

Representantskapets medlemmer
Styrets medlemmer
Ekstern revisor

Innkalling til representantskapsmøte 25.03.2026 kl. 17.00

Møte gjennomføres i kantinen i bankens hovedkontor i Varnaveien 43 E, Moss

Til behandling foreligger:

- Sak 1.** Åpning av møte ved representantskapets leder
Opprette fortegnelse over representanter som møter
- Sak 2.** Godkjenning av innkalling og dagsorden
- Sak 3.** Valg av representant som skal underskrive protokoll sammen med møteleder
- Sak 4.** Godkjenning av retningslinjer for lønn og godtgjørelser til ledende personer, vedlegg 1.
- Sak 5.** Godkjenning av godtgjørelsesrapport for ledende personer, vedlegg 2.
- Sak 6.** Godkjenning av årsregnskap og årsberetning for 2025 inkl. godkjenning av styrets forslag til disponering av årsresultatet, vedlegg 3.
- Sak 7.** Fastsettelse av revisors honorar
Revisors honorar knyttet til morbanken fastsettes etter regning og skal godkjennes av representantskapet
- Sak 8.** Valg av ny ekstern revisor
- Sak 9.** Fullmakt til opptak og tilbakekjøp av fondsobligasjoner og ansvarlig lånekapital
- Sak 10.** Fastsettelse av godtgjørelse til tillitsvalgte
- Sak 11.** Valg til representantskapet, styret og valgkomiteen

Eventuelt forfall bes umiddelbart meldt til Lise Skagmo Gulbrandsen, telefon 482 22 567 eller lise.g@sparebank1oa.no

Etter møtet blir det enkel bevertning og finanssjef Henry Tvette vil gi en markedsoppdatering til representantskapet.

Moss, 4. mars 2026

Per A. Lilleng
Styreleder

Arild Bjørn Hansen
Adm. direktør

Sak 4. Godkjenning av retningslinjer for lønn og godtgjørelser til ledende personer

Retningslinjene for godtgjørelse til ledende personer er revidert og er behandlet og godkjent av styret, som anbefaler representantskapet å godkjenne de oppdaterte retningslinjene. De vesentligste endringene omhandler innretning i modellen for utbetaling av overskuddsdeling til ledergruppen bank og identifiserte ansatte, samt mulighet for at deler av fastlønn kan avtales utbetalt i form av egenkapitalbevis som et fast godtgjørelseselement. Det er i tillegg gjennomført en omstrukturering og foretatt tekstlige justeringer, uten at de grunnleggende prinsippene fra retningslinjene av 2022 er påvirket.

Forslag til vedtak: Representantskapet godkjenner de reviderte retningslinjene for godtgjørelse til ledende personer i SpareBank 1 Østfold Akershus, slik de er behandlet og anbefalt av styret.

Sak 5. Godkjenning av godtgjørelsesrapport for ledende personer

Styret skal for hvert regnskapsår sørge for at det utarbeides en rapport som gir en samlet oversikt over utbetalt og inntæktende lønn og godtgjørelse som omfattes av retningslinjene for lønn og godtgjørelse til ledende personer. Godtgjørelsesrapporten for 2025 er utformet i henhold til allmennaksjeloven § 6-16 b med tilhørende forskrift. Rapporten er behandlet i styret, og revisor har gjennomgått og godkjent rapporten.

Representantskapet skal avholde en rådgivende avstemning i henhold til allmennaksjeloven § 6-16 b.

Styret anbefaler at representantskapet godkjenner godtgjørelsesrapporten for ledende personer i SpareBank 1 Østfold Akershus.

Forslag til vedtak:

Representantskapet godkjenner godtgjørelsesrapporten for ledende personer i SpareBank 1 Østfold Akershus

Sak 8. Valg av ny ekstern revisor

I tråd med rulleringsreglene for revisor må SpareBank 1 Østfold Akershus bytte revisor fra og med regnskapsåret 2027. Det er gjennomført en anbudsprosess og Styret innstiller på og ber representantskapet godkjenne KPMG AS som ekstern revisor for banken og konsernet fra og med regnskapsåret 2027.

Forslag til vedtak:

Representantskapet vedtar å benytte KPMG AS som ekstern revisor for SpareBank 1 Østfold Akershus med datterselskaper, gjeldende fra og med regnskapsåret 2027.

Sak 9. Fullmakt til opptak og tilbakekjøp av fondsobligasjoner og ansvarlig lånekapital

Tillatelse til opptak av fondsobligasjon og ansvarlig lån krever representantskapsvedtak og endelig godkjenning av Finanstilsynet. Godkjennelsen fra Finanstilsynet må årlig fornyes. Administrasjonen ønsker fleksibilitet i låneopptaket. Det er mange ulike hendelser som kan utløse behov for å utstede ansvarlig lån og/eller fondsobligasjoner for å styrke kapitaldekningen.

Styret inviterer representantskapet til å fatte følgende vedtak:

Representantskapet gir styret fullmakt til tilbakekjøp av fondsobligasjoner og ansvarlig lånekapital, samlet eller hver for seg, fordelt som følger (hovedstol):

Fondsobligasjoner:	300 mill. kr
Ansvarlig lån (tidsbegrenset eller evigvarende)	300 mill. kr

Representantskapet gir styret fullmakt til opptak av fondsobligasjoner og ansvarlig lånekapital, samlet eller hver for seg, fordelt som følger:

Fondsobligasjoner:	500 mill kr
Ansvarlig lån (tidsbegrenset eller evigvarende)	500 mill kr

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. Det forutsettes også at tilbakekjøp godkjennes av Finanstilsynet.

Fullmakten gis til 25.03.2028 og erstatter tidligere fullmakt

Sak 10. Fastsettelse av godtgjørelse til tillitsvalgte**VALGKOMITEENS FORSLAG TIL HONORAR OG MØTEGODTGJØRELSE
SPAREBANK 1 ØSTFOLD AKERSHUS 2026**

REPRESENTANTSKAPET:	Honorar		Møtegodtgjørelse	
Leder	kr.	80.000,-	kr.	
Medlemmer	kr.		kr.	3.000,-
Varamedlemmer	kr.		kr.	3.000,-
STYRET:				
Leder	kr.	490.000,-	kr.	
Nestleder	kr.	300.000,-	kr.	
Medlemmer	kr.	225.000,-	kr.	
Varamedlemmer	kr.		kr.	15.000,-
VALGKOMITE:				
Leder (inkl. som leder av representantskapet)	kr.		kr.	3.500,-
Medlemmer	kr.	10.000,-	kr.	3.500,-
Varamedlemmer	kr.		kr.	3.500,-
REVISJONSUTVALGET:				
Leder	kr.	68.000,-	kr.	
Medlemmer	kr.	60.000,-	kr.	
RISIKOUTVALGET:				
Leder	kr.	68.000,-	kr.	
Medlemmer	kr.	60.000,-	kr.	
GODTGJØRELSESUTVALGET:				
Leder	kr.	7.000,-	kr.	
Medlemmer	kr.	3.500,-	kr.	

Valgkomiteen foreslår justerte honorarer og innføring av møtegodtgjørelse basert på økt arbeidsomfang, skjerpede krav og nivået i sammenlignbare banker

Satsene foreslås for perioden som har gått.

Kjøregodtgjørelse gis etter gjeldene satser i statens reiseregulativ.

Valgkomiteen Sparebank 1 Østfold Akershus
Råde, 29.01.2026

Sak 11. Valg til representantskapet, styret og valgkomiteen

Valg til representantskapet

Innstilling leder av representantskapet: Bjørn Elvestad

Valg til styret:

Innstilling nestleder: Elin Cathrine Hagen

Innstilling medlemmer og varamedlemmer:

Bjarne Peder Lind	medlem
André Tandberg	medlem
Øivind Funderud *	medlem ansatt representant

Arne Kristian Kolberg	varamedlem
Jan Christian Magnussen*	varamedlem ansatt representant

*De ansattes representanter i representantskapet har gjennomført en egen valgprosess og gjenvalgt Øivind Funderud som medlem i styret og valgt Jan Christian Magnussen som varamedlem i styret.

Valg til valgkomiteen

Følgende medlemmer/personlige varamedlemmer er innstilt:

Representantskapets leder - herav leder valgkomiteen

Karianne Pettersen	medlem ansatt representant
Hanne Ramfjord Aakre	medlem innskytervalgt
Simen Hesleskaug	medlem egenkapitalbeviserivalgt

Lene Z. Gjermundsen	Pers. varamedlem ansatt representant
Hildegunn Nordbakke	Pers. varamedlem innskytervalgt
Hans Olav Bjerketvedt	Pers. varamedlem egenkapitalbeviserivalgt

VALGKOMITEENS INNSTILLING TIL REPRESENTANTSKAPET SPAREBANK 1 ØSTFOLD ÅKERSHUS -2026.

REPRESENTANTSKAPET

		Innstilling	Funksjonstid
Leder:	Bjørn Elvestad	Gjenvalg	2 år
Nestleder:	Carine Engen	Ikke på valg	1 år igjen

STYRET

Leder:	Per A. Lilleng	Ikke på valg	1 år igjen
Nestleder:	Elin Cathrine Hagen	Gjenvalg	2 år
Medlem:	Kristin Utakleiv	Ikke på valg	1 år igjen
Medlem:	Bjarne Peder Lind	Gjenvalg	2 år
Medlem:	André Tandberg	Gjenvalg	2 år
Medlem:	Christina Westerveld Haug	Ikke på valg	1 år igjen
Medlem ansatt repr.:	Elisabeth Snerlebakken	Ikke på valg	1 år igjen
Medlem ansatt repr.:	Øivind Funderud	Gjenvalg	2 år
Varamedlem:	Torun Degnes	Ikke på valg	1 år igjen
Varamedlem:	Arne Kristian Kolberg	Gjenvalg	2 år
Vara. Ansatt repr.:	Mette Wold Larsen	Ikke på valg	1 år igjen
Vara. Ansatt repr.:	Jan Christian Magnussen	Ny	2 år

VALGKOMITEEN

Leder:	Representantskapets leder		
Ansatt repr.:	Karianne Pettersen	Ny	2 år
Innskyttervalg:	Karl Fredrik Kristoffersen	Ikke på valg	1 år igjen
Innskyttervalg:	Hanne Ramfjord Aakre	Ny	2 år
Egenkapitalbeviservalg:	Simen Hesleskaug	Gjenvalg	2 år
Egenkapitalbeviservalg:	Else Marie Waleur Andersen	Ikke på valg	1 år igjen
Pers varamedlem leder:	Representantskapets nestleder		
Pers varamedlem ansattrepr.:	Lene Z. Gjermundsen	Gjenvalg	2 år
Pers vara. innskyttervalg:	Merete Nyegaard Dehn	Ny	1 år
Pers vara. innskyttervalg:	Hildegunn Nordbakke	Gjenvalg	2 år
Pers vara. egenkap.eiervalgt:	Hans Olav Bjerketvedt	Gjenvalg	2 år
Pers vara. egenkap.eiervalgt:	Bjørn Larsen	Ikke på valg	1 år igjen

Valgkomiteen Sparebank 1 Østfold Akershus
Råde, 10.02.2026.
Bjørn Elvestad