

## KRAFT BANK ASA

### Informasjon om saker som skal behandles på Generalforsamling 09-03-2023.

#### **Sak 4 Godkjenning av årsregnskap og årsberetning 2022, herunder disponering av årsresultat.**

Ifølge allmennaksjeloven §5-6 og vedtektenes § 4-4 skal generalforsamlingen godkjenne årsregnskap og årsberetning, herunder disponering av årsresultat. Styret behandlet årsregnskap og årsberetning for 2022 i styremøtet 7. februar 2023 og legger dette frem til generalforsamlingen for beslutning.

*Forslag til vedtak:*

*Generalforsamlingen godkjenner styrets forslag til årsregnskap og årsberetning for 2022 samt forslag til anvendelse av overskudd.*

#### **Sak 5 Godkjenning av revisors honorar**

I henhold til allmennaksjeloven § 7-1, andre ledd skal revisors godtgjørelse godkjennes av generalforsamlingen. Styret vedtok i styremøte 7. februar 2023 å fremme forslag om å godkjenne revisors honorar på 781.000 kroner (av dette var 125.000 tilleggstjenester).

*Forslag til vedtak:*

*Generalforsamlingen godkjenner revisors honorar for 2022.*

#### **Sak 6 Eierstyring og selskapsledelse i Kraft Bank ASA**

Generalforsamlingen skal etter allmennaksjeloven § 5-6 behandle selskapets redegjørelse for foretaksstyring etter regnskapsloven § 3-3b. I årsrapportens avsnitt om eierstyring og selskapsledelse, sammen med retningslinjer for eierstyring og selskapsledelse publisert på selskapets nettsider (vedlegg 2), fremkommer Kraft Banks redegjørelse for prinsipper og praksis i samsvar med regnskapslovens § 3-3b og den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse.

*Forslag til vedtak:*

*Generalforsamlingen godkjenner retningslinjer for eierstyring og selskapsledelse.*

#### **Sak 7 Erklæring fra styret i forbindelse med godtgjørelse til ledende ansatte**

Styret har gjennomgått hvordan godtgjørelsesordningen er praktisert i Kraft Bank ASA i foregående år. Gjennomgangen viser at godtgjørelsesordningen er i tråd med lov, forskrift og bankens interne retningslinjer. Rapporten er gjennomgått av eksterne revisor.

***Retningslinjer for det kommende regnskapsåret (utdrag fra retningslinjer for godtgjørelse, forhold knyttet til ledende ansatte):***

[Godtgjørelsespolitikk i Kraft Bank](#)

[Målsetning](#)

Godtgjørelser i Kraft Bank skal bidra til bankens strategiske måloppnåelse og fremme ønsket adferd.

Videre skal godtgjørelser være et virkemiddel for god styring og kontroll med selskapets risiko, motvirke uønsket risikotaking og bidra til å unngå interessekonflikter.

Ansatte i Kraft Bank får sin godtgjørelse fastsatt ved individuelle avtaler eller ved administrativ beslutning/styrebeslutning. Kraft Bank har etablert hovedprinsipper for selskapets belønningsstrategi.

#### Gjeldende godtgjørelsesordninger i Kraft Bank

Disse ordninger kan inngå i Kraft Banks godtgjørelser:

- Fast lønn
- Bonus
- Pensjonsordninger
- Andre naturalytelser

#### Fast lønn

Kraft Bank har et lønnsystem for alle ansatte, med separate vurderingstidspunkt for ledere og medarbeidere.

- Lønnsvurderinger for ansatte:
  - Evaluering av prestasjoner baseres på oppnåelse av bestemte forhåndsdefinerte mål. Etter årlig vurdering fra nærmeste leder utarbeides lønnsinnstillinger og besluttet av administrerende direktør.
- Lønnsvurderinger for ledergruppen:
  - Det foretas årlig vurdering basert på oppnåelse av bestemte forhåndsdefinerte mål.
  - Lønn for ledergruppen besluttet av administrerende direktør etter konsultasjon med styret
- Lønnsvurderinger administrerende direktør:
  - Styret vedtar lønn til administrerende direktør.

#### Bonusordning

Styret i Kraft Bank fastsetter bonusordningen for bankens ansatte. Ordningen skal, så langt gjeldende regelverk tillater, være lik for alle ansatte.

Følgende ansatte er vurdert å falle inn under ulike grupperinger i henhold til § 3 i «Godtgjørelsesforskriften»:

*Ledende ansatte og ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for selskapets risikoeksponering:*

- Administrerende direktør
- Medlemmer av adm. direktørs ledergruppe

*Ansatte med kontrolloppgaver:*

- Risk og Compliance ansvarlig
- Leder økonomi (herunder regnskap)

For grupperingen av ansatte som angitt over skal sammensetningen av fast og variabel godtgjørelse være balansert. Den faste delen av godtgjørelsen skal være tilstrekkelig høy til at foretaket kan unnlate å utbetale den variable delen av godtgjørelsen.

For adm. direktør samt medlemmene av administrerende direktørs ledergruppe skal den variable godtgjørelsen ikke utgjøre mer enn halvparten av den faste godtgjørelsen.

Vedr. variabel godtgjørelse til ledende ansatte mv.

Variabel engangsgodtgjørelse til ledende ansatte, ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for selskapets risikoeksponering, og ansatte med kontrolloppgaver skal som et generelt krav baseres på en kombinasjon av vurdering av vedkommende person, vedkommende forretningsenhet og selskapet som helhet.

Vurderinger:

- Vedkommende person, vurderes årlig i medarbeidersamtale. Ved ikke tilfredsstillende utøvelse reduseres utbetaling skjønnsmessig.
- Vedkommende forretningsenhet, vurderes årlig i medarbeidersamtale. Ved ikke tilfredsstillende utøvelse reduseres utbetaling skjønnsmessig.
- Selskapet som helhet, denne dekkes under bonusmodellen med avkastning på egenkapital, herunder kostnader knyttet til kapital og likviditet.

I medarbeidersamtale skal det videre vurderes:

- Oppnåelse av strategiske mål
- Atferd ovenfor kunder
- Etterlevelse av eksterne regelverk
- Etterlevelse av interne regler og retningslinjer
- Samarbeid med compliance og risikokontrollfunksjoner

Ledende ansatte mv. skal ikke ha avtaler eller forsikringer som sikrer bortfall av prestasjonsbetinget godtgjørelse.

#### *Clawback*

Styret kan ex-post beslutte å trekke tilbake ikke frigjorte aksjer i spesielle tilfeller. Årsaker som kan være grunnlag for clawback, men ikke begrenset til, kan eksempelvis være:

- Manglende kapitaldekning
- Likviditetsproblemer
- Forhold som tilsier at bonus ikke skulle vært utbetalt
- Vedkommende med forsett har utsatt selskapet for unødig risiko
- Vesentlige brudd på eksternt regelverk
- Vesentlige brudd på interne retningslinjer/policy

Ledende ansatte skal informeres av styret om eventuell clawback i eget skriv.

Clawback kan også gjøres gjeldende for ikke frigjorte aksjer etter opphør av arbeidsforhold.

Eventuelt sluttvederlag ved opphør av arbeidsforhold skal tilpasses de resultater som er oppnådd over tid. Manglende resultater skal ikke belønnes.

*Forslag til vedtak:*

*Generalforsamlingen behandlet styrets erklæring om fastsettelsen av lønn og annen godtgjørelse til ledende ansatte i samsvar med allmennaksjeloven § 6-16a.*

*Generalforsamlingen slutter seg til styrets retningslinjer for lederlønnfastsettelse for det kommende regnskapsåret.*

*Generalforsamlingen godkjenner de aksjebaserte godtgjørelser for det kommende regnskapsåret.*

## Sak 8 Valg til styret

Styret ble valgt for 2 år på generalforsamlingen den 10. mars 2021.  
Hele styret er følgelig på valg i 2023.

Styret består av:

Harald Norvik	Styrets leder
Helge Dalen	Styremedlem
Bjørn Maaseide	Styremedlem
Katrine Trovik	Styremedlem
Jorunn Kolnes	Styremedlem

Valgkomiteen er av den oppfatning at kontinuitet er viktig i den fasen selskapet er i nå.  
Styret besitter en bred kompetanse innenfor mange fagfelt, og utfyller hverandre i så måte på en god måte.

Valgkomiteen ser derfor ingen grunn til å endre på styrets sammensetning.

På grunn av selskapets størrelse har det blitt fremmet krav fra de ansatte om ansattrepresentant i styret. Det er blitt avholdt valg i den sammenheng og Sylvi Maldal ble valgt internt.

Valgkomiteen innstiller derfor også henne som nytt styremedlem for 2 år.

*Forslag til vedtak:*

*Generalforsamlingen slutter seg til valgkomiteens innstilling med uendret styre valgt for 2 nye år, samt ansattrepresentant Sylvi Maldal for 2 år.*

## Sak 9 Valg til valgkomite

Generalforsamlingen skal etter vedtektenes § 4-4 velge medlemmer av valgkomiteen.

Valgkomiteen ble valgt på generalforsamlingen 10. mars 2022 og består av:

Terje Vareberg (leder)	Valgt for 2 år
Anne Siri Rhoden Jensen	På valg
Rune Kenneth Nygård	På valg

Valgkomiteen innstiller på gjenvalg for 2 år for Anne Siri Rhoden Jensen og Rune Kenneth Nygård.

*Forslag til vedtak:*

*Generalforsamlingen slutter seg til valgkomiteens innstilling på gjenvalg for 2 år for Anne Siri Rhoden Jensen og Rune Kenneth Nygård.*

## Sak 10 Godkjenning av honorarer

I henhold til selskapets vedtekter § 4-4 skal generalforsamlingen fastsette honorar til selskapets medlemmer av styre og valgkomite.

Valgkomiteen innstiller på en økning av honorarene til styret:

*Innstilling styrehonorar 2023:*

Styreleder:	300.000 (250.000)
Styremedlemmer:	200.000 (150.000)

*Honorar valgkomiteen foreslås uendret for 2023 med 3.000 kroner per møte.*

*Forslag til vedtak:*

*Generalforsamlingen godkjente valgkomiteens forslag til honorarsatser.*

### **Sak 11 Fullmakt til å erverve egne aksjer**

Allmenaksjeselskaper kan bare kjøpe tilbake eller ta pant i aksjer utstedt av selskapet etter fullmakt fra generalforsamlingen, jfr. allmennaksjeloven §§ 9-4 og 9-5. I henhold til Kraft Bank's godtgjørelsesordning skal variabel godtgjørelse til ansatte utbetales med inntil 10% av lønn i kontanter. Dersom oppnådd variabel godtgjørelse utgjør mer enn 10 % av grunnlønn utbetales overskytende i aksjer i Kraft Bank. I den forbindelse må selskapet erverve egne aksjer.

Styret foreslår at generalforsamlingen treffer følgende vedtak:

*"I henhold til finansforetaksloven § 10-5 jf. allmennaksjeloven §§ 9-4 og 9-5 gis styret fullmakt til å erverve Bankens egne aksjer, på følgende vilkår:*

- 1. Selskapet kan, i en eller flere omganger, erverve egne aksjer opptil samlet 2 % av utestående aksjer.*
- 2. Den høyeste og laveste kjøpesum som skal betales for aksjene som kan erverves i henhold til fullmakten er henholdsvis maksimalt NOK 30 per aksje og minimum NOK 1 per aksje. Styret står for øvrig fritt med hensyn til å fastsette vilkår og på hvilken måte erverv og avhendelse av egne aksjer skal skje.*
- 3. Fullmakten gjelder til ordinær generalforsamling i 2024, likevel senest til 30. april 2024.*
- 4. Aksjer ervervet i henhold til fullmakten skal brukes i incentivprogram for bankens ansatte.*
- 5. Tilbakekjøp av egne aksjer er betinget av tillatelse fra Finanstilsynet.*

### **Sak 12 Fullmakt for forhøyelse av aksjekapital med nytegning av aksjer**

Styret foreslår at generalforsamlingen gir styret fullmakt til å forhøye selskapets aksjekapital med inntil 10%, herunder inntil NOK 4.200.000,- ved utstedelse av inntil 4.200.000 aksjer, jfr. allmennaksjeloven § 10-14.

Styret ser det som hensiktsmessig å ha anledning til å kunne innhente kapital ved behov for å sikre en god kapitalstruktur og mulighet for vekst, og ber derfor generalforsamlingen om fullmakt til å forhøye selskapets aksjekapital.

*Styret foreslår at generalforsamlingen treffer følgende vedtak:*

- Styret gis fullmakt til, gjennom ett eller flere vedtak, å forhøye selskapets aksjekapital med inntil NOK 4.200.000,- gjennom utstedelse av maksimalt 4.200.000 aksjer, hver pålydende NOK 1, jfr. allmennaksjeloven § 10-14.*
- Tegningskurs og øvrige vilkår, herunder hvem som kan tegne de nye aksjene, minimums- og maksimums tegning, tidspunkt for innbetaling av de nye aksjene, samt fra hvilket tidspunkt de nye aksjene gir aksjonærrettigheter, fastsettes av styret.*
- Styret skal kunne beslutte at aksjeeiernes fortrinnsrett etter allmennaksjeloven § 10-4 skal fravikes. Fullmakten omfatter ikke kapitalforhøyelse mot innskudd i andre eiendeler enn penger eller rett til å pådra selskapet særlige plikter, jfr. allmennaksjeloven § 10-2, og omfatter ikke beslutning om fusjon, jfr. allmennaksjeloven § 13-5.*
- Styret skal endre selskapets vedtekter for å gjenspeile kapitalutvidelsen og endring av antall aksjer.*
- Fullmakten gjelder frem til neste ordinære generalforsamling.*

### **Sak 13 Fullmakt til opptak av fondsobligasjon**

Styret innstiller på at det tildeles fullmakt til opptak av fondsobligasjon. Slik fullmakt benyttes i forbindelse med å kunne styrke bankens kapitaldekning dersom markedsmessige eller regulatoriske krav skulle nødvendiggjøre dette i perioden frem til neste ordinære generalforsamling. Utstedelse av fondsobligasjon medfører ingen innvanning eller utvanning av eierne.

*Styret foreslår at generalforsamlingen treffer følgende vedtak;*

*Generalforsamlingen gir styret fullmakt til opptak av*

- *Fondsobligasjon med inntil NOK 30 millioner.*

*Fullmakten løper i 18 måneder fra vedtak i generalforsamlingen. Fullmakten kan delegeres.*

### **Sak 14 Fullmakt til opptak av ansvarlig lån**

Styret innstiller på at det tildeles fullmakt til opptak av ansvarlig lån. Slik fullmakt benyttes i forbindelse med å kunne styrke bankens kapitaldekning dersom markedsmessige eller regulatoriske krav skulle nødvendiggjøre dette i perioden frem til neste ordinære generalforsamling. Utstedelse av ansvarlig lån medfører ingen innvanning eller utvanning av eierne.

*Styret foreslår at generalforsamlingen treffer følgende vedtak;*

*Generalforsamlingen gir styret fullmakt til opptak av*

- *Ansvarlig lån med inntil NOK 40 millioner.*

*Fullmakten løper i 18 måneder fra vedtak i generalforsamlingen. Fullmakten kan delegeres.*