

Til representantskapet, revisor, styret og
ledergruppen i SpareBank 1 Ringerike Hadeland
og inviterte gjester

Hønefoss, 6. mars 2025

Det innkalles herved til møte i representantskapet for SpareBank 1 Ringerike Hadeland:

Torsdag 27. mars 2025 - kl. 18.00

Møtet avholdes i bankens lokaler på Søndre Torv 6, Hønefoss. Lett bespisning fra kl. 17.30.

Saksliste:

- | | | |
|-----------------|--|-----------|
| Sak 1/25 | Åpning av årsmøte ved representantskapets leder | |
| Sak 2/25 | Godkjennelse av innkalling og dagsorden | |
| Sak 3/25 | Valg av to personer til å undertegne protokoll | |
| Sak 4/25 | Godkjenning av årsregnskap og årsberetning for 2024 | |
| | - herunder disponering av årsresultat | (vedlegg) |
| | - redegjørelser om samfunnsansvar og bærekraft
(Bærekraftsrapportering) | |
| | - redegjørelser om eierstyring og selskapsledelse | |
| Sak 5/25 | Godkjenning av revisjonshonoraret for 2024 | (vedlegg) |
| Sak 6/25 | Fullmakt til opptak av fondsobligasjoner og ansvarlig lån | (vedlegg) |
| Sak 7/25 | Fullmakt til å erverve og avtale pant i egne egenkapitalbevis | (vedlegg) |
| Sak 8/25 | Godtgjørelsesordninger SpareBank 1 Ringerike Hadeland | (vedlegg) |

Pause

- | | | |
|-----------------|--|-----------|
| Sak 9/25 | Valg for representantskap og egenkapitalbevisiere | (vedlegg) |
|-----------------|--|-----------|

Valg av leder i representantskapet for 2025

Valg av nestleder i representantskapet for 2025

Valg av fire styremedlemmer for perioden 2025-2026

Valg av leder til styret for perioden 2025

Valg av 2 medlemmer til valgkomiteen for representantskapet
for perioden 2025 – 2026

Valg av leder til valgkomiteen for representantskapet for perioden 2025-2026

Valg av 1 medlem til valgkomiteen for egenkapitalbeviserernes valg
for perioden 2025-2026

Valg av leder til valgkomiteen for egenkapitalbeviserne for perioden 2025-2026

Sak 10/25 Honorarer tillitsvalgte

Møtet er ferdig ca. 19.30.

Eventuelt forfall bes vennligst meddelt snarest til Katrine Sanna Samuelsen
(e-post: katrine.samuelsen@rhbank.no), slik at varamedlem kan innkalles.

Med vennlig hilsen

SpareBank 1 Ringerike Hadeland



Olav Fjell
Styreleder

Godkjenning av årsregnskap 2024, herunder disponering av årsresultat

Vedlagt følger årsregnskapet for 2024 og styrets årsberetning. Årsregnskapet og styrets årsberetning ble behandlet i styremøte 14. Februar 2025.

Konsernet leverte et resultat før skatt på 878 (612) mill. kroner. 120 mill. kroner av resultatet kommer fra finansielle gevinster knyttet til Eika- og Fremtind transaksjonen, og inntredenen til Sparebanken Sogn og Fjordane i SamSpar. I tillegg påvirkes resultatet av at banken har resultatført deler av tidligere års pensjonsforpliktelser grunnet endring av pensjonsreguleringer, som bedrer resultatet med 27 mill. kroner.

Konsernresultat etter skatt ble 704 (461) mill. kroner, som ga en egenkapitalavkastning på 14,9 (10,2)¹ prosent. Egenkapitalavkastningen² justert for engangseffekter ble 11,7 prosent, som også er over konsernets finansielle målsetning.

Styret foreslår ovenfor bankens representantskap et ordinært kontantutbytte for 2024 på 30,0 kroner per egenkapitalbevis. Utdelingsgraden totalt er 70,8 (69,7) prosent for regnskapsåret 2024 av egenkapitalbeveiseiernes andel av konsernets resultat og 80,7 (58,1) prosent morbankens årsresultat.

Det er morbankens resultat som danner grunnlag for disponering av årsoverskuddet. Justert for endring i fond for urealiserte gevinster er resultat tilgjengelig for disponering 615 (554) mill. kroner. Det foreslås at resultatet disponeres slik:

Ordinært utbytte kr 30,0 per egenkapitalbevis	kr 469.512.150,00,-
Overført til utjevningsfond	kr 112.525.171,67,-
Gaver til allmennyttige formål	kr 12.827.489,51,-
Overført til grunnfondskapitalen	kr 3.074.287,77,-
<u>Overført til fondsobligasjonseierne</u>	<u>kr 16.820.889,00,-</u>
Sum disponert	<u>kr 614.759.987,95,-</u>

Elektronisk tagging av årsregnskap med noter (ESEF) er vedlagt. Formålet med ESEF-taksonomien er gjøre den finansielle rapporteringen maskinlesbar og dermed mer tilgjengelig for brukerne. Alle selskaper som er notert på Oslo Børs er underlagt ESEF-kravet iht. EU-forordningen. Årsregnskap i ESEF-format er å betrakte som bankens offisielle årsregnskap.

¹ Ekskl. hybridkapital

² Ekskl. hybridkapital

Vedlagt saken følger også styrets redegjørelse om foretaksstyring, aktivitets- og redegjørelsesplikt, redegjørelse om bankens aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven, samt bankens bærekraftsrapport for 2024.

Vedlagt saken følger ekstern revisors revisjonsberetning for 2024.

Innstilling til vedtak:

Representantskapet godkjenner styrets forslag til årsregnskap og årsberetning for 2024 i ESEF-format som SpareBank 1 Ringerike Hadelands årsregnskap for 2024.

Representantskapet godkjenner videre styrets forslag til anvendelse av overskudd:

1. *Ordinært kontantutbytte på egenkapitalbevis for 2024 fastsettes til kroner 30,0 per egenkapitalbevis, med til sammen kroner 469.512.150,00,-.*

Kontantutbyttet utbetales til de som er egenkapitalbevisiere per 27. mars 2025 med utbetaling 10. april 2024. Egenkapitalbevisene i SpareBank 1 Ringerike Hadeland noteres «ex-utbytte» 28. mars 2025.

2. *Det avsettes kroner 112.525.171,67,- til utjevningsfondet.*
3. *Det avsettes kroner 12.827.489,51,- til gaver til allmennyttige formål.*
4. *Det avsettes kroner 3.074.287,77,- til grunnfondskapitalen.*
5. *Det avsettes kroner 16.820.889,00,- til fondsobligasjonsrenter*

Representantskapet tar til orientering styrets redegjørelse om foretaksstyring, aktivitets- og redegjørelsesplikt, redegjørelse om bankens aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven, samt bankens bærekraftsrapport for 2024.

Hønefoss, 06.03.25

Olav Fjell
Styreleder

Vedlegg:

1. Årsregnskap 2024 med styrets beretning i pdf og ESEF-format

Godkjenning av revisjonshonoraret for 2024

I henhold til vedtektene § 3-9 skal representantskapet fatte vedtak om revisors godtgjørelse. Deloitte AS ved revisor Roger Furholm anmoder om revisjonshonorar for 2024 på kr 890.000,- (eks. mva), jfr. vedlegg.

Innstilling til vedtak:

Representantskapet fastsetter et revisjonshonorar på kr 890.000,- (eks. mva) for 2024.

Hønefoss, 06.03.25



Olav Fjell
Styreleder



Deloitte AS
Dronning Eufemias gate 14
Postboks 221 Sentrum
NO-0103 Oslo
Norway

Tel: +47 23 27 90 00
www.deloitte.no

Til representantskapet i Sparebank 1 Ringerike Hadeland

14. februar 2025

REVISJONSHONORAR 2024

Vi ber om at vårt revisjonshonorar for 2024 blir fastsatt til kr 890 000 (eks mva).

Med vennlig hilsen
Deloitte AS

Roger Furholm
statsautorisert revisor

PENNEO

Signaturene i dette dokumentet er juridisk bindende. Dokument signert med "Penneo™ - sikker digital signatur". De signerende parter sin identitet er registrert, og er listet nedenfor.

"Med min signatur bekrefter jeg alle datoer og innholdet i dette dokument."

Furholm, Roger

Statsautorisert revisor

Serienummer: no_bankid:9578-5999-4-1255133

IP: 163.116.xxx.xxx

2025-02-14 13:56:35 UTC



Dette dokumentet er signert digitalt via **Penneo.com**. De signerte dataene er validert ved hjelp av den matematiske hashverdien av det originale dokumentet. All kryptografisk bevisføring er innebygd i denne PDF-en for fremtidig validering.

Dette dokumentet er forseglet med et kvalifisert elektronisk segl ved bruk av et sertifikat og et tidsstempel fra en kvalifisert tillitsjenesteleverandør.

Slik kan du bekrefte at dokumentet er originalt

Når du åpner dokumentet i Adobe Reader, kan du se at det er sertifisert av **Penneo A/S**. Dette beviser at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret siden tidspunktet for signeringen. Bevis for de individuelle signatørenes digitale signaturer er vedlagt dokumentet.

Du kan bekrefte de kryptografiske bevisene ved hjelp av Penneos validator, <https://penneo.com/validator>, eller andre valideringsverktøy for digitale signaturer.

Fullmakt til opptak av fondsobligasjoner og ansvarlig lån

Det vises til sak om «Fullmakt til opptak av fondsobligasjoner og ansvarlige lån» i representantskapsmøtet 20. mars 2024, hvor representantskapet ga styret fullmakt til å øke bankens ansvarlige kapital under visse forutsetninger.

En videreføring av adgangen til å økte bankens ansvarlige kapital krever nytt vedtak der styret gis fullmakt til å øke bankens ansvarlige kapital, jf. finansforetaksloven § 11-2.

Krav og status kapitaldekning

Bankens egenkapital består i dag av ren kjernekapital (eierandelskapital m.m.), kjernekapital (fondsobligasjon) og tilleggskapital (ansvarlig lån).

Samlet regulatorisk krav¹ til ren kjernekapital, kjernekapital og totalkapital var henholdvis 15,9 prosent, 17,7 prosent og 20,1 prosent ved utgangen av 2024. Bufferkravet fra myndighetene er fullt påskrudd og utgjør 9,5 prosent. SpareBank 1 Ringerike Hadeland var per utgangen av 2024 tilfredsstillende kapitalisert.

	Regulatorisk minstekrav per 31.12.2024	Status per 31.12.2024	Buffer til regulatorisk minstekrav per 31.12.2024
Ren kjernekapitaldekning	15,9 %	16,6 %	0,7 %-poeng
Kjernekapitaldekning	17,7 %	18,3 %	0,6 %-poeng
Totalkapitaldekning	20,1 %	20,3 %	0,2 %- poeng

Administrasjonen har gjennom 2024 utstedt et nytt ansvarlig lån på 150 mill. kroner i februar, og en ny fondsobligasjon på 150 mill. kroner i november. Utstedelsene har bidratt til å bedre kapitalstrukturen i banken.

Utestående ansvarlig kapital og behov for utstedelse av ny ansvarlig kapital

Ved utgangen av desember 2024 hadde banken følgende ansvarlige lån utestående;

ISIN	Første mulighet for innfrielse (Calldato)	Nominelt beløp (i mill. kroner)
NO0011114381	30.09.2026	50
NO0013009332	06.09.2028	200
NO0013167213	28.05.2029	150
Totalt		400

I tillegg hadde banken følgende evigvarende fondsobligasjonslån utestående;

¹ Inkluderer en kapitalkravsmargin på 1,0 prosentpoeng

ISIN	Første mulighet for innfrielse (Calldato)	Nominelt beløp (i mill. kroner)
NO0013068163	30.09.2026	200
NO0013410415	16.11.2028	150
Totalt		350

Banken har ingen forfall i 2025 og behovet for nye utstedelser av ansvarlig kapital avhenger av bankens vekst, løpende inntjening og utbytteutbetalinger.

Innstilling til vedtak:

Styret gis fullmakt til å ta opp nye fondsobligasjoner og ansvarlig lånekapital, samlet eller hver for seg, fordelt som følger:

- *Fondsobligasjoner:* inntil 300 mill. kroner
- *Ansvarlig lån (tidsbegrenset eller evigvarende):* inntil 300 mill. kroner

Det er en forutsetning for opptak av fondsobligasjoner og ansvarlige lån i henhold til fullmakten at kapitalen godkjennes av Finanstilsynet som kjerne- og/ eller tilleggskapital.

Fullmakten kan delegeres og gjelder fram til neste årsmøte i representantskapet, senest 30.04.26. Fullmakten erstatter tidligere gitte fullmakter.

Hønefoss, 06.03.25



Olav Fjell
Styreleder

Fullmakt til å erverve og avtale pant i egne egenkapitalbevis

Det vises til sak om «*Fullmakt til å erverve og avtale pant i egne egenkapitalbevis*» i representantskapsmøtet 20. mars 2024, hvor representantskapet ga banken fullmakt til å foreta tilbakekjøp av egne egenkapitalbevis under visse forutsetninger. Fullmakten benyttes blant annet til å kjøpe egenkapitalbevis for utdeling i bankkonsernets spareprogram for ansatte.

En videreføring av adgangen til tilbakekjøp krever nytt vedtak der styret gis fullmakt til tilbakekjøp av egne egenkapitalbevis.

Innstilling til vedtak:

I henhold til finansforetaksloven § 10-5, jf. Allmennaksjeloven § 9-4 og § 9-5 gis styret fullmakt til å erverve og ta pant i bankens egen egenkapitalbevis, på følgende vilkår:

- 1 *Banken kan i en eller flere omganger, erverve og/eller ta pant i egne egenkapitalbevis med samlet pålydende verdi inntil NOK 78.252.025, tilsvarende 5,0 % av bankens vedtektsfestede eierandelskapital.*
- 2 *Det beløp som skal betales for hvert egenkapitalbevis som erverves skal være minimum NOK 250 og maksimum NOK 500.*
- 3 *Erverv av egenkapitalbevis skal skje ved kjøp i verdipapirmarkedet via Oslo Børs og avhendelse skal skje gjennom salg i samme marked. Styret står fritt til å avgjøre for hvilke engasjement og i hvilken utstrekning pant i egne egenkapitalbevis skal godtas som sikkerhet. Eventuell realisering (avhendelse) av pantsatte egenkapitalbevis skal skje i verdipapirmarkedet via Oslo Børs.*
- 4 *Fullmakten kan benyttes for tilbakekjøp av egne egenkapitalbevis i forbindelse med videresalg og utdeling av bonusbevis til deltakerne i konsernets spareordning i RING.*
- 5 *Fullmakten kan benyttes fra det tidspunkt den er godkjent av Finanstilsynet.*

- 6 *Fullmakten kan delegeres og skal gjelde til 31.12.2026 i det tilfelles den benyttes i sammenheng med spareordningen for bankens ansatte. For øvrig bruk skal varigheten være gjeldende frem til neste årsmøte i representantskapet, senest 30.04.26.*

Hønefoss, 06.03.25



Olav Fjell
Styreleder

Godtgjørelsesordninger SpareBank 1 Ringerike Hadeland

I henhold til Forskrift om finansforetak og finanskonsern (finansforetaksforskriften) § 15-2, siste ledd skal banken minst en gang i året foreta en gjennomgåelse av praktiseringen av godtgjørelsesordningen og utarbeide en skriftlig rapport om gjennomgåelse.

Banken har som børsnotert selskap krav til informasjon og rapportering om lederlønnninger og godtgjørelser. Målet med reglene er å bevisstgjøre eiere slik at lønnsnivået blir mer forutsigbart. Styret skal årlig utarbeide en rapport om godtgjørelse som ledende personer har mottatt eller har til gode i løpet av det foregående regnskapsåret. Rapporten skal fremlegges for representantskapet på årsmøte i 2025. Forskrift om retningslinjer og rapport om godtgjørelse for ledende personer utfyller disse lovkrav i allmennaksjeloven.

Retningslinjer for godtgjørelsesordninger ble sist gang godkjent i representantskapet på ordinært møte, 20. mars 2024.

Innstilling til vedtak:

Representantskapet tar styrets erklæring om fastsettelse av lønn og annen godtgjøring til ledende ansatte i 2024 til orientering.

Representantskapet godkjenner styrets retningslinjer for godtgjøringsordning for ledende ansatte.

Hønefoss, 06.03.25



Olav Fjell
Styreleder

Vedlegg:

1. Retningslinjer godtgjørelsesordningen
2. Godtgjørelsesrapport 2024



Retningslinjer godtgjørelsesordninger

Retningslinjer for godtgjørelsesordninger

Innledning

Formål med disse retningslinjene er å fastsette og beskrive konsernets godtgjørelse til ledende personer, samt oppfølging av disse. Videre fastsetter og beskriver retningslinjene også godtgjørelsesordning gjeldende for samtlige ansatte.

Hjemmel

Retningslinjene er utarbeidet på bakgrunn av Lov om allmennaksjeselskaper (allmennaksjeloven), Forskrift om finansforetak og finanskonsern (finansforetaksforskriften), Forskrift om retningslinjer og rapport om godtgjørelse for ledende personer og Finanstilsynets rundskriv 2/2020 av 19.05.2020. Videre inngår bankens bedriftsavtale og lønnspolicy i rammeverket for disse retningslinjene.

Formål

Finansforetaksforskriften gjennomfører EUs kapitalkravsdirektivs (CRD IV) bestemmelser om at foretakene skal ha en skriftlig godtgjørelsesordning som skal bidra til å fremme god styring og kontroll med risikoene i foretaket, samt motvirke for høy risikotaking og bidra til å unngå interessekonflikter.

Styret skal fastsette og sørge for at banken til enhver tid har og praktiserer retningslinjer og rammer for godtgjørelsesordningen. Godtgjørelsesordningen skal være i samsvar med bankens overordnede mål, langsiktige interesser og økonomisk bæreevne.

Godtgjørelsesutvalg

Banken er ikke omfattet av krav om at banken har et godtgjørelsesutvalg, jf. kriteriene for å defineres som et mindre og ikke-kompleks foretak iht CRR art. 4 1. ledd, nr 145. Styret velger allikevel å videreføre ordningen med et godtgjørelsesutvalg, som et avlastende underutvalg til styret. Godtgjøringsutvalget skal forberede alle saker om godtgjørelsesordningen som skal avgjøres av styret. Godtgjørelsesutvalget skal ha minst en representant for de ansatte. De øvrige medlemmene av godtgjørelsesutvalget skal bestå av hele eller deler av styret. Mandat for godtgjørelsesutvalget foreligger.

Definisjon

Godtgjørelse er det samme som "lønn og annen godtgjørelse" som angitt i allmennaksjeloven § 6-16a. Dette omfatter lønn og annen godtgjørelse i form av:

- basislønn
- naturalytelser
- bonuser
- tildeling av aksjer, tegningsretter, opsjoner og andre former for godtgjørelse som er knyttet til aksjer eller utviklingen av aksjekursen i selskapet eller i andre selskaper innenfor det samme konsernet
- pensjonsordninger
- førtidspensjonsordninger
- etterlønsordninger
- alle former for variable elementer i godtgjørelsen, eller særskilte ytelser som kommer i tillegg til basislønn.

Hvem omfattes

Retningslinjene skal gjelde for alle ansatte.

Retningslinjer for godtgjørelsesordninger

Det stilles spesielle krav til godtgjørelsesordninger for ledende ansatte, ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for bankens risikoeksponering, ansatte med vesentlige kontrolloppgaver og tillitsvalgte.

I Sparebank 1 Ringerike Hadeland er følgende definert i denne kategorien:

Styreleder	Olav Fjell
Styret, nestleder	Wenche Ravlo
Styret, medlem	Svein Oftedal (Avsluttet mars 2024)
Styret, medlem	Terje Mjøs (Startet april 2024)
Styret, medlem	Hans Anton Stubberud
Styret, medlem	Jane K Gravbråten
Styret, ansatterepresentant	Liv Bente Kildal
Styret, ansatterepresentant	Espen Gundersen
Administrerende Banksjef	Bjørn Rune Rindal
Banksjef Bedriftsmarked	Lars Erik Refsahl
Banksjef Personmarked	Torbjørn Kjerstadmo
Banksjef Økonomi/Finans/stedfortreder	Jørgen Ruud
Banksjef Organisasjon og utvikling	Marthe Westlie
Banksjef Risikostyring Compliance	Ida Hagelsteen Vik
Banksjef Marked og Kommunikasjon	Bjørn Harald Blaker
Andre ledende personer i konsernet:	
Daglig leder Eiendomsmegler 1 Ringerike Hadeland	Thomas Rustad/ Krister Sørgård
Daglig leder Økonomihuset AS	Bjørn Kristian Bentzen

Hovedprinsippene for bankens lønnspolitikk

Lønssystemet skal til enhver tid støtte opp om overordnede mål og strategier samt gjeldende personalpolitikk og bankens lønnspolicy.

Bedriftens lønnsomhet og inntjening samt samfunnsøkonomiske hensyn må være retningsgivende. De ansatte er en viktig del av verdiskapningen.

Vi skal:

- Være konkurransedyktige og markedstilpasset for å rekruttere, utvikle og beholde dyktige medarbeidere
- Ha sterkt fokus på kompetanseutvikling og karriereutvikling tilpasset den enkelte og bankens behov
- Utfordre og ansvarliggjøre den enkelte medarbeider i forhold til prestasjoner, endringsvilje og personlig utvikling
- Bygge opp om teamarbeid, samtidig som individuelle prestasjoner verdsettes

I bankens bærekraftspolicy er det en definert målsetning om likelønn, der lønnsforskjeller skal kunne begrunnes med objektive kriterier.

For øvrig skal lønnspolitikken være i tråd med prinsipper for god eierstyring og selskapsledelse.

Godtgjøring til administrerende direktør/Konsernsjef besluttet av styret etter innstilling fra godtgjøringsutvalget.

Retningslinjer for godtgjørelsesordninger

Godtgjørelse for de øvrige medlemmene i bankens ledergruppe er fastsatt av administrerende direktør/konsernsjef etter konsultasjon med styrets leder.

Godtgjørelse til daglig leder i datterselskaper fastsettes av styrene i hvert selskap, etter konsultasjon med bankens styreleder.

Lønnssystemet i banken er basert på prinsipp om fastlønn (fastsetting av lønn avhengig av kompetansekravet til stillingen).

Fastlønn

Fastlønn utgjør den ansattes hovedlønn. Ansvar og myndighet gjenspeiler avlønningen.

Retningslinjer for lønssystem og –rammer, regler for utrykningstillegg og fungeringstillegg er beskrevet i Bedriftsavtalen.

Naturallytelser

Naturallytelser er lønn i annet enn penger som ansatte får i arbeidsforholdet og som gir en privatøkonomisk fordel. Ansatte vil normalt tildeles naturallytelser som er vanlige for sammenlignbare stillinger og der det foreligger et tjenstlig behov.

Variabel lønn

Det er ingen avtaler om variabel godtgjøring utover fastsatt lønn

Pensjonsordninger

Som følge av tidligere fusjoner har banken ulike pensjonsordninger. Tre ytelsesordninger, som nå er lukket og en åpen innskuddsordning. De ansatte som er medlem av ytelsesordningene fortsetter å være medlemmer av sine respektive ordninger inntil banken eventuelt beslutter andre felles ordninger.

Etterlønnsordninger

Det er ingen avtaler om etterlønn.

Tildeling av aksjer, tegningsretter og opsjoner

Det er ikke ordninger for tildeling av aksjer, tegningsretter, opsjoner eller andre former for godtgjørelse som er knyttet til aksjer eller utviklingen av aksjekursen i banken eller i andre selskaper i samme konsern.

Andre variable godtgjørelser og/eller særlige ytelser

Ledende ansatte skal ta del i de ordninger som til enhver tid gjelder for bankens ansatte. Dette innebærer blant annet ansattbetingelser på bankens produkter, der det viktigste enkeltelement er lån til rabbertert rentesats for beløp inntil kr 3.500.000,-.

Banken har innført spareordning i bankens egenkapitalbevis. Ordningen vurderes, og besluttes videreført av styret årlig. Ordningen gjelder samtlige ansatte i konsernet, inkludert ledende personer.

Varighet og saksbehandling for disse retningslinjene

Retningslinjene gjelder for ett år av gangen. Behov for revisjon av retningslinjene vurderes av godtgjørelsesutvalget innen utgangen av hvert kalenderår som innstiller på forslag til eventuelle endringer til styret og representantskapet. «Rutine for interessekonflikter i Sparebank 1 Ringerike

Retningslinjer for godtgjørelsesordninger

Hadeland» gir føringer for hvordan interessekonflikter skal håndteres, herunder identifiseres og vurderes, samt hvordan interessekonflikter kan motvirkes.

Opplysningsplikt og rapportering

Rapport om gjennomgåelse og praktisering

Foretaket skal minst en gang i året foreta en gjennomgåelse av praktiseringen av godtgjørelsesordningen og utarbeide en skriftlig rapport om hver årlig gjennomgåelse som forelegges styret. Rapporten skal gjennomgå av uavhengig kontrollfunksjon (intern revisor). Retningslinjene for godtgjørelsesordninger offentliggjøres på bankens nettsider.

Lønnsrapport

Styret skal utarbeide en rapport om godtgjørelse som ledende personer har mottatt eller har til gode i løpet av det foregående regnskapsåret. Rapporten skal omfatte godtgjørelse som tidligere, nåværende og fremtidige ledende personer har mottatt eller har til gode i løpet av ett regnskapsår jf. forskrift om retningslinjer og rapport om godtgjørelse for ledende personer §6 (2). Informasjonen skal individualiseres per ledende person. Lønnsrapporten skal forelegges representantskapet, første gang på ordinært møte i 2022.

Unntak fra opplysningsplikten

Rapporten skal ikke inneholde personopplysninger som nevnt i Europaparlaments- og Rådsforordning (EU) 2016/679 av 27. april 2016 om vern av fysiske personer i forbindelse med behandling av personopplysninger og om fri utveksling av slike opplysninger samt om oppheving av direktiv 95/46/EF (personvernforordningen) artikkel 9 nr. 1.

Styret skal sørge for at rapporten ikke inneholder opplysninger som viser til den enkelte ledende persons familiesituasjon.

Opplysninger som er underlagt lovbestemt taushetsplikt omfattes ikke av rapporteringsplikten, og skal ikke offentliggjøres. Opplysninger som ikke kan gis uten uforholdsmessig skade på selskapet kan også unntas offentliggjøring, dersom det er nødvendig.

Roller og ansvar

Ved utformingen og oppfølgingen av bankens godtgjørelsespolitikk skal administrasjonen/ledelsen forelegge styret innspill fra relevante funksjoner. Følgende funksjoner i banken er involvert i prosessen rundt godtgjøring:

- Organisasjon og utvikling (prosesseier)
- Risikostyring og compliance (rådgivende)

Revidering og endringer

Versjonskontroll:

Versjon:	Endring:	Ansvarlig:	Dato:
1.0	Revidert og godkjent av styret.	Marthe Westlie	11.02.2021
	Revidert og godkjent av styret	Marthe Westlie	11.02.2022

Retningslinjer for godtgjørelsesordninger

Versjon:	Endring:	Ansvarlig:	Dato:
	Revidert og godkjent av styret	Marthe Westlie	14.02.2022
	Revidert og godkjent av styret	Marthe Westlie	14.02.2023
	Revidert og godkjent av styret	Marthe Westlie	14.02.2024



Rapport om godtgjørelse til ledende personer 2024

Innhold

Bakgrunn	3
Formål	3
Overordnet utvikling i godtgjørelse	3
Overordnet selskapsutvikling i 2024 (morbank)	3
Styret	4
Ledelsen	4
Honorar til styret	4
Godtgjørelsesprinsipper	4
Godtgjørelsessammensetning	5
Styre- og komitéhonorar	5
Variabel godtgjørelse	5
Honorar til styret 2024	5
Total godtgjørelse til ledende ansatte i konsernet	7
Godtgjørelsesprinsipper	7
Godtgjørelsessammensetning	7
Fastlønn	8
Variabel godtgjørelse	8
Pensjon	8
Naturalytelser	9
Særskilt godtgjørelse	9
Reduksjon av utbetaling	9
Godtgjørelse og selskapsresultater – 2020 – 2024	10
Styreerklæring	12
Revisorerklæring	13

Bakgrunn

Etter «Forskrift om retningslinjer og rapport om godtgjørelse for ledende personer» skal styret i Sparebank 1 Ringerike Hadeland hvert regnskapsår utarbeide en rapport som gir en samlet oversikt over godtgjørelse som ledende personer har mottatt eller har til gode i løpet av det foregående regnskapsåret. Rapporten gjelder ledende personer som omfattes av de etablerte retningslinjene for lønn for ledende personer. Rapporten oppfyller de krav som fremgår av forskriften.

I representantskapsmøtet 20.mars 2024 gav styret en orientering om styrets erklæring av lønn til ledende personer for 2023 og retningslinjer for godtgjøringsordninger. Representantskapet tok rapporten for 2023 til orientering og godkjente retningslinjene for godtgjøringsordning for ledende personer som forelagt, med enstemmig vedtak. Rapport om godtgjørelse til ledende personer 2024 er utarbeidet med utgangspunkt i representantskapets avstemming.

Formål

Formålet med rapporten er å sikre åpenhet om SpareBank 1 Ringerike Hadelands lønnspolitikk og den faktiske godtgjørelsen til bankens ledende personer. I tillegg skal rapporten bekrefte etterlevelse av retningslinjen for godtgjørelsesordninger til ledende personer, samt medvirke til at godtgjørelsesordningen er i samsvar med bankens resultater og mål.

Bankens godtgjørelsespolitikk skal til enhver tid støtte opp om bankens overordnede mål og strategier, samt gjeldende personalpolitikk og bankens lønnspolicy. Godtgjørelsespolitikken skal videre bidra til bankens langsiktige interesser og økonomiske bæreevne ved å være forankret i bankens risikotoleranse, og dermed fremme god styring og kontroll med bankens risiko. Bankens lønnsomhet og inntjening samt samfunnsøkonomiske hensyn må være retningsgivende. Videre skal lønnspolitikken være i tråd med prinsipper for god eierstyring og selskapsledelse.

Overordnet utvikling i godtgjørelse

Overordnet selskapsutvikling i 2024 (morbank)

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har i 2024 hatt tilvekst av nye kunder, inntektsvekst og god lønnsomhet. Banken er i dag solid, og har gode fremtidsutsikter. Sparebank 1 Ringerike Hadeland fikk et resultat etter skatt på 621 millioner kroner for året. Egenkapitalavkastningen ble på 13,2 prosent.

Banken hadde kundetilgang både i personmarkedet og bedriftsmarkedet. Utlånene inklusive utlån overført til kredittforetak økte med 3,1 prosent, opp fra 2,6 prosent i 2023, og innskuddene økte med 8,6 prosent.

Tap på utlån og garantier var i 2024 på 33 millioner kroner.

Figur 1. Hovedtall

Nøkkeltall (morbank)	2024	2023	Endring
Resultat etter skatt*	621	554	67
Egenkapitalavkastning	13,2 %	12,7 %	0,5 %
Utlånsvekst inkl. kredittforetak	3,1 %	2,6 %	0,5 %
Tapsprosent utlån	0,1 %	0,0 %	0,1 %
Kapitaldekningsprosent	24,4 %	21,0 %	3,4 %
Kostnadsprosent	28,8 %	31,3 %	-2,5 %

* Mill. kroner

** Endring i mill.kroner / prosentpoeng

Styret

På møtet i representantskapet 20. mars 2024 ble 2 av bankens styremedlemmer gjenvalgt, et medlem ble nyvalgt og antall styremedlemmer ble opprettholdt på syv. Sammensetningen i styret består av fem aksjonærvalgte og to ansattvalgte medlemmer.

Sparebank 1 Ringerike Hadeland har praktisert en årlig justering av honorarsatser i tråd med den generelle lønnsutviklingen for ansatte i banken. På det grunnlaget ble styrehonoraret for perioden økt med 5,2 prosent, jevnfør tabell 2. Samlet styregodtgjørelse har økt fra 1,58 millioner kroner i 2023 til 1,68 millioner kroner i 2024. Godtgjørelsen til styrets leder beløp seg til 468.560 kroner, en økning fra 445 400 kroner i 2023.

Ledelsen

Ledelsens godtgjørelse i 2024 har vært i tråd med retningslinjene for godtgjørelse som ble fastsatt av styret 14. februar 2024 og representantskapet 20. mars 2024.

Det har i 2024 vært en endring i konsernledelsen i 2024, da Thomas Rustad gikk av som Daglig leder hos Eiendomsmegler 1 Ringerike Hadeland 30.06.2024, og Krister Sørgård tiltrådte stillingen 01.06.2024.

Total godtgjørelse til ledelsen eksklusive pensjon utgjorde 11,5 millioner kroner i 2024 mot 10,7 millioner kroner i 2023, som utgjør en økning på 7,5 prosent.

Den samlede godtgjørelsen til administrerende banksjef ekskl. pensjon var 3,1 millioner kroner i 2024. I 2024 ble grunnlønnen til administrerende direktør/konsernsjef økt med 6,2 % prosent.

Honorar til styret

Godtgjørelsesprinsipper

Styrets godtgjørelse for 2024 ble vedtatt på møte i representantskapet den 20. mars 2024. Godtgjørelsen utbetales etterskuddsvis halvårlig, i juni og desember. Det har ikke vært avvik fra disse prinsippene i 2024.

Godtgjørelsessammensetning

Godtgjørelsen til styret består av et fast grunnhonorar med mulig tilleggshonorar per time for ekstern møtevirksomhet. Kjøregodtgjørelse kan videre kreves av samtlige tillitsvalgte, etter enhver tid gjeldende satser.

Tabell 1. Sammensetning av styregodtgjørelse.

Godtgjørelse	Styret
Styrehonorar	Ja
Komitéhonorar	Ja
Variabel godtgjørelse	Nei
Pensjon	Nei

Styre- og komitéhonorar

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har praktisert en årlig justering av honorarsatser i tråd med den generelle lønnsutviklingen for ansatte i selskapet. På det grunnlaget ble styrehonoraret for perioden økt med 5,2 %. Utvikling i honorar fremgår i tabellen under.

Tabell 2. Styregodtgjørelse

Verv	Fast honorar		
	2024/2025	2023/2024	Økning (%)
Styret			
Leder	468.560	445.400	5,2 %
Nestleder	165.710	157.520	5,2 %
Medlem	154.255	146.630	5,2 %
Revisjonsutvalget			
Leder	40.040	38.060	5,2 %
Medlem	28.580	27.170	5,2 %
Risikoutvalget			
Leder	40.040	38.060	5,2 %
Medlem	28.580	27.170	5,2 %
Representantskapet			
Leder	85.685	81.450	5,2 %
Medlem	2.855	2.715	5,2 %

Variabel godtgjørelse

Styremedlemmene har i 2024 ikke fått variabel godtgjørelse utover fastsatt honorar.

Honorar til styret 2024

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har praktisert en årlig justering av honorarsatser. Justeringen har vært i tråd med den generelle lønnsutviklingen for ansatte i selskapet. Justeringen for 2023 ble vedtatt av

representantskapets møte i mars 2024. Videre vil justering for 2024 bli vedtatt i representantskapsmøte i mars 2025.

Den samlede godtgjørelsen for hvert styremedlem er utarbeidet for å være i samsvar med bankens overordnede mål, langsiktige interesser og økonomisk bæreevne. I tabellen under er samlet godtgjørelse til hvert styremedlem i 2024 presentert.

Tabell 3. Godtgjørelse til styret (TNOK).

Beløp i TNOK		Fast godtgjørelse		Total*	Andel fast og variabel	
		Fastlønn	Naturalytelser			
Olav Fjell	2024	492		492	100 %	0 %
	2023	461		461	100 %	0 %
Wenche Ravlo	2024	234		234	100 %	0 %
	2023	219		219	100 %	0 %
Hans Anton Stubberud	2024	234		234	100 %	0 %
	2023	219		219	100 %	0 %
Svein Oftedal***	2024	46		46	100 %	0 %
	2023	152		152	100 %	0 %
Jane Kim Gravbråten	2024	234		234	100 %	0 %
	2023	219		219	100 %	0 %
Liv Bente Kildal	2024	163		163	100 %	0 %
	2023	154		154	100 %	0 %
Espen Gundersen	2024	162		162	100 %	0 %
	2023	155		155	100 %	0 %
Terje Mjøs****	2024	116		116	100 %	0 %
	2023	-		-	-	-

***Svein Oftedal treddet ut av sin rolle mars 2024

****Terje trådte inn i rollen sin april 2024

Per 31. desember eide styremedlemmene SpareBank 1 Ringerike Hadeland egenkapitalbevis i det omfang som vist i tabellen under.

Tabell 4. Aksjeholdning styret (antall aksjer).

	2023	Kjøp	Salg/realisasjon	2024
Olav Fjell	3 000			3 000
Wenche Ravlo	-			-
Hans Anton Stubberud	500			500
Svein Oftedal***	-			-
Jane Kim Gravbråten	1 125			1 125
Liv Bente Kildal*	946			1 057
Espen Gundersen*	1492			1 714
Terje Mjøs	-			-

* Ansattrepresentant

***Svein Oftedal tredde ut av sin rolle mars 2024

Total godtgjørelse til ledende ansatte i konsernet

Godtgjørelsesprinsipper

Ledelsens godtgjørelse har fulgt retningslinjene for godtgjørelse vedtatt av representantskapet i mars 2024, og all godtgjørelse i 2024 har vært i tråd med disse. Retningslinjene for godtgjørelse er tilgjengelige i referatet fra representantmøtet fra 20. mars 2024.

Godtgjørelsessammensetning

Godtgjørelsen til ledelsen består av fastlønn, pensjonsinnskudd og andre ytelser. Bankens godtgjørelsespolitikk skal til enhver tid støtte opp om bankens overordnede mål og strategier, samt gjeldende personalpolitikk og bankens lønnspolicy. Godtgjørelsespolitikken bidrar til bankens langsiktige interesser og økonomiske bæreevne. Den er forankret i bankens risikotoleranse, og med det fremme god styring og kontroll med bankens risiko. Bankens lønnsomhet og inntjening samt samfunnsøkonomiske hensyn er retningsgivende, og ellers skal lønnspolitikken være i tråd med prinsipper for god eierstyring og selskapsledelse.

Den faste godtgjørelsen skal gjøre lederne i stand til å ta beslutninger med et langsiktig perspektiv uten unødige hensyn til kort- eller langsiktige insentiver.

Tabell 5. Sammensetning av godtgjørelse til ledelsen.

Godtgjørelse	Ledelsen	Kommentar
Fastlønn	Ja	Utgjør 95%-100 % av årlig godtgjørelse (eks. pensjon)
Variabel godtgjørelse	Nei	Banken har ikke variabel godtgjøring utover fastlønn
Pensjon	Ja	Se avsnitt om pensjon for ytterligere informasjon om de ulike pensjonsordningene
Naturalytelser	Ja	Avtalte goder som ikke er penger, slik som mobiltelefon, aviser, treningsavgift etc.
Etterlønnsavtale	Nei	Det er ingen avtaler om etterlønn

Fastlønn

Styret fastsetter lønnen til administrerende banksjef/konsernsjef. I vurderingene hensyntas oppnådde finansielle og ikke-finansielle resultater, aksjekursutvikling, samt lønnsutviklingen i sammenlignbare stillinger, i samfunnet generelt og finansnæringen spesielt.

Administrerende banksjef/konsernsjef fastsetter lønnen til øvrige ledende ansatte. I vurderingen hensyntas ansvar og myndighet, oppnådde resultater i det området den enkelte er ansvarlig for, individuelle prestasjoner samt lønnsutvikling i sammenlignbare stillinger, i samfunnet generelt og finansnæringen spesielt.

Godtgjørelse til ledende ansatte skal søke å fremme gode prestasjoner og sikre at konsernet når strategiske mål. Konsernets godtgjørelsespolitikk skal ikke skade konsernets omdømme og konsernet skal ikke være markedsledende.

Variabel godtgjørelse

Det er ingen avtale om variabel godtgjøring utover fastsatt lønn for ledende personer. Det er heller ikke ordninger for tildeling av aksjer, tegningsrettigheter, opsjoner eller andre former for godtgjørelse som er knyttet til aksjer eller utviklingen av aksjekursen i banken eller andre selskaper i samme konsern.

Pensjon

Ledende personer i SpareBank 1 Ringerike Hadeland er i likhet med de øvrige ansatte i banken deltakere i bankens pensjonsordning.

Banken har tre ulike ytelsesbaserte pensjonsordninger knyttet til avtaler inngått av de tre tidligere bankene Gran Sparebank, Ringerike Sparebank og Sparebanken Jevnaker Lunner. De kollektive ytelsespensjonsordningene er lukket i forbindelse med fusjon av de tre bankene i 2010. Pensjonister og ansatte født til og med 1960 har blitt værende i ytelsesordningene, mens senere årsklasser er overført bankens innskuddspensjonsordning og kompensert for forskjellen mellom ordningene. Det er ingen ledende personer som i 2024 inngår i ytelsesordningen. Alle som er ansatt etter 1. juli 2010, også ledende personer, inngår i ordning med innskuddspensjon.

Innskuddspensjonsordningen innebærer at banken innbetaler 7 % av lønn (fra første krone) inntil 7,1 G og deretter 22 % av lønn over 7,1 G.

Pensjonsordningene til ledende personer i banken er vist i tabellen under:

Tabell 6. Ledelsens pensjonsavtaletype.

Etternavn	Fornavn	Pensjonsordning
Rindal	Bjørn Rune	Innskuddspensjon
Kjerstadmo	Torbjørn	Innskuddspensjon
Westlie	Marthe	Innskuddspensjon
Ruud	Jørgen	Innskuddspensjon
Blaker	Bjørn Harald	Innskuddspensjon
Vik	Ida Hagelsteen	Innskuddspensjon
Refsahl	Lars Erik	Innskuddspensjon

Naturalytelser

I 2024 har medlemmer av ledelsen mottatt naturalytelser i tråd med bestemmelsene i retningslinjen for godtgjørelse av ledende personer.

Særskilt godtgjørelse

Bankens ledende personer tar del i de ordninger som til enhver tid gjelder for bankens ansatte. I 2024 innebar dette ansatte betingelser på bankens produkter samt spareordning. Fordelen av betingelser på bankens produkter, gjelder i hovedsak lån- og forsikringsprodukter.

Reduksjon av utbetaling

Det har i 2024 ikke vært reduksjon i ledelsens godtgjørelse som følge av dårlige resultater eller feil utbetaling tidligere år.

Tabell 7. Godtgjørelse til ledelsen (TNOK).

Beløp i TNOK		Fast godtgjørelse		Variabel godtgjørelse*		Pensjons- kostnad	Total godtgjørelse	Andel fast og variabel	
		Fastlønn **	Naturalytelser	Ett-års variabel	Flerårig variabel				
Bjørn Rune Rindal	2024	2.806	305	-	-	203	3.314	94 %	6 %
	2023	2.621	309	-	-	209	3.139	93 %	7 %
Torbjørn Kjerstadmo	2024	1.340	71	-	-	185	1.595	88 %	12 %
	2023	1.288	37	-	-	171	1.497	89 %	11 %
Marthe Westlie	2024	1.227	74	-	-	187	1.489	87 %	13 %
	2023	1.167	35	-	-	161	1.363	88 %	12 %
Jørgen Ruud	2024	1.599	76	-	-	202	1.876	89 %	11 %
	2023	1.458	48	-	-	207	1.714	88 %	12 %
Bjørn Harald Blaker	2024	1.227	69	-	-	157	1.453	89 %	11 %
	2023	1.175	45	-	-	140	1.359	90 %	10 %
Ida Hagelsteen Vik	2024	1.133	71	-	-	151	1.355	89 %	11 %
	2023	1.080	34	-	-	132	1.247	89 %	11 %
Lars Erik Refsahl	2024	1.410	80	-	-	196	1.686	88 %	12 %
	2023	1.346	46	-	-	187	1.579	88 %	12 %

* Variabel godtgjørelse for et regnskapsår utbetales året etter. I tabell angis variabel godtgjørelse i året det er utbetalt og ikke i året det er opptjent.

** Inkl. feriepenger minus ferietrekk

Per 31. desember eide ledelsen egenkapitalbevis i SpareBank 1 Ringerike Hadeland i det omfang som vist i tabellen under.

Tabell 8. Aksjebeholdning ledelsen (antall aksjer).

	2023	Kjøp	Salg/realisasjon	2024
Bjørn Rune Rindal	16 985	1 111		18 096
Torbjørn Kjerstadmo	381	111		492
Marthe Westlie	146	111		257
Jørgen Ruud	646	111		757
Bjørn Harald Blaker	146	111		257
Ida Hagelsteen Vik	146	111		257
Lars Erik Refsahl	447	111		558

Godtgjørelse og selskapsresultater – 2020 – 2024

En oppsummering av utviklingen i lederlønningene, selskapets prestasjoner og ansattes godtgjørelse i femårsperioden 2020–2024 er gitt i tabellen nedenfor.

Tabell 9. Sammenlignbar tabell over godtgjørelse og selskapets ytelse over de siste fem rapporterte regnskapsår (RFY).
Pensjon er utelatt for sammenligningsformål

Beløp i TNOK	2020 2019 vs 2020	2021 2020 vs 2021	2022 2021 vs 2022	2023 2022 vs 2023	2024 2023 vs 2024
Utbetalt godtgjørelse for ledende person					
Bjørn Rune Rindal (Konsernsjef fra 01.10.2022)	1 553 10,9 %	1 578 1,6 %	1 857 17,7 %	2 930 57,8 %	3 111 6,2 %
Jørgen Ruud (Ledergruppen fra 01.02.2017)	1 176 10,9 %	1 237 5,2 %	1 336 8,0 %	1 504 12,6 %	1 674 11,3 %
Marthe Westlie (Ledergruppen fra 01.08.2019)	1 019	1 112 9,2 %	1 128 1,4 %	1 202 6,6 %	1 302 8,3 %
Torbjørn Kjerstadmo (Ledergruppen fra 19.08.2019)	1 129	1 248 10,5 %	1 263 1,2 %	1 325 4,9 %	1 410 6,4 %
Bjørn Harald Blaker (Ledergruppen fra 01.08.2019)	1 047	1 140 8,9 %	1 150 0,9 %	1 219 6,0 %	1 297 6,3 %
Ida H. Vik (Ledergruppen fra 25.10.2021)		188	960	1 115 16,1 %	1 203 8,0 %
Lars Erik Refsahl (Ledergruppen fra 01.11.2022)			253	1 386	1 490 7,5 %
Utbetalt godtgjørelse for tidligere medlemmer av ledelsen	2020 2019 vs 2020	2021 2020 vs 2021	2022 2021 vs 2022	2023 2022 vs 2023	2024 2021 vs 2024
Steinar Haugli*	2 455 5,6 %	2 531 3,1 %	2 549 0,7 %		
Andrea H. Søfting (Sluttet 01.06.2021)	1 261 6,8 %	698			
Stein Einar Lunder (Ledergruppen til 01.09.2020)	1 281 12,9 %	-			

Beløp i TNOK	2020	2021	2022	2023	2024
	2019 vs 2020	2020 vs 2021	2021 vs 2022	2022 vs 2023	2023 vs 2024
Utbetalt godtgjørelse for medlemmer av styret					
Olav Fjell	420	426	441	461	492
	40,0 %	1,5 %	3,4 %	4,7 %	6,6 %
Wenche Ravlo	193	203	210	219	234
	-18,4 %	5,4 %	3,4 %	4,6 %	6,6 %
Svein Oftedal***	145	140	145	152	46
	-24,9 %	-3,2 %	3,3 %	4,7 %	-69,6 %
Hans Anton Stubberud	208	203	210	219	234
	-29,4 %	-2,3 %	3,4 %	4,6 %	6,6 %
Jane K. Gravbråten	213	214	210	219	234
	0,2 %	0,7 %	-2,0 %	4,6 %	6,6 %
Liv Bente Kildal *	145	140	141	154	163
	-24,9 %	-3,2 %	0,7 %	9,0 %	6,1 %
Espen Gundersen	-	-	106	155	162
				46,5 %	4,2 %
Terje Mjøs	-	-	-	-	116

* Ansattrepresentanter

** Nedgangen og oppgang i utbetalt styrehonorar skyldes i all hovedsak endring i utbetalingsrutiner. Resterende styrehonorar for regnskapsåret skal utbetales i etterkant av avholdt representantskapsmøte påfølgende år.

***Svein Oftedal tredde ut av sin rolle mars 2024

Godtgjørelse for tidligere medlemmer av styret	2020	2021	2022	2023	2024
	2019 vs 2020	2020 vs 2021	2021 vs 2022	2022 vs 2023	2023 vs 2024
Svein Oftedal**	145	140	145	152	46
	-24,9 %	-3,2 %	3,3 %	4,7 %	-69,6 %
Gunnar Bergan *	145	140,4	39,05	-	-
	-24,9 %	-3,2 %	-72,2 %		
Hege Marie Syversen	66	-	-	-	-
	-75,6 %				
Oscar Engeli	140	-	-	-	-
	-53,8 %				
Kjell karstein Baug	193	-	-	-	-
	44,6 %				

*ikke lenger en del av styret 2023/2024

**Svein Oftedal tredde ut av sin rolle mars 2024

Selskapets resultater (morbank)	2020	2021	2022	2023	2024
Resultat etter skatt (mnok)	312	445	453	554	621
	-39,8 %	42,6 %	1,8 %	22,3 %	12,1 %
Egenkapitalavkastning	8,4 %	11,4 %	11,0 %	12,7 %	13,2 %
	-43 %	36 %	-4 %	15 %	4 %
Utlånsvekst inkl. kredittforetak	6,3 %	7,4 %	7,6 %	2,6 %	3,1 %
	-8 %	17 %	3 %	-66 %	19 %
Tapsprosent utlån*	0,1 %	0,0 %	0,1 %	0,0 %	0,1 %
	0 %	0 %	0 %	0 %	0 %
Kapitaldekningsprosent	20,6 %	19,1 %	19,4 %	21,0 %	24,4 %
	0,0	-0,1	0,0	0,1	0,2
Kostnadsprosent (morbank)	37,6 %	33,0 %	33,5 %	31,3 %	28,8 %
	0,2	-0,1	0,0	-0,1	-0,1

Inkl. utlån overført til kredittforetak

Gjennomsnittlig godtgjørelse fordelt på antall årsverk	2020	2021	2022	2023	2024
Selskapets ansatte (tnok)	658	683	687	688	701
Endring gjennomsnitt i %	3,0 %	3,8 %	0,6 %	0,1 %	2,0 %
Antall årsverk i banken (ex. Ledergruppen)	133	129	130	146	166

Styreerklæring

Styret har i dag behandlet og vedtatt godtgjørelsesrapporten til Sparebank 1 Ringerike Hadeland for regnskapsåret 2024. Godtgjørelsesrapporten er utarbeidet i samsvar med § 6-16 b) i allmennaksjeloven.

Godtgjørelsesrapporten vil fremlegges for Representantskapet i mars 2025 for endelig vedtak.

Hønefoss, 14.02.2025

Olav Fjell

Wenche Ravlo

Hans Anton Stubberud

Terje Mjøs

Jane Kim Gravbråten

Liv Bente Kildal

Espen Gundersen

Revisorerklæring

List of Signatures

Page 1/1



Protokoll Valgkomite Representantskap 2025.pdf

Name	Method	Signed at
Veiby, Peer	BANKID	2025-03-04 22:59 GMT+01
Jønnes, Kari Anne	BANKID	2025-03-03 10:44 GMT+01
Bakke, Ann Kristin	BANKID	2025-03-03 10:11 GMT+01
Eid, Tor	BANKID	2025-03-03 10:00 GMT+01
Roa, Randi Irene	BANKID	2025-03-03 09:42 GMT+01



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: C4FA85FAB9B847D684148040B7FAC3B9

Confidential, Sanna Samuelsen, Katrine, 05.03.2025 08:52:03

PROTOKOLL FRA MØTER I VALGKOMITEEN FOR REPRESENTANTSKAPET I SPAREBANK 1 RINGERIKE HADELAND

Til stede: Kari-Anne Jønnes, Tor Eid, Ann Kristin Bakke, Peer Veiby og Randi Irene Roa.

Katrine Sanna Samuelsen har møtt som sekretær.

Valgkomiteen har avholdt 7 møter, hvorav 2 møter ble avholdt som Teamsmøte.

Behandlet ble:

Valg i henhold til vedtektenes § 5-1:

1 Valg av leder i representantskapet for 2025

På valg: Kari-Anne Jønnes

Valgkomiteens innstilling:

Kari-Anne Jønnes

(gjenvalg)*

*Kari-Anne Jønnes fratrådte under behandlingen av sitt kandidatur.

2 Valg av nestleder i representantskapet for 2025

På valg: Steinar Aasnæss

Valgkomiteens innstilling:

Steinar Aasnæss

(gjenvalg)

3 Valg av fire styremedlemmer for perioden 2025 - 2026

På valg: Olav Fjell
Hans Anton Stubberud
Jane Kim Gravbråten
Espen Gundersen

(ansattes repr.)

Valgkomiteens innstilling:

Olav Fjell
Jens Bjørn Staff
Jane Kim Gravbråten
Espen Gundersen (ansattes repr.)

(gjenvalg, velges for 1 år)

(nyvalg)

(gjenvalg)

(gjenvalg)*

*Ansattes representant velges i eget valg blant ansatte.

4 Valg av leder til styret for perioden 2025

På valg: Olav Fjell

Valgkomiteens innstilling:

Olav Fjell

(gjenvalg)



5 Valg av 2 medlemmer til valgkomiteen for representantskapet for perioden 2025 – 2026

På valg: Tor Eid (egenkapitalbeviser)
Randi Irene Roa (ansattvalgt)

Valgkomiteens innstilling:

Bjørn Haugen Morstad (egenkapitalbeviser) (nyvalg)
Emil Lundberg (ansattvalgt) (nyvalg)

6 Valg av leder valgkomite for representantskapet for perioden 2025-2026

På valg: Kari-Anne Jønnes

Valgkomiteens innstilling:

Kari-Anne Jønnes (gjennvalg)*

* Kari-Anne Jønnes fratrådte under behandling av sitt kandidatur.

7 Honorarer tillitsvalgte i SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Honorarsatser for tillitsvalgte i Sparebank 1 Ringerike Hadeland innstilles som følger, og det foreslås en generell justering i tråd med lønnsjustering i bank og finans, ca. 5,2 % økning:

Representantskapet:			Forslag endring
Leder pr. år	kr	85 685,-	kr 90 141,-
Nestleder pr. møte	kr	2 855,-	kr 3 003,-
Medlemmer pr. møte	kr	2 855,-	kr 3 003,-
Varamedlem pr. møte	kr	2 855,-	kr 3 003,-

Valgkomiteer – innstilling fra Representantskapets leder

Valgkomite Representantskapet

Leder pr. møte	kr	2 855,-	kr 3 003,-
Medlem, grunnhonorar per år	kr	5 710,-	kr 6 007,-
Medlem pr. møte	kr	2 855,-	kr 3 003,-

Valgkomite Egenkapitalbevisere

Leder, per møte	kr	2 855,-	kr 3 003,-
Leder, grunnhonorar per år	kr	3 435,-	kr 3 614,-
Medlem pr. møte	kr	2 855,-	kr 3 003,-

Styret:

Leder pr. år	kr	468 560,-	kr 492 925,-
Nestleder pr. år	kr	165 710,-	kr 174 327,-
Medlemmer pr. år	kr	154 255,-	kr 162 276,-
Ekstern møtevirksomhet pr. time*	kr	740,-	kr 780,-

Revisjonsutvalget

Leder pr. år	kr	40 040,-	kr 42 122,-
Medlem pr. år	kr	28 580,-	kr 30 066,-

Risikoutvalget



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity

Confidential, Sanna Samuelsen, Katrine, 05.03.2025 08:52:03

Document ID:
C4FA85FAB9B847D684148040B7FAC3B9

Leder pr. år	kr	40 040,-	kr	42 122,-
Medlem pr. år	kr	28 580,-	kr	30 066,-

Kjøregodtgjørelse etter til enhver tid gjeldende Statens satser til samtlige av bankens tillitsvalgte. Medlemmer må kreve kjøregodtgjørelse på eget skjema.

***Ekstern møtevirksomhet for tillitsvalgte i Sparebank 1 Ringerike Hadeland**

Ved deltakelse på fellesmøter innen sparebankvesenet, seminarer og lignende, samt ekstraordinære oppdrag gis tillitsvalgte som blir trukket i lønn av sin arbeidsgiver eller er selvstendige, en kompensasjon for tapt arbeidsfortjeneste med kr 780,- pr. time for inntil 8 timer pr. dag innenfor vedkommendes ordinære arbeidstid.

Ved utbetaling av honorarer kreves 80 % oppmøte på møter. Ved lavere oppmøte utbetales årlige honorarer forholdsmessig. Honorarer blir beregnet ut fra antall måneder man innehar vervet det aktuelle år.

Honorarer for styret, revisjonsutvalget, risikoutvalget og leder i representantskapet utbetales halvårlig i juni og desember.

Utbetaling av honorarer

Representantskapet foretar utbetaling av honorarer to ganger i året, med en a-konto utbetaling i juni og desember hvert år.

Det blir foretatt en avregning i april året etter, og etter endelig vedtak i representantskapet. Herunder også utbetaling av restoppgjør for medlemmer som ikke gjenvelges.

Hønefoss, 03.03.2025

Kari-Anne Jønnes

Tor Eid

Peer Veiby

Ann Kristin Bakke

Randi Irene Roa

Protokollen signeres elektronisk



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity

Confidential, Sanna Samuelsen, Katrine, 05.03.2025 08:52:03

Document ID:
C4FA85FAB9B847D684148040B7FAC3B9

List of Signatures

Page 1/1



Protokoll II - Årsmøte 27.03.2025.pdf

Name	Method	Signed at
Dahl, Lars Torgeir	BANKID	2025-01-16 20:36 GMT+01
Thoresen, Guro Catrine	BANKID	2025-01-16 11:53 GMT+01
Wang, Kjell Eddie	BANKID	2025-01-16 10:50 GMT+01



This file is sealed with a digital signature. The seal is a guarantee for the authenticity of the document.

External reference: 304CA53BEAC944019F8D9C6AD28F9A7B

**PROTOKOLL FRA MØTE I
VALGKOMITEEN FOR EGENKAPITALBEVISEIERNES VALG
I SPAREBANK 1 RINGERIKE HADELAND**

VALG I REPRESENTANTSKAPSMØTET 27.03.25

Til stede var: Lars Torgeir Dahl, Kjell Eddie Wang og Guro C. Thoresen

Katrine Sanna Samuelson møtte som sekretær.

Behandlet ble i henhold til vedtektenes § 5-2:

1 Valg av 1 medlem til valgkomiteen for egenkapitalbeviserernes valg for perioden 2025 – 2026

På valg er:

Lars Torgeir Dahl, Ringerike

Valgkomiteens innstilling for 2025-2026

Runar Krokvik, Ringerike (ny)

2 Valg av leder til valgkomiteen for egenkapitalbeviserernes valg for perioden 2025 – 2026

På valg er:

Lars Torgeir Dahl, Ringerike

Valgkomiteens innstilling for 2025-2026

Kjell Eddie Wang, Ringerike (ny)

Kjell Eddie Wang deltok ikke i behandlingen av sitt kandidatur.

Hønefoss, 16. januar 2025

Lars Torgeir Dahl

Guro Cathrine Thoresen

Kjell Eddie Wang



This file is sealed with a digital signature.
The seal is a guarantee for the authenticity
of the document.

Document ID:
304CA53BEAC944019F8D9C6AD28F9A7B

Oversikt over bankens tillitsvalgte 2025

Representantskapet

Innskyter/kundevalgt

Medlemmer

Steinar Aasnæss (nestleder)
Kjersti Olberg
Jon Klever Gulbrandsen
Lill Heidi Tinholt
Ann Kristin Bakke
John Vestengen
Erik Schjerven
Kari-Anne Jønnes (leder)
Kjetil Gulbrandsen

Varamedlemmer

Anwar Azari
Roy S. Torheim
Nora Mahendran Berge (repr. samf. funksjon)

Egenkapitalbeviseiervalgt

Medlemmer

Frederik W. Skarstein
Kjell Baug
Tor Eid
Mona Hanekne Andersen
Guro Cathrine Thoresen
Finn Martinsen
Kjell Eddie Wang
Lars Torgeir Dahl
Marte Lerberg Kopstad

Varamedlemmer

Nils Kjetil Tronrud
Thorstein Kvale
Gro Sønsteby Strande

Ansattevalgt

Medlemmer

Randi Irene Roa
Liv Grinna
Heidi Brusveen
Emil Lundberg
Lars Petter Elsrud
Lene Norstad Maribo

Varamedlemmer

Hans Andresen
Maria Rosenberg