

# REDEGJØRELSE OM FORETAKSSTYRING

Haugesund Sparebank – Årsrapport 2025



# Innhold

|                                                    |    |
|----------------------------------------------------|----|
| Innhold                                            | 1  |
| Innledning                                         | 2  |
| 1. Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse | 2  |
| 2. Virksomhet                                      | 2  |
| 3. Selskapskapital og utbytte                      | 3  |
| 4. Likebehandling av egenkapitalbevisiere          | 4  |
| 5. Fri omsettelighet                               | 4  |
| 6. Generalforsamling (Avvik fra NUES)              | 4  |
| 7. Valgkomité                                      | 6  |
| 8. Styret – sammensetning og uavhengighet          | 6  |
| 9. Styrets arbeid                                  | 7  |
| 10. Risikostyring og internkontroll                | 8  |
| 11. Godtgjørelse til styret                        | 9  |
| 12. Lønn og annen godtgjørelse til ledende ansatte | 10 |
| 13. Informasjon og kommunikasjon                   | 10 |
| 14. Selskapsovertakelse (Avvik fra NUES)           | 11 |
| 15. Revisor                                        | 11 |
| Oppsummering                                       | 11 |

# Innledning

Haugesund Sparebank redegjør nedenfor for prinsipper og praksis vedrørende foretaksstyring, sin eierstyring og selskapsledelse (corporate governance) i samsvar med regnskapsloven § 2-9, finansforetaksloven, Oslo Børs regelbok II punkt 4.4, samt Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse av 14.10.2021 (NUES). Banken følger anbefalingen så langt denne passer for sparebanker med egenkapitalbevis. Eventuelle avvik er særskilt kommentert under de relevante punktene.

## 1. Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Haugesund Sparebank følger **NUES** i den utstrekning anbefalingen er tilpasset sparebanker som ikke er organisert som allmennaksjeselskaper, men som selveide institusjoner med egenkapitalbevis. Anbefalingen er tilgjengelig på [nues.no](https://nues.no).

Banken er underlagt finansforetaksloven, EUs regulatoriske rammeverk (CRR/CRD), hvitvaskingsregelverk, regnskapslovgivning og relevante forskrifter. Banken avga i 2025 en full redegjørelse for intern virksomhetsstyring, risikostyring og etterlevelse i tråd med Finansforetaksloven.

Anbefalingen fra NUES henvender seg i første rekke mot selskaper med aksjer notert på regulerte markeder i Norge. Den gjelder også, så langt den passer, for sparebanker med noterte egenkapitalbevis. Finansforetaksloven inneholder bestemmelser som gjelder for sparebanker som har utstedt egenkapitalbevis som i noen tilfeller avviker fra bestemmelser i allmennaksjeloven. Dette medfører at Anbefalingen på enkelte punkt ikke passer fullt ut.

Det er under redegjort for hvordan Haugesund Sparebank har innrettet seg etter hvert punkt i Anbefalingen. Der anbefalingen ikke er fulgt, gis det en begrunnelse for det. Det er likevel ingen vesentlige avvik mellom Anbefalingen og hvordan denne etter leves av Haugesund Sparebank.

Som finansforetak er Haugesund Sparebank underlagt en rekke regler og anbefalinger som skal sikre god foretaksstyring, blant annet Det Europeiske banktilsynets Guidelines on Internal Governance (GL 05/2021). Oversikt over regelverket er tilgjengelig på Modul for intern virksomhetsstyring -Finanstilsynet.no. Styret i banken reviderer årlig flere retningslinjer som skal sikre god foretaksstyring, blant annet retningslinjer for intern virksomhetsstyring.

Det er **ingen vesentlige avvik fra NUES**, med unntak av punkter der sparebankkonstruksjonen gjør at anbefalingen ikke passer fullt ut (punkt 6 og 14).

## 2. Virksomhet

Haugesund Sparebank ble dannet 01.10.1928. Formålet med Haugesund Sparebank fremgår av vedtektene § 1-2: Banken skal utføre forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker utfører etter gjeldende lovgivning og konsesjoner.

Banken er en **selvstendig lokal bank med 88 ansatte**, med virksomhet i **Haugesund, Bømlo, Sveio, Tysvær, Vindafjord, Etne, Stord, Tysnes, Kvinnherad og Bergen**. Banken leverer tjenester innen:

- Innskudd, utlån, betalingsformidling
- Plassering og sparing
- Leasing gjennom Brage Finans
- Boligkreditt via Eika Boligkreditt og Verd Boligkreditt
- Forsikring og verdipapirtjenester gjennom Eika Kapitalforvaltning og Norne Securities

Bankens visjon er:

**«Vi skal bidra til at Haugalandet og Sunnhordland er et godt sted å bo og leve.»**

Strategien understøttes av sterke regionale røtter, fysisk tilstedeværelse og fokus på bærekraft og samfunnsansvar.

Styret i Haugesund Sparebank sørger for at det årlig gjennomføres en omfattende strategiprosess som definerer bankets mål, strategier og risikoprofil. Gjeldende strategiske plan, «Haugesund Sparebank 2023-2032», ble sist behandlet av styret i desember 2025.

Styret har videre vedtatt et sett av ulike strategier og styringsdokumenter som skal danne basis for god og effektiv intern risikostyring. Dokumentene bygger på risikoeksponering, samt retningslinjer for intern virksomhetsstyring som innbefatter overordnet styring og kontroll av de risikoområdene som Haugesund Sparebank er eksponert for. ESG-faktorer er innarbeidet i dokumentene for å sikre at hensynet til bærekraft knyttes tett opp mot bankens virksomhet og verdiskaping.

Styret har vedtatt en overordnet bærekraftstrategi for Haugesund Sparebank som skal ligge til grunn for både strategiske beslutninger og løpende operativt arbeid. Banken støtter videre opp om initiativer og prinsipper som innebærer forpliktelser til å tilpasse forretningsstrategien til FNs bærekraftsmål. Det vises til eget kapittel i årsrapporten for ytterligere redegjørelse for Haugesund Sparebanks utøvelse av samfunnsansvar.

De økonomiske måltallene er gjengitt i Haugesund Sparebanks årsrapport, samt i Pilar 3-dokument som er tilgjengelig på bankens internettside. Gjennom året får markedet og andre interessenter informasjon om de strategiske målsettingene og utvikling i forhold til disse gjennom børsmeldinger og regnskapspresentasjoner.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

### 3. Selskapskapital og utbytte

Haugesund Sparebanks egenkapital og sammensetningen av denne er basert på de til enhver tid gjeldende regulatoriske krav. For banken vil de viktigste faktorene være bankets størrelse, virksomhet og risiko, næringslivet i markedsområdet på Haugalandet og i Sunnhordland, et stabilt marked for langsiktig finansiering ved behov og mål som er satt i bankens langsiktige strategiske plan.

Gjennom en årlig prosess for evaluering av styring og kontroll, herunder kapitalbehovsvurderinger, har styret fokus på at kapitalen er tilpasset mål, strategier, risikoprofil og regulatoriske krav. Kapitalsituasjonen følges kontinuerlig i året gjennom interne beregninger og rapporteringer.

Haugesund Sparebank har et langsiktig mål for ren kjernekapital (CET1) som minimum skal utgjøre summen av pilar 1-kravet, pilar 2-kravet og kapitalkravsmarginen.

Bankens utstedte **eierandelskapital er 525 384 100 kroner**, fordelt på **5 253 841 egenkapitalbevis à kr 100**.

Egenkapitalen pr. 31.12.2025 er **2 760 430 000 kroner**, mot 2 087 069 000 kroner i 2024.

Banken har solid kapitaldekning, med:

- **Ren kjernekapital (CET1): 22,23 %**
- **Kjernekapital: 24,16 %**
- **Kapitaldekning: 26,90 %**
- **Uvektet kjernekapitalandel: 10,24 %**

Bankens utbyttepolitikk følger sparebanktradisjonen: avkastning til egenkapitalbevisiere, gaver til allmennyttige formål og styrking av banken gjennom fond.

For 2025 ble **53,5 millioner kroner** foreslått utdelt som utbytte til egenkapitalbevisiere, samt **10 millioner til gavefond**.

Styret kan få fullmakt fra generalforsamlingen til å foreta kapitalforhøyelser til nærmere definerte formål samt fullmakt om erverv av egne egenkapitalbevis.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

## 4. Likebehandling av egenkapitalbevisiere

Alle egenkapitalbevisierne likebehandles og har samme mulighet for innflytelse. Alle egenkapitalbevis har lik stemmerett. Bankens vedtekter inneholder regler om fortrinnsrett ved eventuelle kapitalforhøyelser. Banken har ikke egne aksjer/egenkapitalbevis i beholdningen.

Transaksjoner i bankens egenkapitalbevis skjer på børs til markedsmessige vilkår.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

## 5. Fri omsettelighet

Haugesund Sparebank har utstedt egenkapitalbevis som er notert på Oslo Børs med ticker HGSB. Egenkapitalbevisene er fritt omsettelige. Det gjelder ingen vedtektsfestede omsetningsbegrensninger. Reglene i finansforetaksloven om kvalifiserte eierandeler (over 10 %) gjelder.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen, med unntak av de særregler som følger av finansforetaksloven om erverv av kvalifiserte eierandeler i finansforetak.

## 6. Generalforsamling (Avvik fra NUES)

Egenkapitalen i sparebanker som har utstedt egenkapitalbevis består av eierandelskapital og grunnfondskapital, herunder opptjent egenkapital i de to kapitalklassene. Grunnfondskapitalen er selveiende kapital. Det gjelder derfor andre krav til blant annet sammensetningen av generalforsamlingen enn det som gjelder for allmennaksjeselskap. Kravene er fastsatt i finansforetakslovens kap. 8. Haugesund Sparebank etterlever de lovpålagte kravene. An befalingen punkt 6 passer derfor ikke fullt ut for sparebanker.

Sparebankens øverste organ er generalforsamlingen. Ved sammensetning av generalforsamlingen skal det legges vekt på at de valgte medlemmene samlet avspeiler finansforetakets kundestruktur og andre interessegrupper, samt samfunnsfunksjonen, jf. finansforetaksloven § 8-2 (1). Egenkapitalbeveiseiernes representasjonsrett er regulert av finansforetakslovens § 10-11. Som sparebank avviker Haugesund Sparebank fra NUES' modell for generalforsamling, da banken ikke har aksjonærer, men tre valggrupper (innskytervalgte, egenkapitalbeveiseiervalgte og ansattevalgte).

Generalforsamlingen består av **24 medlemmer og 15 varamedlemmer**, fordelt slik:

- **13 medlemmer fra kundene**
- **6 medlemmer fra de ansatte**
- **5 medlemmer fra egenkapitalbeveiseierne**

Møtene ledes av Tønnes B. Tønnesen, valgt av egenkapitalbeveiseierne.

Valg foretas i henhold til vedtektene. Innkalling skjer elektronisk, og dokumenter gjøres tilgjengelig digitalt. Innkalling til møter i generalforsamling sendes 21 dager før møtet. Samtidig gjøres innkallingen og saksdokumentene tilgjengelige på Haugesund Sparebanks internettsider, og dokumentene offentliggjøres på Newsweb Oslo Børs. Et medlem av generalforsamlingen kan kreve å få dokumentene tilsendt. Saksdokumentene skal være utførlige og presise nok til at generalforsamlingens medlemmer kan ta stilling til de saker som skal behandles.

Styrets leder, administrerende banksjef og revisor plikter å møte i generalforsamlingen. Det er inntatt bestemmelse i styreinstruksen om at styremedlemmer bør møte i generalforsamlingen. Medlemmene av valgkomiteen er medlemmer av generalforsamlingen, og møter på generalforsamlingens møter.

Generalforsamlingen velger leder og nestleder blant medlemmene i generalforsamlingen som ikke er ansatt i Haugesund Sparebank. Generalforsamlingens leder er møteleder, eller ved dennes fravær, nestlederen.

Valg av medlemmer til generalforsamlingen for egenkapitalbeveiseierne skjer på et årlig valgmøte. Alle kjente egenkapitalbeveiseiere blir innkalt til møtet, og har forslags-, tale- og stemmerett. Det er også anledning til å stemme med fullmektig.

Valg av medlemmer til generalforsamlingen for kundene skjer ved årlige elektroniske valg. Etter nærmere bestemmelser i vedtektene, kan kunder som har og i de siste 6 måneder har hatt innskudd i sparebanken på minst kr 2.500,-, delta i valget.

Krav til sammensetning av generalforsamlingen følger av Haugesund Sparebanks vedtekter. Oversikt over de valgte medlemmene er tilgjengelig på Haugesund Sparebanks internettside. Generalforsamlingens medlemmer er personlig valgt, og kan ikke møte ved fullmektig. Det er valgt varamedlemmer som møter ved fravær.

#### **Avvik:**

NUES-punktet passer ikke fullt ut for sparebanker. Dette er et strukturavvik, ikke et etterlevelsavvik.

## 7. Valgkomité

Det er inntatt bestemmelser i Haugesund Sparebanks vedtekter om valgkomiteer. Generalforsamlingen har fastsatt instruks for generalforsamlingens valgkomite.

Generalforsamlingen velger en valgkomité bestående av **5 medlemmer og 5 varamedlemmer**, hvorav én fra de ansatte. Komiteen skal foreslå kandidater til styret, valgkomitéer og generalforsamlingsverv.

Leder av generalforsamlingens valgkomite velges av generalforsamlingen ved særskilt valg. Generalforsamlingen fastsetter valgkomiteens godtgjørelse.

Generalforsamlingens valgkomite har kontakt både med styrets leder, styrets medlemmer og adm. banksjef i arbeidet med å foreslå kandidater til styret. Valgkomiteen mot tar styrets evaluering av eget arbeid.

Valgkomiteen har representanter fra alle interessegruppene som er representert i generalforsamlingen, og sammensetningen avspeiler generalforsamlingens sammensetning, se punkt 6 over. Det legges videre vekt på rimelig representasjon med hensyn til kjønn, bakgrunn, geografi og alder.

Valgkomiteene er uavhengig av styret og bankledelsen. Hverken styremedlemmer eller ansatte i bankledelsen er medlemmer av komiteene. Medlemmer av valgkomiteene velges for 2 år av gangen, og ingen kan ha vervet i mer enn 6 år sammenhengende.

Generalforsamlingens valgkomite skal avgi innstilling til generalforsamlingen om valg av generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer som skal representere samfunnsfunksjonen, leder og nestleder i generalforsamlingen, leder, nestleder og øvrige medlemmer til styret, samt leder og medlemmer av generalforsamlingens valgkomite. Valgkomiteen foreslår også honorarsatser til de nevnte tillitsvalgte, og til leder og øvrige medlemmer av øvrige valgkomiteer.

Egenkapitalbeviserne har egen valgkomité.

Komiteens innstillinger skal være begrunnet.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

## 8. Styret – sammensetning og uavhengighet

Styret består av **8 medlemmer**, hvorav **2 er ansattvalgte**. Styret i 2025:

- John Erik Hagen (leder)
- Benedicte Storhaug (nestleder)
- Thor Krukhaug
- Anne Marit Helgevold Heggebø
- Janne Kongshavn Hordvik
- Audun Magnussen
- Paal Nebylien (ansattvalgt)
- Torunn Nødland (ansattvalgt)

Styret oppfyller krav til uavhengighet og kjønnsbalanse.

Styret skal være allsidig sammensatt. Ved valg av styrets medlemmer foretas det en vurdering av om medlemmet er egnet til å inneha vervet, samt en vurdering av styrets samlede kompetanse. Momenter i egnethetsvurderingen er blant annet kompetanse, kapasitet, uavhengighet, skikkethet/vandel, mangfold, og at styret skal fungere som et kollegialt organ. Lovgivingen stiller krav til dokumentasjon av egnethetsvurderinger av styre medlemmer i finansforetak. Egnethetsvurderinger meldes Finanstilsynet. Styrets sammensetning oppfyller allmennaksjelovens krav om representasjon av begge kjønn i styret. Hvert kjønn er representert i styret med 50 prosent.

Flertallet av styremedlemmene er uavhengig av leden de ansatte, vesentlige forretningsforbindelser og største eiere av egenkapitalbevis. Ingen ledende ansatte er medlem av styret.

Styrets leder og nestleder er valgt av generalforsamlingen ved særskilte valg.

Valgperioden er 2 år.

Medlemmer som er på valg kan gjenvelges. Det er fastsatt vedtektsbestemmelser om at et valgt medlem av styret ikke kan ha tillitsvervet i et sammenhengende tidsrom lengre enn 12 år, eller i mer enn 20 år sammenlagt.

Årsrapporten inneholder opplysninger om hvem som er styremedlemmer, styremedlemmenes kompetanse, hvor mange egenkapitalbevis det enkelte medlem eier, deltagelse på styremøter og andre forhold.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

## 9. Styrets arbeid

Styret har det overordnede ansvaret for forvaltningen av foretaket og for å føre tilsyn med den daglige ledelsen og foretakets virksomhet. Styret har fastsatt instruks for styret og daglig leder, og arbeider etter en årlig møte- og aktivitetsplan.

Styreinstruksen har regler om styrets arbeid og saksbehandling, herunder hvilke saker som skal styrebehandles, administrerende direktørs arbeidsoppgaver og plikter overfor styret og regler om innkalling og møtebehandling.

Styret utarbeider en årlig plan for sitt arbeid som dekker oppgaver som er fastsatt i lover, forskrifter, myndighetsvedtak, vedtekter og vedtak i generalforsamlingen. Banken har:

- Risiko- og revisjonsutvalg (3 medlemmer)
- Godtgjørelsesutvalg (det samlede styret)
- Egen årlig egnevaluering av styret og utvalgene

Styret mottar kvartalsvis rapportering om risiko, økonomi og styrets oppfølging av bankens strategi og kontrollmiljø.

Styret vedtar de overordnede langsiktige økonomiske målene for Haugesund Sparebank. Disse er nedfelt i bankets strategidokument. Dokumentet revideres årlig i en felles prosess mellom styret og ledergruppen. Styret sikrer på denne måten at Haugesund Sparebank ledes slik at de fastsatte overordnede mål nås.

Styret holder seg orientert om Haugesund Sparebanks økonomiske stilling og utvikling gjennom godkjenning av kvartals- og årsrapporter og månedlig gjennomgang av finansiell stilling og utvikling.

Styret påser at virksomheten er gjenstand for betryggende kontroll og at bankens kapitalsituasjon er forsvarlig ut fra omfanget av og risikoen ved virksomheten.

Styrets ansvar knyttet til gjennomgang og rapportering av risikostyring og internkontroll er beskrevet i punkt 10 nedenfor.

Finansforetaksloven fastsetter strengere regler om inhabilitet enn det som følger av allmennaksjeloven. Styret har i styreinstruksen fastsatt retningslinjer om inhabilitet som på enkelte punkt er strengere enn de lovpålagte kravene.

Styreinstruksen angir hvordan styret og den daglige ledelsen skal behandle avtaler med tilknyttede parter. Styrets medlemmer og den daglige ledelsen er også omfattet av foretakets Retningslinjer for identifisering og håndtering av interessekonflikter.

Styret sørger for at styremedlemmer og ledende ansatte gjør banken kjent med vesentlige interesser de måtte ha i saker som styret skal behandle.

Årsregnskapet inneholder nærmere opplysninger om transaksjoner mellom nærstående parter.

Styret velger både revisjonsutvalg, risikoutvalg og godtgjørelsesutvalg. Styreutvalgenes medlemmer velges av og blant styrets medlemmer. Revisjonsutvalget og risikoutvalget har tre medlemmer, hvorav alle er uavhengige av virksomheten. Godtgjørelsesutvalget består av det samlede styret. Alle utvalgsmedlemmene er uavhengige av ledende ansatte.

Styret har vedtatt instruks for styreutvalgene som beskriver utvalgenes oppgaver og saksbehandling.

Godtgjørelsesutvalget er nærmere omtalt i punkt 12 nedenfor.

Styret evaluerer årlig sitt arbeid og sin kompetanse med sikte på forbedringstiltak.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

## 10. Risikostyring og internkontroll

Haugesund Sparebank har en helhetlig risikostyringsmodell i tråd med finansforetaksloven, CRR/CRD og tilsynsmyndighetenes krav.

Styret har fastsatt retningslinjer for intern virksomhetsstyring. Dokumentet inneholder prinsipper, retningslinjer, roller, verktøy, metoder og prosesser som er forbundet med å vedtak mål, strategier og styring av risikoer. Det er blant annet nedfelt som utgangspunkt at den enkelte leder i banken skal sørge for å ha tilstrekkelig kunnskap om alle vesentlige risikoer innen eget ansvarsområde, slik at risikoen kan forvaltes på en økonomisk og administrativt forsvarlig måte.

Styret påser at risikostyringen og internkontrollen i Haugesund Sparebank er tilstrekkelig og systematisk, og at disse prosessene er etablert i samsvar med lover og forskrifter, vedtekter, etiske retningslinjer, pålegg, og eksterne og interne retningslinjer. Styret fastsetter prinsippene og retningslinjer for risikostyring og internkontroll for de ulike aktivitetsnivåene i samsvar med bankens og bankens risikobærende evne, og forsikrer seg om at strategier og retningslinjer blir for midlet til de ansatte. Styret vurderer systematisk og jevnlig strategier og retningslinjer for risikostyringen. Styret overvåker og periodisk vurderer effektiviteten av bankens overordnede styring og kontroll, her under tar hensyn til interne og eksterne påvirknings forhold. Siste gjelder særlig ved endringer i konjunkturer og makroøkonomiske rammebetingelser.

For å påse at Haugesund Sparebank utfører tilfredsstillende risikostyring og internkontroll, mottar styret løpende gjennom året flere typer rapporter fra Haugesund Sparebanks kontrollfunksjoner, herunder fra risikostyringsfunksjonen og funksjon for etterlevelse (compliance), og fra intern og ekstern revisor. Styret er selv aktiv i årlig ICAAP, gjenopprettingsplan og rammeverk for krisehåndterbarhet gjennom implementering av disse i langsiktig strategisk plan. Styret reviderer og vedtar minst årlig alle bankens overordnede risikostyringsdokument. Administrerende banksjefs rapportering om hvorledes oppbygning og effektiviteten er i bankens internkontroll gjennomføres hvert år.

Banken er organisert i tre forsvarslinjer som bidrar til styring og kontroll av bankens virksomhet og til strekkelig ansvarsdeling mellom foretakets virksomhetsområder. Dette skal forhindre interessekonflikter, samt sikre etterlevelse av gjeldende anbefalinger for organisering av finansforetak.

Forsvarslinjene rapporterer direkte til ledelsen og/eller styret. Innenfor alle tre forsvarslinjer skal hensiktsmessige interne kontrollprosedyrer, mekanismer og prosesser utformes, utvikles, vedlikeholdes og evalueres.

Både styrets årsrapport og årsregnskapet for øvrig inneholder ytterligere informasjon om Haugesund Sparebanks risikostyring og internkontroll.

Banken benytter:

- **Tre forsvarslinjer**
- Egen risikostyringsfunksjon
- Egen compliancefunksjon
- Internrevisjon levert av RSM

Banken gjennomfører:

- Årlig **ICAAP** (kapitalbehovsvurdering)
- Årlig **ILAAP** (likviditetsvurdering)
- Full risikorapportering kvartalsvis
- Tilsynsrapportering og stresstester

Ren kjernekapitaldekning ved utgangen av 2025: **22,23 %**.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

## 11. Godtgjørelse til styret

Godtgjørelse til styrets medlemmer, og styreutvalgene, fastsettes av generalforsamlingen etter forslag fra valgkomiteen. Ved fastsettelsen legges det vekt på at godtgjørelsen bør reflektere styrets ansvar, kompetanse, tidsbruk og virksomhetens kompleksitet. Honorarene er ikke resultatavhengig. Det utstedes ikke opsjoner eller resultatbaserte ordninger til styremedlemmer.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

## 12. Lønn og annen godtgjørelse til ledende ansatte

Styret fastsetter årlig retningslinjer for godtgjørelse til ledende ansatte. Retningslinjene blir forelagt generalforsamlingen for godkjenning i samsvar med bestemmelser i allmennaksjeloven. For godtgjørelsesordninger i finansforetak gjelder det særskilte regler fastsatt i finansforetaksforskriftens kap. 15. Banken følger finansforetaksforskriftens regler for variabel godtgjørelse.

Lønnspolitikken skal:

- Fremme god risikostyring
- Motvirke uønsket risikotaking
- Sikre langsiktighet
- Bruke egenkapitalbevis som del av variabel godtgjørelse når dette er relevant

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

## 13. Informasjon og kommunikasjon

Banken følger Oslo Børs' IR-anbefaling av 1. mars 2021 (der relevant for EK-bevisbanker).

Finansiell informasjon publiseres gjennom:

- Års- og kvartalsrapporter
- Pressemeldinger
- Investorpresentasjoner
- Bankens nettsider

Banken legger vekt på transparent, korrekt og samtidig informasjon.

Gjennom årsrapporten og kvartalsrapportene søker banken å oppnå den nødvendige åpenhet om de vesentlige faktorene knyttet til bankens utvikling. Det te gjøres for at markedsaktørene skal ha mest mulig korrekt bilde av bankens situasjon. Ledelsen gjennomfører presentasjoner i tilknytning til fremleggelse av Haugesund Sparebanks års- og kvartalsresultater. Rapportene og presentasjonene gjøres tilgjengelig for markedet via Haugesund Sparebanks internettsider, herunder presentasjoner og ved offentliggjøring på Oslo Børs.

Informasjon om bankens egenkapitalbevis, utbyttepolitikk og finanskalender finnes på Haugesund Sparebanks internettsider.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

## 14. Selskapsovertakelse (Avvik fra NUES)

Sparebankers selskapsform innebærer at grunnfondskapitalen ikke kan overtas gjennom oppkjøp. Egenkapitalen i sparebanker som har utstedt egenkapitalbevis består av eierandelskapital og grunnfondskapital, herunder opptjent egenkapital i de to kapitalklassene.

Grunnfondskapital er selveiende kapital som ikke kan overtas av andre ved oppkjøp.

Finansforetaksloven fastsetter krav om tillatelse fra Finanstilsynet ved erverv av eierandeler som utgjør 10 prosent eller mer av kapitalen i finansforetak. Loven fastsetter videre krav om tillatelse fra Finansdepartementet ved sammenslåing av finansforetak, deling av finansforetak og avhendelse av hele eller vesentlig del av et finansforetaks virksomhet. Eventuelle fusjoner krever godkjenning fra Finanstilsynet.

Banken gjennomførte i 2025 fusjon med Tysnes Sparebank, hvor Haugesund Sparebank var overtakende bank.

### Avvik:

NUES-punktet gjelder ikke for sparebanker, og banken følger derfor ikke anbefalingens ordlyd her.

## 15. Revisor

Revisjonsutvalget sørger for at revisor hvert år utarbeider en plan for gjennomføring av revisjonsarbeidet, og at revisor presenterer planen for revisjonsutvalget. Styret og revisjonsutvalget innkaller revisor til møte der årsregnskapet behandles.

I møtene gjennomgår revisor bl.a. sentrale forhold ved revisjonen, herunder vesentlige forhold hvor det har vært uenighet mellom revisor og administrasjonen. Vi dere gjennomgår også revisors syn på bankens risiko områder, interne kontrollrutiner, regnskapsprinsipper mv. Revisor påpeker dessuten eventuelle områder der det bør gjennomføres kvalitetsheving, og fremmer forslag til forbedringstiltak der det er behov for det.

Styrets årsplan inneholder ett årlig møte med revisor hvor bankens ledelse ikke er til stede.

Styret har fastsatt retningslinjer for den daglige ledelsens adgang til å benytte revisor til andre tjenester enn revisjon.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

## Oppsummering

Haugesund Sparebank følger **NUES-anbefalingen i all hovedsak**. Avvik skyldes strukturelle forhold ved sparebankmodellen og gjelder:

- **Punkt 6 – Generalforsamling**
- **Punkt 14 – Selskapsovertakelse**

Banken har solide styrings- og kontrollprosesser, god risikostyring og en robust kapitalposisjon per 31.12.2025.