



Haugesund
Sparebank

**INNKALLING TIL
ORDINÆR GENERALFORSAMLING
I
HAUGESUND SPAREBANK**

**TORSDAG 21. MARS 2024
KL. 18.00**

MIDDAG KL. 19.30

Bekreft deltagelse til møtet og middagen på epost til Wenche Thorson, wth@haugesund-sparebank.no eller telefon 971 06 247 innen 14. mars. Husk å gi beskjed om du har noen allergier vi må ta hensyn til.

INNKALLING TIL ORDINÆR GENERALFORSAMLING

Det innkalles med dette til ordinær generalforsamling i Haugesund Sparebank

21. mars 2024 kl 18.00 i bankens lokaler,

Haraldsgata 115 (inngang fra Sørhauggata).

Alle medlemmer og varamedlemmer i generalforsamlingen, styret og valgkomiteen, ansvarlig revisor, bankens ledergruppe, intern revisor og leder administrasjon, kvalitet og organisasjon, er invitert til generalforsamling med etterfølgende middag.

Til behandling foreligger: (jfr. innstilling og dokumenter som følger vedlagt):

1. Åpning av møtet ved styrets leder
2. Opprettelse av fortegnelse over fremmøtte medlemmer
3. Valg av to personer til å undertegne protokollen sammen med generalforsamlingens leder (møteleder)
4. Godkjenning av årsregnskap og årsberetning for 2023, herunder disponering av overskudd og behandling av redegjørelse om Bankens foretaksstyring - Årsberetning og forslag til årsregnskap for 2023 samt revisors beretning for 2023
5. Fastsettelse av revisors godtgjørelse
6. Fastsettelse av styrets godtgjørelse
7. Fastsettelse av godtgjørelse til tillitsvalgte
8. Godkjenning av instruks for valgkomiteen
9. Godkjenning av instruks for valg av ansattrepresentanter til styret
10. Valg av medlemmer til styret og valgkomité
11. Fullmakt for styret til disposisjon av gavefondet; herunder utbytte for 2023
12. Fullmakt til opptak og innfrielse av ansvarlig lån (generell ramme)
13. Fullmakt til opptak og innfrielse av fondsobligasjon (generell ramme)
14. Fullmakt til tilbakekjøp av egne egenkapitalbevis

Haugesund 7. mars 2024
for styret i HAUGESUND SPAREBANK



John Erik Hagen
styrets leder



GENERALFORSAMLING 21.03.2024

1. Åpning av møtet ved styrets leder; John Erik Hagen.
2. Opprettelse av fortegnelse over fremmøtte medlemmer
3. Valg av to personer til å undertegne protokollen sammen med generalforsamlingens leder (møteleder)
4. Godkjenning av årsregnskap og årsberetning for 2023, herunder disponering av overskudd og behandling av redegjørelse om Bankens foretaksstyring - Årsberetning og forslag til årsregnskap for 2023 samt revisors beretning for 2023

Bankens årsrapport med revisorsberetning og styrets redegjørelse for foretaksstyring for regnskapsåret 2023 er vedlagt innkallingen som vedlegg 1. Samlet overskudd etter skatt er NOK 175,4 millioner. Det foreslås at Bankens overskudd for året 2023, på NOK 175,4 benyttes slik:

"Årsregnskapet og årsberetningen for regnskapsåret 2023 godkjennes. Revisors beretning (Deloitte AS v/statsautorisert revisor Magnus Pensgård Gundersen) og styrets redegjørelse for foretaksstyring tas til etterretning. Overskuddet benyttes som følger:

Overføringer og disponeringer:	
Utbytte egenkapitalbeviskapital	18.450
Overført fond for urealiserte gevinster	17.505
Disponering til fondsobl. Investorer	10.704
Overført til utjevningsfond	5.123
Overført til sparebankens fond	119.620
Overført gavefond	4.000
	175.402

Etter regnskapslovens kapittel 3 skal det hvert år utarbeides årsberetning og årsregnskap. Årsregnskapet skal inneholde resultatregnskap, balanse, kontantstrømpoppstilling og noteopplysninger.

Generalforsamlingen skal tre sammen innen utgangen av mars måned for å behandle årsberetningen og årsregnskapet.



Vedlagt følger kopi av styresak nr. 24.042 hvor styret har behandlet forslag til årsregnskap og årsberetning for 2023. I eget vedlegg (Årsrapport 2023) følger årsberetning, resultatregnskap, balanse, kontantstrømoppstilling og noteopplysninger for 2023, samt revisors beretning for 2023.

Sak nr.: 24.042

ÅRSREGNSKAP OG ÅRSBERETNING 2023

Vedlagt følger forslag til årsregnskap og utkast til årsberetning for 2023. Årsregnskapet for 2023 og sammenstillingstall fra 2022 er satt opp etter full IFRS og består av resultatregnskap, balanse, kontantstrømoppstilling, endring i egenkapital, nøkkeltall og noteopplysninger.

Bankens resultat av ordinær drift etter skatt utgjør for 2023 154,8 mill. kroner (114,3 mill. kroner for 2022).

4.03.24 SN

Forslag til beslutning:

Forslag til årsberetning og årsregnskap ble grundig gjennomgått og drøftet. Det forutsettes at styrets leder i samråd med adm. banksjef foretar de rettelser og tilføyelser i årsberetningen som ble drøftet. Årsberetningen og årsregnskapet forutsettes framlagt for generalforsamling slik det da foreligger.

5. Godtgjørelse til revisor

Revisors godtgjørelse for regnskapsåret 2023 utgjør NOK 1,22 millioner i lovpålagt revisjon, i tillegg til NOK 0,34 millioner for andre tjenester.

Styret foreslår at generalforsamlingen fatter følgende vedtak:

"Revisors godtgjørelse for regnskapsåret 2023 fastsettes til NOK 1,56 millioner."

6. Fastsettelse av styrets godtgjørelse

Styret foreslår at generalforsamlingen treffer følgende vedtak i tråd med Valgkomiteens innstilling, vedlagt som vedlegg 2:

"Godtgjørelse til styrets medlemmer for perioden fra ordinær generalforsamling 2023 til ordinær generalforsamling 2024 skal være NOK 210.000 for styrets leder, NOK 135.000 for styrets nestleder og 115.000 for hvert av de øvrige styremedlemmene."

	2023	Forslag 2024
STYRET		
Styrets leder	200.000	210.000
Styrets nestleder	130.000	135.000
Styremedlemmer	108.000	115.000
Fast møtende varamedlemmer	83.000	90.000
Øvrige varamedlemmer	17.500	20.000
Øvrige varamedlemmer pr. møte	4.500	5.000

7. Fastsettelse av godtgjørelse til tillitsvalgte

Gjennomgang av honorarer til tillitsvalgte. Valgkomiteen innstiller på følgende:

	2023	Forslag 2024
GENERALFORSAMLINGEN		
Generalforsamlingens leder	60.000	60.000
Generalforsamlingens nestleder	9.000	10.000
Møtende medlemmer / varamedlemmer pr. møte	2.750	3.000
VALGKOMITEEN		
Valgkomiteens leder	9.000	10.000
Møtende medlemmer / varamedlemmer pr. møte	2.500	3.000

8. Godkjenning av instruks for valgkomitéen

Banken har startet en prosess for å søke om opptak til handel på Oslo Børs, og som notert foretak skal Banken følge Norsk utvalg for eierstyring og selskapsledelse (NUES) sin anbefaling for eierstyring og selskapsledelse (i henhold til følg eller forklar-prinsipp). På denne bakgrunn har styret vurdert det hensiktsmessig og nødvendig å oppdatere eksisterende rutine. Forslag til endret instruks er vedlagt protokollen som vedlegg 3.

Styret foreslår at generalforsamlingen fatter følgende vedtak:

Forslag til instruks for Bankens valgkomité godkjennes i tråd med styrets utkast.



9. Godkjenning av instruks for valg av ansattrepresentanter til styret

Banken har startet en prosess for å søke om opptak til handel på Oslo Børs, og som notert foretak skal Banken følge Norsk utvalg for eierstyring og selskapsledelse (NUES) sin anbefaling for eierstyring og selskapsledelse (i henhold til følg eller forklar-prinsipp). På denne bakgrunn har styret vurdert det hensiktsmessig og nødvendig å opprette rutine for valg av ansattrepresentanter til styret. Forslag til instruks er vedlagt protokollen som vedlegg 7.

Styret foreslår at generalforsamlingen fatter følgende vedtak:

Forslag til instruks for valg av ansattrepresentanter til styret godkjennes i tråd med styrets utkast.

10. Valg av medlemmer til valgkomité og styret

Valgkomiteens innstilling er listet opp under. Styret foreslår at generalforsamlingen fatter vedtak i tråd med Valgkomiteens innstilling.

Styret foreslår at generalforsamlingen fatter følgende vedtak:

1. Valg av leder for styret for 2 år
2. Valg av 4 medlemmer til styret for 2 år (1 medlem er valgt av de ansatte)
3. Valg av 4 varamedlemmer til styret for 2 år (2 varamedlemmer er valgt av de ansatte)
4. Valg av leder til generalforsamlingen for 2 år
5. Valg av nestleder til generalforsamlingen for 2 år
6. Valg av leder for valgkomiteen for 2 år
7. Valg av 2 medlemmer til valgkomiteen for 2 år (1 medlem er valgt av de ansatte)
8. Valg av 3 varamedlemmer til valgkomiteen for 2 år (1 varamedlem er valgt av de ansatte)
9. Valg av 1 medlem til valgkomiteen for 1 år (suppleringsvalg)
10. Valg av 2 varamedlemmer til valgkomiteen for 1 år (suppleringsvalg)
11. Resultat fra kundevalg, egenkapitalbeviserens valg og ansattvalg til generalforsamlingen: (orientering til generalforsamlingen)

VALG I GENERALFORSAMLINGEN - VALGKOMITEENS INNSTILLING

Det vises til Haugesund Sparebanks vedtekter kap. 3, § 3 – 9, kap. 4, § 4-1, og kap. 5.

Valgkomiteen i Haugesund Sparebank har hatt møter; 11. desember 2023, 16. januar 2024 og 31. januar 2024 i forbindelse med de valg som skal holdes i årets generalforsamlings møte torsdag 21. mars. I tillegg til medlemmer av valgkomiteen Nils Konrad Bua, John Kongshavn, Trygve Hebnes, Kjersti Skogland Urrang og Anne Lise Liestøl møtte Adm. banksjef Bente Haraldson Syre, Leder Finans, økonomi og HR, Steffen Næss og sekretær for komiteen, Wenche Thorson/Jorunn Hauso.

På første forberedende møte deltok også styrets leder John Erik Hagen og orienterte om hvordan styret har fungert og eventuelle behov for kompetanse i styret i tillegg til generalforsamlingens leder Gunvor Bakke.

Valgkomiteen har arbeidet grundig med innstillingen og har bl.a. hensyntatt alder, kjønnsfordeling, erfaring, kompetanse og til dels geografi. De foreslåtte kandidater vil etter valgkomiteens mening være gode valg som tillitsvalgte og representanter i bankens organer. Habilitet hos valgkomiteens medlemmer er hensyntatt ved forslag og innstilling av kandidater.

Alle kandidater er forespurt og har sagt seg villig til å stille til valg.

I generalforsamlingen som skal holdes 21. mars 2024 skal det avholdes følgende valg:

1. Valg av leder for styret for 2 år
2. Valg av 4 medlemmer til styret for 2 år (1 medlem er valgt av de ansatte)
3. Valg av 4 varamedlemmer til styret for 2 år (2 varamedlemmer er valgt av de ansatte)
4. Valg av leder til generalforsamlingen for 2 år
5. Valg av nestleder til generalforsamlingen for 2 år
6. Valg av leder for valgkomiteen for 2 år
7. Valg av 2 medlemmer til valgkomiteen for 2 år (1 medlem er valgt av de ansatte)
8. Valg av 3 varamedlemmer til valgkomiteen for 2 år (1 varamedlem er valgt av de ansatte)
9. Valg av 1 medlem til valgkomiteen for 1 år (suppleringsvalg)
10. Valg av 1 varamedlem til valgkomiteen for 1 år (suppleringsvalg)
11. Resultat fra kundevalg, egenkapitalbeviserens valg og ansattvalg til generalforsamlingen: (orientering til generalforsamlingen)

1. Valg av leder for styret for 2 år

Uttredende er:

John Erik Hagen

Innstilt er:

John Erik Hagen

2. Valg av 4 medlemmer til styret for 2 år

Uttredende medlemmer er:

Janne Kongshavn Hordvik
Anne Marit Helgevold Heggebø
Thor Krukhaug
Merethe Hansen (ansattrepresentant)

Innstilt er:

Janne Kongshavn Hordvik
Anne Marit Helgevold Heggebø
Thor Krukhaug
Marit Synnøve Frantsen (valgt av de ansatte)



3. Valg av 4 varamedlemmer til styret for 2 år

Uttredende varamedlemmer:

Hege Møkleiv (fast møtende varamedlem)

Åse Tveit Samdal

Anne-Lise Liestøl (ansattrepresentant)

Paal Nebylien (ansattrepresentant)

Innstilt er:

Hege Møkleiv (fast møtende varamedlem)

Åse Tveit Samdal

Anne-Lise Liestøl (valgt av de ansatte)

Paal Nebylien (valgt av de ansatte)

4. Valg av leder til generalforsamlingen for 2 år

Uttredene:

Gunvor Bakke

Innstilt er:

Tønnes Tønnesen

5. Valg av nestleder til generalforsamlingen for 2 år

Uttredene:

Tønnes Tønnesen

Innstilt er:

Kjersti Skogland Urrang

6. Valg av 2 medlemmer til valgkomiteen for 2 år

Uttredende medlemmer er:

Nils Konrad Bua

Anne-Lise Liestøl (ansattrepresentant)

Innstilt er:

Liv Reidun Grimstvedt

Kristian Hansen (ansattrepresentant)

7. Valg av leder for valgkomiteen for 2 år

Uttredende er:

Nils Konrad Bua

Innstilt er:

Liv Reidun Grimstvedt



8. Valg av 3 varamedlemmer til valgkomiteen for 2 år

Uttredende varamedlemmer er:

Ingfrid Nilssen
Arild Bjordal
Grethe Solheim (ansattrepresentant)

Innstilt er:

Ingfrid Nilssen
Jan Klovning
Helene Haga Skjoldevik (ansattrepresentant)

9. Valg av 1 medlem til valgkomiteen for 1 år (suppleringsvalg)

Uttredende er:

Kjersti Skogland Urrang

Innstilt er:

Finn Lothe

10. Valg av 1 varamedlem til valgkomiteen for 1 år (suppleringsvalg)

Uttredende er:

Elisabeth Haugen Skeie

Innstilt er:

Marianne Baardsen

11. Resultat fra kundevalg, egenkapitalbeviserernes valg og ansattvalg til generalforsamlingen: (orientering til generalforsamlingen)

Kundevalg:

Valg av 3 medlemmer til generalforsamlingen for 4 år.

Valg av 1 medlem til generalforsamlingen for 1 år (gjenværende periode for Nils Konrad Bua)

Valg av 7 varamedlemmer til generalforsamlingen for 4 år.

Uttredende medlemmer:

3 medlemmer til generalforsamlingen for 4 år.

Elisabeth Haugen Skeie (Haugesund valgkrets)
Torunn Kaasamoen (Haugesund valgkrets)
Francisco Munoz (Sveio valgkrets)

1 medlem til generalforsamlingen for 1 år (suppleringsvalg)

Nils Konrad Bua (Haugesund valgkrets)



7 varamedlemmer til generalforsamlingen for 4 år.

Mari Kjølstad Tenden (Haugesund valgkrets)
Morten Hedegaard-Larsen (Haugesund valgkrets)
Finn Nistad (Haugesund valgkrets)
Mary Anne Rasmussen Vestre (Haugesund valgkrets)
Asbjørn Velde (Vindafjord valgkrets)
Solfrid Hjortland Kinn (Sveio valgkrets)
Kjetil Velde (Tysvær valgkrets)

Valgt/Innstilt:

3 medlemmer til generalforsamlingen for 4 år.

Francisco Munoz (Sveio valgkrets, gjenvalg)
Jan Klovning (Haugesund valgkrets) NY
Liv Reidun Grimstvedt (Haugesund Valgkrets) NY

1 medlem til generalforsamlingen for 1 år (suppleringsvalg)

Finn Nistad (Haugesund valgkrets) NY

7 varamedlemmer til generalforsamlingen for 4 år.

Mari Kjølstad Tenden (Haugesund valgkrets - gjenvalg)
Morten Hedegaard-Larsen (Haugesund valgkrets - gjenvalg)
Håkon Høyland Larsen (Haugesund Valgkrets) NY
Mary Anne Rasmussen Vestre (Haugesund valgkrets – gjenvalg)
Rolf Gjermund Fjeldheim (Vindafjord valgkrets) NY
Nina Johanne Haara Matre (Sveio valgkrets) NY
Kjetil Velde (Tysvær valgkrets - gjenvalg)

Valg av egenkapitalbeveiseiernes representanter i Generalforsamlingen:

Valg av 1 medlem til generalforsamlingen for 4 år

Utredende varamedlemmer:

Johannes Helgevold

Valgt:

Johannes Helgevold

Valg av 1 varamedlem til generalforsamlingen for 4 år

Utredende varamedlemmer:

Maria Oftedal

Valgt:

Cecilie Brekke Strand



Egenkapitalbeveiseiernes valg til egen valgkomite:

Ingen utredende medlemmer; ble valgt i 2023 for 2 år.

Medlemmer:

John Kongshavn (leder)
Olav Granberg
Eli Strømme Devold

Varamedlemmer:

Arne Johan Skrunes
Eli Christina Toft
Cecilie Brekke Strand

Valg av de ansattes representanter i Generalforsamlingen:

Valget ble gjennomført den 30. januar 2024 hvor det skulle velges 3 medlemmer og 2 varamedlemmer for 4 år (2024-2028). Opptellingen ga følgende resultat:

Valg av 3 medlemmer til generalforsamlingen for 4 år

Utredende medlemmer:

Anne-Lise Liestøl
Grethe Solheim
Haavard Aksdal

Valgt:

Siri Tungesvik Vestbø
Anne Velde Vikse
Haavard Aksdal

Suppleringsvalg (perioden 2024-2026) for medlem av GF Marit Synnøve Frantsen som blir medlem av styret fra neste periode.

Valgt:

Grethe Høvring Andersen

Valg av 2 varamedlemmer til generalforsamlingen for 4 år

Utredende medlemmer:

Wenche Endresen
Siv Margareth Aasen

Valgt:

Wenche Helen Søndena
Helene Haga Skjoldevik

Suppleringsvalg (perioden 2024-2026) for varamedlem av GF Siri Tungesvik Vestbø som blir medlem av GF fra neste periode.

Valgt:

Kristoffer Støle



11. Fullmakt for styret til disposisjon av gavefondet. Utbytte på egenkapitalbevis for 2023

Det vises til vedlagte styresak nr. 24.046 samt til årsberetningens forslag til disponering av bankens overskudd. Det er foreslått en overføring til gavefond med kroner 4.000.000 som i tråd med finansforetaksloven skal anvendes til allmenntilgittige formål. Dette beløpet kommer i tillegg til den omfattende sponsorvirksomheten og reklamevirksomheten for øvrig som banken driver med.

Styrets innstilling til vedtak er som følger:

Styret foreslår overfor generalforsamlingen at det av overskuddet i regnskapet for 2023 overføres 4 millioner kroner til gavefond.

Styret foreslår samtidig at styret får fullmakt til å disponere gavefondet og samtidig gi administrasjonen anledning til å innvilge gavesøknader innenfor fastsatt årlig budsjett uten styrebehandling. Gavefondet skal bli benyttet på en slik måte at det fremmer bankens forretningsmessige og markedsmessige interesser, samtidig som lovens krav om anvendelse til allmenntilgittige formål ivaretas.

Styret foreslår overfor generalforsamlingen at det utbetales et utbytte for 2023 på kr 8,20 pr. egenkapitalbevis, og at resterende del av egenkapitalbevisene andel av overskuddet tilføres utjevningsfondet og fug. Se vedlagt styresak nr. 24.043.

Sak nr. 24.046

FULLMAKTENDRING TILDELING GAVESTØTTE

Haugesund Sparebank deler årlig ut NOK 4 millioner i gavestøtte til lokale lag og foreninger. Budsjett for utdeling av gaver vedtas i Generalforsamlingen.

Administrasjonen har i dag fullmakt til å tildele enkeltgaver opptil NOK 100.000 uten styrebehandling.

Etter oppfordring fra styret bes det nå om en fullmaktendring som gir administrasjonen anledning til å innvilge gavesøknader uavhengig størrelse, uten styrebehandling. Administrasjonen må totalt sett holde seg innenfor det faste årlige budsjettet vedtatt i Generalforsamlingen.

Dette er i tråd med praksis for utdeling av sponsormidler, hvor administrasjonen har beslutningsansvar innenfor et fast budsjett som vedtas av styret i forbindelse med årlig budsjettbehandling.

07.03.24 KK, LM

Forslag til beslutning:

Styret godkjenner administrasjonens innstilling om fullmaktendring, som gir administrasjonen anledning til å innvilge gavesøknader innenfor fastsatt årlig budsjett, uten styrebehandling.

Sak nr. 24.043

UTBYTTE PÅ EGENKAPITALBEVIS FOR 2023

Alle bankens egenkapitalbevis skal ha likt utbytte. Andelen av resultatet for 2023 som tilhører egenkapitalbevisene blir 16,02 % mot 16,77 % året før. Årsaken til utvanningen er at en større andel av egenkapitalbevisenes andel er utbetalt gjennom året som utbytte enn det av samfunnskapitalens andel som utbetales som gaver gjennom 2023.

Egenkapitalbevisenes andel etter disponering av årsresultat for 2023 blir 15,12 %.

Beregninger

Foreløpig resultatet etter skatt for 2023 utgjør 154,8 mill kroner.

Etter utvidere resultatposter og fradrag for renter på fondsobligasjon (10,7 mill) skal 143,8 mill kroner av årsresultatet disponeres mellom eierandelskapitalen og grunnfondskapitalen.

Egenkapitaleiernes andel av resultatet utgjør $143,8 \times 16,02 \% = 23,03$ mill kroner.

Fordelt på 2.250.000 egenkapitalbevis utgjør dette kr 10,24 pr. egenkapitalbevis. Bankens policy på området tilsier en utdelingsgrad på 50% til 80% av utbyttet, slik at resten av egenkapitaleiernes andel av overskuddet tilføres utjevningsfond og fug. Utjevningsfondet øker verdien på eksisterende egenkapitalbevis, styrker bankens totalkapital og bidrar til å unngå store variasjoner i utbytte over tid.

En utdeling på 50% tilsier da ca. kr 5,12 pr egenkapitalbevis, 80% tilsier kr 8,20 pr egenkapitalbevis.

Tidligere utdelingsprosent har ligget på rundt 60-65 %. (unntak siste år for å ta igjen endringer under korona utbruddet i 2020) Et utbytte i tråd med markedets forventninger tilsier i år rundt kr 8,20 i utbytte. Det foreslås at det for 2023 deles ut kr 8,20 i utbytte pr. egenkapitalbevis, som utgjør 80,00 % utdelingsgrad.

Vurderinger

Utbytte på kr 8,20 pr. ek.bevis gir en utbetaling på 18,45 millioner kroner. Utbytte er for 2023 på nivå med nivået i 2022. Dette for å komme i møte både investorer som har en forventning om avkastning på investerte midler.

Samlet inkludert renter på fondsobligasjoner vil banken betale ut 33,15 mill kroner av foreløpig overskudd etter skatt på 154,8 mill kroner. Fondsobligasjonsrentene er opp 2,8 mill fra i fjor til 10,7 mill.

Soliditet og evne til å tåle tap

Etter utbytte og andre overskuddsdisponeringer vil banken tilføre egenkapitalen ca. 122 mill kroner. Dette øker kapitaldekningen med rett under 2,00 prosentpoeng. Dette gir banken kapasitet til å vokse videre, ut fra bankens budsjettforutsetninger og fremdeles være like solid. Ved å ikke utbetale utbytte vil kapitaldekningen kun forbedres marginalt.

Bankens vil kunne ta ca. 21,0 mill kroner mer i tap med ikke å utbetale utbytte på 18,45 mill kroner. Ut fra stresstester gjennomført i risikorapport oppleves også banken som godt kapitalisert.



Konklusjon

Selv om bankene møter stadig økende krav til kapitaldekning vurderer styret utbytte for 2023 er forsvarlig ut fra bankens soliditetssituasjon, og antar at utbyttet vil samsvare bra med forventningene i markedet.

Utbyttet tilfaller den som eier egenkapitalbeviset på dagen for vedtak av utbytte i generalforsamling. Utbyttet blir utbetalt så fort som praktisk mulig etter vedtaket i generalforsamling.

4.3.24 SN

Forslag til beslutning:

Styret foreslår overfor generalforsamlingen at det utbetales et utbytte for 2023 på kr 8,20 pr. egnekapitalbevis, og at resterende del av egenkapitalbeviser andel av overskuddet tilføres utjevningfondet og fug.

12. Fullmakt til opptak og innfrielse av ansvarlig lån (generell ramme)

For å ha fleksibilitet vedrørende styrking av kapitaldekningen i Banken, foreslår styret at generalforsamlingen tildeler styret en generell fullmakt til opptak og innfrielse av ansvarlig lån.

Styret foreslår på denne bakgrunn at generalforsamlingen fatter følgende vedtak:

"Generalforsamlingen gir styret fullmakt til å ta opp ansvarlig lån på inntil NOK 200.000.000 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 200.000.000 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.

Vedlagt følger styresak 24.039 vedrørende nytt ansvarlig lån. Styret foreslår for generalforsamlingen at adm. banksjef gis fullmakt ta opp et nytt ansvarlig lån på inntil 200 mill kroner. Det forutsettes godkjenning både fra generalforsamlingen og Finanstilsynet.

Sak nr. 24.039

FULLMAKT TIL Å TA OPP ANSVARLIG LÅN

Som det fremgår i bankens regnskapsrapportering, har banken et ansvarlig lån på 150 mill med forfall i april 2024. Dette lånet er delvis innfridd og erstattet av et nytt ansvarlig lån på 200 mill i tråd med vedtak fra generalforsamling i mars 2023. Ut fra markedsituasjonen og mulige fremtidige myndighetskrav ønsker administrasjonen fullmakt til å ta opp nytt ansvarlig lån på 200 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 før endelig godkjenning av Finanstilsynet og opptak av lånet.

19.2.24 SN

Forslag til beslutning: Styret gikk gjennom saken og ga adm. banksjef fullmakt ta opp et eller flere ansvarlig lån på inntil 200 mill kroner. Det forutsettes godkjenning både i generalforsamling og av Finanstilsynet.

13. Fullmakt til opptak og innfrielse av fondsobligasjon (generell ramme)

For å ha fleksibilitet vedrørende styrking av kapitaldekningen i Banken, foreslår styret at generalforsamlingen tildeler styret en generell fullmakt til opptak og innfrielse av fondsobligasjon.

Styret foreslår på denne bakgrunn at generalforsamlingen fatter følgende vedtak:

"Generalforsamlingen gir styret fullmakt til opptak og innfrielse av fondsobligasjon på inntil NOK 100.000.000 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 100.000.000 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 nr. 24.040

FULLMAKT TIL Å TA OPP FONDSOBLIGASJON LÅN

Som det fremgår i bankens regnskapsrapportering, har banken et fondsobligasjons lån på 35 mill med forfall i september 2024. Dette lånet planlegges innfridd og erstattes av et nytt fondsobligasjonslån. Ut fra markedsituasjonen og mulige fremtidige myndighetskrav ønsker administrasjonen fullmakt til å ta opp nytt fondsobligasjonslån på opptil 100 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.

19.2.24 SN

Forslag til beslutning:

Styret gikk gjennom saken og ga adm. banksjef fullmakt ta opp et eller flere fondsobligasjons lån på inntil 100 mill kroner. Det forutsettes godkjenning både i generalforsamling og av Finanstilsynet.

14. 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.

Styret foreslår at generalforsamlingen tildeler styret følgende fullmakt til å erverve egne egenkapitalbevis i henhold til bestemmelsene i finansforetaksloven § 10-5:

Banken kan i en eller flere omganger, erverve og/eller ta pant i egne egenkapitalbevis med samlet pålydende verdi inntil NOK 22,5 mill.

Det høyeste beløp som kan betales pr. egenkapitalbevis er: 150

Det minste beløp som kan betales pr. egenkapitalbevis er: 50

Styret står fritt til å avgjøre på hvilke måter pantsettelse og avhendelse av egenkapitalbevis kan skje.

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.

Fullmakt for styret til å beslutte erverv av egne egenkapitalbevis kan ikke benyttes før den er godkjent av Finanstilsynet. Videre følger det av fusjonsplanen at bankene bl.a. ikke kan foreta kjøp av egne egenkapitalbevis før gjennomføring av fusjon. Fullmakten kan derfor ikke benyttes før fusjonen er gjennomført.

Sak nr.: 24.009

BANKENS KJØP/SALG AV EGNE EGENKAPITALBEVIS

Basert på anbefaling fra Norne Securities AS bør bankens styre ha en fullmakt til å kjøpe egne egenkapitalbevis av flere grunner.

Behovet for tilbakekjøp av egne egenkapitalbevis bør først og fremst være styrt av bankens eget behov for å eie egenkapitalbevis. For eksempel til bruk ved videresalg til ansatte/ incentivordninger. For eksempel kan man til våren vurdere å tilby de ansatte i banken å kjøpe egenkapitalbevis til rabatterte pris. Mange egenkapitalbevisbanker gjennomfører slike ansatteordninger for å ha konkurransedyktige godtgjørelsesordninger og øke bevisstheten rundt egenkapitalbevis blant bankens ansatte.

Sekundært vil det være med tanke på å avhjelpe de som må selge, da banken har kommunisert at dette er noe vi kan gjøre, uten at styre har lovet dette. Bakgrunnen for tilbakekjøp vil være at banken kan ha en egenbeholdning av egenkapitalbevis for å imøtekomme annen etterspørsel etter egenkapitalbevisene. Bankens kan da kjøpe egenkapitalbevis dersom det er egenkapitalbevisiere som ønsker å selge egenkapitalbevis, og selge til investorer som ønsker å kjøpe egenkapitalbevis. En slik ordning kan bidra til likviditet i egenkapitalbeviset.

Når det gjelder kjøp/salg av egenkapitalbevis bør bankens policy være at første instans for salg av egenkapitalbevis bør være via omsetning i annenhåndsmarkedet, hvis dette viser seg å være umulig, så kan banken gå inn å hjelpe noen ut dersom det blir prekært. Fullmakten som styret ber om formuleres på følgende måte:

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 22,5 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 150
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 2025.

Fullmakten kan benyttes fra det tidspunktet Finanstilsynet har godkjent tilbakekjøpet og den er registrert i Foretaksregisteret.

22.01.24 SN

Forslag til beslutning:

Styret ber generalforsamlingen om følgende fullmakt.

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 22,5 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 150
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 2025.
5. Fullmakten kan benyttes fra det tidspunktet Finanstilsynet har godkjent tilbakekjøpet og den er registrert i Foretaksregisteret.



Haugesund
Sparebank



VEDLEGG:

Vedlegg 1 – Årsrapport 2023 for Haugesund Sparebank

Vedlegg 2 – Honorarer tillitsvalgte

Vedlegg 3 – Instruks valgkomite

Vedlegg 3A – Instruks for valgkomiteen med endringsmerking

Vedlegg 4 – Oversikt tillitsvalgte i Haugesund Sparebank

Vedlegg 4A – Tillitsvalgte 2023

Vedlegg 4B – Tillitsvalgte 2024

Vedlegg 5 – Instruks for egenkapitalbeveiseiernes valg til generalforsamlingen

Vedlegg 6 – Instruks for ansattes valg av medlemmer til generalforsamlingen

Vedlegg 7 – Instruks for valg av ansattrepresentanter til styret

Vedlegg 8 – Vedtekter for Haugesund Sparebank