

INNKALLING TIL EKSTRAORDINÆR GENERALFORSAMLING I SPAREBANKEN NORGE

Det innkalles med dette til ekstraordinær generalforsamling i Sparebanken Norge **mandag 16. juni 2025 kl. 11.00**. Generalforsamlingen avholdes digitalt. Medlemmene vil motta nærmere detaljer om deltakelse.

AGENDA:

- 1 ÅPNING AV MØTET**
- 2 REGISTRERING AV FREMMØTTE MEDLEMMER**
- 3 VALG AV TO PERSONER TIL Å UNDERTEGNE PROTOKOLLEN SAMMEN MED MØTELEDER**
- 4 GODKJENNELSE AV INNKALLING OG DAGSORDEN**
- 5 ORIENTERING OM FORRETNINGENS GANG**
Muntlig orientering ved konsernsjef
- 6 FORSLAG OM SAMMENSLÅING MED OSLOFJORD SPAREBANK**
Vedlagt følger et notat om saken med forslag til vedtak, samt vedlegg.

Påmelding

Vi ber om at du gir tilbakemelding til Anne Lise Urdal, tlf. 414 78 540, e-post anne.urdal@spv.no så snart som mulig og senest innen tirsdag 10. juni om du har anledning til å delta eller ikke. Vi gjør oppmerksom på at det er kun generalforsamlingens valgte medlemmer og innkalte varamedlemmer som kan delta i møtet.

Bergen, 26. mai 2025

Sparebanken Norge

Knut Ruhaven Sæthre

Styreleder

Innkalling sendes også til: Styret, internrevisor og ekstern revisor

Innkalling og tilhørende saksdokumenter er gjort tilgjengelig på bankens hjemmeside www.spv.no

SAK 6: FORSLAG OM SAMMENSLÅING MED OSLOFJORD SPAREBANK

Styret har 14. mai 2025 inngått avtale med Oslofjord Sparebank om at bankene slås sammen. Sparebanken Norge skal være den juridisk og regnskapsrettslige overtakende banken, og vil dermed overta alle Oslofjord Sparebanks eiendeler, rettigheter og forpliktelser ved gjennomføring av sammenslåingen.

Vederlaget for overtakelse av virksomhet i Oslofjord Sparebank skal ytes i form av egenkapitalbevis i den sammenslåtte banken og kontanter, som utstedes til Sparebankstiftelsen Oslofjord som etableres i forbindelse med sammenslåingen.

Som grunnlag for behandlingen vedlegges følgende dokumenter:

- Plan for sammenslåing (fusjonsplan) med vedlegg, herunder redegjørelse for regnskapsmessig gjennomføring og proforma balanse
- Rapport fra styret i Sparebanken Norge om sammenslåing (styrer rapport)
- Sakkyndig redegjørelse for plan om sammenslåing
- Forslag til vedtektsendringer som følge av sammenslåingen

Årsregnskap, årsberetning og revisjonsberetning, samt halvårsrapporter for 2024 for Sparebanken Norge og Oslofjord sparebank siste tre år er tilgjengelig på <https://www.spv.no/om-oss/investor-relations/rapporter> og <https://www.oslofjordsparebank.no/ombanken/Finansiell-informasjon/Rapporter>.

Fusjonsplanen er inngått av styrene i de to bankene, og forutsetter godkjenning fra generalforsamlingen. Generalforsamlingen skal ta stilling til fusjonsplanen i sin helhet.

Det vil i møtet bli redegjort for sammenslåingen med Oslofjord Sparebank og hvilken betydning denne vil ha for banken.

Styret foreslår at Generalforsamlingen fatter følgende vedtak:

- (i) *Styrets forslag i plan for sammenslåing (fusjonsplan) datert 14. mai 2025 om at Sparebanken Norge slås sammen med Oslofjord Sparebank, ved at Sparebanken Norge overtar virksomheten fra Oslofjord Sparebank, vedtas.*
- (ii) *I samsvar med fusjonsplanen forhøyes eierandelskapitalen som følger:*
 - a. *Eierandelskapitalen skal forhøyes med NOK 91 773 425 ved utstedelse av 3 670 937 nye egenkapitalbevis.*
 - b. *Pålydende er NOK 25 per egenkapitalbevis.*
 - c. *Tegningskursen per egenkapitalbevis skal tilsvare sist beregnede bokførte verdi per egenkapitalbevis i Sparebanken Norge på selskapsnivå på det tidspunktet styret vedtar gjennomføring av sammenslåingen.*
 - d. *Egenkapitalbevisene har ikke fortrinnsrett. Sparebankstiftelsen Oslofjord under etablering tegner de nye egenkapitalbevisene.*
 - e. *Egenkapitalbevisene anses tegnet når representantskapet Oslofjord Sparebank har godkjent planen for sammenslåing.*

- f. Oppgjør for egenkapitalbevisene skjer samtidig med gjennomføring av sammenslåing av Sparebanken Norge og Oslofjord Sparebank. Egenkapitalbevisene utstedes som vederlag for at Oslofjord Sparebank overfører sine eiendeler, rettigheter og forpliktelser som tingsinnskudd til Sparebanken Norge i samsvar med planen for sammenslåing av bankene.*
 - g. Egenkapitalbevisene gir rettigheter i banken fra og med registrering av kapitalforhøyelsen i Foretaksregisteret likevel slik at egenkapitalbevisene skal ha rett til utbytte fra og med regnskapsåret 2025. Fordeling av årets overskudd etter finansforetaksloven § 10-17 for 2025 skal skje etter eierbrøken etter konvertering og nytstedelse for året som helhet (ikke tidsvektet eierbrøk).]*
 - h. Overkurs fordeles i samsvar med finansforetaksloven § 10-14.*
 - i. Kostnadene i forbindelse med sammenslåing og utstedelse av egenkapitalbevis lar seg ikke spesifisere i det de inngår i kostnadene knyttet til en større strategisk og strukturell prosess.*
 - j. Vedtektene § 2-2 endres slik at de bestemmelsen angir eierandelskapitalen og antallet egenkapitalbevis etter kapitalforhøyelsen.*
- (iii) Generalforsamlingen godkjenner styrets forslag om å endre bankens vedtekter i samsvar med fremlagt forslag slik at disse reflekterer de vilkår som er avtalt i forbindelse med sammenslåingen. Vedtektsendringene gjelder fra tidspunktet for gjennomføring av sammenslåingen med Oslofjord Sparebank.*

PLAN FOR SAMMENSLÅING

SPAREBANKEN NORGE OG OSLOFJORD SPAREBANK

Styrene i Sparebanken Norge og Oslofjord Sparebank (enkeltvis kalt "**Part**" og i fellesskap kalt "**Partene**" eller "**Bankene**"), har utarbeidet denne felles planen ("**Fusjonsplanen**") for sammenslåing av Bankene ("**Sammenslåingen**"), jf. finansforetaksloven § 12-3 (2) jf. allmennaksjeloven § 13-3 (1).

Fusjonsplanen med vedlegg utgjør, sammen med en rapport som styret i hvert Part har utarbeidet etter finansforetaksloven § 12-3 (2) jf. allmennaksjeloven § 13-9, grunnlaget for å godkjenne Sammenslåingen i samsvar med finansforetaksloven § 12-3 (1), jf. allmennaksjeloven § 13-3 (2).

1 PARTENE

Sammenslåingen skal skje mellom følgende sparebanker:

Overtakende bank:

Navn: Sparebanken Norge
Org.nr. 832 554 332
Adresse: Jonsvollsgaten 2, 5011 Bergen
Kommune: Bergen

Overdragende bank:

Navn: Oslofjord Sparebank
Org.nr. 985 750 378
Adresse: Rådhusgata 33, 0160 Oslo
Kommune: Oslo

2 BAKGRUNN OG MÅLSETTINGER FOR SAMMENSLÅINGEN

Styrene i Sparebanken Norge og Oslofjord Sparebank er enige om at virksomheten i Bankene skal slåes sammen. Sparebanken Norge videreføres som navn på den sammenslåtte banken.

Sparebanken Norge er Norges største sparebank og har ambisjoner om å bli en nasjonal bank. Sparebanken Norge er en del av produktsamarbeidet Frendegruppen AS og er største aksjonær i produktselskapene Frende Holding AS (skade- og livsforsikring), Brage Finans AS (leasing og salgspantlån), Borea Asset Management AS (kapitalforvaltning), Norne Securities AS (verdipapirforetak) og Balder Betaling AS (betalingsformidling).

Oslofjord Sparebank er en del av Eika-alliansen og har sin virksomhet i Oslo-området. Regionen som banken opererer i er et attraktivt markedsområde, både med tanke på privatmarked og bedriftsmarked. Banken har per utgangen av 2024 NOK 4,2 milliarder i utlån, hvorav NOK 0,8 milliarder til bedriftsmarked.

En Sammenslåing med Oslofjord Sparebank sikrer at Sparebanken Norge kommer raskt og godt i gang med en etablering i det strategisk viktige Oslo-området. Samtidig vil Sammenslåingen skape merverdier for Oslofjord Sparebanks ansatte, kunder og lokalsamfunn. De ansatte blir en del av et finanshus med ambisjoner om å være det beste stedet å jobbe for folk som ønsker å utvikle seg. Kundene vil nyte godt av

en komplett bankpakke med de beste digitale løsningene, personlige rådgivere og kundeutbytte, og gavemidler fra banken vil komme lokalsamfunnet til gode.

Ut fra dette er Partene enige om at det er et sterkt strategisk rasjonale for Sammenslåingen, og Partene har derfor i fellesskap kommet frem til at Sammenslåingen vil være i begge Parters interesse.

3 MODELL FOR SAMMENSLÅINGEN

Sammenslåingen gjennomføres ved at Partene slås sammen etter reglene i finansforetaksloven §§ 12-1 til 12-7 på de vilkår og betingelser som fremgår av denne Fusjonsplanen.

Sparebanken Norge skal være juridisk og regnskapsrettslig overtakende bank, som overtar samtlige eiendeler, rettigheter og forpliktelser i Oslofjord Sparebank ved gjennomføring av Sammenslåingen.

I forbindelse med Sammenslåingen skal Oslofjord Sparebank opprette en sparebankstiftelse, jf. finansforetaksloven § 12-3 (4), jf. kapittel 12, del IV og V, som vil motta egenkapitalbevis i Sparebanken Norge som vederlag for virksomheten som overføres.

Sammenslåingen anses gjennomført når melding om ikrafttreden er registrert i Foretaksregisteret ("Gjennomføringsdato").

4 ETABLERING AV SPAREBANKSTIFTELSEN OSLOFJORD

Det er utarbeidet et utkast til stiftelsesdokumenter og vedtekter for Sparebankstiftelsen Oslofjord. Vedtektene skal inngå som en del av den plan for sammenslåing som styrene i bankene skal utarbeide, jf. finansforetaksloven § 12-3 (4), jf. § 12-3 (2).

Det legges opp til at utkastet til vedtekter konsesjonsbehandles sammen med denne planen og at sparebankstiftelsen skal godkjennes etter finansforetaksloven § 12-24.

Sparebankstiftelsen opprettes av styret i Oslofjord Sparebank etter fullmakt fra representantskapet. Sparebankstiftelsen skal ha forretningsadresse i Oslo kommune og forvaltes av representanter fra lokalsamfunnet.

Ved første gangs valg skal sparebankstiftelsen ha et styre på 4 medlemmer, bestående av nåværende styre i Oslofjord Sparebank, med unntak av de ansattes representant, og en generalforsamling med 9 medlemmer bestående av nåværende representantskap i Oslofjord Sparebank, med unntak av representantene valgt av de ansatte.

Kapitalen i sparebankstiftelsen vil fra starten bestå av egenkapitalbevis i Sparebanken Norge og kontantvederlag mottatt i forbindelse med opprettelsen.

5 ORGANISERING AV DEN SAMMENSLÅTTE BANKEN

5.1 Generalforsamlingen

Sammensetningen av generalforsamlingen er nærmere regulert i kapittel 3 i vedtektene som skal gjelde for Sparebanken Norge.

Sparebankstiftelsen Oslofjord vil som eier av egenkapitalbevis kunne ha innflytelse på valg av medlemmer til generalforsamlingen i Sparebanken Norge gjennom utøvelse av eierskap til egenkapitalbevis som

sparebankstiftelsen til enhver tid eier, innenfor rammen av den enhver tid gjeldende lovgivning og vedtekter for Sparebanken Norge. I vedtektene som skal gjelde for Sparebanken Norge § 3-7 er det tatt inn en bestemmelse om at ingen på møte for egenkapitalbeviserne kan avgi stemme for egenkapitalbevis som representerer mer enn 15 prosent av det totale antall utstedte egenkapitalbevis.

Kundene (innskyterne) i Oslofjord Sparebank skal sikres representasjon i Sparebanken Norges generalforsamling ved at det gjøres et tillegg i Sparebanken Norges vedtekter § 3-4 for så vidt gjelder valgdistriktet Telemark og Vestfold, som utvides til også å omfatte Oslo. De ansatte i Oslofjord Sparebank skal sikres representasjon i Sparebanken Norges generalforsamling ved at det gjøres et tillegg i Sparebanken Norges vedtekter § 3-6 for så vidt gjelder valgområdet Sør, som utvides til også å omfatte Oslo.

5.2 Styret

Styret i Sparebanken Norge består av 13 medlemmer og 8 varamedlemmer, hvorav 4 medlemmer med 4 varamedlemmer er ansattvalgte.

Partene er enige om at Oslofjord Sparebank ikke skal utpeke særskilte representanter til styret i Sparebanken Norge, men Sparebankstiftelsen Oslofjord vil som eier av egenkapitalbevis kunne få innvirkning på valg av egenkapitalbeviserens representanter til generalforsamlingen og derigjennom indirekte valg av styremedlemmer.

5.3 Konsernledelse

Nåværende konsernsjef i Sparebanken Norge, Jan Erik Kjerpeseth, fortsetter som konsernsjef i den sammenslåtte banken. Det foreslås ingen endringer i konsernledelsen i Sparebanken Norge som følge av sammenslåingen.

5.4 Hovedkontor og organisering av virksomheten i Oslo

Sparebanken Norge skal ha forretningsadresse i Bergen, og hovedkontorfunksjoner i Bergen og Kristiansand. Oslofjord Sparebank skal være en viktig del av Sparebanken Norges etablering i Oslo, som skal ledes av Arild Andersen.

Ingen ansatte i Oslofjord Sparebank skal sies opp som følge av Sammenslåingen, og alle ansatte innenfor stab- og støttefunksjoner skal ivaretas.

6 BYTTEFORHOLD

6.1 Grunnlag for fastsettelse av bytteforholdet

Bytteforholdet er fastsatt etter forhandlinger mellom Partene. Forhandlingene er basert på en finansiell og juridisk due diligence som er gjennomført av henholdsvis PWC og Advokatfirmaet Selmer AS, i tillegg til en gjennomgang av verdjustert egenkapital i Oslofjord Sparebank, resultatmodell, markedsprising og transaksjonsprising. Bytteforholdet er basert på en verdsettelse av bankene per 22. april 2025. Det er lagt til grunn for bytteforholdet at sammenslåingen av Sparebanken Vest og Sparebanken Sør ble gjennomført som planlagt 2. mai 2025.

6.2 Nærmere om bytteforholdet

Basert på dette er Partene enige om et bytteforhold på 98,92 % til Sparebanken Norge og 1,08 % til Oslofjord Sparebank.

Sparebanken Norge har forut for Sammenslåingen en kapitalstruktur bestående av grunnfondskapital og eierandelskapital, mens Oslofjord Sparebank kun har grunnfondskapital. Eierbrøken til Sparebanken Norge er beregnet til 40,43 %, basert på tall for Sparebanken Vest og Sparebanken Sør per 31.12.2024.

Vederlaget for overtakelse av virksomhet i Oslofjord Sparebank skal ytes i form av egenkapitalbevis i den sammenslåtte banken og kontanter, som utstedes til Sparebankstiftelsen Oslofjord som etableres i forbindelse med sammenslåingen.

Hensyntatt bytteforholdet så skal Sparebanken Norge utstede 3 670 937 egenkapitalbevis som vederlag til Sparebankstiftelsen Oslofjord, i tillegg til at Sparebankstiftelsen Oslofjord skal få et kontantvederlag på NOK 123 millioner. Kontantvederlaget utgjør i underkant av 20 % av det totale vederlaget basert på Sparebanken Vests børskurs den 22. april 2025. Egenkapitalbevisene utstedes til kurs tilsvarende siste beregnede bokført verdi per egenkapitalbevis i Sparebanken Norge, på konsernnivå, på det tidspunktet styret i Sparebanken Norge vedtar gjennomføring av Sammenslåingen.

Gitt utstedelsen av 3 670 937 egenkapitalbevis som vederlag til Sparebankstiftelsen Oslofjord, Sparebanken Norges beregnede eierbrøk per 31.12.2024 og det avtalte bytteforholdet, er Partene enige om at eierbrøken i den sammenslåtte banken skal være 40,95 %. Eierbrøken kan påvirkes av endringer i den sammenslåtte bankens beholdning av egne egenkapitalbevis.

Egenkapitalbevisiere	Antall	%
Eksisterende egenkapitalbevis Sparebanken Norge (ex egne ekbevis)	169 592 888	97,88 %
Sparebankstiftelsen Oslofjord	3 670 937	2,12 %
Sum egenkapitalbevis (ex egne ekbevis)	173 263 825	100,0 %

Partene er enige om at det, uten at det påvirker bytteforholdet, kan foretas en engangsutbetaling til de ansatte i Oslofjord Sparebank på inntil NOK 5 millioner i forbindelse med gjennomføring av Sammenslåingen, som kompensasjon for at Partene har ulik pensjonsordning, bonusordning og arbeidstidsbestemmelser. Kompensasjonsordningen utformes i samsvar med regelverket for godtgjørelsesordninger i finansforetak. Det inngås avtaler med samtlige ansatte som sikrer at betingelsene for å motta kompensasjonen er akseptert.

6.3 Utdelinger og kapitalendringer

Partene skal frem til Gjennomføringsdato ikke foreta noen utdelinger av utbytte eller andre utdelinger, kjøp av egne egenkapitalbevis, utover det som eventuelt er ledd i gjennomføringen av Sammenslåingen. Dette er likevel ikke til hinder for overskuddsanvendelse innenfor normalt nivå, herunder utdeling av utbytte og gavemidler, som må anses som vanlige disponeringer etter årsregnskapet. Det skal før Gjennomføringsdato heller ikke gjennomføres fusjoner, fisjoner, forhøyelser av grunnfondet eller utstedelse av nye egenkapitalbevis, endringer av egenkapitalbevisenes pålydende eller utstedelse av eventuelle tegningsretter ut over (i) det som skjer som ledd i Sammenslåingen og (ii) salg av egne egenkapitalbevis som ledd i årlig spareprogram for ansatte og/eller bonusprogram for ledende ansatte.

7 KUNDEUTBYTTE

Kunder som overtas fra Oslofjord Sparebank i forbindelse med gjennomføring av Sammenslåingen, har rett til kundeutbytte i Sparebanken Norge for regnskapsåret 2025. Gjennomsnittlig utlån og innskudd som gir grunnlag for kundeutbytte fra Sparebanken Norge beregnes for tiden før Gjennomføringsdato ut fra antall måneder kunden har hatt innskudd og/eller lån opp til det vedtektsfastsatte beløp i Oslofjord Sparebank.

8 REGNSKAPSMESSIG OG SKATTEMESSIG GJENNOMFØRING

8.1 Regnskapsmessig gjennomføring

Sammenslåingen skal i henhold til IFRS regnskapsføres som en transaksjon til virkelig verdi på tidspunktet for gjennomføring av Sammenslåingen. Sparebanken Norge er identifisert som regnskapsmessig overtakende part etter IFRS. Tidspunktet for regnskapsmessig gjennomføring vil være tidspunktet for når risiko og kontroll overføres. Siden Sammenslåingen krever godkjenning fra Finanstilsynet og melding om ikrafttredelse deretter så snart som mulig blir registrert i Foretaksregisteret, antas det at regnskapsmessig gjennomføring skjer når melding om ikrafttreden er registrert i Foretaksregisteret etter finansforetaksloven § 12-6, det vil si på Gjennomføringsdato. Transaksjoner i overdragende bank, Oslofjord Sparebank, skal regnskapsmessig anses å være foretatt for Sparebanken Norges regning fra og med dette tidspunkt, og inntekter og kostnader knyttet til de eiendeler, rettigheter og forpliktelser som Sparebanken Norge skal overta ved Sammenslåingen, tilordnes fra dette tidspunkt Sparebanken Norge.

Proforma balanse og nærmere detaljer om regnskapsmessig gjennomføring følger av vedlegg 1.

8.2 Skattemessig gjennomføring

Sammenslåingen forutsettes å skje med skattemessig kontinuitet. Sammenslåingen omfattes av reglene om skattefri fusjon i skatteloven kapittel 11.

Tidspunktet for skattemessig gjennomføring er sammenfallende med selskapsrettslig og regnskapsrettslig gjennomføring, det vil si på Gjennomføringsdato.

9 VILKÅR FOR UTØVELSE AV RETTIGHETER SOM EIER AV EGENKAPITALBEVIS I DEN SAMMENSLÅTTE BANKEN OG FOR INNØFØRING I REGISTERET OVER EGENKAPITALBEVISEIERE

Rettigheter til egenkapitalbevis kan utøves fra registrering av kapitalforhøyelsen og Sammenslåingen i Foretaksregisteret, det vil si fra Gjennomføringsdato, jf. finansforetaksloven § 10-12, jf. allmennaksjeloven § 10-11. Sparebanken Norge skal uten opphold sørge for at den nye egenkapitalbevisieren innføres i registeret over egenkapitalbevisiere, jf. finansforetaksloven § 10-12 (2).

Egenkapitalbevisene som utstedes til Sparebankstiftelsen Oslofjord som fusjonsvederlag, har lik rett til utbytte for regnskapsåret 2025 som eksisterende egenkapitalbevisiere i Sparebanken Norge. Bakgrunnen for dette er at ved gjennomføring av sammenslåingen vil den tidligere grunnfondskapitalen i Oslofjord Sparebank "reklassifiseres" til eierandelskapital i Sparebanken Norge, og grunnfondskapitalen har før tidspunktet for gjennomføring av sammenslåingen bidratt til å opparbeide overskudd i Oslofjord Sparebank.

10 RETTIGHETER EIERE AV EGENKAPITALBEVIS OG INNEHAVERE AV TEGNINGSRETT I OSLOFJORD SPAREBANK SKAL HA I DEN SAMMENSLÅTTE BANKEN

Det er ingen eiere av egenkapitalbevis i Oslofjord Sparebank. Det vil derfor kun være Sparebankstiftelsen Oslofjord som opprettes i forbindelse med Sammenslåingen som vil få rettigheter som egenkapitalbevisiere i Sparebanken Norge, slik disse rettigheter fremgår av den til enhver tid gjeldende lovgivning og Sparebanken Norges vedtekter.

Det er ikke utestående tegningsretter til egenkapitalbevis i Sparebanken Norge.

11 SÆRLIGE RETTIGHETER ELLER FORDELER SOM TILKOMMER STYREMEDLEM, DAGLIG LEDER ELLER UAVHENGIGE SAKKYNDIGE VED GJENNOMFØRING AV SAMMENSLÅINGEN

Det er ingen særlige rettigheter eller fordeler som tilkommer styremedlemmer eller daglige ledere i Sparebanken Norge og Oslofjord Sparebank ved gjennomføring av Sammenslåingen.

Det tilkommer ingen særlige rettigheter eller fordeler for uavhengige sakkyndige ved gjennomføring av Sammenslåingen.

12 FORSLAG TIL BESLUTNING OM FORHØYELSE AV EIERANDELSKAPITALEN OG VEDTEKSENDRINGER I SPAREBANKEN NORGE

12.1 Vedtak om forhøyelse av eierandelskapitalen

Det foreslås at generalforsamlingen i Sparebanken Norge ved godkjenning av denne Fusjonsplanen fatter følgende vedtak:

- a. Eierandelskapitalen skal forhøyes med NOK 91 773 425 ved utstedelse av 3 670 937 nye egenkapitalbevis.*
- b. Pålydende er NOK 25 per egenkapitalbevis.*
- c. Tegningskursen per egenkapitalbevis skal tilsvare sist beregnede bokførte verdi per egenkapitalbevis i Sparebanken Norge på selskapsnivå på det tidspunktet styret vedtar gjennomføring av sammenslåingen.*
- d. Egenkapitalbeviserne har ikke fortrinnsrett. Sparebankstiftelsen Oslofjord under etablering tegner de nye egenkapitalbevisene.*
- e. Egenkapitalbevisene anses tegnet når representantskapet Oslofjord Sparebank har godkjent planen for sammenslåing.*
- f. Oppgjør for egenkapitalbevisene skjer samtidig med gjennomføring av sammenslåing av Sparebanken Norge og Oslofjord Sparebank. Egenkapitalbevisene utstedes som vederlag for at Oslofjord Sparebank overfører sine eiendeler, rettigheter og forpliktelser som tingsinnskudd til Sparebanken Norge i samsvar med planen for sammenslåing av bankene.*
- g. Egenkapitalbevisene gir rettigheter i banken fra og med registrering av kapitalforhøyelsen i Foretaksregisteret likevel slik at egenkapitalbevisene skal ha rett til utbytte fra og med regnskapsåret 2025. Fordeling av årets overskudd etter finansforetaksloven § 10-17 for 2025*

skal skje etter eierbrøken etter konvertering og nytstedelse for året som helhet (ikke tidsvektet eierbrøk).

- h. *Overkurs fordeles i samsvar med finansforetaksloven § 10-14.*
- i. *Kostnadene i forbindelse med sammenslåing og utstedelse av egenkapitalbevis lar seg ikke spesifisere i det de inngår i kostnadene knyttet til en større strategisk og strukturell prosess.*
- j. *Vedtektene § 2-2 endres slik at de bestemmelsen angir eierandelskapitalen og antallet egenkapitalbevis etter kapitalforhøyelsen.*

12.2 Vedtektsendringer

Det foreslås at generalforsamlingen i Sparebanken Norge ved godkjenning av denne Fusjonsplanen vedtar at bankens vedtekter med virkning fra Sammenslåingen skal ha den ordlyd som følger av vedlegg 3 til denne Fusjonsplanen.

13 NÆRMERE OM GJENNOMFØRINGEN AV SAMMENSLÅINGEN

13.1 Innledning

Partene skal, innenfor de rammene som gjeldende konkurranselovgivning oppstiller, utarbeide en gjennomføringsplan (integrasjonsprogram) som skal inneholde aktiviteter som må utføres for å sikre gjennomføring av Sammenslåingen på de vilkår og betingelser som fremgår av Fusjonsplanen. Gjennomføringsplanen skal løpende oppdateres og skal for hver aktivitet angi hvem som er ansvarlig for gjennomføringen og tidspunkt når aktiviteten skal være utført.

13.2 Ansatte

Sparebanken Norge overtar per Gjennomføringsdato arbeidsgiveransvaret for alle ansatte i Oslofjord Sparebank. Rettigheter og plikter som følger av arbeidsforholdet i Oslofjord Sparebank og som foreligger på Gjennomføringsdato, overføres til Sparebanken Norge etter reglene om virksomhetsoverdragelse i lov 17. juni 2005 nr. 62 om arbeidsmiljø, arbeidstid og stillingsvern mv ("**arbeidsmiljøloven**") kapittel 16 og gjeldende tariffavtaler.

Ansiennitet fra Oslofjord Sparebank vil bli videreført i den sammenslåtte banken.

Det skal gjennomføres drøftinger med de tillitsvalgte i begge Parter i henhold til arbeidsmiljøloven § 16-5 og gjeldende tariffavtaler.

Tariffavtaler overføres til Sparebanken Norge, med mindre Sparebanken Norge reserverer seg overfor relevante fagforeninger i samsvar med arbeidsmiljølovens regler og frister. De individuelle vilkårene som følger av slike tariffavtaler beholdes uansett for de overførte arbeidstakerne inntil tariffperiodens utløp eller til det inngås ny tariffavtale.

Ansatte som overføres skal, før Sammenslåingen gjennomføres, gis opplysninger om de rettigheter og plikter de har etter arbeidsmiljøloven, inkludert retten til å reservere seg mot overføring til ny arbeidsgiver, jf. arbeidsmiljøloven § 16-6. Slik informasjon må gis slik at utøvelse av reservasjonsrett kan skje innenfor lovens minstefrist og før Gjennomføringsdato.

Fusjonsplanen med vedlegg og rapport fra styret om Sammenslåingen skal også gjøres kjent for de ansatte i begge Parter, jf. finansforetaksloven § 12-3 (2) og allmennaksjeloven § 13-11 (2).

13.3 Ansvar for drift frem til Gjennomføringsdato

Partene skal hver for seg stå for drift av hver av Bankene frem til Gjennomføringsdato. Hver av Partene skal i perioden fra tidspunktet for inngåelse av denne Fusjonsplanen og frem til Gjennomføringsdato drive bankvirksomheten på sedvanlig måte, herunder opptre lojalt overfor hverandre.

Dersom det for en Part inntreffer forhold som kan ha betydning for gjennomføringen av Sammenslåingen, skal den andre Parten informeres om dette uten ugrunnet opphold.

Forhold knyttet til løpende drift, integrasjonsprosess eller andre forhold som kan ha betydning for gjennomføring av Sammenslåingen skal ved behov drøftes mellom Partene.

13.4 Kostnader ved gjennomføring av sammenslåingen

Partenes kostnader til felles rådgivere frem til Gjennomføringsdato dekkes med 2/3 av Sparebanken Norge og 1/3 av Oslofjord Sparebank. Utover dette skal hver av Partene dekke sine egne kostnader og utlegg i forbindelse med forhandlingene om denne Fusjonsplanen og arbeidet med Sammenslåingen for øvrig. Kostnader som påløper etter Gjennomføringsdato dekkes av Sparebanken Norge.

14 ENDRINGER I FUSJONSPLANEN

Styret i Sparebanken Norge og styret i Oslofjord Sparebank kan, etter at generalforsamlingen og representantskapet har godkjent Fusjonsplanen, på vegne av generalforsamlingen/representantskapet, gjennomføre mindre endringer i Fusjonsplanen og de vedlagte dokumenter dersom dette anses nødvendig eller ønskelig og ikke er til skade eller ulempe for egenkapitalbeviserne. Konsernsjefen i Sparebanken Norge og administrerende banksjef i Oslofjord Sparebank kan gjøre de endringer i Fusjonsplanen og tilhørende dokumenter som Foretaksregisteret eventuelt krever, dersom endringene er av formell eller teknisk art og ikke påvirker forholdet mellom Partene eller egenkapitalbevis.

15 ENDREDE FORHOLD

Fusjonsplanen bygger på Partenes økonomiske stilling da forhandlingene ble gjennomført. Dersom det etter datoen for denne Fusjonsplanen avdekkes nye opplysninger knyttet til en Part som relaterer seg til forhold forut for datoen for Fusjonsplanen og som det må antas ville ha vært av vesentlig betydning for den annen Parts villighet til å inngå Fusjonsplanen på de vilkår og betingelser som følger av denne, kan styret i vedkommende Part før Gjennomføringsdato kreve forhandlinger om endringer i Fusjonsplanen, eller alternativt, med godkjenning fra generalforsamlingen/representantskapet, trekke tilbake Partens tilslutning til Fusjonsplanen. Et avvik på mer enn 3 % av egenkapitalen anses å være av vesentlig betydning, dog slik at et avvik på mer enn 5 % av egenkapitalen kreves for at Parten skal kunne trekke tilbake sin tilslutning til Fusjonsplanen.

16 VILKÅR FOR IKRAFTTREDEN

Gjennomføring av Sammenslåingen er avhengig av at:

1. Generalforsamlingen i Sparebanken Norge og representantskapet i Oslofjord Sparebank godkjenner Fusjonsplanen med nødvendig flertall.

2. Kreditorvarselperioden på seks uker i henhold til finansforetaksloven § 12-5 (2), jf. allmennaksjeloven § 13-15 skal være utløpt og forholdet til Partenes kreditorer skal ikke være til hinder for gjennomføringen.
3. Finanstilsynet gir nødvendig godkjenning av Fusjonsplanen og stiller heller ikke vilkår som vesentlig endrer de forutsetninger Partene har lagt til grunn i Fusjonsplanen.
4. Utkast til vedtekter for Sparebankstiftelsen Oslofjord, samt endringer i vedtektene for Sparebanken Norge, godkjennes av Finanstilsynet.
5. Konkurransetilsynet stiller ikke vilkår som etter Partenes oppfatning vesentlig endrer de forutsetningene Partene har lagt til grunn for Fusjonsplanen.

Styret i den enkelte Part vurderer om eventuelle vilkår fra offentlige myndigheter omfattet av punkt 3 og 5 ovenfor er av en slik karakter at de vesentlig endrer de forutsetninger Partene har lagt til grunn ved inngåelsen av Fusjonsplanen. Dersom styret i en eller begge Partene konkluderer med at vilkårene ikke er oppfylt og vedkommende styre heller ikke vil frafalle det aktuelle vilkåret, kan Partenes generalforsamling/representantskap kreve at det innledes nye forhandlinger mellom Partene for å finne frem til en for begge Parter akseptabel endring i Fusjonsplanen som vil være gjenstand for generalforsamlingens/representantskapets godkjenning, eller trekke tilbake Partens tilslutning til Fusjonsplanen.

Sammenslåingen skal søkes gjennomført 1. desember 2025, og senest per 31. mars 2026. Dersom vilkårene for ikrafttreden ikke er oppfylt innen denne datoen, bortfaller Sammenslåingen, med mindre styret i hver Part innen denne fristen avtaler å forlenge fristen for gjennomføring.

17 LOVVALG OG TVISTELØSNING

Denne Fusjonsplanen er underlagt norsk rett.

Uoverensstemmelser mellom Partene som gjelder Fusjonsplanen og vedlegg skal søkes løst gjennom forhandlinger mellom Partene. Dersom forhandlingene ikke fører frem, avtaler Partene voldgift etter lov om voldgift av 14. mai 2004. Dersom saken gjelder uenighet hvor tvistegenstanden er mindre enn NOK én – 1 – million, skal saken forelegges en enevoldgiftsdommer etter skriftlig behandling, dersom voldgiftsdommeren selv ikke ber om muntlig saksbehandling i tillegg. Dersom tvistebeløpet overstiger NOK én – 1 – million, skal voldgiftsretten bestå av tre dommere oppnevnt i fellesskap. Dersom Partene ikke blir enige om sammensetningen av voldgiftsretten, oppnevner hver av Partene ett medlem hver. De oppnevnte medlemmene utpeker i fellesskap voldgiftsrettens leder. Frister for oppnevning følger av voldgiftsloven.

Partene skal oppnevne voldgiftsdommere som aksepterer at hovedforhandling skal gjennomføres innen seks måneder etter at stevning er inngitt og at dom skal avsies innen én måned etter at hovedforhandling er avsluttet.

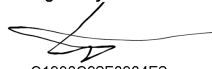
Twisten skal i alle tilfeller behandles konfidensielt. Voldgiftsbehandlingen er underlagt taushetsplikt. Det samme gjelder voldgiftsrettens avgjørelse, dog slikt at dette ikke skal være til hinder for Partenes overholdelse av sine forpliktelser etter gjeldende lov og børsregler.

Vedlegg:

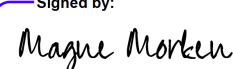
1. Proforma balanse og regnskapsmessig gjennomføring av Sammenslåingen
2. Utkast til stiftelsesdokument med vedtekter for Sparebankstiftelsen Oslofjord
3. Utkast til oppdaterte vedtekter for den sammenslåtte banken
4. Vedtekter for Sparebanken Norge og Oslofjord Sparebank
5. Årsregnskap, årsberetning og revisjonsberetning for de siste tre år for Sparebanken Norge og Oslofjord Sparebank, er tilgjengelig her: <https://www.spv.no/om-oss/investor-relations/rapporter> og <https://www.oslofjordsparebank.no/ombanken/Finansiell-informasjon/Rapporter>

Bergen, 14. mai 2025

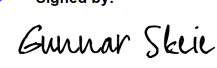
Styret i Sparebanken Norge

Signed by:

C1380C32F0304E2...

Navn: Knut Ruhaven Sæthre

Signed by:

093198DA89714DC...

Navn: Magne Morken

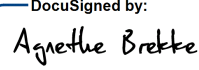
Signed by:

5B196DAE9C3444...

Navn: Gunnar Skeie

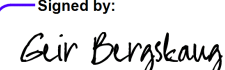
Signed by:

099D5684AE744DB...

Navn: Marianne Dorthea Jacobsen

DocuSigned by:

763D2CFC6AFF40A...

Navn: Agnethe Brekke

Signed by:

B82380FFBF604D6...

Navn: Geir Bergskaug

Signed by:

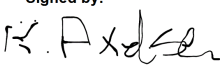
B53B9A7329814E6...

Navn: Mariann Vågnes Reite

DocuSigned by:

4634B06751484E1...

Navn: Erik Tønnesen

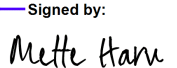
Signed by:

007C7BA7532A4FD...

Navn: Kristin Røyrbotten Axelsen

Signed by:

245CCBC959ED4F1...

Navn: Stig Standal Taule

Signed by:

833176DA0B5047D...

Navn: Mette Harv

Signed by:

44CF02CB14964F4...

Navn: Hans Arthur Frigstad

Signed by:

1F7EAEC74A6D4E7...

Navn: Tina Marie Kvale

Oslo, 14. mai 2025

Styret i Oslofjord Sparebank

Signed by:
Anders Venemyr
54B97E31BDAA45A...

Navn: Anders Venemyr

Signed by:
Helen Rossvoll
8471D99903C349F...

Navn: Helen Marie Rossvoll

Signed by:
Einar Bratten
1D1C1E5BFEDA4A2...

Navn: Einar Bratten

Signed by:
Kreeta Elina Mendelin-Norebø
E1AC5F0DCB7A49C...

Navn: Kreeta Elina Mendelin-Norebø

Signed by:
André Modig Brensdal
1829B8B5629F496...

Navn: André Modig Brensdal

Vedlegg 1 – regnskapsmessig gjennomføring og pro forma balanse

Konvertering av udisponert egenkapital

Det fremforhandlede bytteforholdet er basert på tall for Sparebanken Vest og Sparebanken Sør per 31.12.2024. Sparebanken Vest og Sparebanken Sør fusjonerte og dannet Sparebanken Norge den 2. mai 2025. Både Sparebanken Norge og Oslofjord Sparebank har per desember 2024 udisponert egenkapital i form av fond for urealiserte gevinster og/eller annen egenkapital. Det gjøres en teoretisk allokering av udisponert egenkapital til eierandelskapitalen og grunnfondskapitalen basert på eierbrøken i Sparebanken Norge før fusjonen. Den teoretiske allokeringen i Sparebanken Norge vil bli tilbakeført i endelig åpningsbalanse basert på endelig eierbrøk.

Regnskapsmessig gjennomføring av fusjonen

Antall egenkapitalbevis som utstedes som vederlag til Sparebankstiftelsen Oslofjord er beregnet ut fra bytteforholdet partene har blitt enige om, og eierbrøken som er beregnet for Sparebanken Norge per 31.12.2024, samt hensyntatt at deler av vederlaget til Sparebankstiftelsen Oslofjord betales som kontanter. Det skal utstedes totalt 3 670 937 egenkapitalbevis til Sparebankstiftelsen Oslofjord, i tillegg til at Sparebankstiftelsen Oslofjord skal motta NOK 123 millioner i kontanter.

	Sparebanken Norge Konsern (pro forma)	Utjustering utbytte og gaver	Oslofjord Sparebank Justert for utbytte	Uteliminering av EK OS	Egenkapital- transaksjon og kostpris- allokering	Sparebanken Norge Konsern (pro forma) inkl. Oslofjord
Eiendeler						
Kontanter og fordringer på sentralbanker	975		419		-123	1 271
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner	7 161		683			7 844
Netto utlån	442 112		3 833		-12	445 933
Aksjer til virkelig verdi over resultatet	595		129			724
Sertifikater og obligasjoner	66 738		475			67 213
Finansielle derivater	10 109					10 109
Eierinteresser i konsernselskaper	0					0
Eierinteresser i tilknyttede selskaper	2 696					2 696
Utsatt skattefordel	0		0			0
Pensjonsmidler	148					148
Goodwill	3 448				37	3 485
Øvrige immaterielle eiendeler	2 160				12	2 172
Varige driftsmidler	1 171		19			1 189
Varige driftsmidler holdt for salg	38					38
Forskuddsbetalte kostnader	69					69
Andre eiendeler	1 907		0			1 907

Sum eiendeler	539 327	0	5 558	0	-86	544 800
Gjeld og egenkapital						
Gjeld til kredittinstitusjoner	12 824		101			12 925
Innskudd fra kunder	209 344		4 042			213 386
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	254 474		711			255 185
Finansielle derivater	1 789					1 789
Påløpte kostnader og forskuddsbetalte inntekter	234					234
Pensjonsforpliktelser	197					197
Utsatt skatt	707				-3	704
Avsetning garantier, ubenyttet kreditt og lånetilsagn	318		1			319
Betalbar skatt	1 397		22			1 419
Etterstilt seniorobligasjonslån	0					0
Ansvarlig lånekapital	5 378		46			5 423
Annen gjeld	2 158	3 566	20			5 744
Sum gjeld	488 820	3 566	4 943	0	-3	497 327
Egenkapitalbevis	4 240				92	4 332
Egne egenkapitalbevis	-1					-1
Overkursfond	8 532				326	8 858
Utjevningsfond	5 045	-1 442			-7	3 597
Sum eierandelskapital	17 817	-1 442	0	0	411	16 786
Grunnfondskapital	20 882	-2 125	534	-534	7	18 764
Gavefond	150		2	-2		150
Kompensasjonsfond	5 220				74	5 294
Sum grunnfondskapital	26 252	-2 125	536	-536	81	24 208
Fond for urealiserte gevinster			46	-46		0
Annen egenkapital	1 306		-7	7		1 306
Minoritetsinteresser	1 009					1 009
Hybridkapital	4 124		40			4 164
Sum egenkapital	50 508	-3 566	615	-575	492	47 474
Sum gjeld og egenkapital	539 327	0	5 558	-575	489	544 800
Brøk	40,43 %	40,43 %	0,00 %	0,00 %	83,51 %	40,95 %

Vedlegg til fusjonsplan - Nærmere detaljer om egenkapitaltransaksjonen

Eierbrøk før gjennomføring av transaksjon	40,43 %	A
Samfunnsbrøk før gjennomføring av transaksjon	59,57 %	B
Antall utstedte egenkapitalbevis i Sparebanken Norge før transaksjonsgjennomføring	169 592 888	C
Børskurs ved gjennomføring av transaksjonen	134	D
Bokført verdi pr egenkapitalbevis:		
Bokført verdi eierandelskapital i konsernregnskapet	17 817	
Bokført verdi annen egenkapital i konsernregnskapet multiplisert med eierbrøk	528	
Fratrekk for foreslått utbytte ikke belastet egenkapitalen (pr 31/12)	<u>-1 442</u>	
Bokført eierandelskapital i mnok før transaksjonsgjennomføring	16 904	E
Bokført verdi samfunnskapital i konsernregnskapet	26 252	
Bokført verdi annen egenkapital i konsernregnskapet multiplisert med samfunnsbrøk	778	
Fratrekk for foreslått utbytte ikke belastet egenkapitalen	<u>-2 125</u>	
Bokført eierandelskapital i mnok	24 905	F
Bokført verdi pr egenkapitalbevis = E*1.000.000 /C	99,7	G
Pris/Bok (D/G)	1,344	H
Vederlag for Oslofjord Sparebank	615	
Andel egenkapitalbevis for utstedelse (80%) (mnok)	491,906	I
Antall nye egenkapitalbevis som utstedes (I * 1.000.000/D)	3 670 937	J

EGENKAPITAL-ALLOKERING

Egenkapitalbevis (antall EKB * pålydende) (J*25)/1.000.000 **91,773**

Overkurs:

Overkurs opp til $P/B = 1$ ($G - 25$) * J/1.000.000 **274,116**

Emisjon for $P/B > 1 = (D-G)*J/1.000.000$ 126,016 K

Fordeles mellom overkurs og kompensasjonsfond etter brøk etter nytegning

Fordeling:

Eierandelskapital før nytegning til virkelig verdi ($E * H$) 22 725,447

Tegningsbeløp (I) 491,906

Eierandelskapital til virkelig verdi etter nytegning (beregnet på konsern) 23 217,353 L

Samfunnskapital til virkelig verdi ($F*H$) 33 483,069 M

Eierbrøk anvendt til fordeling mellom overkursf. og komp.fond $L/(L+M)$ 40,95 % N

Andel av utstedt egenkapital $> PB=1$ til overkursfond ($N*K$) 51,600

Sum egenkapitaltransaksjon til overkursfond **325,716**

Kompensasjonsfond:

Utstedt egenkapital $> PB = 1$ til kompensasjonsfond $(1-N)*K$ **74,416**

Sum allokert egenkapitalelementer **491,906** (ref I)

Egenkapitalbevis (antall EKB * pålydende) (J*25)/1.000.000 **91,773**

I tillegg til ovenstående skjer det en forflytning på 7 millioner kroner mellom utjevningsfond og grunnfondskapitalen.

Dette skyldes at annen egenkapital konsern fordeles med eierbrøk før fusjon og reallokeres tilbake med eierbrøk etter fusjon.

1. Sparebanken Norge overtar alle eiendeler, rettigheter og forpliktelser fra Oslofjord Sparebank
2. I forbindelse med transaksjonen opprettes Sparebankstiftelsen Oslofjord og grunnfondet i Oslofjord Sparebank konverteres til egenkapitalbevis og kontanter. Som vederlag for de mottatte eiendelene, rettighetene og forpliktelsene utstedes det nye egenkapitalbevis til Sparebankstiftelsen Oslofjord. Utstedelse av nye egenkapitalbevis innregnes ved i) økning i eierandelskapitalen beregnet som pålydende verdi av egenkapitalbevis multiplisert med antall nye egenkapitalbevis som utstedes og ii) økning i overkursfond beregnet som differansen mellom pålydende verdi og tegningskursen på de nye egenkapitalbevisene multiplisert med antall nye egenkapitalbevis som utstedes.
3. I forbindelse med den regnskapsmessige gjennomføringen av fusjonen, må det gjennomføres en kjøpsprisanalyse (PPA). I henhold til IFRS 3 skal som hovedregel alle eiendeler og forpliktelser innregnes til virkelig verdi på Gjennomføringsdatoen. Goodwill skal innregnes som differansen mellom virkelig verdi av netto eiendeler som overtas, og virkelig verdi av vederlaget i transaksjonen. Følgelig skal også utstedelsen av egenkapitalbevis justeres til virkelig verdi på Gjennomføringsdato.
 - a. Virkelig verdi-justeringen for egenkapitalbevisene justeres ved differansen mellom virkelig verdi og tegningskurs per egenkapitalbevis multiplisert med antall nye egenkapitalbevis som utstedes. Virkelig verdi-justeringen allokteres mellom eierandelskapitalen og grunnfondskapitalen i henhold til eierbrøken etter innregning av de nye EKB til tegningskursen (bokført verdi), i samsvar med prinsippet i finansforetaksloven § 10-14. Dette sikrer at det ikke vil være noen verdi-overføring mellom eierandelskapital og grunnfondskapital som følge av fusjonen (se tabell «Egenkapital-allokering»).
 - b. Goodwill og andre immaterielle eiendeler innregnes som en del av oppkjøpsanalysen.
4. Den teoretiske allokeringen av udisponert egenkapital tilbakeføres i henhold til eierbrøken i den sammenslåtte banken. Tilbakeføringen er nødvendig for å håndtere disse egenkapitalpostene korrekt fra et regnskapsmessig perspektiv. Som følge av denne reallokeringen til ny eierbrøk overføres NOK 7 millioner fra utjevningsfondet til grunnfondskapitalen
5. Som følge av at virkelig verdi av vederlaget i transaksjonen er høyere enn virkelig verdi av netto eiendeler, rettigheter og forpliktelser overført fra Oslofjord Sparebank, vil det oppstå en goodwill og en andel immaterielle eiendeler.

STIFTELSEDOKUMENT

for

SPAREBANKSTIFTELSEN OSLOFJORD

1 STIFTELSENS BAKGRUNN

Representantskapet i Oslofjord Sparebank har i møte den 16. juni 2025 vedtatt at banken slås sammen med Sparebanken Norge. Sammenslåingen gjennomføres ved at eiendeler, rettigheter og forpliktelser i Oslofjord Sparebank overføres til Sparebanken Norge.

Samtidig med sammenslåingen vil Oslofjord Sparebank opprette en sparebankstiftelse som vil motta egenkapitalbevis i Sparebanken Norge som vederlag for at virksomheten overføres. Sparebankstiftelsen skal fremme sparebankvirksomhet i Oslo Kommune gjennom å eie egenkapitalbevis og disponere utbytte til allmennyttige formål.

Sparebankstiftelsen opprettes i samsvar med finansforetaksloven § 12-3, jf. 12-4, jf. § 12-19 og § 12-24.

2 STIFTELSENS FORMÅL

Stiftelsens formål er å forvalte egenkapitalbevis den ble tilført ved opprettelsen, og å utøve et langsiktig og stabilt eierskap i Sparebanken Norge, blant annet gjennom å delta i emisjoner i Sparebanken Norge. Stiftelsen skal i tillegg plassere midlene på en hensiktsmessig og betryggende måte ut fra hensynet til sikkerhet, risikospredning, likviditet og avkastning.

Stiftelsen skal disponere overskudd og gi bidrag til allmennyttige formål. Gjennom disposisjoner skal stiftelsen først og fremst ta hensyn til det distriktet som har bygd opp kapitalen i tidligere Oslofjord Sparebank.

Gjennom sitt eierskap i Sparebanken Norge og sin virksomhet for øvrig skal Stiftelsen videre bidra til å videreføre sparebanktradisjoner, samt å sikre et godt regionalt forankret sparebanktilbud i Osloregionen. For øvrig kan stiftelsen utøve annen virksomhet som er forenlig med angitte formål og de rammer som til enhver tid følger av regelverket for sparebankstiftelser.

3 STIFTELSENS KAPITAL

Stiftelsen opprettes med 3 670 937 egenkapitalbevis pålydende kr. 25 i Sparebanken Norge og et kontantbeløp på kr. 123 000 000. Stiftelsens grunnkapital skal utgjøre kr. 250 000 000. Stiftelsens totalkapital ved opprettelsen vil utgjøre NOK [•].

Stiftelsen kan motta ytterligere midler utover avkastning på stiftelsens kapital etter samtykke fra styret i stiftelsen. Beslutning om at slike midler skal tillegges grunnkapitalen treffes av generalforsamlingen. Stiftelsen kan ikke motta midler dersom det er knyttet vilkår til disponeringen som ikke er i samsvar med stiftelsens formål.

4 STYRETS SAMMENSETNING

Stiftelsen skal ved opprettelsen ha et styre på 4 medlemmer som oppnevnes inntil valg er foretatt av generalforsamlingen.

Følgende personer velges som styremedlemmer:

Anders Venemyr (styreleder)
Helen Marie Rossvoll (styremedlem)
Einar Bratten (styremedlem)
Kreeta Elina Mendelin-Norebø (styremedlem)

5 GENERALFORSAMLINGENS SAMMENSETNING

Stiftelsen skal ved opprettelsen ha en generalforsamling bestående av 9 medlemmer som oppnevnes inntil ordinære valg er foretatt.

Følgende personer velges som medlemmer av generalforsamlingen:

June Solbekk (leder)
Per Luneborg
Henrik Peersen
Katinka Strand Dahle
Stian Flaskerud Haugen
Marit Elisabeth Aasen
Peder Arendt
Tom Mathisen
Morten Briskelid

6 VALGKOMITÉEN

Stiftelsen skal ved opprettelsen ha en valgkomité bestående av [3] medlemmer [og 1 varamedlem] som oppnevnes inntil ordinære valg er foretatt. Følgende personer velges som medlemmer av valgkomitéen:

[Navn]
[Navn]
[Navn]
[Navn] (varamedlem)

7 REVISOR

Inntil revisor er valgt av generalforsamlingen skal stiftelsens revisor være:

Ernst & Young AS, org. nr. 976 389 387, Stortorvet 7, 1155 Oslo.

8 VEDTEKTER

Stiftelsen skal ha vedtekter som angitt i vedlegg 1 til dette stiftelsesdokumentet, godkjent av Finanstilsynet.

9 ÅPNINGSBALANSE

Stifterne vedtok åpningsbalansen inntatt som vedlegg 2 til dette stiftelsesdokumentet. Revisor skal avgi en erklæring om at balansen er utarbeidet i samsvar med regnskapslovens bestemmelser, et utkast er lagt ved stiftelsesdokumentet som vedlegg 3.

10 UTDELING I OPPSTARTSÅRET

I oppstartsåret 2026 kan utdeling av kontantbeløp som er tildelt sparebankstiftelsen ved etableringen eller senere gjennomføres i samsvar med de vilkår som gjelder for tildelingen. Utbytte som sparebankstiftelsen tildeles på egenkapitalbevis i Sparebanken Norge for 2026 kan utdeles som gaver for inntil en halvpart (50 prosent) i 2027.

11 DATO FOR OPPRETTELSE AV SPAREBANKSTIFTELSEN, OPPRETTER, ADRESSE M.V.

Stiftelsen opprettes som følge av sammenslåingen av Sparebanken Norge og Oslofjord Sparebank etter finansforetaksloven § 12-3, jf. 12-4, jf. § 12-19 og § 12-24 og ovenfor under punkt 1, samt vedtak av Finanstilsynet den [•].

Dato for opprettelse av stiftelsen er dato for registrering av sammenslåingen av Sparebanken Norge og Oslofjord Sparebank i Foretaksregisteret etter finansforetaksloven § 12-6. Fra samme tidspunkt stilles grunnkapitalen til rådighet for Sparebankstiftelsen. Melding til Foretaksregisteret sendes inn samtidig for alle transaksjonene som omhandles under punkt 1 ovenfor.

Sparebankstiftelsens forretningsadresse skal være i Oslo kommune.

Oslo / [dato]

Styret i Oslofjord Sparebank som oppretter av Sparebankstiftelsen Oslofjord

Anders Venemyr

Helen Marie Rossvoll

Einar Bratten

Kreeta Elina Mendelin-Norebø

André Modig Brensdal

Vedlegg

1. Vedtekter for Sparebankstiftelsen Oslofjord
2. Åpningsbalanse for Sparebankstiftelsen Oslofjord
3. Revisors erklæring om åpningsbalansen

VEDTEKTER FOR SPAREBANKSTIFTELSEN OSLOFJORD

STIFTET [•]

1 ALMINNELIGE BESTEMMELSER

§ 1-2 Firma og forretningskontor

Stiftelsens navn er Sparebankstiftelsen Oslofjord ("**Stiftelsen**").

Stiftelsens forretningskontor er i Oslo kommune.

§ 1-2 Formål

Stiftelsens formål er å forvalte egenkapitalbevis som Stiftelsen ble tilført ved opprettelsen, og å utøve et langsiktig og stabilt eierskap i Sparebanken Norge, blant annet gjennom å delta i emisjoner i Sparebanken Norge. Stiftelsen skal i tillegg plassere midlene på en hensiktsmessig og betryggende måte ut fra hensynet til sikkerhet, risikospredning, likviditet og avkastning.

Stiftelsen skal disponere overskudd og gi gaver til allmennyttige formål. Gjennom disposisjoner skal stiftelsen først og fremst ta hensyn til det distriktet som har bygd opp kapitalen i tidligere Oslofjord Sparebank.

Gjennom sitt eierskap i Sparebanken Norge og sin virksomhet for øvrig skal Stiftelsen videre bidra til å videreføre sparebanktradisjoner, samt å sikre et godt regionalt forankret sparebanktilbud i Osloregionen. For øvrig kan stiftelsen utøve annen virksomhet som er forenlig med angitte formål og de rammer som til enhver tid følger av regelverket for sparebankstiftelser.

§ 1-3 Stiftelsens kapital

Stiftelsen opprettes med 3 670 937 egenkapitalbevis pålydende kr. 25 i Sparebanken Norge og et kontantbeløp på kr. 123 000 000.

Stiftelsens grunnfondskapital skal utgjøre kr. 250 000 000.

Stiftelsen kan motta ytterligere midler utover avkastning på Stiftelsens kapital etter samtykke fra styret i stiftelsen. Beslutning om at slike midler skal tillegges grunnkapitalen treffes av generalforsamlingen. Stiftelsen kan ikke motta midler dersom det er knyttet vilkår til disponeringen som ikke er i samsvar med Stiftelsens formål.

§ 1-4 Utstedelse av egenkapitalbevis og opptak av lån

Stiftelsen kan ikke utstede egenkapitalbevis, men kan oppta lån i samsvar med de rammer som til enhver tid følger av regelverket for sparebankstiftelser.

2 STIFTELSENS ORGANER

§ 2-1 Organene

Stiftelsen skal ha generalforsamling, styre og valgkomité.

I tillegg kan Stiftelsen ansette en daglig leder.

§ 2-2 Valg av generalforsamlingen

Generalforsamlingen skal bestå av 6 til 9 medlemmer. Generalforsamlingens sammensetning skal avspeile kundestrukturen i Oslofjord Sparebank som opprettet Stiftelsen, andre interessegrupper og samfunnsmessige interesser knyttet til Stiftelsens virksomhet.

Medlemmene og varamedlemmene skal velges av og blant innskytere med bostedsadresse i Oslo og Akershus som de siste 6 månedene før kunngjøringen av valget har hatt innskudd i Sparebanken Norge over et bestemt beløp som fastsettes av styret i Stiftelsen. Ingen innskyter kan avgi mer enn en stemme.

Valget forberedes av valgkomitéen og organiseres av styret i Stiftelsen. Valget kunngjøres senest 14 dager før valget skal finne sted, og for øvrig slik styret bestemmer. Valget kan foregå ved brev, herunder elektronisk post eller annen forsvarlig måte etter styrets nærmere bestemmelse.

Medlemmene og varamedlemmene til generalforsamlingen velges for 4 år. Valgene til generalforsamlingen foretas innen utløpet av april måned. Gjenvalg kan finne sted.

Generalforsamlingen velger selv sin leder og nestleder. Valget gjelder for 1 år. Valg av medlemmer eller varamedlemmer av generalforsamlingen skal skje innenfor den til enhver tid gjeldende lovgivning. Medlemmer og varamedlemmer av generalforsamlingen må ikke inneha styreverv eller ansettelse i selskap som konkurrerer med Sparebanken Norge. Inntre slike forhold for noe medlem i løpet av funksjonstiden, trer varamedlemmet inn i vedkommendes sted. Dersom det er varamedlemmet som rammes, bortfaller vedkommende varamedlem.

Ved opprettelse av Stiftelsen velger representantskapet i Oslofjord Sparebank medlemmer til generalforsamlingen. Inntil halvparten av medlemmene og varamedlemmene av generalforsamlingen er på valg annet hvert år. Etter første gangs valg avgjøres det ved loddtrekning hvilke medlemmer som skal tre ut, og deretter de som har tjenestegjort lengst.

§ 2-3 Avholdelse av generalforsamling

Innen 1. juli hvert år skal Stiftelsen avholde ordinær generalforsamling, første gang i 2026. På den ordinære generalforsamlingen skal følgende saker behandles og avgjøres:

1. Valg av leder og nestleder for generalforsamlingen
2. Valg av styremedlemmer
3. Valg av medlemmer til valgkomitéen
4. Fastsette godtgjørelse til medlemmer av generalforsamlingen, styret og valgkomitéen
5. Valg av revisor og fastsettelse av revisors godtgjørelse
6. Godkjenning av årsregnskap og årsberetning

7. Beslutte etter forslag fra styret, anvendelse av årets overskudd, herunder hvor stor del av årets overskudd som skal anvendes til gaveformål
8. Andre saker som etter lov eller vedtekter hører under generalforsamlingen som saksforberedende, rådgivende eller besluttende organ

I tillegg skal generalforsamlingen etter forslag fra styret behandle og avgjøre:

9. Endring av Stiftelsens vedtekter
10. Beslutte omdanning av Stiftelsen
11. Avhendelse av egenkapitalbevis i Sparebanken Norge som ble tilført Stiftelsen ved opprettelsen etter § 1-3
12. Forvaltning av Stiftelsens midler gjennom samtykke til omdanning av Sparebanken Norge til aksjebank/allmennaksjebank, fisjon av banken og avhendelse av en vesentlig del av Sparebanken Norge sin virksomhet
13. Avvikling av Stiftelsen

Generalforsamlingen innkalles av styret. Ved kjent forfall innkalles varamedlemmer.

Styret kan bestemme at det skal innkalles til ekstraordinær generalforsamling. Styret skal innkalle til ekstraordinær generalforsamling når revisor eller minst 2 medlemmer av generalforsamlingen skriftlig krever det for å få behandlet et bestemt angitt emne.

Innkalling til generalforsamling skal angi tid og sted for møtet, og de saker som skal behandles på generalforsamlingen. Innkalling til generalforsamling skal sendes senest 14 dager før generalforsamlingen.

Et medlem har rett til å få behandlet en sak meldt skriftlig til styret innen én uke før møtet i generalforsamlingen holdes.

Hvert enkelt medlem av generalforsamlingen har én stemme i generalforsamlingen.

Generalforsamlingen er beslutningsdyktig når minst 3/4 av medlemmene er til stede. En beslutning av generalforsamlingen krever simpelt flertall av de avgitte stemmer om ikke annet er fastsatt i lov eller vedtekter.

Beslutninger som nevnt i punkt 9 til 13 krever tilslutning fra minst 2/3 av samtlige medlemmer av generalforsamlingen. Beslutning om oppløsning og om å endre vedtektene skal forelegges rette myndigheter for godkjenning.

Styrets leder skal møte på generalforsamlingen. Styrets øvrige medlemmer og daglig leder har møterett.

Det føres protokoll over forhandlingene. Protokollen skal underskrives av møtelederen og to andre personer som utpekes av generalforsamlingen blant de tilstedeværende.

§ 2-4 Styret

Stiftelsen skal ha et styre på 4 medlemmer.

Styret skal ha den myndighet og ansvar som følger av den til enhver tid gjeldende lovgivning og disse vedtekter.

Styrets medlemmer, herunder styrets leder, velges av generalforsamlingen for 2 år av gangen. I første periode tjenestegjør halvparten i 1 år. Gjenvalg kan finne sted. Ved opprettelse av Stiftelsen velger representantskapet i Oslofjord Sparebank medlemmer til styret.

Sammensetningen av styret skal reflektere sammensetningen av de grupper som har stemmerett på generalforsamlingen. Medlemmer og varamedlemmer av styret skal tilfredsstille de krav som følger av den til enhver tid gjeldende lovgivning.

Medlemmer og varamedlemmer av styret må ikke inneha styreverv eller ansettelse i selskap som konkurrerer med Sparebanken Norge eller et annet selskap i samme konsern som Sparebanken Norge. Inntretr slike forhold for noe medlem i løpet av funksjonstiden, trer varamedlemmet inn i vedkommendes sted dersom det er oppnevnt varamedlemmer, ellers foretas suppleringsvalg. Dersom det er varamedlemmet som rammes, bortfaller vedkommende varamedlem.

§ 2-5 Forvaltningen av stiftelsens midler

Styret forvalter Stiftelsens midler eller fastsetter nærmere retningslinjer for dette.

Styret skal holde seg oppdatert på Sparebanken Norges strategier og kapitalbehov. Styret skal ut fra dette utarbeide en årlig plan over forvaltningen av stiftelsens midler som skal ivareta stiftelsens målsetting om å delta i kapitalutvidelser for å ivareta sine eierinteresser i Sparebanken Norge.

Styret skal påse at stiftelsens midler forvaltes i tråd med Stiftelsens formål, jfr. § 1-2, samt at virksomheten utføres i samsvar med de til enhver tid gjeldende regler og Stiftelsens vedtekter.

§ 2-6 Disponering av stiftelsens midler

Styret forestår utdeling av gaver innenfor de rammer som er truffet av generalforsamlingen om anvendelse av årets overskudd. Et regnskapsmessig underskudd er ikke til hinder for at tidligere opparbeidet overskudd benyttes som årets overskudd til gaveformål. Styret kan overlate til generalforsamlingen å treffe beslutning om utdeling til enkelte gaveformål.

§ 2-7 Styrets saksbehandling

Styret skal behandle saker i møte med mindre styrets leder finner at saken kan forelegges skriftlig eller behandles på annen betryggende måte. Årsregnskap og beretning skal behandles i møte. Dersom det er ansatt daglig leder skal daglig leder møte i styremøtene.

Styreleder skal sørge for behandling av aktuelle saker som hører inn under styret. Styremedlemmene kan kreve at styret behandler bestemte saker. Styrebehandling skal varsles på hensiktsmessig måte og med rimelig frist.

Styret kan treffe beslutning når mer enn halvdelen av medlemmene deltar i styrebehandlingen. Styret kan likevel ikke treffe beslutning uten at alle styremedlemmene, og ved kjent forfall deres eventuelle varamedlemmer, så vidt mulig er gitt anledning til å delta i behandlingen av saken.

En beslutning av styret krever at et flertall av de styremedlemmer som deltar i behandlingen av en sak, har stemt for. Ved stemmelikhet gjelder det som styrets leder har stemt for. Er styrets leder ikke til stede, gjelder det som møtelederen har stemt for.

Det skal føres protokoll over styrebehandlingen.

§ 2-8 Inhabilitet

Et styremedlem eller et generalforsamlingsmedlem må ikke delta i behandlingen eller avgjørelsen av spørsmål som har slik særlig betydning for egen del eller for noen nærstående, at medlemmet må anses for å ha en fremtredende personlig eller økonomisk særinteresse i saken.

Et styremedlem eller et generalforsamlingsmedlem kan heller ikke delta i saksbehandlingen eller avgjørelsen når vedkommende eller noen nærstående har stilling eller tillitsverv i en privat eller offentlig institusjon, organisasjon eller et foretak som har økonomisk eller annen fremtredende særinteresse i saken, eller når vedkommende i slik egenskap tidligere har deltatt i behandlingen av saken. Ved offentlig stilling eller verv er vedkommende likevel ikke inhabil i saker som gjelder disponering av midler til fordel for det offentlige.

§ 2-9 Representasjon utad

Daglig leder, styrets leder eller to av styrets medlemmer i fellesskap tegner Stiftelsens firma. Styret kan meddele prokura og spesialfullmakter.

§ 2-10 Daglig leder

Styret kan ansette en daglig leder. Dersom omfanget av de oppgaver som tilligger den daglige ledelse tilsier det, kan styret i stedet inngå oppdragsavtale med person eller selskap om utøvelse av oppgavene som daglig leder.

Daglig leder står for den daglige ledelse av Stiftelsens virksomhet, og skal følge de retningslinjer og pålegg styret har gitt. Daglig leder skal effektivt utføre de utdelinger Stiftelsen foretar, og sørge for at det blir allment kjent at midlene stammer fra Stiftelsen. Den daglige ledelse omfatter ikke saker som er av uvanlig art eller stor betydning. Daglig leder skal sørge for at selskapets regnskaper er i samsvar med lov og forskrifter, og at formuesforvaltningen er ordnet på en betryggende måte.

Daglig leder må ikke inneha styreverv eller ansettelse i selskap som konkurrerer med Sparebanken Norge eller et annet selskap i samme konsern som Sparebanken Norge.

§ 2-11 Valgkomitéen

Generalforsamlingen velger en valgkomité bestående av 3 medlemmer, herunder valgkomitéens leder. Valget foretas blant generalforsamlingens medlemmer. Valget gjelder for 2 år av gangen. Ved opprettelse av Stiftelsen velges valgkomitéen av representantskapet i Oslofjord Sparebank.

Valgkomitéen skal forberede valget av medlemmer og varamedlemmer til henholdsvis styret, generalforsamlingen og valgkomitéen. Valgkomitéens innstilling skal begrunnes.

3 ANDRE BESTEMMELSER

§ 3-1 Anvendelse av årsoverskudd – dekning av underskudd

Stiftelsens overskudd skal anvendes i overensstemmelse med Stiftelsens formål, jfr. § 1-2 innen de rammer som følger av den til enhver tid gjeldende lovgivning.

Underskudd, etter styrets disponeringer, dekkes først av fri egenkapital, deretter av grunnkapitalen.

§ 3-2 Anvendelse av stiftelsens midler ved avvikling av stiftelsen

Ved avvikling skal Stiftelsens midler gå til fremme av sparebankvirksomhet etter nærmere bestemmelser vedtatt av generalforsamlingen.

Beslutning om anvendelse av Stiftelsens midler ved avvikling skal forelegges rette myndigheter for godkjenning.

VEDTEKTER
FOR
SPAREBANKEN NORGE

KAP. 1 FORETAKSNAVN - FORRETNINGSKONTOR – HOVEDKONTORFUNKSJONER - FORMÅL

§ 1-1 Foretaksnavn, forretningskontor og hovedkontorfunksjoner

Sparebanken Norge er opprettet ved sammenslutning av en rekke sparebanker, hvorav den eldste er stiftet i 1823.

Banken skal ha to hovedkontorer. Hovedkontorfunksjonene skal fordeles mellom Bergen og Kristiansand. Kompetansemiljøenes relative størrelse i Bergen og Kristiansand ved tidspunktet for fusjonen av Sparebanken Vest og Sparebanken Sør skal ligge til grunn for langsiktig strategi og utvikling.

Sparebanken Norge har forretningsadresse i Bergen.

§ 1-2 Formål

Sparebanken Norge sitt formål er å levere forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker kan utføre i henhold til den til enhver tid gjeldende lovgivning og de til enhver tid gitte konsesjoner.

Sparebanken Norge kan yte investeringstjenester og tilknyttede tjenester innenfor de til enhver tid gitte konsesjoner.

KAP. 2 EGENKAPITAL

§ 2-1 Grunnfondet

Sparebankenes opprinnelige grunnfond er tilbakebetalt eller pliktes ikke tilbakebetalt.

Ingen har krav på utbytte av virksomheten utover eventuell forrenting av eierandelskapitalen.

§ 2-2 Eierandelskapital

Sparebankens eierandelskapital utgjør kr. 4.~~332240.185412.925500~~ fordelt på ~~173169.287616.437500~~ egenkapitalbevis á kr. 25,- fullt innbetalt.

KAP. 3 GENERALFORSAMLING

§ 3-1 Generalforsamlingen

Generalforsamlingen er Sparebanken Norge sin øverste myndighet.

Generalforsamlingen skal frem til valget i 2027 ha 80 medlemmer med 44 varamedlemmer. Fra og med valget i 2027 skal generalforsamlingen ha 60 medlemmer med 28 varamedlemmer. Fra og med valget i 2028 skal generalforsamlingen ha 48 medlemmer med 24 varamedlemmer.

Generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer møter personlig. Det er ikke anledning til å møte ved fullmektig eller med rådgiver.

Blant generalforsamlingens medlemmer velges en leder av generalforsamlingen som åpner og leder generalforsamlingens møter. Ved leders forfall åpnes generalforsamlingen av styrets leder, hvoretter generalforsamlingen velger en møteleder.

§ 3-2 Generalforsamlingens sammensetning

Frem til valget i 2027 skal 20 medlemmer med 16 varamedlemmer velges av og blant bankens kunder. Fra og med valget i 2027 skal 15 medlemmer med 8 varamedlemmer velges av og blant bankens kunder. Fra og med valget i 2028 skal 12 medlemmer med 7 varamedlemmer velges av og blant bankens kunder.

Frem til valget i 2027 skal 8 medlemmer med 7 varamedlemmer velges av det offentlige. Fra og med valget i 2027 skal 6 medlemmer med 6 varamedlemmer velges av det offentlige. Fra og med valget i 2028 skal 5 medlemmer med 5 varamedlemmer velges av det offentlige.

Frem til valget i 2027 skal 20 medlemmer med 11 varamedlemmer velges av og blant de ansatte. Fra og med valget i 2027 skal 15 medlemmer med 7 varamedlemmer velges av og blant de ansatte. Fra og med valget i 2028 skal 12 medlemmer med 6 varamedlemmer velges av og blant de ansatte.

Frem til valget i 2027 skal 32 medlemmer med 10 varamedlemmer velges av eierne av egenkapitalbevis. Fra og med valget i 2027 skal 24 medlemmer med 7 varamedlemmer velges av eierne av egenkapitalbevis. Fra og med valget i 2028 skal 19 medlemmer med 6 varamedlemmer velges av eierne av egenkapitalbevis.

§ 3-3 Valg til generalforsamlingen.

Myndige personer kan velges som medlemmer av generalforsamlingen. Medlemmene og varamedlemmer til generalforsamlingen velges for 4 år. Kunder, ansatte og egenkapitalbevisiere avholder valg hvert annet år.

Twister om valget avgjøres av Finanstilsynet der dette følger av lov eller forskrift.

§ 3-4 Kundenes valg av medlemmer til generalforsamlingen

Kundenes valg til generalforsamlingen skjer på valgdager og innen utgangen januar. Bare myndig person kan som kunde eller som representant for annen kunde stemme ved valget. Ingen kan avgi mer enn to stemmer, én på grunnlag av eget kundeforhold og én som representant for annens kundeforhold. Det er kun bankens kunder som kan velges som medlem eller varamedlem til generalforsamlingen som representant for kundene.

Valg vil foregå i følgende valgdistrikter:

	Fra 2025		Fra valget 2027		Fra valget 2028	
	Medlem	Varamedlem	Medlem	Varamedlem	Medlem	Varamedlem
Møre og Romsdal	0	0	1	1	1	1
Vestland	9	7	6	3	4	2
Rogaland	2	2	2	1	2	1
Agder	8	6	5	2	4	2
Telemark, og Vestfold, Oslo og Akershus	1	1	1	1	1	1
Total	20	16	15	8	12	7

§ 3-5 Det offentlige valg til generalforsamlingen

De offentlige representanter velges av og fordeler seg som følger:

	Fra 2025		Fra valget 2027		Fra valget 2028	
	Medlem	Varamedlem	Medlem	Varamedlem	Medlem	Varamedlem
Bergen kommune	1	1	0	0	0	0
Møre og Romsdal fylke	0	0	0	0	1	1
Vestland fylke	3	2	2	2	1	1
Rogaland fylke	1	1	1	1	1	1
Agder fylke	2	2	2	2	1	1
Telemark fylke	1	1	1	1	1	1
Total	8	7	6	6	5	5

Medlemmer valgt av fylkestyrene skal være geografisk fordelt innen det enkelte fylke. Valg etter denne paragraf må være avholdt innen utgangen av januar.

§ 3-6 Ansattes valg av medlemmer til generalforsamlingen

De ansatte i Sparebanken Norge er stemmeberettiget ved valg av de ansattes medlemmer til generalforsamlingen. Valg foretas innen utgangen av januar og skal i den utstrekning dette er forenlig med gjeldende lovgivning organiseres i to valgområde, valgområde Vest, bestående av Møre og Romsdal, Vestland og Rogaland, og valgområde Sør, bestående av Agder, Vestfold, ~~og~~ Telemark, og Oslo.

Fra og med valget i 2027 skal det velges 9 medlemmer og 4 varamedlemmer av og blant ansatte i valgområde Vest, og 6 medlemmer og 3 varamedlemmer av og blant ansatte i valgområde Sør. Fra og med valget i 2028 skal det velges 7 medlemmer og 4 varamedlemmer av og blant ansatte i valgområde Vest, og 5 medlemmer og 2 varamedlemmer av og blant ansatte i valgområde Sør.

Det er kun ansatte som kan velges som medlem eller varamedlem til generalforsamlingen som representant for de ansatte.

§ 3-7 Egenkapitalbeviserens valg til generalforsamlingen

Egenkapitalbeviserens valg foregår på valgmøte som avholdes innen utgangen av januar. Hvert egenkapitalbevis gir en stemme. Ingen kan på møte for egenkapitalbeviser avgi stemme for egenkapitalbevis som representerer mer enn 15 prosent av det totale antall utstedte egenkapitalbevis i Sparebanken Norge.

Valgmøtet avgjør tvist om stemmerett og valgbarhet. Eier av egenkapitalbevis kan ikke delta i avstemming om egen stemmerett eller valgbarhet. I tilfelle av stemmelikhet gjelder det vedtak møteleder har stemt for.

§ 3-8 Innkalling til generalforsamlingsmøte

Ordinær generalforsamling skal avholdes innen utgangen av mars måned hvert år.

Innkallingen vedlagt sakens dokumenter skal sendes generalforsamlingens medlemmer senest 21 dager før møtet.

Når dokumenter som gjelder saker som skal behandles i generalforsamlingen, er gjort tilgjengelige på Sparebanken Norge sine nettsider, gjelder ikke lovens krav om at dokumentene skal sendes til

generalforsamlingens medlemmer eller andre som etter loven skal motta slike dokumenter. Dette gjelder også dokumenter som etter lov skal inntas i eller vedlegges innkallingen til generalforsamlingen. Et medlem i generalforsamlingen eller andre som etter loven skal motta slike dokumenter kan likevel kreve å få tilsendt dokumenter som gjelder saker som skal behandles i generalforsamlingen.

Medlemmer som ikke kan delta i generalforsamlingens møte, skal meddele dette snarest og senest fem dager før møtet. Varamedlemmer innkalles ved ordinære medlemmers forfall.

§ 3-9 Møter og vedtak i generalforsamlingen

Hvert medlem av generalforsamlingen har en stemme.

Beslutninger i generalforsamlingen treffes ved flertall av de avgitte stemmer med mindre annet fremgår av disse vedtekter. Står stemmetallet likt, gjelder det som møtelederen slutter seg til.

§ 3-10 Generalforsamlingens oppgaver

På den ordinære generalforsamling skal følgende saker behandles og avgjøres:

- Valg av generalforsamlingens leder for 2 år
- Valg av medlemmer og varamedlemmer til styret
- Valg av medlemmer til valgkomiteen
- Godkjenning av årsregnskapet og årsberetningen, herunder disponering av overskudd/utdeling av utbytte
- Andre saker som etter lov eller vedtekter hører under generalforsamlingen

Vedtak om eller fullmakt til å oppta ansvarlig lån, fondsobligasjoner eller etterstilte gjeldsinstrumenter treffes av generalforsamlingen med flertall som for vedtektsendring. Vedtak om eller fullmakt til å oppta annen fremmedkapital treffes av styret eller i henhold til delegasjonsvedtak fra styret.

KAP. 4 STYRET OG DAGLIG LEDELSE

§ 4-1 Styrets sammensetning og oppgaver

Frem til valget i 2028 består styret av 9 medlemmer med 4 varamedlemmer, som velges av generalforsamlingen. I tillegg velges 4 av styrets medlemmer med 4 varamedlemmer av og blant de ansatte i banken

Fra og med valget i 2028 består styret av 7 medlemmer med 2 varamedlemmer, som velges av generalforsamlingen. I tillegg velges 3 av styrets medlemmer med 3 varamedlemmer av og blant de ansatte i banken.

Av de generalforsamlingsvalgte styremedlemmene skal minst to ha bostedsadresse i Agder og Telemark, og minst to ha bostedsadresse i Vestland og Rogaland.

Styrets leder og nestleder velges av generalforsamlingen ved særskilte valg.

Medlemmene, varamedlemmer og styrets leder og nestleder velges for 2 år, med unntak for ved førstegangs valg da valget skjer for 3 år. Uttredende medlemmer og varamedlemmer kan gjenvelges.

Styrets oppgaver og ansvar følger av lov og forskrifter.

§ 4-2 Administrerende direktør

Sparebanken Norge skal ha en administrerende direktør.

Administrerende direktørs oppgaver og ansvar følger av lov og forskrift.

KAP. 5 VALGKOMITEER

§ 5-1 Valgkomité for kundenes og generalforsamlingens valg

Generalforsamlingen velger en valgkomité på 9 medlemmer. Valgkomiteen skal ha representanter fra alle grupper som er representert i generalforsamlingen. 7 medlemmer velges blant generalforsamlingens medlemmer, hvorav 2 medlemmer velges fra de ansatte, 2 medlemmer fra egenkapitalbeviserne, 1 medlem fra de offentlige og 2 medlemmer fra kundene. 2 medlemmer skal være frittstående og velges blant tidligere styremedlemmer.

Fra og med valget i 2028 skal valgkomiteen bestå av 7 medlemmer, hvorav 6 medlemmer velges blant generalforsamlingens medlemmer fordelt på 2 kundevalgte, 1 ansattvalgt, 1 offentlig valgt og 2 egenkapitalbeviservalgte. I tillegg skal ett frittstående medlem velges blant tidligere styremedlemmer.

Valgkomiteen skal sammensettes slik at den har relevant kompetanse i forhold til komiteens og bankens hovedoppgaver. Ved sammensetningen skal det tilstrebes en balanse mellom kjønnene og en geografisk spredning av komiteens medlemmer innen bankens markedsområder.

Valgkomiteen skal forberede valg av:

- leder i generalforsamlingen
- leder, nestleder og øvrige medlemmer og varamedlemmer av styret unntatt ansattes representanter
- kundenes valg av medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen
- medlemmer og varamedlemmer av valgkomiteen

For styremedlemmer med varamedlemmer som velges blant de ansatte, avgir bare representanten for de ansatte i valgkomiteen innstilling. Valget gjelder for to år om gangen. Ingen kan sitte samlet mer enn 6 år i valgkomiteen.

§ 5-2 Valgkomité for egenkapitalbeviserernes valg

De egenkapitalbeviservalgte medlemmer av generalforsamlingen velger en valgkomité. Valgkomiteen skal ha 3 medlemmer og 1 varamedlem.

Valgkomiteen skal forberede egenkapitalbeviserernes valg til generalforsamlingen med varamedlemmer, samt valg av medlemmer og varamedlemmer til valgkomiteen for egenkapitalbeviserernes valg.

Bestemmelsen i § 5-1 femte ledd om valgperiode og funksjonstid gjelder tilsvarende.

KAP. 6 ANVENDELSE AV OVERSKUDD OG INNDEKNING AV UNDERSKUDD

§ 6-1 Anvendelse av overskudd

Overskudd av Sparebanken Norge sin virksomhet tilordnes eierne av egenkapitalbevis og Sparebanken Norge etter forholdet mellom eierandelskapitalen med tillegg av overkursfondet og grunnfondskapitalen med tillegg av kompensasjonsfondet.

Overskudd som tilordnes Sparebanken Norge kan tillegges grunnfondskapitalen, benyttes til gaver til allmennyttige formål, overføres til gavefond, overføres til stiftelse med allmennyttig formål eller benyttes til utbytte til kunder. Utbytte til kunder baseres på gjennomsnittlig utlån og gjennomsnittlig innskudd gjennom regnskapsåret fordelt på antall måneder gjennom året som kunden har hatt innskudd og/eller lån. Innskudd og/eller lån per person / juridisk enhet opp til maksimum kr. 2.000.000 for privat – og bedriftskunder gir rett til utbytte på like vilkår. Det utbetales ikke kundeutbytte under kr. 100.

Ved disponering av overskudd og utbyttemidler skal det legges vekt på at forholdet mellom grunnfondskapitalen og eierandelskapitalen ikke endres vesentlig.

§ 6-2 Inndekning av underskudd

Underskudd etter resultatregnskapet for siste regnskapsår skal først søkes dekket ved forholdsmessig overføring fra grunnfondskapitalen, herunder gavefondet, og den eierandelskapitalen som overstiger vedtektsfestet eierandelskapital, herunder utjevningfondet. Underskudd som ikke dekkes slik, dekkes ved forholdsmessig overføring fra overkursfondet og kompensasjonsfondet. Ytterligere underskudd dekkes ved nedsettelse av vedtektsfestet eierandelskapital og eventuelt ved nedsettelse av annen kapital.

KAP. 7 VEDTEKSENDRINGER

§ 7-1 Vedtektsendringer

Endring av disse vedtektene kan vedtas av generalforsamlingen. Beslutning om å endre vedtektene krever tilslutning fra minst to tredeler av de avgitte stemmene.

KAP. 8 AVVIKLING

§ 8-1 Beslutning om avvikling av sparebanken

Generalforsamlingen tar stilling til styrets forslag om avvikling av Sparebanken Norge. Vedtak om avvikling fattes med samme flertall som for vedtektsendringer.

§ 8-2 Disponering av sparebankens kapital ved avvikling og andre strukturendringer

Ved sammenslåing med andre sparebanker, konvertering av grunnfondskapital til eierandelskapital, omdanning til aksjesparebank eller avvikling som etter særskilt vedtak i generalforsamlingen medfører hel eller delvis frigjøring av sparebankens grunnfondskapital, skal frigjorte midler innenfor rammen av den lovgivning som gjelder på gjennomføringstidspunktet, etter generalforsamlingens vedtak og myndighetenes samtykke, overføres til sparebankstiftelser i de områder der henholdsvis Sparebanken Vest og Sparebanken Sør har drevet det vesentlige av sin virksomhet. De frigjorte midler fordeles med 64,04 prosent til sparebankstiftelser i området til Sparebanken Vest og 35,96 prosent til området til Sparebanken Sør.

Vedtatt 16. juni 2025~~30. oktober 2024~~

VEDTEKTER
FOR
SPAREBANKEN NORGE

KAP. 1 FORETAKSNAVN - FORRETNINGSKONTOR – HOVEDKONTORFUNKSJONER - FORMÅL

§ 1-1 Foretaksnavn, forretningskontor og hovedkontorfunksjoner

Sparebanken Norge er opprettet ved sammenslutning av en rekke sparebanker, hvorav den eldste er stiftet i 1823.

Banken skal ha to hovedkontorer. Hovedkontorfunksjonene skal fordeles mellom Bergen og Kristiansand. Kompetansemiljøenes relative størrelse i Bergen og Kristiansand ved tidspunktet for fusjonen av Sparebanken Vest og Sparebanken Sør skal ligge til grunn for langsiktig strategi og utvikling.

Sparebanken Norge har forretningsadresse i Bergen.

§ 1-2 Formål

Sparebanken Norge sitt formål er å levere forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker kan utføre i henhold til den til enhver tid gjeldende lovgivning og de til enhver tid gitte konsesjoner.

Sparebanken Norge kan yte investeringstjenester og tilknyttede tjenester innenfor de til enhver tid gitte konsesjoner.

KAP. 2 EGENKAPITAL

§ 2-1 Grunnfondet

Sparebankenes opprinnelige grunnfond er tilbakebetalt eller pliktes ikke tilbakebetalt.

Ingen har krav på utbytte av virksomheten utover eventuell forrenting av eierandelskapitalen.

§ 2-2 Eierandelskapital

Sparebankens eierandelskapital utgjør kr. 4.240.412.500 fordelt på 169.616.500 egenkapitalbevis á kr. 25,- fullt innbetalt.

KAP. 3 GENERALFORSAMLING

§ 3-1 Generalforsamlingen

Generalforsamlingen er Sparebanken Norge sin øverste myndighet.

Generalforsamlingen skal frem til valget i 2027 ha 80 medlemmer med 44 varamedlemmer. Fra og med valget i 2027 skal generalforsamlingen ha 60 medlemmer med 28 varamedlemmer. Fra og med valget i 2028 skal generalforsamlingen ha 48 medlemmer med 24 varamedlemmer.

Generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer møter personlig. Det er ikke anledning til å møte ved fullmektig eller med rådgiver.

Blant generalforsamlingens medlemmer velges en leder av generalforsamlingen som åpner og leder generalforsamlingens møter. Ved leders forfall åpnes generalforsamlingen av styrets leder, hvoretter generalforsamlingen velger en møteleder.

§ 3-2 Generalforsamlingens sammensetning

Frem til valget i 2027 skal 20 medlemmer med 16 varamedlemmer velges av og blant bankens kunder. Fra og med valget i 2027 skal 15 medlemmer med 8 varamedlemmer velges av og blant bankens kunder. Fra og med valget i 2028 skal 12 medlemmer med 7 varamedlemmer velges av og blant bankens kunder.

Frem til valget i 2027 skal 8 medlemmer med 7 varamedlemmer velges av det offentlige. Fra og med valget i 2027 skal 6 medlemmer med 6 varamedlemmer velges av det offentlige. Fra og med valget i 2028 skal 5 medlemmer med 5 varamedlemmer velges av det offentlige.

Frem til valget i 2027 skal 20 medlemmer med 11 varamedlemmer velges av og blant de ansatte. Fra og med valget i 2027 skal 15 medlemmer med 7 varamedlemmer velges av og blant de ansatte. Fra og med valget i 2028 skal 12 medlemmer med 6 varamedlemmer velges av og blant de ansatte.

Frem til valget i 2027 skal 32 medlemmer med 10 varamedlemmer velges av eierne av egenkapitalbevis. Fra og med valget i 2027 skal 24 medlemmer med 7 varamedlemmer velges av eierne av egenkapitalbevis. Fra og med valget i 2028 skal 19 medlemmer med 6 varamedlemmer velges av eierne av egenkapitalbevis.

§ 3-3 Valg til generalforsamlingen.

Myndige personer kan velges som medlemmer av generalforsamlingen. Medlemmene og varamedlemmer til generalforsamlingen velges for 4 år. Kunder, ansatte og egenkapitalbevisiere avholder valg hvert annet år.

Twister om valget avgjøres av Finanstilsynet der dette følger av lov eller forskrift.

§ 3-4 Kundenes valg av medlemmer til generalforsamlingen

Kundenes valg til generalforsamlingen skjer på valgdager og innen utgangen januar. Bare myndig person kan som kunde eller som representant for annen kunde stemme ved valget. Ingen kan avgi mer enn to stemmer, én på grunnlag av eget kundeforhold og én som representant for annens kundeforhold. Det er kun bankens kunder som kan velges som medlem eller varamedlem til generalforsamlingen som representant for kundene.

Valg vil foregå i følgende valgdistrikter:

	Fra 2025		Fra valget 2027		Fra valget 2028	
	Medlem	Varamedlem	Medlem	Varamedlem	Medlem	Varamedlem
Møre og Romsdal	0	0	1	1	1	1
Vestland	9	7	6	3	4	2
Rogaland	2	2	2	1	2	1
Agder	8	6	5	2	4	2
Telemark og Vestfold	1	1	1	1	1	1
Total	20	16	15	8	12	7

§ 3-5 Det offentlige valg til generalforsamlingen

De offentlige representanter velges av og fordeler seg som følger:

	Fra 2025		Fra valget 2027		Fra valget 2028	
	Medlem	Varamedlem	Medlem	Varamedlem	Medlem	Varamedlem
Bergen kommune	1	1	0	0	0	0
Møre og Romsdal fylkesting	0	0	0	0	1	1
Vestland fylkesting	3	2	2	2	1	1
Rogaland fylkesting	1	1	1	1	1	1
Agder fylkesting	2	2	2	2	1	1
Telemark fylkesting	1	1	1	1	1	1
Total	8	7	6	6	5	5

Medlemmer valgt av fylkestingene skal være geografisk fordelt innen det enkelte fylke. Valg etter denne paragraf må være avholdt innen utgangen av januar.

§ 3-6 Ansattes valg av medlemmer til generalforsamlingen

De ansatte i Sparebanken Norge er stemmeberettiget ved valg av de ansattes medlemmer til generalforsamlingen. Valg foretas innen utgangen av januar og skal i den utstrekning dette er forenlig med gjeldende lovgivning organiseres i to valgområde, valgområde Vest, bestående av Møre og Romsdal, Vestland og Rogaland, og valgområde Sør, bestående av Agder, Vestfold og Telemark.

Fra og med valget i 2027 skal det velges 9 medlemmer og 4 varamedlemmer av og blant ansatte i valgområde Vest, og 6 medlemmer og 3 varamedlemmer av og blant ansatte i valgområde Sør. Fra og med valget i 2028 skal det velges 7 medlemmer og 4 varamedlemmer av og blant ansatte i valgområde Vest, og 5 medlemmer og 2 varamedlemmer av og blant ansatte i valgområde Sør.

Det er kun ansatte som kan velges som medlem eller varamedlem til generalforsamlingen som representant for de ansatte.

§ 3-7 Egenkapitalbeviserens valg til generalforsamlingen

Egenkapitalbeviserens valg foregår på valgmøte som avholdes innen utgangen av januar. Hvert egenkapitalbevis gir en stemme. Ingen kan på møte for egenkapitalbeviser avgi stemme for egenkapitalbevis som representerer mer enn 15 prosent av det totale antall utstedte egenkapitalbevis i Sparebanken Norge.

Valgmøtet avgjør tvist om stemmerett og valgbarhet. Eier av egenkapitalbevis kan ikke delta i avstemming om egen stemmerett eller valgbarhet. I tilfelle av stemmelikhet gjelder det vedtak møteleder har stemt for.

§ 3-8 Innkalling til generalforsamlingsmøte

Ordinær generalforsamling skal avholdes innen utgangen av mars måned hvert år.

Innkallingen vedlagt sakens dokumenter skal sendes generalforsamlingens medlemmer senest 21 dager før møtet.

Når dokumenter som gjelder saker som skal behandles i generalforsamlingen, er gjort tilgjengelige på Sparebanken Norge sine nettsider, gjelder ikke lovens krav om at dokumentene skal sendes til

generalforsamlingens medlemmer eller andre som etter loven skal motta slike dokumenter. Dette gjelder også dokumenter som etter lov skal inntas i eller vedlegges innkallingen til generalforsamlingen. Et medlem i generalforsamlingen eller andre som etter loven skal motta slike dokumenter kan likevel kreve å få tilsendt dokumenter som gjelder saker som skal behandles i generalforsamlingen.

Medlemmer som ikke kan delta i generalforsamlingens møte, skal meddele dette snarest og senest fem dager før møtet. Varamedlemmer innkalles ved ordinære medlemmers forfall.

§ 3-9 Møter og vedtak i generalforsamlingen

Hvert medlem av generalforsamlingen har en stemme.

Beslutninger i generalforsamlingen treffes ved flertall av de avgitte stemmer med mindre annet fremgår av disse vedtekter. Står stemmetallet likt, gjelder det som møtelederen slutter seg til.

§ 3-10 Generalforsamlingens oppgaver

På den ordinære generalforsamling skal følgende saker behandles og avgjøres:

- Valg av generalforsamlingens leder for 2 år
- Valg av medlemmer og varamedlemmer til styret
- Valg av medlemmer til valgkomiteen
- Godkjenning av årsregnskapet og årsberetningen, herunder disponering av overskudd/utdeling av utbytte
- Andre saker som etter lov eller vedtekter hører under generalforsamlingen

Vedtak om eller fullmakt til å oppta ansvarlig lån, fondsobligasjoner eller etterstilte gjeldsinstrumenter treffes av generalforsamlingen med flertall som for vedtektsendring. Vedtak om eller fullmakt til å oppta annen fremmedkapital treffes av styret eller i henhold til delegasjonsvedtak fra styret.

KAP. 4 STYRET OG DAGLIG LEDELSE

§ 4-1 Styrets sammensetning og oppgaver

Frem til valget i 2028 består styret av 9 medlemmer med 4 varamedlemmer, som velges av generalforsamlingen. I tillegg velges 4 av styrets medlemmer med 4 varamedlemmer av og blant de ansatte i banken

Fra og med valget i 2028 består styret av 7 medlemmer med 2 varamedlemmer, som velges av generalforsamlingen. I tillegg velges 3 av styrets medlemmer med 3 varamedlemmer av og blant de ansatte i banken.

Av de generalforsamlingsvalgte styremedlemmene skal minst to ha bostedsadresse i Agder og Telemark, og minst to ha bostedsadresse i Vestland og Rogaland.

Styrets leder og nestleder velges av generalforsamlingen ved særskilte valg.

Medlemmene, varamedlemmer og styrets leder og nestleder velges for 2 år, med unntak for ved førstegangs valg da valget skjer for 3 år. Uttredende medlemmer og varamedlemmer kan gjenvelges.

Styrets oppgaver og ansvar følger av lov og forskrifter.

§ 4-2 Administrerende direktør

Sparebanken Norge skal ha en administrerende direktør.

Administrerende direktørs oppgaver og ansvar følger av lov og forskrift.

KAP. 5 VALGKOMITEER

§ 5-1 Valgkomité for kundenes og generalforsamlingens valg

Generalforsamlingen velger en valgkomité på 9 medlemmer. Valgkomiteen skal ha representanter fra alle grupper som er representert i generalforsamlingen. 7 medlemmer velges blant generalforsamlingens medlemmer, hvorav 2 medlemmer velges fra de ansatte, 2 medlemmer fra egenkapitalbeviserne, 1 medlem fra de offentlige og 2 medlemmer fra kundene. 2 medlemmer skal være frittstående og velges blant tidligere styremedlemmer.

Fra og med valget i 2028 skal valgkomiteen bestå av 7 medlemmer, hvorav 6 medlemmer velges blant generalforsamlingens medlemmer fordelt på 2 kundevalgte, 1 ansattvalgt, 1 offentlig valgt og 2 egenkapitalbeviservalgte. I tillegg skal ett frittstående medlem velges blant tidligere styremedlemmer.

Valgkomiteen skal sammensettes slik at den har relevant kompetanse i forhold til komiteens og bankens hovedoppgaver. Ved sammensetningen skal det tilstrebes en balanse mellom kjønnene og en geografisk spredning av komiteens medlemmer innen bankens markedsområder.

Valgkomiteen skal forberede valg av:

- leder i generalforsamlingen
- leder, nestleder og øvrige medlemmer og varamedlemmer av styret unntatt ansattes representanter
- kundenes valg av medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen
- medlemmer og varamedlemmer av valgkomiteen

For styremedlemmer med varamedlemmer som velges blant de ansatte, avgir bare representanten for de ansatte i valgkomiteen innstilling. Valget gjelder for to år om gangen. Ingen kan sitte samlet mer enn 6 år i valgkomiteen.

§ 5-2 Valgkomité for egenkapitalbeviserernes valg

De egenkapitalbeviservalgte medlemmer av generalforsamlingen velger en valgkomité. Valgkomiteen skal ha 3 medlemmer og 1 varamedlem.

Valgkomiteen skal forberede egenkapitalbeviserernes valg til generalforsamlingen med varamedlemmer, samt valg av medlemmer og varamedlemmer til valgkomiteen for egenkapitalbeviserernes valg.

Bestemmelsen i § 5-1 femte ledd om valgperiode og funksjonstid gjelder tilsvarende.

KAP. 6 ANVENDELSE AV OVERSKUDD OG INNDEKNING AV UNDERSKUDD

§ 6-1 Anvendelse av overskudd

Overskudd av Sparebanken Norge sin virksomhet tilordnes eierne av egenkapitalbevis og Sparebanken Norge etter forholdet mellom eierandelskapitalen med tillegg av overkursfondet og grunnfondskapitalen med tillegg av kompensasjonsfondet.

Overskudd som tilordnes Sparebanken Norge kan tillegges grunnfondskapitalen, benyttes til gaver til allmennyttige formål, overføres til gavefond, overføres til stiftelse med allmennyttig formål eller benyttes til utbytte til kunder. Utbytte til kunder baseres på gjennomsnittlig utlån og gjennomsnittlig innskudd gjennom regnskapsåret fordelt på antall måneder gjennom året som kunden har hatt innskudd og/eller lån. Innskudd og/eller lån per person / juridisk enhet opp til maksimum kr. 2.000.000 for privat – og bedriftskunder gir rett til utbytte på like vilkår. Det utbetales ikke kundeutbytte under kr. 100.

Ved disponering av overskudd og utbyttemidler skal det legges vekt på at forholdet mellom grunnfondskapitalen og eierandelskapitalen ikke endres vesentlig.

§ 6-2 Inndekning av underskudd

Underskudd etter resultatregnskapet for siste regnskapsår skal først søkes dekket ved forholdsmessig overføring fra grunnfondskapitalen, herunder gavefondet, og den eierandelskapitalen som overstiger vedtektsfestet eierandelskapital, herunder utjevningfondet. Underskudd som ikke dekkes slik, dekkes ved forholdsmessig overføring fra overkursfondet og kompensasjonsfondet. Ytterligere underskudd dekkes ved nedsettelse av vedtektsfestet eierandelskapital og eventuelt ved nedsettelse av annen kapital.

KAP. 7 VEDTEKSENDRINGER

§ 7-1 Vedtektsendringer

Endring av disse vedtektene kan vedtas av generalforsamlingen. Beslutning om å endre vedtektene krever tilslutning fra minst to tredeler av de avgitte stemmene.

KAP. 8 AVVIKLING

§ 8-1 Beslutning om avvikling av sparebanken

Generalforsamlingen tar stilling til styrets forslag om avvikling av Sparebanken Norge. Vedtak om avvikling fattes med samme flertall som for vedtektsendringer.

§ 8-2 Disponering av sparebankens kapital ved avvikling og andre strukturendringer

Ved sammenslåing med andre sparebanker, konvertering av grunnfondskapital til eierandelskapital, omdanning til aksjesparebank eller avvikling som etter særskilt vedtak i generalforsamlingen medfører hel eller delvis frigjøring av sparebankens grunnfondskapital, skal frigjorte midler innenfor rammen av den lovgivning som gjelder på gjennomføringstidspunktet, etter generalforsamlingens vedtak og myndighetenes samtykke, overføres til sparebankstiftelser i de områder der henholdsvis Sparebanken Vest og Sparebanken Sør har drevet det vesentlige av sin virksomhet. De frigjorte midler fordeles med 64,04 prosent til sparebankstiftelser i området til Sparebanken Vest og 35,96 prosent til området til Sparebanken Sør.

Vedtatt 30. oktober 2024

VEDTEKTER for Oslofjord Sparebank

1. FORETAKSNAVN, FORRETNINGSKONTOR OG FORMÅL.

§ 1-1 Foretaksnavn og forretningskontor

Oslofjord Sparebank er opprettet 14. mai 2003 ved omdanning av Interessekontoret Telespar AL. Oslofjord Sparebank har sitt forretningskontor i Oslo kommune.

§ 1-2 Formål

Oslofjord Sparebanks formål er å fremme sparing ved å ta imot innskudd fra en ubestemt krets av innskytere og å forvalte på trygg måte de midler den rår over i samsvar med de lover og regler som til enhver tid gjelder for sparebanker.

Formålet er også å utføre alle forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker kan utføre i henhold til den til enhver tid gjeldende lovgivning og de til enhver tid gitte offentlige tillatelser.

2. OSLOFJORD SPAREBANKS EGENKAPITAL

§ 2-1 Grunnfondet

Oslofjord Sparebanks grunnfond er på kr. 81 952 453 og er i sin helhet ytt av Interessekontoret Telespar AL ved omdanningen og pliktes ikke tilbakebetalt.

3. REPRESENTANTSKAPET

§ 3-1 Generelt om representantskapet

Representantskapet er Oslofjord Sparebanks øverste myndighet og skal se til at banken virker etter sitt formål i samsvar med lov, vedtekter og representantskapets vedtak.

Representantskapet skal ha 12 medlemmer med 6 varamedlemmer. Representantskapets medlemmer og varamedlemmer møter personlig. Det er ikke anledning til å møte ved fullmektig eller med rådgiver.

§ 3-2 Representantskapets sammensetning

9 medlemmer og 4 varamedlemmer velges av og blant Oslofjord Sparebanks kunder i henhold til Valginstruksen.

3 medlemmer og 2 varamedlemmer velges av og blant de ansatte.

De valgte medlemmene til representantskapet bør samlet utgjøre et representativt utvalg av bankens kunder.

§ 3-3 Valg til representantskapet og krav til de valgte medlemmene

Bare myndige personer kan velges som medlemmer av representantskapet.

Alle representantskapets medlemmer velges personlig. Dette gjelder også for medlem som velges på bakgrunn av bedriftskundeforhold.

Medlemmer og varamedlemmer til representantskapet velges for 4 år, dog slik at det ved valg av medlemmer fra kundegruppen, kan fastsettes kortere fungeringsperiode for å oppnå at det hvert år er minst ett medlem på valg.

Hvis det – uansett grunn – ikke har vært foretatt valg av 1 eller flere medlemmer fra bankens kunder og/eller ansatte til representantskapet før ordinært representantskapsmøte, blir fungeringsperioden for medlemmer som er på valg, forlenget inntil valg er foretatt.

Representantskapet har fastsatt nærmere instruks om valgene. Den gjelder som supplement til vedtektene. Ved eventuell motstrid går vedtektene foran.

Twister om valget avgjøres av Finanstilsynet der dette følger av lov eller forskrift.

§ 3-4 Kundenes valg av medlemmer til representantskapet

Oslofjord Sparebanks myndige kunder som har, og i de siste 6 måneder forut for valgdagen har hatt, et kundeforhold i banken, kan på valgmøte delta ved valg av kundenes medlemmer til bankens representantskap. Ingen kan avgi mer enn to stemmer, én på grunnlag av eget kundeforhold og én på grunnlag av fullmakt fra annen kunde.

For kandidater ved valg av kundenes medlemmer til bankens representantskap kreves at vedkommende har, og i de siste 6 måneder forut for valget har hatt, et aktivt kundeforhold i banken som ikke er misligholdt. Dersom misligholdet i funksjonsperioden blir betydelig (langvarig og/eller med store beløp slik banksjef vurderer det), kan Representantskapets leder anmode vedkommende om å fratre, alternativt kan Representantskapet i årlig ordinært møte be kandidaten fratre og sette inn varamedlem for den resterende perioden.

Valget gjelder fra det tidspunkt valgkomiteens protokoll fra valgmøtet er undertegnet.

§ 3-5 Ansattes valg av medlemmer til representantskapet

De ansatte velger 3 medlemmer og 2 varamedlemmer til representantskapet. Alle fast ansatte i Oslofjord Sparebank, med unntak av daglig leder (administrerende banksjef), er valgbare og stemmeberettiget ved valg av de ansattes medlemmer til representantskapet.

Når et ansattvalgt medlems ansettelsesforhold avsluttes, skal det avholdes suppleringsvalg. Vedkommende fratrer sitt medlemskap i representantskapet fra det tidspunkt nytt medlem er valgt, dog senest ved fratredelsen fra sin stilling.

Valget gjelder fra det tidspunkt valgkomiteens ansatterepresentant har meddelt valgkomiteen resultatet av valget.

§ 3-6 Innkalling til representantskapsmøte

Ordinært representantskapsmøte skal avholdes innen utgangen juni måned hvert år og innkalles av representantskapets leder med minst 1 ukers varsel. Innkallingen skal være skriftlig. E-post til et medlems oppgitte e-postadresse oppfyller i denne sammenheng kravet til skriftlighet.

Representantskapets leder kan innkalle til andre representantskapsmøter ved behov. Representantskapsmøter skal også holdes når det kreves av minst halvparten av representantskapets medlemmer eller av styret.

Dokumenter som gjelder saker som skal behandles av representantskapet, skal sendes som e-post til medlemmene av representantskapet.

Dokumentene skal være tilgjengelig for representantene senest en uke før møtet, dog slik at forslag til vedtektsendringer og valgkomiteens innstilling til kandidater ved valg skal medfølge innkallingen. Eventuelle alternative tekstforslag til forslag om vesentlige vedtektsendringer og eventuelle forslag til andre kandidater enn valgkomiteen har innstilt, skal være tilgjengelig for representantene senest en uke før møtet.

Medlem som ikke kan delta i representantskapsmøtet, skal meddele dette til Oslofjord Sparebank snarest. Så langt det er praktisk mulig, skal varamedlem innkalles ved slikt forfall.

§ 3-7 Møter og vedtak i representantskapet

Representantskapet skal ha en leder og nestleder som velges for 1 år om gangen på det ordinære representantskapsmøtet.

Representantskapsmøtet åpnes og ledes av representantskapets leder eller nestleder.

Vedkommende kan overlate til representantskapet å velge en annen møteleder.

Hvert medlem av representantskapet har 1 stemme.

Beslutninger i representantskapet treffes ved flertall av de avgitte stemmer, med mindre noe annet fremgår av vedtektene, ref. §§ 3-8, 7-1 og 8-1. For at representantskapet skal kunne treffe gyldig vedtak, er det krav om at minst halvparten av medlemmene, inklusive møtende varamedlemmer, er til stede. Står stemmetallet likt, gjelder det som møtelederen slutter seg til.

Alle valg foretatt i representantskapet gjelder fra det øyeblikk vedtaket er fattet, med mindre representantskapet før valget er foretatt, har bestemt annerledes.

§ 3-8 Representantskapets oppgaver

På det ordinære representantskapsmøtet skal følgende saker behandles og avgjøres:

- Godkjenning av årsregnskapet og årsberetningen, herunder disponering av overskudd eller inndekning av underskudd
- Valg av leder og nestleder av representantskapet
- Valg av medlemmer til styre, styreleder og nestleder, når disse er på valg.
- Valg av valgkomite
- Valg av revisor
- Fastsettelse av godtgjørelse til tillitsmenn og revisor
- Andre saker som etter lov eller vedtekter hører under representantskapet

Vedtak om - eller fullmakt til - å oppta ansvarlig lån eller fondsobligasjoner og utstedelse av egenkapitalbevis (emisjon) treffes av representantskapet med flertall som for vedtektsendring. Vedtak om - eller fullmakt til - å oppta annen fremmedkapital treffes av styret eller i henhold til delegasjonsvedtak fra styret.

4. STYRET OG DAGLIG LEDELSE

§ 4-1 Styrets sammensetning og oppgaver

Styret skal bestå av 5 medlemmer. 4 av disse velges av representantskapet. Blant det samlede antall medlemmer som velges av representantskapet, skal det være minst 2 av hvert kjønn. Valget av medlemmer og varamedlem gjelder for 2 år.

De ansatte skal velge 1 styremedlem og 1 varamedlem. Valget gjelder for 2 år.

Daglig leder kan ikke være medlem av styret.

Styrets leder velges særskilt for 2 år, og det samme gjelder for nestleder.

Det samlede styret kan fungere som Oslofjord Sparebanks risiko- og revisjonsutvalg.

§ 4-2 Daglig leder

Oslofjord Sparebank skal ha daglig leder (administrerende banksjef). Denne ansettes av styret.

Administrerende banksjefs oppgaver følger av instruks for administrerende banksjef, fastsatt av styret, samt lov og forskrifter.

§ 4-3 Aldersgrense for ansatte

Aldersgrense for administrerende banksjef og andre fast ansatte er 70 år. I unntakstilfeller kan det avtales lavere eller høyere aldersgrense.

5. VALGKOMITE

§ 5-1 Valgkomiteens sammensetning

Representantskapet velger en valgkomite på 3 medlemmer. Det skal tilstrebes å ha medlemmer fra de interessegrupper som er representert i representantskapet, herunder 1 medlem fra de ansatte. Representantskapet velger komiteens leder. Valgene gjelder for 2 år, dog slik at det kan fastsettes kortere fungeringsperiode for å oppnå at det hvert år er minst 1 medlem på valg.

§ 5-2 Valgkomiteens arbeid

Valgkomiteen skal forberede og innstille til valg av medlemmer til representantskapet samt leder og nestleder for representantskapet. Videre skal valgkomiteen forberede og innstille til valg av leder, nestleder og øvrige medlemmer av styret og medlemmer av valgkomiteen.

Valg av ansattes medlemmer i representantskapet og styret ligger utenfor valgkomiteens mandat.

6. ANVENDELSE AV OVERSKUDD OG INNDEKNING AV UNDERSKUDD

§ 6-1 Anvendelse av overskudd

Overskuddet av bankens virksomhet kan legges til bankens fond, benyttes til gaver til allmennyttige formål, overføres til gavefond, overføres til en stiftelse med allmennyttig formål, eller benyttes til utbytte til kunder.

Utbytte til kunder baseres på gjennomsnittlig utlån og gjennomsnittlig innskudd gjennom regnskapsåret fordelt på antall måneder gjennom året som kunden har hatt innskudd og/eller lån, oppad begrenset til kr. 2 000 000. Innskudd og/eller lån per person/juridisk enhet opp til maksimum kr. 2 000 000 for privat- og bedriftskunder gir rett til utbytte på like vilkår.

Det utbetales ikke kundeutbytte under kr. 100.

Det er ikke en forutsetning for utbetaling av kundeutbytte at kunden er kunde på utbetalingstidspunktet.

§ 6-2 Bankens gavefond

Banken skal som en del av sitt samfunnsansvar ha sitt eget gavefond. Dette gavefondet skal anvendes til å støtte lokale engasjementer, organisasjoner eller virksomheter. Årlig støtte avsatt fra foregående regnskapsår beslutes hvert år av representantskapet.

§ 6-3 Inndekning av underskudd

Underskudd etter resultatregnskapet for siste regnskapsår skal dekkes av bankens fond.

7. VEDTEKSENDRINGER

§ 7-1 Vedtektsendringer

Endring av vedtektene kan vedtas av representantskapet. Beslutning om å endre vedtektene i Oslofjord Sparebank krever tilslutning fra minst to tredeler av de avgitte stemmene, og minst halvparten av alle medlemmene må stemme for endringen.

8. AVVIKLING

§ 8-1 Beslutning om avvikling av Oslofjord Sparebank

Representantskapet tar stilling til eventuelt forslag fra styret om avvikling av Oslofjord Sparebank. Vedtak om avvikling fattes med samme flertall som for vedtektsendringer, ref. § 7-1.

§ 8-2 Disponering av Oslofjord Sparebanks kapital ved avvikling

Ved avvikling av Oslofjord Sparebank skal bankens overskytende midler etter at alle forpliktelser er dekket, overføres til en eller flere sparebankstiftelser.

—00—

Disse vedtekter er vedtatt av Representantskapet i møte den 13.11.2024, og erstatter i sin helhet vedtekter av 14. mai 2003 med senere endringer.

RAPPORT OM SAMMENSLÅING

SPAREBANKEN NORGE OG OSLOFJORD SPAREBANK

I plan for sammenslåing ("**Fusjonsplan**") datert 14. mai 2025 er det foreslått at virksomheten i Sparebanken Norge og Oslofjord Sparebank slås sammen. I samsvar med finansforetaksloven § 12-3 (2), jf. allmennaksjeloven § 13-9 avgir bankene en rapport om sammenslåingen og hva den vil bety for banken.

Ord og uttrykk i denne rapporten har samme meningsinnhold som i Fusjonsplanen.

1 BAKGRUNN OG BEGRUNNELSE FOR SAMMENSLÅINGEN

1.1 Rettslig og økonomisk begrunnelse for Sammenslåingen

Styrene i Sparebanken Norge og Oslofjord Sparebank er enige om at virksomhetene i Bankene skal slås sammen, ved at virksomheten i Oslofjord Sparebank overføres til Sparebanken Norge. Sparebanken Norge videreføres som navn på den sammenslåtte banken.

Sparebanken Norge er Norges største sparebank og har ambisjoner om å bli en nasjonal bank. Sparebanken Norge er en del av produktsamarbeidet Frendegruppen AS og er største aksjonær i produktselskapene Frende Holding AS (skade- og livsforsikring), Brage Finans AS (leasing og salgspantlån), Borea Asset Management AS (kapitalforvaltning), Norne Securities AS (verdipapirforetak) og Balder Betaling AS (betalingsformidling).

Oslofjord Sparebank er en del av Eika-alliansen og har sin virksomhet i Oslo-området. Regionen som banken opererer i er et attraktivt markedsområde, både med tanke på privatmarked og bedriftsmarked. Banken har per utgangen av 2024 NOK 4,2 milliarder i utlån, hvorav NOK 0,8 milliarder til bedriftsmarked.

En sammenslåing med Oslofjord Sparebank sikrer at Sparebanken Norge kommer raskt og godt i gang med en etablering i det strategisk viktige Oslo-området. Samtidig vil Sammenslåingen skape merverdier for Oslofjord Sparebanks ansatte, kunder og lokalsamfunn. De ansatte blir en del av et finanshus med ambisjoner om å være det beste stedet å jobbe for folk som ønsker å utvikle seg. Kundene vil nyte godt av en komplett bankpakke med de beste digitale løsningene, personlige rådgivere og kundeutbytte, og gavemidler fra banken vil komme lokalsamfunnet til gode.

Ut fra dette er Bankene enige om at det er et sterkt strategisk rasjonale for en sammenslåing, og Partene har derfor i fellesskap kommet frem til at en sammenslåing vil være i begge parter interesse.

Finansforetaksloven åpner for at sparebanker kan slå seg sammen, og at vederlaget for virksomheten i overdragende bank overføres til en nyopprettet sparebankstiftelse som skal eie egenkapitalbevis i den sammenslåtte banken, jf. finansforetaksloven §§ 12-3 og 12-4. Sammenslåingen vil skje ved at sparebankvirksomheten i Oslofjord Sparebank overføres til Sparebanken Norge. I forbindelse med Sammenslåingen skal Oslofjord Sparebank opprette Sparebankstiftelsen Oslofjord.

Sparebankstiftelsen skal fremme sparebankvirksomhet i Oslo og Akershus gjennom å eie egenkapitalbevis i Sparebanken Norge og disponere overskudd til å fremme allmenntilgode formål.

Sammenslåingen og etablering av sparebankstiftelsen skjer i henhold til finansforetaksloven § 12-3 og § 12-4 (1) og (2), jf. kapittel 12 IV og V, jf. allmennaksjeloven §§ 13-3, 13-4, 13-6 til 13-11 og 13-13 til 13-19.

1.2 Skattemessige konsekvenser for Bankene

Sammenslåingen forutsettes å skje med skattemessig kontinuitet. Sammenslåingen omfattes av reglene om skattefri fusjon i skatteloven kapittel 11.

Tidspunktet for skattemessig gjennomføring er sammenfallende med selskapsrettslig og regnskapsrettslig gjennomføring, det vil si på Gjennomføringsdato.

2 BEREGNING OG FASTSETTELSE AV VEDERLAG

2.1 Prinsipper for fastsettelse av bytteforholdet

Bytteforholdet er fastsatt etter forhandlinger mellom Partene. Forhandlingene er basert på en finansiell og juridisk due diligence som er gjennomført av henholdsvis PWC og Advokatfirmaet Selmer AS, i tillegg til en gjennomgang av verdjustert egenkapital i Oslofjord Sparebank, resultatmodell, markedsprising og transaksjonsprising. Bytteforholdet er basert på en verdsettelse av bankene per 22. april 2025. Det er lagt til grunn for bytteforholdet at sammenslåingen av Sparebanken Vest og Sparebanken Sør ble gjennomført som planlagt 2. mai 2025.

2.2 Nærmere om bytteforholdet

Basert på dette er Partene enige om et bytteforhold på 98,92 % til Sparebanken Norge og 1,08 % til Oslofjord Sparebank.

Sparebanken Norge har forut for Sammenslåingen en kapitalstruktur bestående av grunnfondskapital og eierandelskapital, mens Oslofjord Sparebank kun har grunnfondskapital. Eierbrøken til Sparebanken Norge er beregnet til 40,43 %, basert på tall for Sparebanken Vest og Sparebanken Sør per 31.12.2024.

Vederlaget for overtakelse av virksomhet i Oslofjord Sparebank skal ytes i form av egenkapitalbevis i den sammenslåtte banken og kontanter, som utstedes til Sparebankstiftelsen Oslofjord som etableres i forbindelse med Sammenslåingen.

Hensyntatt bytteforholdet så skal Sparebanken Norge utstede 3 670 937 egenkapitalbevis som vederlag til Sparebankstiftelsen Oslofjord, i tillegg til at Sparebankstiftelsen Oslofjord skal få et kontantvederlag på NOK 123 millioner. Kontantvederlaget utgjør i underkant av 20 % av det totale vederlaget basert på Sparebanken Vests børskurs den 22. april 2025. Egenkapitalbevisene utstedes til kurs tilsvarende siste beregnede bokført verdi per egenkapitalbevis i Sparebanken Norge, på konsernnivå, på det tidspunktet styret i Sparebanken Norge vedtar gjennomføring av Sammenslåingen.

Gitt utstedelsen av 3 670 937 egenkapitalbevis som vederlag til Sparebankstiftelsen Oslofjord, Sparebanken Norges beregnede eierbrøk per 31.12.2024 og det avtalte bytteforholdet, er Partene enige om at eierbrøken i den sammenslåtte banken skal være 40,95 %. Eierbrøken kan påvirkes av endringer i den sammenslåtte bankens beholdning av egne egenkapitalbevis.

Egenkapitalbevisiere	Antall	%
Eksisterende egenkapitalbevis Sparebanken Norge (ex egne ekbevis)	169 592 888	97,88 %
Sparebankstiftelsen Oslofjord	3 670 937	2,12 %
Sum egenkapitalbevis (ex egne ekbevis)	173 263 825	100,0 %

Partene er enige om at det, uten at det påvirker bytteforholdet, kan foretas en engangsutbetaling til de ansatte i Oslofjord Sparebank på inntil NOK 5 millioner i forbindelse med gjennomføring av Sammenslåingen, som kompensasjon for at Partene har ulik pensjonsordning, bonusordning og arbeidstidsbestemmelser. Kompensasjonsordningen utformes i samsvar med regelverket for godtgjørelsesordninger i finansforetak. Det inngås avtaler med samtlige ansatte som sikrer at betingelsene for å motta kompensasjonen er akseptert.

2.3 Utdelinger og kapitalendringer

Partene skal frem til Gjennomføringsdato ikke foreta noen utdelinger av utbytte eller andre utdelinger, kjøp av egne egenkapitalbevis, utover det som eventuelt er ledd i gjennomføringen av Sammenslåingen. Dette er likevel ikke til hinder for overskuddsanvendelse innenfor normalt nivå, herunder utdeling av utbytte og gavemidler, som må anses som vanlige disponeringer etter årsregnskapet. Det skal før Gjennomføringsdato heller ikke gjennomføres fusjoner, fisjoner, forhøyelser av grunnfondet eller utstedelse av nye egenkapitalbevis, endringer av egenkapitalbevisenes pålydende eller utstedelse av eventuelle tegningsretter ut over (ii) det som skjer som ledd i Sammenslåingen og (ii) salg av egne egenkapitalbevis som ledd i årlig spareprogram for ansatte og/eller bonusprogram for ledende ansatte.

3 BETYDNINGEN FOR DE ANSATTE

Sparebanken Norge overtar per Gjennomføringsdato arbeidsgiveransvaret for alle ansatte i Oslofjord Sparebank. Rettigheter og plikter som følger av arbeidsforholdet i Oslofjord Sparebank og som foreligger på Gjennomføringsdato, overføres til Sparebanken Norge etter reglene om virksomhetsoverdragelse i lov 17. juni 2005 nr. 62 om arbeidsmiljø, arbeidstid og stillingsvern mv ("**arbeidsmiljøloven**") kapittel 16 og gjeldende tariffavtaler.

Ansiennitet fra Oslofjord Sparebank vil bli videreført i den sammenslåtte banken.

Begge Parter gjennomfører drøftinger med de tillitsvalgte i henhold til arbeidsmiljøloven § 16-5 og gjeldende tariffavtaler.

Tariffavtaler overføres til Sparebanken Norge, med mindre Sparebanken Norge reserverer seg overfor relevante fagforeninger i samsvar med arbeidsmiljølovens regler og frister. De individuelle vilkårene som følger av slike tariffavtaler beholdes uansett for de overførte arbeidstakerne inntil tariffperiodens utløp eller til det inngås ny tariffavtale.

Ansatte som overføres skal, før Sammenslåingen gjennomføres, gis opplysninger om de rettigheter og plikter de har etter arbeidsmiljøloven, inkludert retten til å reservere seg mot overføring til ny arbeidsgiver, jf. arbeidsmiljøloven § 16-6. Slik informasjon må gis slik at utøvelse av reservasjonsrett kan skje innenfor lovens minstefrist og før Gjennomføringsdato.

Fusjonsplanen med vedlegg og rapport fra styret om Sammenslåingen skal også gjøres kjent for de ansatte i begge Parter, jf. finansforetaksloven § 12-3 (2) og allmennaksjeloven § 13-11 (2).

Signaturside følger

Bergen, 14. mai 2025

Styret i Sparebanken Norge

Signed by:

C1380C32F0304E2...

Navn: Knut Ruhaven Sæthre

Signed by:

093198DA89714DC...

Navn: Magne Morken

DocuSigned by:

763D2CFC6AFF40A...

Navn: Agnethe Brekke

Signed by:

099D5684AE744DB...

Navn: Marianne Dorteia Jacobsen

Signed by:

5B196DAE9C34444...

Navn: Gunnar Skeie

Signed by:

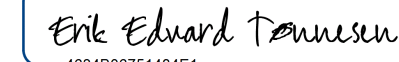
B53B9A7329814E6...

Navn: Mariann Vågnes Reite

Signed by:

B82380FFBF604D6...

Navn: Geir Bergskaug

DocuSigned by:

4634B06751484E1...

Navn: Erik Edvard Tønnesen

Signed by:

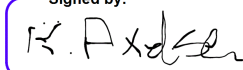
833176DA0B5047D...

Navn: Mette Ramfjord Harv

Signed by:

245CCBC959ED4F1...

Navn: Stig Standal Taule

Signed by:

007C7BA7532A4FD...

Navn: Kristin Røyrbotten Axelsen

Signed by:

44CF02CB14964F4...

Navn: Hans Arthur Frigstad

Signed by:

1F7EAE74A6D4E7...

Navn: Tina Maria Kvale

Til generalforsamlingen i Sparebanken Norge

REDEGJØRELSE FOR FELLES PLAN FOR SAMMENSLÅING I OVERTAGENDE BANK (SPAREBANKEN NORGE)

På oppdrag fra styret i Sparebanken Norge avgir vi som uavhengig sakkyndig denne redegjørelsen for felles plan for sammenslåing (Fusjonsplanen) av sparebankvirksomhet datert 14. mai 2025 mellom Sparebanken Norge og Oslofjord Sparebank i samsvar med finansforetaksloven § 12-3 (1) og (2), jf. allmennaksjeloven § 13-10. Ved sammenslåingen overtar Sparebanken Norge samtlige eiendeler og forpliktelser i Oslofjord Sparebank mot vederlag i kontanter og egenkapitalbevis i Sparebanken Norge. Sparebankstiftelsen Oslofjord under etablering, tegner alle egenkapitalbevisene. Grunnfondskapitalen i Oslofjord Sparebank mottar som vederlag 3 670 937 egenkapitalbevis i Sparebanken Norge. I tillegg skal det ytes NOK 123 000 000 i kontantvederlag til Sparebankstiftelsen Oslofjord.

Styrets ansvar for redegjørelsen

Styret er ansvarlige for informasjonen redegjørelsen bygger på og de verdsettelse som ligger til grunn for vederlaget.

Uavhengig sakkyndiges oppgaver og plikter

Vår oppgave er å utarbeide en redegjørelse til Fusjonsplanen, og å uttale oss om vederlaget.

Den videre redegjørelsen består av tre deler. Den første delen er en presentasjon av opplysninger i overensstemmelse med de krav som stilles i allmennaksjeloven § 13-10 annet ledd og § 2-6 første ledd nr. 1 til 4. Den andre delen angir hvilke fremgangsmåter som er brukt ved fastsettelsen av vederlaget til grunnfondskapitalen i den overdragende banken. Den tredje delen er vår uttalelse om vederlaget.

Del 1: Opplysninger om innskuddet

Styrene i Sparebanken Norge og Oslofjord Sparebank er på det grunnlag som anføres under punkt 2 i Fusjonsplanen enig om å foreslå en sammenslåing og videreføring av sparebankvirksomhetene i de to sparebankene i samsvar med bestemmelsene i finansforetaksloven kapittel 12.

Sparebanken Norge skal være overtakende subjekt og regnskapsrettslig overtakende. Sammenslåingen gjennomføres ved at Sparebanken Norge overtar samtlige eiendeler, rettigheter og forpliktelser fra Oslofjord Sparebank.

Årsregnskap, årsberetning og revisjonsberetning for de siste tre år er inntatt i vedlegg til sammenslåingsplanen.

Del 2: Redegjørelse om fastsettelse av vederlaget

- Bytteforholdet og fusjonsvederlaget er fastsatt etter forhandlinger mellom uavhengige parter i samråd med finansielle rådgivere.
- Bytteforholdet og fusjonsvederlaget er beregnet basert på en gjennomgang av verdijustert egenkapital i Oslofjord Sparebank, resultatmodell, markedsprising og transaksjonsprising. Bytteforholdet er basert på en verdsettelse av bankene per 22. april 2025. Det er videre vektlagt flere ulike verdsettelsesmodeller:

- Verdijustert egenkapital
 - Resultatmodeller (Residual Income Valuation)
 - Benchmark mot markedsprising og transaksjonsprising av sparebanker. Multiplene som er brukt er P/E (Price / Earnings) og P/B (Price / Book) fra sammenlignbare sparebanker, P/B - ROE regresjonsanalyse
 - Avtalt bytteforhold legges da til grunn for det vederlag som ytes til Sparebankstiftelsen Oslofjord i form av egenkapitalbevis i den sammenslåtte banken og et kontantvederlag. Basert på dette er Partene enige om et bytteforhold på 98,92 % til Sparebanken Norge og 1,08% til Oslofjord Sparebank. Fremgangsmåten ved fastsettelsen anses å ha vært hensiktsmessig.
- Det har ikke vært særlige vanskeligheter i forbindelse med fastsettelsen av vederlaget.

Vederlaget gjøres opp med egenkapitalbevis utstedt av Sparebanken Norge basert på Sparebanken Vests børskurs 22. april 2025, samt med et kontantvederlag som utgjør i underkant av 20 % av det totale vederlaget. Egenkapitalbevisene utstedes til kurs tilsvarende siste beregnede bokført verdi per egenkapitalbevis i Sparebanken Norge, på konsernnivå, på det tidspunktet styret i Sparebanken Norge vedtar gjennomføring av sammenslåingen.

Del 3: Den uavhengig sakkyndiges uttalelse

Vi har utført vår kontroll og avgir vår uttalelse i samsvar med standard for attestasjonsoppdrag SA 3802-1 «Revisors uttalelser og redegjørelser etter aksjelovgivningen». Standarden krever at vi planlegger og utfører kontroller for å oppnå betryggende sikkerhet for at de eiendeler og forpliktelser selskapet skal overta, har en verdi som minst svarer til det avtalte vederlaget, og for å kunne uttale oss om vederlaget til Sparebankstiftelsen Oslofjord. Arbeidet omfatter kontroll av verdsettelsen av innskuddet og av vederlaget, herunder vurderingsprinsippene og eksistens og tilhørighet. Videre har vi vurdert de verdsettelsesmetoder som er benyttet og de forutsetninger som ligger til grunn for verdsettelsen.

Vi mener at innhentede bevis er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Konklusjon

Etter vår mening har de eiendeler og forpliktelser den overtakende banken skal overta ved fusjonen en nettoverdi som minst svarer til det avtalte vederlaget i egenkapitalbevis i Sparebanken Norge pålydende NOK 91 773 425, og etter vår mening er begrunnelsen for vederlaget til grunnfondskapitalen i Oslofjord Sparebank på 3 670 937 egenkapitalbevis i Sparebanken Norge, med et tillegg på NOK 123 000 000 i kontantvederlag, rimelig og saklig, basert på verdsettelsen av bankene som beskrevet ovenfor.

Bergen, 14. mai 2025
Deloitte AS

Helge Roald Johnsen
statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur". De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Johnsen, Helge-Roald

Statsautorisert revisor

Serienummer; no_bankid:9578-5999-4-1349856

IP: 163.116.xxx.xxx

2025-05-14 15:04:28 UTC



Dette dokumentet er signert digitalt via [Penneo.com](https://penneo.com). De signerte dataene er validert ved hjelp av den matematiske hashverdien av det originale dokumentet. All kryptografisk bevisføring er innebygd i denne PDF-en for fremtidig validering.

Dette dokumentet er forseglet med et kvalifisert elektronisk segl. For mer informasjon om Penneos kvalifiserte tillitstjenester, se <https://euti.penneo.com>.

Slik kan du bekrefte at dokumentet er originalt

Når du åpner dokumentet i Adobe Reader, kan du se at det er sertifisert av **Penneo A/S**. Dette beviser at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret siden tidspunktet for signeringen. Bevis for de individuelle signatørenes digitale signaturer er vedlagt dokumentet.

Du kan bekrefte de kryptografiske bevisene ved hjelp av Penneos validator, <https://penneo.com/validator>, eller andre valideringsverktøy for digitale signaturer.

VEDTEKTER
FOR
SPAREBANKEN NORGE

KAP. 1 FORETAKSNAVN - FORRETNINGSKONTOR – HOVEDKONTORFUNKSJONER - FORMÅL

§ 1-1 Foretaksnavn, forretningskontor og hovedkontorfunksjoner

Sparebanken Norge er opprettet ved sammenslutning av en rekke sparebanker, hvorav den eldste er stiftet i 1823.

Banken skal ha to hovedkontorer. Hovedkontorfunksjonene skal fordeles mellom Bergen og Kristiansand. Kompetansemiljøenes relative størrelse i Bergen og Kristiansand ved tidspunktet for fusjonen av Sparebanken Vest og Sparebanken Sør skal ligge til grunn for langsiktig strategi og utvikling.

Sparebanken Norge har forretningsadresse i Bergen.

§ 1-2 Formål

Sparebanken Norge sitt formål er å levere forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker kan utføre i henhold til den til enhver tid gjeldende lovgivning og de til enhver tid gitte konsesjoner.

Sparebanken Norge kan yte investeringstjenester og tilknyttede tjenester innenfor de til enhver tid gitte konsesjoner.

KAP. 2 EGENKAPITAL

§ 2-1 Grunnfondet

Sparebankenes opprinnelige grunnfond er tilbakebetalt eller pliktes ikke tilbakebetalt.

Ingen har krav på utbytte av virksomheten utover eventuell forrenting av eierandelskapitalen.

§ 2-2 Eierandelskapital

Sparebankens eierandelskapital utgjør kr. 4.~~332240.185412.925500~~ fordelt på ~~173169.287616.437500~~ egenkapitalbevis á kr. 25,- fullt innbetalt.

KAP. 3 GENERALFORSAMLING

§ 3-1 Generalforsamlingen

Generalforsamlingen er Sparebanken Norge sin øverste myndighet.

Generalforsamlingen skal frem til valget i 2027 ha 80 medlemmer med 44 varamedlemmer. Fra og med valget i 2027 skal generalforsamlingen ha 60 medlemmer med 28 varamedlemmer. Fra og med valget i 2028 skal generalforsamlingen ha 48 medlemmer med 24 varamedlemmer.

Generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer møter personlig. Det er ikke anledning til å møte ved fullmektig eller med rådgiver.

Blant generalforsamlingens medlemmer velges en leder av generalforsamlingen som åpner og leder generalforsamlingens møter. Ved leders forfall åpnes generalforsamlingen av styrets leder, hvoretter generalforsamlingen velger en møteleder.

§ 3-2 Generalforsamlingens sammensetning

Frem til valget i 2027 skal 20 medlemmer med 16 varamedlemmer velges av og blant bankens kunder. Fra og med valget i 2027 skal 15 medlemmer med 8 varamedlemmer velges av og blant bankens kunder. Fra og med valget i 2028 skal 12 medlemmer med 7 varamedlemmer velges av og blant bankens kunder.

Frem til valget i 2027 skal 8 medlemmer med 7 varamedlemmer velges av det offentlige. Fra og med valget i 2027 skal 6 medlemmer med 6 varamedlemmer velges av det offentlige. Fra og med valget i 2028 skal 5 medlemmer med 5 varamedlemmer velges av det offentlige.

Frem til valget i 2027 skal 20 medlemmer med 11 varamedlemmer velges av og blant de ansatte. Fra og med valget i 2027 skal 15 medlemmer med 7 varamedlemmer velges av og blant de ansatte. Fra og med valget i 2028 skal 12 medlemmer med 6 varamedlemmer velges av og blant de ansatte.

Frem til valget i 2027 skal 32 medlemmer med 10 varamedlemmer velges av eierne av egenkapitalbevis. Fra og med valget i 2027 skal 24 medlemmer med 7 varamedlemmer velges av eierne av egenkapitalbevis. Fra og med valget i 2028 skal 19 medlemmer med 6 varamedlemmer velges av eierne av egenkapitalbevis.

§ 3-3 Valg til generalforsamlingen.

Myndige personer kan velges som medlemmer av generalforsamlingen. Medlemmene og varamedlemmer til generalforsamlingen velges for 4 år. Kunder, ansatte og egenkapitalbevisiere avholder valg hvert annet år.

Twister om valget avgjøres av Finanstilsynet der dette følger av lov eller forskrift.

§ 3-4 Kundenes valg av medlemmer til generalforsamlingen

Kundenes valg til generalforsamlingen skjer på valgdager og innen utgangen januar. Bare myndig person kan som kunde eller som representant for annen kunde stemme ved valget. Ingen kan avgi mer enn to stemmer, én på grunnlag av eget kundeforhold og én som representant for annens kundeforhold. Det er kun bankens kunder som kan velges som medlem eller varamedlem til generalforsamlingen som representant for kundene.

Valg vil foregå i følgende valgdistrikter:

	Fra 2025		Fra valget 2027		Fra valget 2028	
	Medlem	Varamedlem	Medlem	Varamedlem	Medlem	Varamedlem
Møre og Romsdal	0	0	1	1	1	1
Vestland	9	7	6	3	4	2
Rogaland	2	2	2	1	2	1
Agder	8	6	5	2	4	2
Telemark, og Vestfold, Oslo og Akershus	1	1	1	1	1	1
Total	20	16	15	8	12	7

§ 3-5 Det offentlige valg til generalforsamlingen

De offentlige representanter velges av og fordeler seg som følger:

	Fra 2025		Fra valget 2027		Fra valget 2028	
	Medlem	Varamedlem	Medlem	Varamedlem	Medlem	Varamedlem
Bergen kommune	1	1	0	0	0	0
Møre og Romsdal fylkesting	0	0	0	0	1	1
Vestland fylkesting	3	2	2	2	1	1
Rogaland fylkesting	1	1	1	1	1	1
Agder fylkesting	2	2	2	2	1	1
Telemark fylkesting	1	1	1	1	1	1
Total	8	7	6	6	5	5

Medlemmer valgt av fylkeetingene skal være geografisk fordelt innen det enkelte fylke. Valg etter denne paragraf må være avholdt innen utgangen av januar.

§ 3-6 Ansattes valg av medlemmer til generalforsamlingen

De ansatte i Sparebanken Norge er stemmeberettiget ved valg av de ansattes medlemmer til generalforsamlingen. Valg foretas innen utgangen av januar og skal i den utstrekning dette er forenlig med gjeldende lovgivning organiseres i to valgområde, valgområde Vest, bestående av Møre og Romsdal, Vestland og Rogaland, og valgområde Sør, bestående av Agder, Vestfold, ~~og~~ Telemark, og Oslo.

Fra og med valget i 2027 skal det velges 9 medlemmer og 4 varamedlemmer av og blant ansatte i valgområde Vest, og 6 medlemmer og 3 varamedlemmer av og blant ansatte i valgområde Sør. Fra og med valget i 2028 skal det velges 7 medlemmer og 4 varamedlemmer av og blant ansatte i valgområde Vest, og 5 medlemmer og 2 varamedlemmer av og blant ansatte i valgområde Sør.

Det er kun ansatte som kan velges som medlem eller varamedlem til generalforsamlingen som representant for de ansatte.

§ 3-7 Egenkapitalbeviserens valg til generalforsamlingen

Egenkapitalbeviserens valg foregår på valgmøte som avholdes innen utgangen av januar. Hvert egenkapitalbevis gir en stemme. Ingen kan på møte for egenkapitalbeviser avgi stemme for egenkapitalbevis som representerer mer enn 15 prosent av det totale antall utstedte egenkapitalbevis i Sparebanken Norge.

Valgmøtet avgjør tvist om stemmerett og valgbarhet. Eier av egenkapitalbevis kan ikke delta i avstemming om egen stemmerett eller valgbarhet. I tilfelle av stemmelikhet gjelder det vedtak møteleder har stemt for.

§ 3-8 Innkalling til generalforsamlingsmøte

Ordinær generalforsamling skal avholdes innen utgangen av mars måned hvert år.

Innkallingen vedlagt sakens dokumenter skal sendes generalforsamlingens medlemmer senest 21 dager før møtet.

Når dokumenter som gjelder saker som skal behandles i generalforsamlingen, er gjort tilgjengelige på Sparebanken Norge sine nettsider, gjelder ikke lovens krav om at dokumentene skal sendes til

generalforsamlingens medlemmer eller andre som etter loven skal motta slike dokumenter. Dette gjelder også dokumenter som etter lov skal inntas i eller vedlegges innkallingen til generalforsamlingen. Et medlem i generalforsamlingen eller andre som etter loven skal motta slike dokumenter kan likevel kreve å få tilsendt dokumenter som gjelder saker som skal behandles i generalforsamlingen.

Medlemmer som ikke kan delta i generalforsamlingens møte, skal meddele dette snarest og senest fem dager før møtet. Varamedlemmer innkalles ved ordinære medlemmers forfall.

§ 3-9 Møter og vedtak i generalforsamlingen

Hvert medlem av generalforsamlingen har en stemme.

Beslutninger i generalforsamlingen treffes ved flertall av de avgitte stemmer med mindre annet fremgår av disse vedtekter. Står stemmetallet likt, gjelder det som møtelederen slutter seg til.

§ 3-10 Generalforsamlingens oppgaver

På den ordinære generalforsamling skal følgende saker behandles og avgjøres:

- Valg av generalforsamlingens leder for 2 år
- Valg av medlemmer og varamedlemmer til styret
- Valg av medlemmer til valgkomiteen
- Godkjenning av årsregnskapet og årsberetningen, herunder disponering av overskudd/utdeling av utbytte
- Andre saker som etter lov eller vedtekter hører under generalforsamlingen

Vedtak om eller fullmakt til å oppta ansvarlig lån, fondsobligasjoner eller etterstilte gjeldsinstrumenter treffes av generalforsamlingen med flertall som for vedtektsendring. Vedtak om eller fullmakt til å oppta annen fremmedkapital treffes av styret eller i henhold til delegasjonsvedtak fra styret.

KAP. 4 STYRET OG DAGLIG LEDELSE

§ 4-1 Styrets sammensetning og oppgaver

Frem til valget i 2028 består styret av 9 medlemmer med 4 varamedlemmer, som velges av generalforsamlingen. I tillegg velges 4 av styrets medlemmer med 4 varamedlemmer av og blant de ansatte i banken

Fra og med valget i 2028 består styret av 7 medlemmer med 2 varamedlemmer, som velges av generalforsamlingen. I tillegg velges 3 av styrets medlemmer med 3 varamedlemmer av og blant de ansatte i banken.

Av de generalforsamlingsvalgte styremedlemmene skal minst to ha bostedsadresse i Agder og Telemark, og minst to ha bostedsadresse i Vestland og Rogaland.

Styrets leder og nestleder velges av generalforsamlingen ved særskilte valg.

Medlemmene, varamedlemmer og styrets leder og nestleder velges for 2 år, med unntak for ved førstegangs valg da valget skjer for 3 år. Uttredende medlemmer og varamedlemmer kan gjenvelges.

Styrets oppgaver og ansvar følger av lov og forskrifter.

§ 4-2 Administrerende direktør

Sparebanken Norge skal ha en administrerende direktør.

Administrerende direktørs oppgaver og ansvar følger av lov og forskrift.

KAP. 5 VALGKOMITEER

§ 5-1 Valgkomité for kundenes og generalforsamlingens valg

Generalforsamlingen velger en valgkomité på 9 medlemmer. Valgkomiteen skal ha representanter fra alle grupper som er representert i generalforsamlingen. 7 medlemmer velges blant generalforsamlingens medlemmer, hvorav 2 medlemmer velges fra de ansatte, 2 medlemmer fra egenkapitalbeviserne, 1 medlem fra de offentlige og 2 medlemmer fra kundene. 2 medlemmer skal være frittstående og velges blant tidligere styremedlemmer.

Fra og med valget i 2028 skal valgkomiteen bestå av 7 medlemmer, hvorav 6 medlemmer velges blant generalforsamlingens medlemmer fordelt på 2 kundevalgte, 1 ansattvalgt, 1 offentlig valgt og 2 egenkapitalbeviservalgte. I tillegg skal ett frittstående medlem velges blant tidligere styremedlemmer.

Valgkomiteen skal sammensettes slik at den har relevant kompetanse i forhold til komiteens og bankens hovedoppgaver. Ved sammensetningen skal det tilstrebes en balanse mellom kjønnene og en geografisk spredning av komiteens medlemmer innen bankens markedsområder.

Valgkomiteen skal forberede valg av:

- leder i generalforsamlingen
- leder, nestleder og øvrige medlemmer og varamedlemmer av styret unntatt ansattes representanter
- kundenes valg av medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen
- medlemmer og varamedlemmer av valgkomiteen

For styremedlemmer med varamedlemmer som velges blant de ansatte, avgir bare representanten for de ansatte i valgkomiteen innstilling. Valget gjelder for to år om gangen. Ingen kan sitte samlet mer enn 6 år i valgkomiteen.

§ 5-2 Valgkomité for egenkapitalbeviserernes valg

De egenkapitalbeviservalgte medlemmer av generalforsamlingen velger en valgkomité. Valgkomiteen skal ha 3 medlemmer og 1 varamedlem.

Valgkomiteen skal forberede egenkapitalbeviserernes valg til generalforsamlingen med varamedlemmer, samt valg av medlemmer og varamedlemmer til valgkomiteen for egenkapitalbeviserernes valg.

Bestemmelsen i § 5-1 femte ledd om valgperiode og funksjonstid gjelder tilsvarende.

KAP. 6 ANVENDELSE AV OVERSKUDD OG INNDEKNING AV UNDERSKUDD

§ 6-1 Anvendelse av overskudd

Overskudd av Sparebanken Norge sin virksomhet tilordnes eierne av egenkapitalbevis og Sparebanken Norge etter forholdet mellom eierandelskapitalen med tillegg av overkursfondet og grunnfondskapitalen med tillegg av kompensasjonsfondet.

Overskudd som tilordnes Sparebanken Norge kan tillegges grunnfondskapitalen, benyttes til gaver til allmennyttige formål, overføres til gavefond, overføres til stiftelse med allmennyttig formål eller benyttes til utbytte til kunder. Utbytte til kunder baseres på gjennomsnittlig utlån og gjennomsnittlig innskudd gjennom regnskapsåret fordelt på antall måneder gjennom året som kunden har hatt innskudd og/eller lån. Innskudd og/eller lån per person / juridisk enhet opp til maksimum kr. 2.000.000 for privat – og bedriftskunder gir rett til utbytte på like vilkår. Det utbetales ikke kundeutbytte under kr. 100.

Ved disponering av overskudd og utbyttemidler skal det legges vekt på at forholdet mellom grunnfondskapitalen og eierandelskapitalen ikke endres vesentlig.

§ 6-2 Inndekning av underskudd

Underskudd etter resultatregnskapet for siste regnskapsår skal først søkes dekket ved forholdsmessig overføring fra grunnfondskapitalen, herunder gavefondet, og den eierandelskapitalen som overstiger vedtektsfestet eierandelskapital, herunder utjevningfondet. Underskudd som ikke dekkes slik, dekkes ved forholdsmessig overføring fra overkursfondet og kompensasjonsfondet. Ytterligere underskudd dekkes ved nedsettelse av vedtektsfestet eierandelskapital og eventuelt ved nedsettelse av annen kapital.

KAP. 7 VEDTEKSENDRINGER

§ 7-1 Vedtektsendringer

Endring av disse vedtektene kan vedtas av generalforsamlingen. Beslutning om å endre vedtektene krever tilslutning fra minst to tredeler av de avgitte stemmene.

KAP. 8 AVVIKLING

§ 8-1 Beslutning om avvikling av sparebanken

Generalforsamlingen tar stilling til styrets forslag om avvikling av Sparebanken Norge. Vedtak om avvikling fattes med samme flertall som for vedtektsendringer.

§ 8-2 Disponering av sparebankens kapital ved avvikling og andre strukturendringer

Ved sammenslåing med andre sparebanker, konvertering av grunnfondskapital til eierandelskapital, omdanning til aksjesparebank eller avvikling som etter særskilt vedtak i generalforsamlingen medfører hel eller delvis frigjøring av sparebankens grunnfondskapital, skal frigjorte midler innenfor rammen av den lovgivning som gjelder på gjennomføringstidspunktet, etter generalforsamlingens vedtak og myndighetenes samtykke, overføres til sparebankstiftelser i de områder der henholdsvis Sparebanken Vest og Sparebanken Sør har drevet det vesentlige av sin virksomhet. De frigjorte midler fordeles med 64,04 prosent til sparebankstiftelser i området til Sparebanken Vest og 35,96 prosent til området til Sparebanken Sør.

Vedtatt 16. juni 2025~~30. oktober 2024~~