

List of Signatures

Page 1/1

Protokoll_Ekstraordinær generalforsamling 2025_271125.pdf

Name	Method	Signed at
Fevik, Nina	BANKID	2025-11-28 08:34 GMT+01
Sønstebø, Gunnar	BANKID	2025-11-28 08:27 GMT+01
Bråvold, John Henry	BANKID	2025-11-28 08:18 GMT+01



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

External reference: DDE941A516B9457F90FFEC099DFF1EC3

Ekstraordinær generalforsamling 2025

torsdag 27 november 2025, 16:30 - 17:30

Kammerherreløkka 5, 3. etasje, Porsgrunn

Deltakere

Medlemmer

Frode Solvang Hagen (medlem, rep. ansatte), Nina Fevik (medlem, rep. ansatte), Hilde Sannerholt, Jon Guste-Pedersen (medlem, rep. egenkapitalbevisiere), Sigbjørn Myhre (medlem, rep. egenkapitalbevisiere), Gunnar Sønstebo (leder av generalforsamlingen), John Henry Bråvold (medlem, rep. egenkapitalbevisiere), Grunde Olsen, Magnar Kleiven, Lena Marie Naper-Helgestad, Malin Størseth (medlem, rep. ansatte), Stig Gurrich (medlem, rep. ansatte), Siri Kristiansen (medlem, rep. ansatte), Torild Synnøve Larsen (medlem, rep. ansatte), Berit Heide, Steinar Amsrud (medlem, rep. egenkapitalbevisiere), Arvid Gusland (medlem, rep. egenkapitalbevisiere), Kari Gran (medlem, rep. egenkapitalbevisiere), Tim Agnar Kronborg (medlem, rep. egenkapitalbevisiere), Vigdis Hågensen (medlem, rep. egenkapitalbevisiere), Silje Sørli Holhjem (medlem, rep. innskyterne), Torbjørn Haukvik (medlem, rep. egenkapitalbevisiere)

Fraværende: Sigmund Gunnar Foldvik, Gisle Lunde, Bjarne Sommerstad, Kristina Aastad

Møteprotokoll

1. Åpning av møtet

Orientering

Gunnar Sønstebo

Følgende innkalling var sendt ut 22. oktober 2025:

"Til medlemmer av generalforsamlingen i Skagerrak Sparebank.

Det innkalles med dette til ekstraordinært generalforsamlingsmøte i Skagerrak Sparebank, torsdag 27. november 2025 kl. 16.30 – 17.30. Møtet avholdes i bankens lokaler i Porsgrunn – Kammerherreløkka 5 – 3. etasje, 3916 Porsgrunn.

Styreleder Are Stokstad ønsker velkommen.

Referent: Odd Knustad

Agenda:

- | | |
|-----------|---|
| Sak 01/25 | Åpning av møtet ved leder av generalforsamlingen. |
| Sak 02/25 | Registrering av fremmøtte medlemmer. |
| Sak 03/25 | Valg av møteleder. |
| Sak 04/25 | Valg av to personer, i tillegg til leder, til å undertegne protokollen. |
| Sak 05/25 | Godkjenning av innkalling og dagsorden. |
| Sak 06/25 | Ansvarlig lån, innfrielse og opptak. |

Etter den formelle delen av generalforsamlingen vil administrerende direktør Jan Kleppe informere om økonomiske forhold mm.

Det avholdes styremøte i Skagerrak sparebank 13. november 2025. Etter dette møtet vil følgende dokumenter bli lagt ut i **Admincontrol** den **14. november** (under området «Generalforsamling»):

- Sak 06/25 Tilbakebetaling av ansvarlig lån, eventuelt nytt ansvarlig lån

Forfall meldes Skagerrak Sparebank v/Odd Knustad på telefon 98 20 73 24 eller e-post: okn@skagerraksparebank.no - innen fredag 21. november 2025 kl. 12.00.

Generalforsamlingens medlemmer er:

Innskytervalgte medlemmer (krav om geografisk representasjon)

- Gunnar Sønstebo (generalforsamlingens leder), Vestfold
- Bjarne Sommerstad, Vestfold
- Grunde Olsen, Telemark
- Magnar Kleiven, Telemark



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

Document ID
CDE941A51BB3457F90FFEC069DFF1E07

- Malin Størseth, Telemark
 - varamedlem Kari Waag, Telemark
- Lene Marie Naper - Helgestad, Telemark
- Hilde Sannerholt, Vestfold
- Berit Heide, Vestfold
- Sigmund Foldvik, Vestfold
 - varamedlem Silje Sørli Holhjem

Egenkapitalbevisiervalgte medlemmer

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

Ansattvalgte medlemmer

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

Sign.

Gunnar Sønstebø

Leder i generalforsamlingen i Skagerrak Sparebank"

Styreleder Are Stokstad ønsket velkommen til møtet og redegjorde kort for rekrutteringsprosessen for ny administrerende direktør etter at Jan Kleppe har meddelt sin fratreden.

Vedtak: Generalforsamlingen tok saken til orientering.

2. Registrering av fremmøtte medlemmer

Beslutning

Odd Knustad

Følgende medlemmer av generalforsamlingen var til stede eller hadde meldt forfall:

Innskytervalgte medlemmer (krav om geografisk representasjon)

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

Egenkapitalbevisiervalgte medlemmer



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

Document-ID
DDE941A71BB3457F90FFEC069DFF1E97

- Jon Guste Pedersen, Sparebankstiftelsen Skagerrak - Bamble og Kragerø - til stede
- Vigdis Hågensen, Sparebankstiftelsen Skagerrak - til stede
- Steinar Amsrud, Sparebankstiftelsen Larvik - til stede
- Arvid Gusland, Sparebankstiftelsen Larvik - til stede
- John Henry Bråvold, Sparebankstiftelsen Andebu - til stede
- Kari Gran, Sparebankstiftelsen Andebu - til stede
- Øvrige egenkapitalbevisiere: - til stede
- Sigbjørn Myhre, øvrige egenkapitalbevisiere - til stede
- Gisle Lunde (generalforsamlingens nestleder) - øvrige egenkapitalbevisiere - meldt forfall - **varamedlem** Torbjørn Haukvik til stede
- Tim Kronborg – øvrige egenkapitalbevisiere - til stede

Ansattvalgte medlemmer

- Siri Kristiansen - til stede
- Torild Larsen - til stede
- Kristina Aastad - **meldt forfall**
- Stig Gürlich - til stede
- Nina Fevik - til stede
- Frode Solvang Hagen - til stede

Fra styret og administrasjonen deltok:

- Are Stokstad - styreleder
- Jan Kleppe - administrerende direktør
- Joachim Steinsett - viseadministrerende direktør
- Magnus Solvi-Eriksen - økonomi - og finansdirektør
- Odd Knustad - risikostyring og etterlevelse

Vedtak: 22 av 24 medlemmer var til stede, herav 2 varamedlemmer.

3. Valg av møteleder

Gunnar Sønstebo

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

Vedtak: Gunnar Sønstebo ble enstemmig valgt som møteleder.

Beslutning

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

Gunnar Sønstebo

Nina Fevik og John Henry Bråvold ble foreslått til å undertegne protokollen i tillegg til leder.

Vedtak: Nina Fevik og John Henry Bråvold ble enstemmig valgt til å undertegne protokollen i tillegg til generalforsamlingens leder.

Beslutning

5. Godkjennelse av innkalling og dagsorden.

Gunnar Sønstebo

Innkalling ble sendt ut onsdag 22. oktober 2025; både via e-post og kalenderinvitasjon.

Innkalling med sakliste og saksdokumenter ble lagt ut i Admincontrol fredag 14. november 2025.

Følgende dokumenter ble lagt ut i Admincontrol den 14. november (under området «Generalforsamling» i Admincontrol):

Sak 6: Ansvarlig lån - innfrielse og opptak:

Dokument: Sak 6 - 2025 Ekstraordinær GF 27 11 2025 - styresak 200 - 2025 Beslutningsnotat ansvarlig lån 2026.

Sak 7: Informasjon til medlemmene: Presentasjon av kvartalsregnskapet per Q3 2025.

Beslutning



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

Document ID
0DE941A51B89457530FBE0039DFF1E03

6. Ansvarlig lån - innfrielse og opptak

Beslutning

Jan Kleppe

Sak: Innfrielse av 3 eksisterende ansvarlig lån og opptak av 1 nytt ansvarlig lån i 2026

Banken har per 30.09.2025 en ansvarlig kapital som består av:

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

Skagerrak Sparebank vurderer det som viktig for en bank som vår å være i alle kapitalklassene, ren kjernekapital, kjernekapital og tilleggskapital.

Banken har i løpet av 2026 totalt 3 ansvarlige lån med samlet utestående på kr. 140 mill. til forfall. Det er 1 lån fra hver av de fusjonerte bankene.

Saksfremstilling

Styret har årlig en prosess for kapitalplanlegging (ICAAP) som gir en indikasjon på bankens kapitalbehov de neste 3 årene forutsatt bankens strategiske planer og risikoappetitt. Lovverket gir bankene anledning til å ha tre kapitalklasser og Skagerrak Sparebank har valgt å være i alle tre klassene. Bankens konsoliderte kapital per 30.09.2025 (dvs. inkl. Eika Gruppen, Eika Boligkreditt og Kredittbanken) består av (faktisk kapitaldekning angitt i prosent pr. 30.9.25):

Ren kjernekapital: MNOK 3.247 (22,36%)

Kjernekapital - tillegg: MNOK 223 (23,89%)

Ansvarlig kapital - tillegg: MNOK 318 (26,08%)

Etter dagens regler kan banken ha inntil 2,72 % av beregningsgrunnlaget som ansvarlig kapital. Konsolidert beregningsgrunnlag for Skagerrak Sparebank var per 30.09.2025 MNOK 14.524, dvs. at total potensiale er MNOK 395. Før innfrielse av de 3 forfallene i 2026, har bankens totalt MNOK 240 utestående i ansvarlig lån.

Margin til dagens krav er per i dag 4,18 % (26,08% – 21,9%). En reduksjon med MNOK 40 i ansvarlig lån utgjør 0,28%, til 3,90%.

Med dette som bakgrunn foreslås det at det vedtas en fullmakt for opptak av ansvarlig lån stort inntil MNOK 140 samt innfri 3 løpende lån på henholdsvis MNOK 80, MNOK 30 og MNOK 30, alle med call i løpet av 2026.

Med dagens svært gode soliditetsstatus er intensjonen å redusere det faktiske opptaket til MNOK 100. Dette betinger imidlertid godkjenning fra Finanstilsynet, derfor bør fullmakten være MNOK 140.

Styrets vedtak

Styret sa seg enig i administrasjonens forslag og vedtok å be generalforsamlingen i Skagerrak Sparebank om fullmakt til å utstede et nytt **ansvarlig lån** stort inntil MNOK 140 til gjeldende betingelser i markedet på tidspunkt for utstedelse, samt fullmakt til å innfri 3 løpende ansvarlig lån på henholdsvis MNOK 80, MNOK 30 og MNOK 30 ved call-tidspunkt i 2026.

Fullmakten gjelder frem til 30.09.2026.

Vedtak: Generalforsamling vedtok enstemmig fremlagt forslag fra styret om fullmakt til å utstede et nytt ansvarlig lån stort inntil MNOK 140 til gjeldende betingelser i markedet på tidspunkt for utstedelse, samt fullmakt til å innfri 3 løpende ansvarlig lån på henholdsvis MNOK 80, MNOK 30 og MNOK 30 ved call-tidspunkt i 2026.

Fullmakten gjelder frem til 30.09.2026.



7. Informasjon til medlemmene

Orientering

Jan Kleppe

Etter den **formelle** delen av generalforsamlingen ble følgende informasjon bli gitt og det vises til vedlagte dokument:

- "Status" - i bransjen, Eika-Alliansen og Skagerrak Sparebank ved administrerende direktør Jan Kleppe.
- Gjennomgang av kvartalsregnskapet per 30.9.2025 ved økonomi - og finansdirektør Magnus Solvi-Eriksen.
- Kort status fra valgkomiteens arbeid ved leder Jon Guste Pedersen.

Vedtak: Generalforsamlingen tok sakene til orientering.

 Generalforsamlingsdokument 27 11 2025 - presentasjon i møtet - endelig versjon.pdf

8. Ordinær generalforsamling er 26. mars 2026

Orientering

Odd Knustad

Neste generalforsamling er torsdag 26. mars 2026 kl. 18.00 - 20.00.

Dette er en **ordinær** generalforsamling med saker i henhold til lov og vedtekter. Mulig agenda er som følger:

Sak 01/26	Åpning av møtet ved leder av generalforsamlingen.
Sak 02/26	Registrering av fremmøtte medlemmer.
Sak 03/26	Valg av møteleder.
Sak 04/26	Valg av to personer, i tillegg til leder, til å undertegne protokollen.
Sak 05/26	Godkjenning av innkalling og dagsorden.
Sak 06/26	Godkjenning av årsregnskap og årsberetning, herunder disponering av overskudd
Sak 07/26	Gavetildeling for 2025.
Sak 08/26	Honorarer, herunder godkjenning av honorarer til selskapets revisor.
Sak 09/26	Valg.
Sak 10/26	Fullmakt til erverv av egne egenkapitalbevis.
Sak 11/26	Fullmakt til opptak av ansvarlig lån.
Sak 12/26	Fullmakt til opptak av fondsobligasjonslån.

Vedtak: Generalforsamlingen tok saken til orientering.



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

Document ID:
DCE841451BB9457F80FFE2059DFF1EC1

Nina Fevik
medlem, rep. ansatte

Dato

Gunnar Sønstebø
leder av generalforsamlingen

Dato

John Henry Bråvold
medlem, rep. egenkapitalbevisiere

Dato



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

Document ID:
DDE941A51B29457F90FF6C369DFF15C3