

Det ble den 23. mars 2023 kl. 17.00 avholdt ordinær generalforsamling i Gjensidige Forsikring ASA ved hybrid møte med mulighet for elektronisk og fysisk deltakelse i tråd allmennaksjeloven § 5-8.

Sak 1 Åpning av generalforsamlingen

Generalforsamlingen ble åpnet av styrets leder Gisele Marchand som ønsket velkommen.

Sak 2 Valg av møteleder

Generalforsamlingen valgte styrets leder Gisele Marchand til møteleder.

Sak 3 Fremleggelse av fortegnelse over møtende aksjeeiere og fullmektiger

Revisors godkjente fortegnelse over møtende aksjeeiere og fullmektiger ble fremlagt for generalforsamlingen. Fortegnelsen viste følgende:

Til stede var 15 aksjeeiere og fullmektig.

311 261 026 stemmeberettigede aksjer var representert ved forhåndsstemmer for egne aksjer og 59 074 122 stemmeberettigede aksjer var representert ved fullmakt og stemmeinstruks.

Samlet er 390 272 391 stemmeberettigede aksjer representert.
Dette utgjør 78,06 % av antall stemmeberettigede aksjer i selskapet.

Fortegnelsen vedlegges protokollen.

Sak 4 Godkjennelse av innkalling og dagsorden

Møteleder refererte til innkallingen og opplyste at denne var sendt til alle aksjeeiere med kjent oppholdssted. I tråd med vedtektenes § 2-2 femte ledd ble deler av saksdokumentene kun gjort tilgjengelig for aksjeeierne på selskapets nettside. Det fremkom ingen innsigelser mot innkallingen og/eller forslaget til dagsorden. Møteleder erklærte generalforsamlingen for lovlig satt og den oppførte dagsorden som vedtatt.

Sak 5 Valg av to representanter til å undertegne protokollen sammen med møteleder

Til å undertegne protokollen sammen med møteleder ble følgende valgt:

1. Trine Riis Groven
2. Annie Bersagel

Sak 6 Godkjenning av årsberetning og årsregnskap for 2022 – herunder disponering av årsresultatet

Årsberetning og årsregnskap for 2022, samt revisjonsberetning var tilgjengeliggjort på selskapets nettside sammen med redegjørelse om samfunnsansvar og arbeidet med bærekraft, samt styrets redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse.

Konsernsjef Geir Holmgren ga en orientering om utvikling og status i konsernets virksomhet i 2022.

Styrets leder, Gisele Marchand orienterte om redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse, redegjørelse om samfunnsansvar samt styrets forslag til disponering av årsresultatet i Gjensidige Forsikring ASA for 2022.

Selskapets revisor Deloitte AS, ved statsautorisert revisor Eivind Skaug, refererte revisjonsberetningen for 2022, datert 16. februar 2023.

Vedtak:

Generalforsamlingen godkjente det fremlagte konsernregnskapet som Gjensidige Forsikring konserns regnskap for 2022.

Generalforsamlingen godkjente det fremlagte regnskapet som Gjensidige Forsikring ASAs årsregnskap for 2022.

Morselskapets resultat før andre resultatkomponenter på NOK 7 318,3 millioner ble besluttet disponert som følger:

<i>Millioner kroner:</i>	
<i>Foreslått utbytte:</i>	<i>4 125,0</i>
<i>Overført til / (fra) bundne fond:</i>	<i>269,3</i>
<i>Overført til / (fra) fra annen opptjent egenkapital:</i>	<i>2 924,0</i>
<i>Disponert:</i>	<i>7 318,3</i>

Andre resultatkomponenter, som fremgår av resultatoppstillingen, inngår ikke i resultatdisponeringen.

Generalforsamlingen godkjente fremlagte integrerte årsrapport for Gjensidige Forsikring som dekker kravene til styrets årsberetning.

Generalforsamlingen godkjente styrets redegjørelse for foretaksstyring.

Se påfølgende side 9 hvor tallene er presentert.

Sak 7 Behandling av Godtgjørelsesrapport for ledende ansatte for 2022

Styrets leder redegjorde for godtgjørelsesrapport for ledende personer for 2022 som er utarbeidet av styret. Rapporten er utarbeidet i tråd med allmennaksjeloven § 6-16 b og tilfredsstillende kravene til noteopplysninger i årsregnskapet etter regnskapsloven § 7-31b og 7-32.

Vedtak:

Generalforsamlingen tok Godtgjørelsesrapport for ledende ansatte 2022 til etterretning.

Sak 8 Behandling av retningslinjer for fastsettelse av godtgjørelse til ledende personer

Styrets leder redegjorde for styrets retningslinjer for godtgjørelse til ledende personer. Retningslinjene er utarbeidet i tråd med allmennaksjeloven § 6-16 a, samt forskrift om retningslinjer og rapport om godtgjørelse til ledende personer.

Vedtak

Generalforsamlingen godkjente styrets forslag til retningslinjer for fastsettelse av godtgjørelse til ledende personer.

Se påfølgende side 9 hvor tallene er presentert.

Sak 9 Fullmakter til styret:

a) til å beslutte utdeling av utbytte

Møteleder redegjorde for styrets forslag om fullmakt til å beslutte utdeling av utbytte. En slik fullmakt vil gi selskapet fleksibilitet ved at selskapet kan utdele flere utbytter uten å måtte innkalle til ekstraordinær generalforsamling.

Vedtak:

Styret ble gitt fullmakt til å beslutte utdeling av utbytte på grunnlag av selskapets årsregnskap for 2022, jf. allmennaksjeloven § 8-2 annet ledd, i tråd med vedtatt kapitalstrategi og utbyttepolitikk. Fullmakten gjelder frem til ordinær generalforsamling 2024, men ikke lenger enn til 30. juni 2024.

Se påfølgende side 9 hvor tallene er presentert.

b) til erverv av egne aksjer i markedet for gjennomføring av konsernets aksjespareprogram og godtgjørelsesordning til ansatte

Møteleder redegjorde for styrets forslag om fullmakt til erverv av aksjer i markedet for gjennomføring av konsernets aksjespareprogram og godtgjørelsesordning til ansatte. Formålet med fullmakten er å stimulere til god forretningskultur og lojalitet ved at de ansatte blir deleiere i selskapet. Alle ansatte er invitert til å delta i et aksjespareprogram der de som velger å delta vil spare til rabatterte aksjer gjennom månedlig trekk i lønn.

Det er en forutsetning for ervervet av egne aksjer at Gjensidigestiftelsens prosentvise eierandel i selskapet ikke endres som følge av tilbakekjøpet.

Vedtak:

Styret ble gitt fullmakt til på vegne av selskapet å erverve Gjensidige-aksjer i markedet jf. allmennaksjeloven § 9-4. Fullmakten kan benyttes til å erverve egne aksjer med samlet pålydende verdi på inntil NOK 2 000 000, tilsvarende 1 000 000 aksjer, hver aksje pålydende NOK 2.

Minste og høyeste beløp som kan betales per aksje skal være henholdsvis NOK 20 og NOK 375. Innen denne ramme avgjør styret selv til hvilke priser og på hvilket tidspunkt erverv vil finne sted.

Erverv av aksjer i henhold til fullmakten kan bare benyttes til salg og overdragelse til ansatte i Gjensidige-konsernet som ledd i konsernets aksjespareprogram eller til ledende ansatte i samsvar med godtgjørelsesregelverket.

Styret står fritt til å erverve og selge aksjer på den måten styret finner det hensiktsmessig, dog slik at alminnelige likebehandlingsprinsipper av aksjonærene etterleves.

Fullmakten gjelder frem til 30. juni 2024.

Se påfølgende side 9 hvor tallene er presentert.

c) til erverv av egne aksjer i markedet for investeringsformål eller for optimalisering av kapitalstrukturen i selskapet

Møteleder redegjorde for styrets forslag om fullmakt til erverv av aksjer i markedet for investeringsformål eller for optimalisering av kapitalstrukturen i selskapet. En slik fullmakt gir styret mulighet til å utnytte de mekanismer som allmennaksjeloven gir anledning til, og kan være et virkemiddel for å sikre en optimal kapitalstruktur.

Ervervede aksjer i henhold til fullmakten kan blant annet benyttes som vederlagsaksjer i forbindelse med erverv av virksomheter, fusjoner og fisjoner, eller for etterfølgende salg eller sletting.

Det er en forutsetning for ervervet av egne aksjer at Gjensidigestiftelsens prosentvise eierandel i selskapet ikke endres som følge av tilbakekjøpet.

Vedtak:

Styret ble gitt fullmakt til på vegne av selskapet å erverve Gjensidige-aksjer i markedet jf. allmennaksjeloven § 9-4. Fullmakten kan benyttes til å erverve egne aksjer med samlet pålydende verdi på inntil NOK 100 000 000, tilsvarende 50 000 000 aksjer, hver aksje pålydende NOK 2.

Minste og høyeste beløp som kan betales per aksje skal være henholdsvis NOK 20 og NOK 375. Innen denne ramme avgjør styret selv til hvilke priser og på hvilket tidspunkt erverv vil finne sted.

Erverv av aksjer i henhold til fullmakten kan blant annet benyttes som vederlagsaksjer i forbindelse med erverv av virksomheter, fusjoner og fisjoner, eller for etterfølgende salg eller sletting.

Styret står fritt til å erverve og selge aksjer på den måten styret finner det hensiktsmessig, dog slik at alminnelige likebehandlingsprinsipper av aksjonærene etterleves.

Fullmakten gjelder frem til 30. juni 2024.

Se påfølgende side 9 hvor tallene er presentert.

d) til forhøyelse av aksjekapitalen

Møteleder redegjorde for styrets forslag om fullmakt til forhøyelse av aksjekapitalen.

En slik fullmakt gir styret mulighet til å utnytte de mekanismer som allmennaksjeloven gir anledning til. Formålet kan blant annet være å øke selskapets finansielle fleksibilitet ved oppkjøp av virksomheter, samt sikre en optimal kapitalstruktur.

Som en følge av dette ba styret generalforsamlingen om en fullmakt til forhøyelse av selskapets aksjekapital med samlet pålydende inntil NOK 100 000 000 tilsvarende 10 % av selskapets aksjekapital.

Det er en forutsetning for forhøyelse av aksjekapitalen at Gjensidigestiftelsens eierandel i selskapet ikke skal falle under den til enhver tid vedtektsfestede eierandel som følge av forhøyelse av aksjekapitalen.

Vedtak:

Styret ble gitt fullmakt til å forhøye selskapets aksjekapital med samlet pålydende inntil NOK 100 000 000, tilsvarende 50 000 000 aksjer, hver aksje pålydende NOK 2 jf. allmennaksjeloven § 10-14. Tegningskurs og øvrige tegningsvilkår fastsettes av styret. Kapitalforhøyelse innenfor disse rammer kan etter styrets beslutning skje ved en eller flere kapitalforhøyelser.

Styret kan beslutte at aksjeeiernes fortrinnsrett til de nye aksjene kan fravikes.

Styret kan beslutte at aksjeinnskuddet kan være med andre eiendeler enn penger.



Styret ble gitt fullmakt til å gjennomføre de vedtektsendringer som forhøyelse av aksjekapitalen nødvendiggjør.

Fullmakten omfatter ikke beslutning om fusjon etter allmennaksjeloven § 13-5.

Nye aksjer er berettiget til utbytte fra det tidspunkt de er registrert i Foretaksregisteret.

Fullmakten gjelder frem til ordinær generalforsamling i 2024, men ikke lenger enn 30. juni 2024.

Se påfølgende side 9 hvor tallene er presentert.

e) til opptak av ansvarlig lån og annen fremmedkapital

Møteleder redegjorde for styrets forslag om at generalforsamlingen gir fullmakt til styret til opptak av ansvarlig lån og annen fremmedkapital, samt til å foreta handel i de til enhver tid utstedte obligasjoner under selskapets ansvarlige obligasjonslån og på de betingelser styret fastsetter.

En slik fullmakt vil gi selskapet fleksibilitet ved at det gir mulighet for å oppta ansvarlig lån og annen fremmedkapital uten først å måtte innkalle til ekstraordinær generalforsamling.

Vedtak:

Styret ble gitt fullmakt til å foreta opptak av ansvarlig lån og annen fremmedkapital oppad begrenset til NOK 3,5 milliarder, samt til å foreta handel i de til enhver tid utstedte obligasjoner under selskapets ansvarlige obligasjonslån og på de betingelser styret fastsetter.

Fullmakten gjelder frem til ordinær generalforsamling 2024, men ikke lenger enn til 30. juni 2024.

Se påfølgende side 9 hvor tallene er presentert.

Sak 10 Valg

a) Styret – Medlemmer og leder

Valgkomiteens leder redegjorde for valgkomiteens arbeid, samt komiteens innstilling til valg på styrets medlemmer og styreleder. Samtlige aksjonærvalgte styremedlemmer skal velges for ett år jf. vedtektenes § 2-5 tredje ledd. De foreslåtte kandidater er blitt forespurt og har sagt seg villige til å påta seg vervet:

Gisele Marchand, leder	(gjenvalg)
Vibeke Krag, medlem	(gjenvalg)
Terje Seljeseth, medlem	(gjenvalg)
Hilde Merete Nafstad, medlem	(gjenvalg)
Eivind Elnan, medlem	(gjenvalg)
Tor Magne Lønnum, medlem	(gjenvalg)
Gunnar Robert Sellæg, medlem	(gjenvalg)

b) Valgkomiteen – Medlemmer og leder

Valgkomiteens leder redegjorde for valgkomiteens innstilling til valgkomité. Samtlige medlemmer i valgkomiteen er på valg og skal velges for ett år, jfr. vedtektenes § 2-4 første ledd. De foreslåtte kandidatene er blitt forespurt og har sagt seg villige til å påta seg vervet:

Trine Riis Groven , leder	(gjenvalg)
Ivar Arnstad, medlem	(gjenvalg)
Pernille Moen Masdal, medlem	(gjenvalg)
Henrik Bachke Madsen, medlem	(gjenvalg)
Inger Grøgaard Stensaker	(gjenvalg)

c) Ekstern revisor

I henhold til vedtektenes § 2-4 skal valgkomiteen innstille overfor generalforsamlingen på valg av ekstern revisor for en periode på ett år.

Valgkomiteen innstilte på at generalforsamlingen vedtar gjenvalg av Deloitte AS som selskapets eksterne revisor. Innstillingen oppfyller etter valgkomiteens vurdering norsk anbefaling for Eierstyring og selskapsledelse.

Vedtak:

a) *Det foreslåtte styret ble valgt av generalforsamlingen.*

b) *Den foreslåtte valgkomité ble valgt av generalforsamlingen.*

c) *Den foreslåtte eksterne revisor blir valgt av generalforsamlingen.*

Se påfølgende side 9 hvor tallene er presentert.

Sak 11 Godtgjørelser

Gjensidige har tidligere praktisert en årlig justering av honorarsatser i tråd med lønnsutviklingen for ledende ansatte i selskapet. De siste tre årene har imidlertid valgkomiteen innstilt på en justering av honorarsatser utover den generelle lønnsutviklingen for ledende ansatte i selskapet. Valgkomiteen har foretatt en grundig undersøkelse av honorarer i styret i sammenlignbare foretak og kommet frem til at en justering utover den generelle utviklingen for ledende ansatte i selskapet fastholdes for kommende periode. Dette for å sikre et honorarnivå som er konkurransedyktig, men ikke ledende og som følger utviklingen til sammenliknbare selskaper.

På dette grunnlag er justeringen for styrehonorar for perioden fra generalforsamling 2023 til neste års generalforsamling foreslått til ca 7%. Det samme gjelder honorar for styrets arbeidsutvalg og for valgkomiteen. Det foreslås videre at tilleggshonorar for ekstra møter, utover gitt antall møter også justeres med ca 7%.

Basert på dette foreslo valgkomiteen følgende møtesatser- og tilleggshonorar i NOK:

Styre:

Verv	Fast honorar	Tilleggshonorar
Leder	747 000	10 900*
Medlem	375 000	9 100*

*Per møte ut over 11 møter

Revisjonsutvalg:

Verv	Fast honorar	Tilleggshonorar
Leder	205 000	-
Medlem	136 000	-

Risikoutvalg:

Verv	Fast honorar	Tilleggshonorar
Leder	145 000	-
Medlem	96 000	-

Organisasjons- og godtgjørelsesutvalg:

Verv	Fast honorar	Honorar per møte
Leder	36 000	10 900*
Medlem	27 000	9 100*

*Per møte ut over 4 møter.

Valgkomiteen:

Verv	Fast honorar	Tilleggshonorar
Leder	63 000	10 900*
Medlem	39 000	9 100*

*Per møte ut over 4 møter

Ekstern revisor:

Valgkomiteen innstilte på at selskapets revisor mottar godtgjørelse for lovpålagt revisjon av Gjensidige Forsikring ASA i 2022 på kr. 5 000 000 inkl. mva. etter regning.

Felles for alle organer

Ordinært innkalte møter, herunder telefonmøter og digitale møter anses som ett møte. Møter som går over to dager, regnes som ett møte. Deltakelse i møter i andre organer, som generalforsamling inngår i årshonoraret.

Utbetaling av honorar skjer etterskuddsvis og kvartalsvis, første gang 20. juli 2023.

For perioder på mindre enn ett år, utbetales årshonoraret forholdsmessig.

Vedtak:

Valgkomiteens innstilling til godtgjørelse ble vedtatt av generalforsamlingen.
Se påfølgende side 9 hvor tallene er presentert.



Avslutning av generalforsamlingen

Det var ikke flere saker til behandling på dagsorden.

Møtelederen takket deretter aksjeeierne for deltakelsen og møtet ble hevet kl. 18:00.

Oslo, 23. mars 2023



Gisele Marchand
Møteleder



Trine Riis Groven
Medundertegner



Annie Bersaget
Medundertegner

GJENSIDIGE FORSIKRING ASA GENERALFORSAMLING 23 MARS 2023

Som registreringsansvarlig for avstemningen på generalforsamlingen for aksjonærene i selskapet avholdt den 23 mars 2023, BEKREFTES HERVED at resultatet av avstemningen er korrekt angitt som følger:-

Totalt antall stemmeberettigede aksjer: 499 983 518

	STEMMER FOR / FOR	%	STEMMER MOT / AGAINST	%	STEMMER AVSTÅR / ABSTAIN	STEMMER TOTALT	% AV STEMMEBERETTIG KAPITAL AVGITT	IKKE AVGITT STEMME I MØTET
2	390 263 314	100,00	0	0,00	4 404	390 267 718	78,06 %	4 673
4	390 267 659	100,00	0	0,00	579	390 268 238	78,06 %	4 153
5	390 267 411	100,00	0	0,00	827	390 268 238	78,06 %	4 153
6	390 233 814	99,99	34 036	0,01	388	390 268 238	78,06 %	4 153
7	373 797 071	96,14	15 016 255	3,86	1 451 139	390 264 465	78,06 %	7 926
8	373 673 080	96,12	15 096 527	3,88	1 495 378	390 264 985	78,06 %	7 406
9A	390 158 967	100,00	3 310	0,00	105 961	390 268 238	78,06 %	4 153
9B	389 977 470	99,93	287 192	0,07	323	390 264 985	78,06 %	7 406
9C	389 936 600	99,92	328 105	0,08	280	390 264 985	78,06 %	7 406
9D	390 156 968	99,97	107 776	0,03	241	390 264 985	78,06 %	7 406
9E	390 190 588	100,00	1 145	0,00	73 252	390 264 985	78,06 %	7 406
10A	364 550 424	93,41	25 708 680	6,59	9 134	390 268 238	78,06 %	4 153
10BA	390 198 811	99,98	61 093	0,02	8 334	390 268 238	78,06 %	4 153
10BB	390 198 059	99,98	62 325	0,02	7 334	390 267 718	78,06 %	4 673
10BC	390 198 890	99,98	61 094	0,02	7 734	390 267 718	78,06 %	4 673
10BD	390 258 334	100,00	2 050	0,00	7 334	390 267 718	78,06 %	4 673
10BE	390 186 135	99,98	74 249	0,02	7 334	390 267 718	78,06 %	4 673
10C	375 582 888	96,27	14 549 800	3,73	131 777	390 264 465	78,06 %	7 926
11	390 131 622	99,99	57 955	0,01	75 408	390 264 985	78,06 %	7 406

Martin S. Bråten
DNB Bank ASA
Issuer Services

Totalt representert
Gjensidige Forsikring ASA
AGM
23 March 2023

Antall personer deltakende i møtet: **18**
 Totalt stemmeberettiget aksjer representert: **390 272 391**
 Totalt antall kontoer representert: **716**

Totalt stemmeberettiget aksjer: **499 983 518**
 % Totalt representert stemmeberettiget: **78,06 %**
 Totalt antall utstede aksjer: **500 000 000**
 % Totalt representert av aksjekapitalen: **78,05 %**
 Selskapets egne aksjer: **16 482**

	Sub Total:	18	0	390 272 391	
<u>Representert som</u>		<u>Deltakende i møtet</u>	<u>Ikke stemmende deltakere i møtet</u>	<u>Antall aksjer</u>	<u>Kontoer</u>
Aksjonær		6	0	19 927 497	6
Aksjonær (web)		9	0	9 746	9
Styrets leder med åpen fullmakt		1	0	168 227	148
Styrets leder med instruksjer		1	0	58 905 895	497
Forhåndsstemmer		1	0	311 261 026	56

Martin S. Bråten
 DNB Bank ASA
 Issuer Service