

PROTOKOLL FRA MØTE I GENERALFORSAMLINGEN I SKAGERRAK SPAREBANK 14. MARS 2024

Den 14. mars 2024 kl. 18.00 ble det avholdt ordinært generalforsamlingsmøte i Skagerrak Sparebank. Møte ble avholdt i bankens lokaler i Porsgrunn – Kammerherreløkka 5.

Styreleder Are Stokstad ønsket velkommen.

Sak 01/24 Åpning av møtet ved leder av generalforsamlingen.

Generalforsamlingens leder Gunnar Sønstebo innledet med å påpeke at sammenslåingen av Skagerrak Sparebank, Andebu Sparebank og Larvikbanken – Din Sparebank ble registrert i Foretaksregisteret den 1. februar 2024.

Deretter ble hvert medlem av generalforsamlingen presentert.

Sak 02/24 Registrering av fremmøtte medlemmer.

Roger Sandvik foretok registrering av fremmøtte medlemmer. Det deltok til sammen 22 medlemmer/varamedlemmer. Det var:

- 8 av 9 medlemmer som representerer innskyterne i sparebanken:
 - Gunnar Sønstebo (generalforsamlingens leder), Andebu
 - Bjarne Sommerstad, Andebu
 - Grunde Olsen, Skagerrak
 - Magnar Kleiven, Skagerrak – meldt forfall
 - Kari Waag, Skagerrak
 - Lene Marie Naper - Helgestad, Skagerrak
 - Hilde Sannerholt, Larvik
 - Berit Heide, Larvik
 - Sigmund Foldvik, Larvik – meldt forfall – varamedlem Silje Sørлие Holhjem er til stede

- 5 av 6 medlemmer som representerer de ansatte i sparebanken
 - Siri Kristiansen, Andebu – meldt forfall
 - Torild Larsen, Andebu
 - Kristina Aastad, Skagerrak
 - Stig Gürriч, Skagerrak
 - Nina Fevik, Larvik
 - Frode Solvang Hagen, Larvik

- 9 medlemmer som representerer egenkapitalbeviserne i sparebanken
 - Jon Guste Pedersen, Sparebankstiftelsen Bamble og Kragerø
 - Steinar Amsrud, Sparebankstiftelsen Larvik
 - John Henry Bråvold, Sparebankstiftelsen Andebu
 - Sigbjørn Myhre, Andebu
 - Elisabeth Møyland Halum, Andebu
 - Halvor Vinje, Skagerrak
 - Gisle Lunde (generalforsamlingens nestleder), Skagerrak
 - Roy Lundquist, Skagerrak
 - Dag Hågensen, Skagerrak – meldt forfall – varamedlem Torbjørn Haukvik er til stede

For øvrig møtte følgende personer fra bankens styre og administrasjon, herunder;

- Are Stokstad – styreleder
- Jan Kleppe – administrerende direktør
- Joachim Steinsett – viseadministrerende direktør
- Børre Grovan – økonomidirektør
- Magnus Solvi – Eriksen - økonomisjef
- Roger Sandvik – leder risikostyring
- Odd Knustad – spesialrådgiver innen risikostyring og etterlevelse

For øvrig deltok ekstern revisor Tor Erik Baksås fra Ernst & Young AS og eksternrevisor Hans Georg Skuggedal fra Ernst & Young AS.

Sak 03/24 Valg av møteleder.

Vedtak: Gunnar Sønstebø ble valgt til møteleder.

Sak 04/24 Valg av to personer, i tillegg til leder, til å undertegne protokollen.

Vedtak: Til å undertegne møteprotokollen sammen med møteleder Gunnar Sønstebø (representerer innskytere), ble enstemmig valgt Jon Guste Pedersen (representerer Sparebankstiftelsen Skagerrak – Bamble og Kragerø) og Nina Fevik (representerer de ansatte).

Pedersen og Fevik fungerte også som tellekorps.

Sak 05/24 Godkjennelse av innkalling og dagsorden.

Innkalling med sakliste var utsendt via Admincontrol den 21. februar 2024.

Følgende dokumenter bli lagt ut i Admincontrol den 8. mars 2024:

- Sak 6: De tre årsrapportene for 2023 for hhv. Skagerrak Sparebank, Larvikbanken – Din Sparebank og Andebu Sparebank
- Sak 9: Forslag fra valgkomiteen vedr. valg av ett nytt medlem til styret
- Sak 10: Fullmakt til styret for erverv av egne egenkapitalbevis
- Sak 11: Fullmakt til styret for opptak av ansvarlig lån
- Sak 12: Fullmakt til styret for opptak av fondsobligasjonslån

Vedtak: Generalforsamlingen godkjente innkallingen og dagsorden enstemmig.

Sak 06/24 Godkjennelse av årsregnskap og årsberetning, herunder disponering av overskudd

Skagerrak Sparebank:

Økonomisjef Magnus Solvi - Eriksen orienterte om bankens resultat, balanse og nøkkeltall. Det ble åpnet for spørsmål om årsregnskapet, noter og styrets årsberetning, herunder konsernregnskapet for 2023.

Ekstern revisor Tor Erik Baksås fra EY AS kommenterte revisjonsberetningen for årsregnskapet for 2023.

Styrets forslag til utbetaling av utbytte for 2023 ble nærmere omtalt. Styret foreslår at det utbetales kr. 7,50 per egenkapitalbevis i direkteutbytte.

Larvikbanken – Din Sparebank:

Økonomisjef Magnus Solvi - Eriksen orienterte om bankens resultat, balanse og nøkkeltall. Det ble åpnet for spørsmål om årsregnskapet, noter og styrets årsberetning for 2023.

Ekstern revisor Hans Georg Skuggedal fra EY AS kommenterte revisjonsberetningen for årsregnskapet for 2023.

Andebu Sparebank:

Økonomisjef Magnus Solvi - Eriksen orienterte om bankens resultat, balanse og nøkkeltall. Det ble åpnet for spørsmål om årsregnskapet, noter og styrets årsberetning for 2023.

Ekstern revisor Hans Georg Skuggedal fra EY AS kommenterte revisjonsberetningen for årsregnskapet for 2023.

Styrets forslag til utbetaling av utbytte for 2023 ble nærmere omtalt. Styret foreslår at det utbetales kr. 7,50 per egenkapitalbevis i direkteutbytte.

Generalforsamlingens vedtak:

Disponering av årets resultat:	Skagerrak sparebank	Larvikbanken	Andebu sparebank
Til sparebankens fond	55.030	51.992	33.528
Til gavefond/gaver	2.000	2.500	0 (**)
Gave avsatt til stiftelsen ihht fusjonsplanen		5.000	4.000
Til utbytte (kr. 7,50 per EK-bevis)	57.657		(*)
Til utjevningsfond	24.853		3.463 (*)
Sum overføringer og disponeringer	139.540	59.492	40.991

(*) = utbytte fra det fusjonerte selskapet: kr. 7,50 per EK-bevis i Skagerrak Sparebank fra utjevningsfondet i 2024.

(**) = I regnskapet for 2023 er det ikke avsatt midler til gaver, men banken vil disponere kr 1,2 millioner fra gavefondet i 2024.

Alle tall i kr. 1.000

Den fremlagte årsberetningen og årsregnskapet med noter og konsernregnskap og forslag til disponering av overskudd for 2023 for Skagerrak Sparebank ble godkjent.

Den fremlagte årsberetningen og årsregnskapet med noter og forslag til disponering av overskudd for 2023 for Larvikbanken – Din Sparebank ble godkjent.

Den fremlagte årsberetningen og årsregnskapet med noter og forslag til disponering av overskudd for 2023 for Andebu Sparebank ble godkjent.

Styrets forslag til utbytte for regnskapsåret 2023 ble godkjent for Skagerrak Sparebank og Andebu Sparebank.

Alle vedtak var enstemmig.

Eksternrevisors beretninger tas til etterretning.

Gave avsatt til Sparebankstiftelsen Larvik kr. 5 mill. og Sparebankstiftelsen Andebu kr. 4 mill. er tidligere godkjent i fusjonsplanen.

Sak 07/24 Gavetildeling for 2023

Jan Kleppe redegjorde for gavetildelingen i Skagerrak Sparebank for 2023.

Joachim Steinseth redegjorde for gavetildelingen i Larvikbanken – Din Sparebank for 2023.

Børre Grovan redegjorde for gavetildelingen i Andebu Sparebank for 2023.

Generalforsamlingens vedtak:

Alle gavetildelingene for Skagerrak Sparebank, Larvikbanken – Din Sparebank og Andebu Sparebank for 2023 ble enstemmig godkjent.

Sak 08/24 Honorarer, herunder godkjenning av honorarer til selskapenes revisor.

Vedtak: Følgende honorar til revisor for 2023 ble enstemmig godkjent (alle tall inkludert mva).
Kostnadene angitt nedenfor er belastet 2023 – regnskapene.

- Skagerrak Sparebank: Lovpålagt revisjon kr. 1.073.000, Attestasjonstjenester ihht lover, forskrifter og regler kr. 96.000 og Andre tjenester utenfor revisjon kr. 0.
- Larvikbanken – din sparebank: Lovpålagt revisjon kr. 606.000, Attestasjonstjenester kr. 205.000 og Andre tjenester utenfor revisjon kr. 233.000.
- Andebu Sparebank: Lovpålagt revisjon kr. 525.000, Attestasjonstjenester kr. 183.000 og Andre tjenester utenfor revisjon kr. 109.000.

Sak 09/24 Valg, herunder valg av ett medlem til styret i Skagerrak Sparebank.

Jon Guste Pedersen orienterte om valgkomiteens innstilling til nytt styremedlem etter at Erik Klausen meddelte fratreden på grunn av inhabilitet. Valgkomiteen innstilte Pål Ringholm som nytt medlem. Det ble referert fra CV-en som er gjort tilgjengelig for generalforsamlingens medlemmer.

Generalforsamlingens vedtak:

Pål Ringholm ble enstemmig valg som nytt medlem av styret i Skagerrak Sparebank. Ringholm erstatter Erik Klausen som styremedlem.

Sak 10/24 Fullmakt til styret for erverv av egne egenkapitalbevis, herunder fullmakt til styret for avtalepant i egne egenkapitalbevis.

Administrerende direktør i Skagerrak Sparebank redegjorde for utsendt saksnotat vedr fullmakt til styret om erverv av egne egenkapitalbevis for inntil MNOK 20.

Skagerrak Sparebank er en egenkapitalbevisbank, og det følger av finansforetakslovens § 10-5 jf. allmennaksjelovens § 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.

Det tidligere Representantskapet i Skagerrak Sparebank ga i ordinært møte 23. mars 2023 styret en slik tilbakekjøpsfullmakt (sak 38/23), men ettersom denne utløper ved ordinært generalforsamlingsmøte i 2024, vil styret be generalforsamlingen om en fornyet fullmakt.

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.

Styret innstiller på følgende vedtak:

I henhold til finansforetakslovens § 10-5, jf. allmennaksjelovens § 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 31.03.2025.

Styrets vedtak:

Styret har behandlet saken i møte 7. mars 2024 og anbefaler overfor generalforsamlingen at styret gis fullmakt som innstilt.

Vedtak i Generalforsamlingen:

I henhold til finansforetakslovens § 10-5, jf. allmennaksjelovens § 9-4 gir generalforsamlingen enstemmig 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 31.03.2025.

Sak 11/24 Fullmakt til styret for opptak av ansvarlig lån.

Administrerende direktør i Skagerrak Sparebank redegjorde for utsendt saksnotat vedr fullmakt til opptak av ansvarlig lån.

Banken har per 31.12.2023 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 bytte av løpende ansvarlig lån stort MNOK 50 med ett nytt inntil MNOK 100. Saksfremstillingen til styremøte 07.03.2024 følger under:

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 Sparebank har valgt å være i alle tre klassene. Bankens nåværende konsoliderte kapital for alle de tre fusjonerte bankene (og også inkl. Eika Gruppen og Eika Boligkreditt) består av:

Ren kjernekapital (Sparebankens fond, egenkapitalbevis og andre fond)	MNOK 3.112
Kjernekapital (Fondsobligasjonslån)	MNOK 226
Ansvarlig kapital (ansvarlig lån)	MNOK 272

Etter nye regler f.o.m. 31.12.2023 kan banken ha inntil 2,73 % av beregningsgrunnlaget som ansvarlig kapital. Konsolidert beregningsgrunnlag for (nye) Skagerrak Sparebank var per 31.12.2023 MNOK 16.110, dvs. at total potensiale er MNOK 440. Siden eksisterende ansvarlig kapital utgjør MNOK 272, er potensiale MNOK 168.

Med dette som bakgrunn foreslås dermed at det vedtas en fullmakt for opptak av ansvarlig lån stort inntil MNOK 100 samt fullmakt til innfrielse av løpende ansvarlig lån stort MNOK 50 ved call i september 2024.

Styret sa seg enig i administrasjonens forslag og vedtok å be generalforsamlingen i Skagerrak Sparebank om fullmakt til å innfri løpende ansvarlig lån stort MNOK 50 ved call-tidspunktet i 2024 og til å utstede et nytt ansvarlig lån stort inntil MNOK 100 til gjeldende betingelser i markedet på tidspunkt for utstedelse.

Vedtak i generalforsamlingen:

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

Generalforsamlingen gir videre styret rett til å innløse løpende ansvarlig lån stort MNOK 50 med call i september 2024.

Sak 12/24 Fullmakt til styret for opptak av fondsobligasjonslån.

Administrerende direktør i Skagerrak Sparebank redegjorde for utsendt saksnotat vedr fullmakt til opptak av nytt fondsobligasjonslån.

Banken har per 31.12.2023 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 07.03.2024 følger under:

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 for alle de tre fusjonerte bankene (og også inkl. Eika Gruppen og Eika Boligkreditt) består av:

Ren kjernekapital (Sparebankens fond, egenkapitalbevis og andre fond)	MNOK 3.112
Kjernekapital (Fondsobligasjonslån)	MNOK 226
Ansvarlig kapital (Ansvarlig lån)	MNOK 272

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 31.12.2023 MNOK 16.110, dvs. at totalt potensiale er MNOK 329. Siden eksisterende kjernekapital utgjør MNOK 226, er potensiale MNOK 103.

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

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.

Vedtak i generalforsamlingen:


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

Etter avslutningen av den formelle generalforsamlingen, orienterte administrerende direktør Jan Kleppe om virksomheten i Skagerrak Sparebank.

Porsgrunn, 14. mars 2024



.....
Gunnar Sønstebo
Generalforsamlingens leder



.....
Jon Guste Pedersen



.....
Nina Fevik