

GENERALFORSAMLING

SAK 6 - ÅRSOPPGJØR 2025

Godkjenning av årsrapport 2025, herunder utdeling av utbytte og gaver.

Vedlagt følger:

- Årsrapport inkludert revisors beretning
- Godtgjørelsesrapport/Lederlønnsrapport 2025 med revisors bekreftelse

Forslag til fastsettelse av regnskap og disponeringer

Styrets forslag til disponering av overskuddet (*beløp i hele 1000*):

Kontantutbytte	53.064
Gavefond	10.000
Uttevningsskatt	63.126
Sparebankenes fond	130.250
Renter fondsobligasjonskapital	12.600

Etter regnskapslovens kapittel 3 skal det hvert år utarbeides årsberetning og årsregnskap. Årsregnskapet skal inneholde resultatregnskap, balanse, kontantstrømoppstilling og noteopplysninger. Generalforsamlingen skal tre sammen innen utgangen av april måned for å behandle årsberetningen og årsregnskapet.

Viser til styresak nr. 26.50 hvor styret har behandlet forslag til årsregnskap og årsberetning for 2025. I eget vedlegg (1 Årsrapport 2025) følger årsberetning, resultatregnskap, balanse, kontantstrømoppstilling og noteopplysninger for 2025, samt revisors beretning for 2025.

Forslag til vedtak

Generalforsamlingen vedtar enstemmig styrets innstilling for årsrapport og disponering av overskuddet.

Godtgjørelsesrapport 2025 med revisors bekreftelse

Lederlønnsrapporten ble gjennomgått og godkjent av styret. Lederlønnsrapport for 2025 ble enstemmig godkjent av styret. Rapporten fremmes for generalforsamlingen for godkjenning. Lederlønnsrapport er i tråd med retningslinjer, og godkjent av ekstern revisor. Dokumentasjon ligger ved som eget vedlegg (2 Godtgjørelsesrapport inkl revisor bekreftelse og retningslinjer)

Forslag til vedtak

Generalforsamlingen vedtar enstemmig styrets innstilling for lederlønnsrapport.

Sak 7 GODKJENNING AV REVISORS HONORAR

Revisors honorar for 2025 utgjør:

- Lovpålagt revisjon kr 1.792.920
- Lovpålagte tilleggsoppgaver utover ordinær revisjon kr. 300.000
- Attestasjoner kr. 495.000

Forslag til vedtak:

Generalforsamlingen godkjenner revisors honorar for 2025.

Sak 8 FULLMAKT TIL OPPTAK OG INNFRIELSE AV ANSVARLIG LÅN

Ut fra markedssituasjonen og mulige fremtidige myndighetskrav foreslår styret at generalforsamlingen tildeler styret en generell fullmakt til opptak og innfrielse av ansvarlig lån. Det ansvarlige lånet vil benyttes for å oppfylle myndighetenes kapitalkrav og bankens vekstambisjoner med en kapitalstruktur som er så kostnadseffektiv som mulig.

Under følger styresak 26.34 vedrørende fullmakt til å ta opp nytt ansvarlig lån. Styret foreslår for generalforsamlingen at adm. banksjef gis fullmakt til å ta opp ett eller flere ansvarlige lån på inntil 250 mill. Det forutsettes godkjenning både i generalforsamling og av Finanstilsynet.

Sak nr. 26.34

FULLMAKT TIL Å TA OPP ANSVARLIG LÅN.

Ut fra markedssituasjonen og mulige fremtidige myndighetskrav ønsker administrasjonen fullmakt til å ta opp nytt ansvarlig lån på 250 mill.

Det ansvarlige lånet vil benyttes for å oppfylle myndighetenes kapitalkrav og bankens vekstambisjoner med en kapitalstruktur som er så kostnadseffektiv som mulig.

Forutsatt styrets godkjenning må saken også godkjennes i generalforsamling for endelig godkjenning av Finanstilsynet og opptak av lånet.

25.2.26 SN

Forslag til beslutning:

Styret gikk gjennom saken og ga adm. banksjef fullmakt ta opp et eller flere ansvarlig lån på inntil 250 mill kroner. Det forutsettes godkjenning både i generalforsamling og av Finanstilsynet.

Forslag til vedtak:

Styret foreslår på denne bakgrunn at generalforsamlingen fatter følgende vedtak:

"Generalforsamlingen gir styret fullmakt til å ta opp ett eller flere ansvarlige lån på inntil NOK 250.000.000 på markedsmessige vilkår. Styret gis fullmakt til å fastsette de nærmere vilkår for låneopptaket.

Generalforsamlingen gir videre styret rett til å innfri ansvarlig lån innenfor en ramme på NOK 250.000.000 på markedsmessige vilkår dersom det ansvarlige lånet erstattes med annen ansvarlig kapital eller kapitalbehovet for banken etter styrets skjønn tilsier at det ikke lenger er behov for det ansvarlige lånet.

Fullmakten skal være gyldig i 12 måneder fra datoen for generalforsamlingens vedtak, eller inntil den eventuelt blir endret eller trukket tilbake ved nytt vedtak i generalforsamlingen. Opptak eller innfrielse av ansvarlig lån er betinget av Finanstilsynets godkjenning."

Sak 9 FULLMAKT TIL OPPTAK OG INNFRIELSE AV FONDSOBLIGASJON

Ut fra markedssituasjonen og mulige fremtidige myndighetskrav foreslår styret at generalforsamlingen tildeler styret en generell fullmakt til opptak av nytt fondsobligasjonslån på opptil 125 mil. Fondsobligasjonslånet vil benyttes for å oppfylle myndighetenes kapitalkrav og bankens vekstambisjoner med en kapitalstruktur som er så kostnadseffektiv som mulig.

Under følger styresak 26.35 vedrørende fullmakt til å ta opp nytt fondsobligasjonslån. Styret foreslår for generalforsamlingen at adm. banksjef gis fullmakt til å ta opp et eller flere fondsobligasjonslån på inntil 125 mill. Det forutsettes godkjenning både i generalforsamling og av Finanstilsynet.

Sak nr. 26.35

FULLMAKT TIL Å TA OPP FONDSOBLIGASJON LÅN.

Ut fra markedsituasjonen og mulige fremtidige myndighetskrav ønsker administrasjonen fullmakt til å ta opp nytt fondsobligasjonslån på opptil 125 mill.

Fondsobligasjonslånet vil benyttes for å oppfylle myndighetenes kapitalkrav og bankens vekstambisjoner med en kapitalstruktur som er så kostnadseffektiv som mulig.

Forutsatt styrets godkjenning må saken også godkjennes i generalforsamling før endelig godkjenning av Finanstilsynet og opptak av lånet.

25.2.26 SN

Forslag til beslutning:

Styret gikk gjennom saken og ga adm. banksjef fullmakt ta opp et eller flere fondsobligasjonslån på inntil 125 mill kroner. Det forutsettes godkjenning både i generalforsamling og av Finanstilsynet.

Forslag til vedtak:

Styret foreslår på denne bakgrunn at generalforsamlingen fatter følgende vedtak:

"Generalforsamlingen gir styret fullmakt til opptak og innfrielse av fondsobligasjon på inntil NOK 125.000.000 på markedsmessige vilkår. Styret gis fullmakt til å fastsette de nærmere vilkår for låneopptaket.

Generalforsamlingen gir videre styret rett til å innfri fondsobligasjon innenfor en ramme på NOK 125.000.000 på markedsmessige vilkår dersom fondsobligasjonen erstattes med annen fondsobligasjon eller kapitalbehovet for banken etter styrets skjønn tilsier at det ikke lenger er behov for fondsobligasjonen.

Fullmakten skal være gyldig i 12 måneder fra datoen for generalforsamlingens vedtak, eller inntil den eventuelt blir endret eller trukket tilbake ved nytt vedtak i generalforsamlingen. Opptak eller innfrielse av fondsobligasjon er betinget av Finanstilsynets godkjenning."

Sak 10 FULLMAKT FOR STYRET TIL DISPOSISJON AV GAVEFONDET

Det vises til styresak nr. 26.11 under samt til årsberetningens forslag til disponering av bankens overskudd. Det er foreslått en overføring til gavefond med kroner 10.000.000,- som i tråd med finansforetaksloven skal anvendes til allmennyttige formål. Dette beløpet kommer i tillegg til den omfattende sponsorvirksomheten og reklamevirksomheten for øvrig som banken driver med.

Sak nr.: 26.11 GAVEFONDSAVSETNING 2025 – FULLMAKT TIL STYRET

I regnskapene for årene 2017 til 2021 ble det avsatt 3 millioner kroner, og i 2022 til 2024 ble det avsatt 4 millioner kroner og for 2025 ble det avsatt 5 millioner kroner til gavefondet. Avsetningene kan, i tråd med bankens vedtekter og finansforetaksloven §10-17, anvendes til allmennyttige formål i bankens virkeområde. Det foreslås at det for 2026 avsettes 10 millioner kroner av resultat til gavefondet. Årsaken til at økningen i foreslått avsatt beløp er todelt. Bankens kapital situasjon er på et nivå som gjør det mulig å øke beløpet betraktelig. Bedringen i bankens kapital situasjon skyldes både lønnsom drift over tid og at regelverket for beregning av soliditet er endret til bankens fordel. Det er også ønskelig å bruke gavefondet til å i enda større grad å styrke de allmennyttige formålene som skjer i bankens markedsområde.

Gavefondet pr. 31.12.25 er på ca. 9,1 millioner kroner. I løpet av året 2025 er det utbetalt fra gavefondet ca. 4,7 millioner kroner 77 gode formål innen idrett, fysisk aktivitet, friluftsliv, kunst og kultur. I tillegg kommer bankens omfattende sponsorvirksomhet overfor frivillige organisasjoner, lag og foreninger med en sponsorbetaling i 2025 på totalt vel 10,6 millioner kroner. Det er mye som tyder på at de fleste sparebankene vil fortsette med relativt høye gavefondsavsetninger og gavetildelinger, da dette anses å være en styrke for sparebankideen og en god mulighet for bankene til å spille en betydelig rolle lokalt, selv om stadig skjerpede egenkapitalkrav isolert sett nok tilsier reduksjon. Den årlige avsetningen må selvfølgelig også stå i forhold til årsresultatet, samt være i samsvar med finansforetaksloven §10-17, 4. ledd i forhold at det ved disponeringen av utbyttedmidler, herunder gavefondsavsetning, bør legges vekt på at forholdet mellom grunnfondskapitalen og eierandelskapitalen ikke endres vesentlig.

For at forholdet mellom grunnfondskapitalen og eierandelskapitalen i banken ikke skal endres vesentlig, og egenkapitalbevisene utvannes, har banken gradvis redusert sponsorutbetalingene og økt gavefondsavsetningen. Dette er noe også de største bankene vektlegger. De som får redusert sponsoravtale kan da alternativt søke midler fra bankens gavefond til prosjekter de måtte ha. Selv om det avsettes 10 millioner kroner er det imidlertid fullt mulig for styret å holde tilbake deler av beløpet dersom bankens økonomiske situasjon skulle tilsa at det ville være nødvendig eller ønskelig. En avsetning til gavefond på 10 millioner kroner vil heller ikke endre vesentlig på forholdet mellom grunnfondskapitalen og eierandelskapitalen i banken.

15.01.26 BHS

Forslag til Beslutning:

Styret foreslår overfor generalforsamlingen at det av overskuddet i regnskapet for 2025 overføres 10 millioner kroner til gavefond. Styret foreslår samtidig at styret får fullmakt til å disponere gavefondet. Gavefondet skal bli benyttet på en slik måte at det fremmer bankens forretningsmessige og markedsmessige interesser, samtidig som lovens krav om anvendelse til allmennyttige formål ivaretas.

Forslag til vedtak:

Styrets innstilling til vedtak er som følger:

Styret foreslår overfor generalforsamlingen at det av overskuddet i regnskapet for 2025 overføres 10 millioner kroner til gavefond. Styret foreslår samtidig at styret får fullmakt til å disponere gavefondet. Gavefondet skal bli benyttet på en slik måte at det fremmer bankens forretningsmessige og markedsmessige interesser, samtidig som lovens krav om anvendelse til allmennyttige formål ivaretas.

Styret foreslår overfor generalforsamlingen at det utbetales et utbytte for 2025 på kr 10,10 pr. egnekapitalbevis, og at resterende del av egenkapitalbevisernes andel av overskuddet tilføres utjevningfondet og FUG.

Sak 11 FULLMAKT TIL TILBAKEKJØP AV EGNE EGENKAPITALBEVIS

Bankens styre mener at det er hensiktsmessig å ha en fullmakt til å kunne erverve egne egenkapitalbevis, herunder å kunne inngå avtaler om pant i egne egenkapitalbevis. Styret foreslår at generalforsamlingen tildeler slik fullmakt på de betingelser som fremgår nedenfor.

Fullmakten vil gi styret mulighet til å utnytte de finansielle instrumenter og mekanismer som finansforetaksloven sammenholdt med allmennaksjeloven gir anledning til. Tilbakekjøp av egne egenkapitalbevis, med etterfølgende sletting, kan være et virkemiddel for optimalisering av Bankens kapitalstruktur.

Forslag til vedtak:

Styret anmoder generalforsamlingen om å fatte følgende vedtak: Generalforsamlingen meddeler styret fullmakt til å erverve og etablere pant i egne egenkapitalbevis for samlet pålydende opptil NOK 52,5 millioner innenfor de rammer som er angitt i lov og forskrift og under følgende forutsetninger:

1. Den samlede beholdning av egenkapitalbevis som banken eier og/eller har avtalepant i kan ikke overstige 10 % av bankens eierandelskapital.
2. Det minste beløp som kan betales for egenkapitalbevisene skal minimum være NOK 50 og maksimum NOK 200
3. Styret står fritt til å avgjøre på hvilke måter erverv, pantsettelse og avhendelse av egenkapitalbevisene kan skje
4. Fullmakten gjelder frem til 31. mars 2027.
5. Fullmakten kan benyttes fra det tidspunktet Finanstilsynet har godkjent tilbakekjøpet og den er registrert i Foretaksregisteret.

Sak 12 ENDRING AV BANKENS VEDTEKTER

Haugesund Sparebank er en av bare 4 sparebanker som fortsatt har (veldig lite) opprinnelig innskutt grunnfondskapital som ikke er tilbakebetalt. Dette er utfordrende fordi Sparebankutvalget jobber for en lovendring hvor forslaget innebærer å fjerne adgangen til å tilbakebetale det som eventuelt ikke allerede er tilbakebetalt, og siden lovendringen må ha tilbakevirkende kraft for å ha noen betydning, vil Finansdepartementet da måtte «frata noen rettigheter», som de selv sier.

Banken har sendt brev til Haugesund Kommune og Vindafjord Kommune hvor det foreslås en tilbakebetaling og kommunene har svart opp. Brevene ligger vedlagt og gir en beskrivelse av situasjonen. Banken har nå det praktiske rundt tilbakebetalingen på plass og ønsker å endre vedtektene slik at de samsvarer med Sparebankutvalgets ønske. I praksis gjelder dette §2-1 Grunnfondet som pr i dag står som følger:

§ 2 – 1 Grunnfondet

Haugesund Sparebank sitt opprinnelige grunnfond er kr. 178.751,- og var ytt ved frivillige bidrag. Grunnfondet er **delvis tilbakebetalt, rest pr. 1/1-1978 er kr. 44.013,78 som tilbakebetales bidragsyterne uten rente og rentesrente etter vedtak av generalforsamlingen og med Finanstilsynets samtykke.**

De opprinnelige grunnfond i de sammensluttete banker var: Sandeid Sparebank kr. 2.000,-, ytt av tidligere Sandeid kommune, er tilbakebetalt, Bømlo Sparebank kr. 5.000,-, ytt av tidligere Bømlo kommune, er tilbakebetalt, Skjold Sparebank kr. 6.000,-, ytt av oppsitterne i Skjold, er tilbakebetalt, Imsland Sparebank kr. 2.000,-, ytt av tidligere Imsland kommune **og kan tilbakebetales etter vedtak av generalforsamlingen og med samtykke av Finanstilsynet.** Tysnes Sparebank kr 1 200 00,- ytt av private innskyttere, er tilbakebetalt. Stiftere eller andre har ikke rett til utbytte av virksomheten, ut over eventuelt utbytte på egenkapitalbevis.

Vedtektene ønskes endret til:

§ 2 – 1 Grunnfondet

Haugesund Sparebank sitt opprinnelige grunnfond er kr. 178.751,- og var ytt ved frivillige bidrag. Grunnfondet er **tilbakebetalt.** De opprinnelige grunnfond i de sammensluttete banker var: Sandeid Sparebank kr. 2.000,-, ytt av tidligere Sandeid kommune, er tilbakebetalt, Bømlo Sparebank kr. 5.000,-, ytt av tidligere Bømlo kommune, er tilbakebetalt, Skjold Sparebank kr. 6.000,-, ytt av oppsitterne i Skjold, er tilbakebetalt, Imsland Sparebank kr. 2.000,-, ytt av tidligere Imsland kommune er tilbakebetalt. Tysnes Sparebank kr 1 200 00,- ytt av private innskyttere, **er tilbakebetalt.** Stiftere eller andre har ikke rett til utbytte av virksomheten, ut over eventuelt utbytte på egenkapitalbevis.

Oppdaterte vedtekter vedlagt (endringsmerket).

Forslag til vedtak:

Styret forslår at generalforsamlingen vedtar de foreslåtte vedtektsendringene.

Sak 13 VALG AV TILLITSVALGTE I HAUGESUND SPAREBANK

Valg av styreleder, medlemmer og varamedlemmer til styret
Følgende styremedlemmer er på valg

Styremedlemmer:

- Janne Kongshavn Hordvik
- Anne Marit Helgevold Heggebø
- Thor Krukhaug

Styreleder:

- John Erik Hagen

Varamedlemmer:

- Hege Skogland Mogleiv (fast møtende varamedlem)

Innstilling på 3 medlemmer og 1 varamedlem for 2 år og et varamedlem for 1 år:

Valgkomiteens innstilling:

Styremedlemmer:

- Knut Dommersnes
- Anne Marit Helgevold Heggebø
- Thor Krukhaug

Varamedlem 2 år:

- Janne Kongshavn Hordvik (fast møtende varamedlem)

Varamedlem (for 1 år - suppleringsvalg):

- Simon Nesse Økland

Innstilling på styreleder for 2 år:

Valgkomiteens innstilling:

Styreleder:

- Hege Skogland Mogleiv

Valg av leder og nestleder til generalforsamlingen

Valgkomiteens innstilling:

Valg av leder til generalforsamlingen for 2 år

- Tønnes B. Tønnesen (gjenvalg)

Valg av nestleder til generalforsamlingen for 2 år

- Ingrid Tysnes Stue (Ny)

Valg av leder, medlem og varamedlemmer til valgkomiteen

Valgkomiteens innstilling:

Valg av leder i valgkomiteen for 2 år

- Liv Reidun Grimstvedt (gjenvalg)

Valg av medlem i valgkomiteen for 2 år

- Finn Lothe (Gjenvalg)

Valg av 2 varamedlemmer i valgkomiteen for 2 år

- Jan Klovning (Gjenvalg)

- Britt Ersvær (NY)

Se Vedlegg 5 – Protokoll/Innstilling fra valgkomiteen

Resultat fra kundevalg til generalforsamlingen:

Haugalandet: 1 medlem for 4 år og 1 varamedlem for 4 år

- Medlem: Finn Lothe (Gjenvalg)
- Varamedlem: Eivind Iversen (Gjenvalg)

Sunnhordland: 1 medlem for 4 år

- Signe Lund Jansen (Ny)

Se Vedlegg 6 – Protokoll kundevalg

Resultat fra Egenkapitalbeviserieres valg:

Valg av 2 medlemmer til generalforsamlingen for 4 år

- Tønnes B. Tønnesen
- Irene Stuhaug

Valg av 1 varamedlem til generalforsamlingen for perioden 4 år

- Knut Jacob Lervik

Valg av 3 varamedlemmer til valgkomiteen for EKB for 2 år

- Arne Johan Skrunes
- Irene Stuhaug
- Cecilie Brekke Strand

Se Vedlegg 7 – Protokoll egnekapitalbeviserierne valg møte

Resultat fra de ansattes valg:

Valget ble gjennomført den 21. mars 2026 hvor det skulle velges 1 medlem og 1 varamedlem for 4 år (2026-2030)

Valg av 1 medlem til generalforsamlingen for 4 år

Kristian Hansen

Valg av 1 varamedlem til generalforsamlingen for 4 år

Kristoffer Støle

Sak 14 – HONORARER TIL TILLITSVALGTE I HAUGESUND SPAREBANK

Gjennomgang av honorar til tillitsvalgte. Valgkomiteen innstiller på følgende om godtgjørelse for 2026 (fra og med 22.04.2026 og frem til ny ordinær generalforsamling i 2027:

STYRET	2024	2025	2026	Endring	
Styrets leder	210.000	215.000	230.000	15.000	7 %
Styrets nestleder	135.000	140.000	150.000	10.000	7 %
Styremedlemmer	115.000	120.000	130.000	10.000	8 %
Fast møtende varamedlemmer	90.000	90.000	100.000	10.000	11 %
Øvrige varamedlemmer	20.000	20.000	25.000	5.000	25 %
Øvrige varamedlemmer pr. møte	5.000	5.000	5.500	500	10 %

GENERALFORSAMLING	2024	2025	2026	Endring	
Generalforsamlingens leder	60.000	60.000	65.000	5.000	8 %
Generalforsamlingens nestleder	10.000	10.000	15.000	5.000	50 %
Møtende medlemmer/varamedlemmer pr. møte	3.000	3.000	3.500	500	17 %

VALGKOMITE	2024	2025	2026	Endring	
Valgkomiteens leder	10.000	10.000	15.000	5.000	50 %
Møtende medlemmer/varamedlemmer pr møte	3.000	3.000	4.000	1.000	33 %

RISIKO- OG REVISJONSUTVALG	2024	2025	2026	Endring	
Risiko- og revisjonsutvalg leder pr møte	8.000	8.000	8.000	-	0 %
Møtende medlemmer pr møte	6.000	6.000	6.000	-	0 %

VEDLEGG:

Vedlegg 1 – Årsrapport 2025 for Haugesund Sparebank

Vedlegg 2 – Lederlønsrapport inkl revisors bekreftelse og retningslinjer

Vedlegg 3 – Vedtekter for Haugesund Sparebank

Vedlegg 4 – Oversikt over tillitsvalgte i Haugesund Sparebank

Vedlegg 5 – Protokoll kundevalg

Vedlegg 6 – Protokoll/Innstilling fra valgkomiteen

Vedlegg 7 – Protokoll egne kapitalbeviser eiernes valgmøte