i fusjonsarbeidet (ikke engasjert i banken p.t.).

Jon Guste Pedersen orienterte om valgkomiteens innstilling til nytt styremedlem, etter at **Pål Ringholm** har meddelt fratreden på grunn av habilitetsutfordringer i ny jobb. Innstillingen: **Erik Klausen** – hans CV er:

- ◊ Erik Klausen (66), Tjøme
- ◊ Utdannelse: sivilingeniør NTH og siviløkonom NHH
- ◊ Arbeidserfaring:
 - ◊ EY
 - ◊ BearingPoint Norway AS
 - ◊ Arthur Andersen Business Consulting
 - ◊ McKinsey & Co
- ◊ Industrikompetanse
 - ◊ Bank
 - ◊ Forsikring

Valgkomiteens innstilling ved valg av styrets medlemmer, der Helene Berg Allum erstatter Ingrid Knotten Haugberg og Erik Klausen erstatter Pål Ringholm samt ansattes styrevalg og forslag på tjenestetid:



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
1AB74A839C1246829AFF681C2A306920

- Are Støen Stokstad – dagens styreleder – på valg i 2027 (2 års tjenestetid)
 - Erik Klausen – nytt styremedlem – på valg i 2027 (2 års tjenestetid)
 - Roy Vike Vardheim – dagens nestleder – på valg i 2026 (1 års tjenestetid)
 - Astri Ellegård - Jacobsen – styremedlem – på valg i 2027 (2 års tjenestetid)
 - Helene Berg Allum – nytt styremedlem – på valg i 2027 (2 års tjenestetid)
 - Linn Therese Bekken – styremedlem – på valg i 2026 (1 års tjenestetid)
 - Roy Thomas Johannessen – styremedlem – på valg i 2026 (1 års tjenestetid)
 - Erik Bie Johansen – nytt styremedlem – hovedtillitsvalgt – på valg i 2026 (1 års tjenestetid)
 - Kjersti Røneid Larsen - styremedlem – tillitsvalgt – på valg i 2027 (2 års tjenestetid)
-
- Jon-Henrik Grindlia - varamedlem (fast møtende) – tillitsvalgt – på valg i 2026 (1 års tjenestetid)

Generalforsamlingens vedtak:

Generalforsamlingen vedtok enstemmig innstillingen til nytt styre med angitt rullering/tjenestetiden – 1 eller 2 år som angitt over.

E. VALG AV STYRETS LEDER OG STYRETS NESTLEDER:

Valgkomiteen hadde følgende innstilling: Are Støen Stokstad - **styreleder** for 1 år

Generalforsamlingens vedtak: Are Stokstad ble enstemmig valgt som styreleder for 1 år.

Valgkomiteen hadde følgende innstilling: Erik Klausen – **nestleder** for 1 år

Generalforsamlingens vedtak: Erik Klausen ble enstemmig valgt som nestleder for 1 år.

10. Fullmakt til erverv av egne egenkapitalbevis

Beslutning

Jan Kleppe

Fullmakt til styret om erverv av egne egenkapitalbevis.

1. Innledning

Skagerrak Sparebank er en egenkapitalbevisbank og det følger av finansforetaksloven § 10-5 jf. allmennaksjeloven § 9-4 at generalforsamlingen kan gi styret fullmakt til å erverve egne egenkapitalbevis dersom samlet pålydende verdi av egne egenkapitalbevis etter ervervet ikke overstiger 10 prosent av vedtektsfestet eierandelskapital.

Generalforsamlingen i Skagerrak Sparebank ga i ordinært møte i 2024 styret en slik tilbakekjøpsfullmakt (sak 10/24), men ettersom denne utløper ved ordinært generalforsamlingsmøte i 2025, vil styret be generalforsamlingen om en fornyet fullmakt.

2. Saksfremstilling

Styret i Skagerrak Sparebank anbefaler at generalforsamlingen gir styret fullmakt til, i en eller flere omganger, å erverve og/eller ta pant i bankens egne egenkapitalbevis for samlet pålydende verdi inntil kr. 20.000.000.

Bakgrunnen for forslaget om styrefullmakt til erverv av egne egenkapitalbevis er følgende:

1. Mulighet til å benytte egenkapitalbevis som helt eller delvis oppgjør ved etablert godtgjørelsesordning.
2. Etablere en egenbeholdning for å kunne imøtekomme investorers etterspørsel etter egenkapitalbevis eller ønske om å selge egenkapitalbevis. En slik ordning kan bidra til å styrke likviditeten i papiret.

Styret presiserer at fullmakten ikke skal benyttes fullt ut slik den er formulert og til høyeste kurs NOK 175 per egenkapitalbevis dersom dette får vesentlig innvirkning på bankens rene kjernekapital, samt på interne og/eller myndighetsfastsatte kapitalkrav.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
1AB74A839C1246829AFF681C2A306920

3. Styrets vedtak

I henhold til finansforetaksloven § 10-5, jf. allmennaksjeloven § 9-4 ber styret Generalforsamlingen om fullmakt til å erverve og/eller ta pant i bankens egne egenkapitalbevis på følgende vilkår:

1. Banken kan, i en eller flere omganger, erverve og/eller ta pant i egne egenkapitalbevis med samlet pålydende verdi inntil NOK 20.000.000.
2. Det beløp som skal betales for hvert egenkapitalbevis som erverves skal være minimum NOK 50 og maksimum NOK 175.
3. Styret avgjør om og i tilfelle på hvilke måter egne egenkapitalbevis skal erverves og avhendes, herunder salg til ansatte i forbindelse med gjennomføringen av incentivprogram. Det kan erverves nye egne egenkapitalbevis til erstatning for egne egenkapitalbevis som avhendes. Banken skal også kunne ta pant i egne egenkapitalbevis.
4. Fullmakten kan benyttes fra det tidspunkt den er registrert i Foretaksregisteret.
5. Fullmakten gjelder frem til neste ordinære generalforsamlingsmøte, men uansett ikke senere enn 31.03.2026.

4. Vedtak i Generalforsamlingen:

I henhold til finansforetaksloven § 10-5, jf. allmennaksjeloven § 9-4 gir **Generalforsamlingen styret fullmakt til å erverve og/eller ta pant i bankens egne egenkapitalbevis** på følgende vilkår:

1. Banken kan, i en eller flere omganger, erverve og/eller ta pant i egne egenkapitalbevis med samlet pålydende verdi inntil NOK 20.000.000.
2. Det beløp som skal betales for hvert egenkapitalbevis som erverves skal være minimum NOK 50 og maksimum NOK 175.
3. Styret avgjør om og i tilfelle på hvilke måter egne egenkapitalbevis skal erverves og avhendes, herunder salg til ansatte i forbindelse med gjennomføringen av incentivprogram. Det kan erverves nye egne egenkapitalbevis til erstatning for egne egenkapitalbevis som avhendes. Banken skal også kunne ta pant i egne egenkapitalbevis.
4. Fullmakten kan benyttes fra det tidspunkt den er registrert i Foretaksregisteret.
5. Fullmakten gjelder frem til neste ordinære generalforsamlingsmøte, men uansett ikke senere enn 31.03.2026.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
1AB74A839C1246829AFF681C2A306920

11. Fullmakt til opptak av ansvarlig lån.

Jan Kleppe

Innfrielse av eksisterende ansvarlig lån og opptak av nytt ansvarlig lån

1. Innledning

Banken har per 31.12.2024 en ansvarlig kapital som består av

Bankens fond inkl. gavefond	- ren kjernekapital
Egenkapitalbevis	- ren kjernekapital
Fondsobligasjonslån	- kjernekapital
Ansvarlig lån	- tilleggskapital

Skagerrak Sparebank vurderer det som viktig for en bank som vår å være i alle kapitalklassene, ren kjernekapital, kjernekapital og tilleggskapital. Styret har derfor hatt til behandling en sak om opptak av nytt ansvarlig obligasjonslån inntil MNOK 100. Saksfremstillingen til styremøte 13.03.2025 følger under:

2. Saksfremstilling

Styret har årlig en prosess for kapitalplanlegging (ICAAP) som gir en indikasjon på bankens kapitalbehov de neste 3 årene forutsatt bankens strategiske planer og risikoappetitt. Lovverket gir bankene anledning til å ha tre kapitalklasser og Skagerrak har valgt å være i alle tre klassene. Bankens nåværende konsoliderte kapital (dvs. inkl. Eika Gruppen og Eika Boligkreditt) består av:

Ren kjernekapital (Sparebankens fond, egenkapitalbevis og andre fond)	MNOK 3.296
Kjernekapital (Fondsobligasjonslån)	MNOK 222
Ansvarlig kapital (ansvarlig lån)	MNOK 317

Etter nye regler f.o.m. 31.12.2023 kan banken ha inntil 2,73 % av beregningsgrunnlaget som ansvarlig kapital. Konsolidert beregningsgrunnlag for Skagerrak Sparebank var per 31.12.2024 MNOK 16.387, dvs. at total potensiale er MNOK 447. Siden eksisterende ansvarlig kapital utgjør MNOK 317, er potensiale MNOK 130.

Med dette som bakgrunn foreslås dermed at det vedtas en fullmakt for opptak av ansvarlig lån stort inntil MNOK 100.

3. Styrets vedtak

Styret sa seg enig i administrasjonens forslag og vedtok å be generalforsamlingen i Skagerrak Sparebank om fullmakt til å utstede et nytt ansvarlig lån stort inntil MNOK 100 til gjeldende betingelser i markedet på tidspunkt for utstedelse.

Fullmakten gjelder frem til neste ordinære generalforsamlingsmøte, men uansett ikke senere enn 31.03.2026.

4. Vedtak i generalforsamlingen.

Generalforsamlingen i Skagerrak Sparebank gir styret fullmakt til å ta opp et ansvarlig lån stort inntil MNOK 100.

Fullmakten gjelder frem til neste ordinære generalforsamlingsmøte, men uansett ikke senere enn 31.03.2026.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
1AB74A839C1246829AFF681C2A306920

12. Fullmakt til opptak av fondsobligasjonslån.

Beslutning

Jan Kleppe

Fullmakt til styret for opptak av nytt fondsobligasjonslån

1. Innledning

Banken har per 31.12.2024 en ansvarlig kapital som består av

- Bankens fond inkl. gavefond - ren kjernekapital
- Egenkapitalbevis - ren kjernekapital
- Fondsobligasjonslån - kjernekapital
- Ansvarlig lån - tilleggskapital

Skagerrak Sparebank vurderer det som viktig for en bank som vår å være i alle kapitalklassene, ren kjernekapital, kjernekapital og tilleggskapital. Styret har derfor hatt til behandling en sak om opptak av fondsobligasjonslån inntil MNOK 100. Saksfremstillingen til styremøte 13.03.2025 følger under:

2. Saksfremstilling

Styret har årlig en prosess for kapitalplanlegging (ICAAP) som gir en indikasjon på bankens kapitalbehov de neste 3 årene forutsatt bankens strategiske planer og risikoappetitt. Lovverket gir bankene anledning til å ha tre kapitalklasser og Skagerrak har valgt å være i alle tre klassene. Bankens nåværende konsoliderte kapital (dvs. inkl. Eika Gruppen og Eika Boligkreditt) består av:

Ren kjernekapital (Sparebankens fond, egenkapitalbevis og andre fond)	MNOK 3.296
Kjernekapital (Fondsobligasjonslån)	MNOK 222
Ansvarlig kapital (Ansvarlig lån)	MNOK 317

Etter nye regler f.o.m. 31.12.2023 kan banken ha inntil 2,04 % av beregningsgrunnlaget som kjernekapital. Konsolidert beregningsgrunnlag for (nye) Skagerrak Sparebank var per 31.12.2024 MNOK 16.387, dvs. at totalt potensiale er MNOK 334. Siden eksisterende kjernekapital utgjør MNOK 222, er potensiale MNOK 112.

Med dette som bakgrunn foreslås dermed at det vedtas en fullmakt for opptak av inntil MNOK 100 i nytt fondsobligasjonslån.

3. Styrets vedtak

Styret sa seg enig i administrasjonens forslag og vedtok å be generalforsamlingen i Skagerrak Sparebank om fullmakt til å utstede et nytt fondsobligasjonslån stort inntil MNOK 100 til gjeldende betingelser i markedet på tidspunkt for utstedelse.

Fullmakten gjelder frem til neste ordinære generalforsamlingsmøte, men uansett ikke senere enn 31.03.2026.

4. Vedtak i generalforsamlingen

Generalforsamlingen i Skagerrak Sparebank gir styret fullmakt til å utstede nytt fondsobligasjonslån til gjeldende betingelser i markedet, for inntil MNOK 100.

Fullmakten gjelder frem til neste ordinære generalforsamlingsmøte, men uansett ikke senere enn 31.03.2026.

13. Informasjon til medlemmene

Orientering

Jan Kleppe

Etter den formelle delen av generalforsamlingen ble følgende informasjon gitt:

- "Status" i bransjen, Eika-Alliansen og Skagerrak Sparebank ved administrerende direktør Jan Kleppe, viseadministrerende direktør Joachim Steinseth og økonomidirektør Børre Grovan.
- Det er planlagt generalforsamlingsmøte torsdag 27. november 2025 kl. 18.00.
- Det er planlagt ordinær generalforsamling torsdag 26. mars 2026.



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
1AB74A839C1246829AFF681C2A306920



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
1AB74A839C1246829AFF681C2A306920