



Protokoll fra møte i representantskapet i Aurskog Sparebank

Den 25. mars 2026 kl 18:00 holdt Aurskog Sparebanks representantskap møte. Møtet ble holdt i bankens hovedkontor.

1. Åpning

Styrets leder Jan H. Skøld åpnet møtet og ønsket velkommen.

Medlemmene var innkalt pr e-post 4. mars 2026 med varsling på SMS. Innkallingen ble også børsmeldt. Det kom ingen innvendinger til innkalling eller dagsorden og møtet ble erklært for lovlig satt. Styreleder ga deretter ordet til representantskapets leder Erik Gangnæs som ledet møtet.

Det møtte 18 representanter inklusiv møtende varamedlemmer av totalt 20 medlemmer.

Fra styret møtte 5 personer.

Fra ekstern revisor KPMG møtte ingen.

Fra administrasjonen møtte 3 personer.

Til å underskrive protokollen sammen med møteleder ble Ada Dalby Glende og Lars Flomark valgt.

2. Årsregnskap 2025

Styreleder gjennomgikk styrets årsberetning for 2025.

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

Administrasjonen orienterte om årsregnskapet for 2025.

Forvaltningskapital 31.12.2025 for Aurskog Sparebank	21.282.257 tusen kroner
Sum kreditt formidlet til Eika Boligkreditt AS	4.388.406 tusen kroner
<u>Samlet «forretningskapital» pr 31.12.2025</u>	<u>25.670.663 tusen kroner</u>
<u>Resultat for regnskapsåret 2025</u>	<u>259.862 tusen kroner</u>

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

**Disponeringer:**

Avsatt til gaver til allmennyttige formål	13.500 tusen kroner
Avsatt til kontantutbytte egenkapitalbevis kroner	78.584 tusen
Overført til Fondsobligasjonsrenter kroner	14.572 tusen
Overført til Utjevningsfond kroner	10.908 tusen
Overført til Grunnfondet	142.297 tusen kroner
Sum disponert	259.862 tusen kroner

I revisors fravær ble konklusjonen i revisjonsberetningen referert.

Det lovpålagte revisjonshonoraret for morbank er 680 tusen kroner. Jfr. note 19 i årsrapporten er det i tillegg også betalt for andre tjenester

Vedtak:

Det fremlagte resultatregnskap og balanse for 2025 ble vedtatt som fremlagt.

Styrets forslag til årsoppgjørdisponeringer ble vedtatt som fremlagt.

Gaveavsetning utgjør 13,5 millioner kroner.

Kontantutbytte utgjør kr 17,00 pr egenkapitalbevis. Utbetalingsdato er 8. april 2025 og ex utbyttedato er 26. mars 2026.

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

Revisjonsberetningen ble tatt til etterretning.

Revisjonshonoraret for 2025 ble godkjent som fremlagt.

Vedtaket var enstemmig.

3. Lederlønsrapport 2025

Styreleder la frem lederlønsrapport for 2025 for tilslutning.

Styret skal etter hvert regnskapsår utarbeide en rapport som gir en samlet oversikt over utbetalt og innstående lønn og godtgjørelse til ledende personer som omfattes av de etablerte retningslinjene for lønn for ledende personer. Lederlønsrapporten oppfylder de krav som fremgår av forskriften.

Lederlønsrapport 2025 er i samsvar med retningslinjene representantskapet vedtok 26. mars 2025. Ekstern revisor KPMG har attestert rapporten

**Vedtak:**

Representantskapet tilsluttet seg styrets vedtak av den fremlagte lederlønsrapport for 2025.

Vedtaket var enstemmig.

4. Fullmakt til styret om å utstede og kjøpe tilbake fondsobligasjonslån og ansvarlig lån

For sak 4-7 redegjorde administrasjonen for at fullmaktene som er foreslått gitt til styret er tidsbegrensede fullmakter og fungerer som en beredskap for bankens soliditet. Fullmaktene vil erstatte fullmaktene som ble gitt 26.03.2025. Fullmaktene bruk er under forutsetning av Finanstilsynets godkjenning hvor dette er påkrevd. Fullmaktene må i stor grad ansees som beredskapsfullmakter og gir styret mulighet til å ta raske beslutninger dersom dette skulle bli påkrevd. Det ble også redegjort om oppbyggingen av gjeldende kapitalkrav.

Fullmakten knyttet til fondsobligasjonslån og ansvarlige lån er hensiktsmessig for styret å ha for å kunne ta grep på kort varsel, da disse transaksjonene gjøres på markedsmessige vilkår som kan endres raskt. Denne type lån teller i bankens soliditetsberegning, hvor begge teller som tilleggskapital, men bare fondsobligasjonslån teller i tillegg som kjernekapital.

Vedtak:

Representantskapet gir styret fullmakt til å utstede fondsobligasjonslån og ansvarlige lån tilsvarende et beløp på inntil 400 millioner kroner på markedsmessige vilkår i en eller flere transaksjoner, for å øke bankens ansvarlige kapital eller refinansiere eksisterende lån. Styret gis også fullmakt til å førtidig innfri eller kjøpe tilbake eksisterende lån. Fullmakten gjelder fra 30. juni 2026, når fullmakten gitt 26. mars 2025 løper ut, og varer til og med 30. juni 2027, eller inntil den eventuelt blir endret eller trukket tilbake ved nytt vedtak i representantskapet. Fullmakten er betinget av nødvendig godkjenning fra Finanstilsynet.

Vedtaket var enstemmig.

5. Fullmakt til styret om å gjennomføre rettet emisjon

Fullmakten knyttet til rettet emisjon innenfor 10 % av utestående egenkapitalbevis innebærer at bankens egenkapital og dermed rene kjernekapital styrkes. Fullmakten gir en mulighet til å styrke bankens soliditet raskt og kostnadseffektivt, da emisjoner innenfor 10 % har forenklede krav til bl.a. prospekt. Fullmakten gir fleksibilitet i et marked hvor vekst påvirker, samtidig som kapitalkrav og beregningsmetodikk kan endres relativt raskt. Markedsmessig vurderes det også å være en styrke å ha en slik fullmakt som beredskap og dette er anbefalt fra flere analytikere. Banken har ikke kjørt en rettet emisjon siden 2015.

Vedtak:

Styret gis fullmakt til å forhøye bankens vedtektsfestede eierandelskapital ved en eller flere emisjoner, på følgende vilkår:



1. Styret gis fullmakt til å forhøye eierandelskapitalen med inntil NOK 46.226.000 ved utstedelse av inntil 462.260 egenkapitalbevis hvert pålydende NOK 100. Forhøyelse innenfor denne rammen kan skje ved en eller flere emisjoner, etter styrets beslutning.
2. Fullmakten gjelder frem til 30.06.2027.
3. Egenkapitalbeviser iernes fortrinnsrett kan fravikes.
4. Fullmakten omfatter kun forhøyelse av bankens utstedte eierandelskapital mot innskudd i penger.
5. Fullmakten omfatter ikke beslutning om fusjon.
6. Styret fastsetter de øvrige vilkår for kapitalforhøyelsen, herunder tegningskurs og tildelingskriterier.
7. Utstedelse av egenkapitalbevis i henhold til fullmakten er betinget av godkjenning fra Finanstilsynet og at fullmakten er registrert i Foretaksregisteret.
8. Styret gis fullmakt til å endre vedtektene § 2-2 til å reflektere ny utstedt eierandelskapital og nytt antall egenkapitalbevis etter kapitalforhøyelsen.

Vedtaket var enstemmig.

6. Fullmakt til styret om erverv av egne egenkapitalbevis

Fullmakten knyttet til kjøp av egne egenkapitalbevis er begrenset til inntil 5 millioner. Fullmakten kan bl.a. være aktuell dersom styret ønsker å benytte tildeling av egenkapitalbevis i et bonus- eller spareprogram for de ansatte, noe som flere andre banker gjør. Enkelte banker har også kjøpt tilbake egne egenkapitalbevis/aksjer for å redusere egen kapitalmargin. Banken har ikke benyttet en slik fullmakt tidligere.

Vedtaket:

Styret i Aurskog Sparebank gis fullmakt til å erverve egne egenkapitalbevis. Fullmakten løper til 30.06.2027. Høyeste pålydende verdi av de egenkapitalbevis som selskapet i alt kan erverve er NOK 5.000.000. Det minste og høyeste beløp som kan betales for det enkelte egenkapitalbevis er henholdsvis NOK 50 og NOK 350.

1. Styret avgjør om og i tilfelle på hvilke måter egne egenkapitalbevis skal erverves og avhendes, herunder salg til ansatte i forbindelse med gjennomføring av incentivprogram. Det kan erverves nye egne egenkapitalbevis til erstatning for egne egenkapitalbevis som avhendes. Banken skal også kunne ta pant i egne egenkapitalbevis.
2. Fullmakten kan benyttes fra det tidspunkt den er godkjent av Finanstilsynet og registrert i Foretaksregisteret.

Vedtaket var enstemmig.



7. Fullmakt til styret om å gjennomføre rettet emisjon til ansatte

Fullmakten knyttet til en ansatteemisjon er begrenset til inntil 1 million. Styret vurderer det som viktig at de ansatte har eierskap i banken, og dette gir en mulighet for en økning. Førrige ansatteemisjon ble gjennomført i 2013, og har ikke konkrete planer om å benytte fullmakten.

Vedtak:

Styret gis fullmakt til å forhøye bankens vedtektsfestede eierandelskapital ved en eller flere emisjoner rettet mot bankens ansatte, på følgende vilkår:

1. Styret gis fullmakt til å forhøye eierandelskapitalen med inntil NOK 1.000.000 ved utstedelse av inntil 10.000 egenkapitalbevis hvert pålydende NOK 100. Forhøyelse innenfor denne rammen kan skje ved en eller flere emisjoner, etter styrets beslutning.
2. Fullmakten gjelder frem til 30.06.2027.
3. Egenkapitalbeviserens fortrinnsrett kan fravikes. Fullmakten skal kun benyttes til emisjoner rettet mot faste ansatte i Aurskog Sparebank.
4. Fullmakten omfatter kun forhøyelse av bankens utstedte eierandelskapital mot innskudd i penger.
5. Fullmakten omfatter ikke beslutning om fusjon.
6. Styret fastsetter de øvrige vilkår for kapitalforhøyelsen, herunder tegningskurs og tildelingskriterier.
7. Utstedelse av egenkapitalbevis i henhold til fullmakten er betinget av godkjenning fra Finanstilsynet og at fullmakten er registrert i Foretaksregisteret.
8. Styret gis fullmakt til å endre vedtektene § 2-2 til å reflektere ny utstedt eierandelskapital og nytt antall egenkapitalbevis etter kapitalforhøyelsen.

Vedtaket var enstemmig.

8. Valg av tillitsvalgte i representantskapet

For sak 8 til 10 redegjorde valgkomiteens leder Bjørn Sauge for valgkomiteens arbeid. Kandidatene er blitt vurdert etter omdømme, kvalifikasjoner, ferdigheter, erfaring og kapasitet. Komiteen vurderer at alle kandidater oppfyller dette. For styrevalg er det gjort grundigere vurderinger og det er sett på både den enkelte kandidat og styret som helhet. Valgkomiteens innstilling var vedlagt innkallingen.

Valg av representantskapets nestleder for to år

På valg: Mona Andersen

Valgkomiteens forslag: Mona Andersen

Valgt ble: Mona Andersen

Valget var enstemmig.



9. Valg av tillitsvalgte til valgkomiteen

Valg av to medlemmer i valgkomiteen for to år

På valg for egenkapitalbeviserne: Gina Sauge

Valgkomiteens forslag: Amund Granli

Valgt ble: Amund Granli

På valg for innskyterne: Bjørn Sauge

Valgkomiteens forslag: Liv Thon Gustavsén

Valgt ble: Liv Thon Gustavsén

Valgene var enstemmige.

10. Valg av tillitsvalgte til styret

En gjennomgang av alle styremedlemmene ble gjennomgått da også styret som helhet er vurdert.

Valg av styrets leder for to år

På valg: Jan H. Skøld

Valgkomiteens forslag: Jan H. Skøld

Valgt ble: Jan H. Skøld

Valg av ett styremedlem for to år

På valg: Eivind Landsverk

Valgkomiteens forslag: Eivind Landsverk

Valgt ble: Eivind Landsverk

Valgene var enstemmige.

11. Referatsak: Tillitsvalgte valgt av de ansatte

De ansattes valg av tre medlemmer av representantskapet for to år:

Valgt ble: Mari Jacobsen (gjenvalg), Geir Knutsen (gjenvalg) og Lars Flomark (gjenvalg)

De ansattes valg av ett varamedlem til representantskapet for to år:

Valgt ble: Ole Bjørn Sveum (nytt varamedlem)

De ansattes valg av ett styremedlem for to år:

Valgt ble: Anders Asper Kværner (gjenvalg)

De ansattes valg av ett varamedlem til styret for to år:

Valgt ble: Wenche Kristin Haug (gjenvalg)



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

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

Representantskapet

Leder:

Medlemmer:

Varamedlemmer:

Foreslåtte satser

35.000 pr. år

4.000 pr. møte

4.000 pr. møte

Valgkomiteen

Leder:

Medlemmer:

Foreslåtte satser

35.000 pr. år

25.000 pr. år

Styret

Leder:

Nestleder:

Medlemmer:

Varamedlemmer:

Foreslåtte satser

325.000 pr. år

190.000 pr. år

150.000 pr. år

5.000 pr. møte

Risikoutvalget

Leder:

Medlemmer:

Foreslåtte satser

30.000 pr. år

25.000 pr. år

Revisjonsutvalget

Leder:

Medlemmer:

Foreslåtte satser

30.000 pr. år

25.000 pr. år

Vedtak:

Honorarene ble enstemmig vedtatt som innstilt.

Møtet ble hevet kl. 19:05.

Erik Gangnæs (sign)

Ada Dalby Glende (sign)

Lars Flomark (sign)