

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

Hønefoss, 5. mars 2026

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

Torsdag 26. mars 2026 - kl. 18.00

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

Saksliste:

- | | | |
|-----------------|--|-----------|
| Sak 1/26 | Åpning av årsmøte ved representantskapets leder | |
| Sak 2/26 | Godkjennelse av innkalling og dagsorden | |
| Sak 3/26 | Valg av to personer til å undertegne protokoll | |
| Sak 4/26 | Godkjenning av årsregnskap og årsberetning for 2025 | |
| | - herunder disponering av årsresultat | (vedlegg) |
| | - redegjørelser om samfunnsansvar og bærekraft
(Bærekraftsrapportering) | |
| | - redegjørelser om eierstyring og selskapsledelse | |
| Sak 5/26 | Godkjenning av revisjonshonoraret for 2025 | (vedlegg) |
| Sak 6/26 | Fullmakt til opptak av fondsobligasjoner og ansvarlig lån | (vedlegg) |
| Sak 7/26 | Fullmakt til å erverve og avtale pant i egne egenkapitalbevis | (vedlegg) |
| Sak 8/26 | Godtgjørelsesordninger SpareBank 1 Ringerike Hadeland | (vedlegg) |

Pause

- | | | |
|-----------------|--|-----------|
| Sak 9/26 | Valg for representantskap og egenkapitalbevisiere | (vedlegg) |
| | Valg av leder i representantskapet for 1 år | |

Valg av nestleder i representantskapet for 1 år

Valg av to styremedlemmer for 2 år

Valg av leder til styret for 2 år

Valg av nestleder til styret for 2 år

Valg av 3 medlemmer til valgkomiteen for representantskapet for 2 år

Valg av 2 medlem til valgkomiteen for egenkapitalbeviserernes valg for 2 år

Sak 10/26 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 2025, herunder disponering av årsresultat

Vedlagt følger årsregnskapet for 2025 og styrets årsberetning. Årsregnskapet og styrets årsberetning ble behandlet i styremøte 13. februar 2026.

Konsernet leverte et resultat før skatt på 905 (878) mill. kroner. 58 mill. kroner av resultatet kommer fra gevinster knyttet til nedslag av eierandeler i SamSpar-selskaper. Resultatet i 2024 hadde tilsvarende 120 mill. kroner i gevinster grunnet Eika- og Fremtind transaksjonen, og inntreden til Sparebanken Sogn og Fjordane i SamSpar. I tillegg påvirkes resultatet positivt av økte utbyttebetalinger, sterk resultatutvikling i datterselskaper og økte resultatbidrag fra SpareBank 1 Gruppen. Driftskostnadene økte med 67 mill. kroner fra 2024 (14 %) og skyldes helårseffekter av ansatte som begynte i morbank i 2024, lønnsvekst og økte IKT- og alliansekostnader. I 2024 ble driftskostnadene påvirket av inntektsføring av tidligere års avsetninger til pensjoner, og korrigert for denne tilbakeføringen var økningen i driftskostnader på 8 prosent i 2025.

Korrigert for engangshendelser knyttet til finansielle gevinster og tilbakeføring av avsetning til pensjon i 2024, viser konsernregnskapet fortsatt svært god drift med en resultatoppgang på 119 mill. kroner (21 %) fra 2024. Oppgangen er drevet av inntektsvekst i provisjoner, datterselskaper og tilbakeføring av tapsavsetninger. Den underliggende kostnadsveksten demper resultatoppgangen noe.

Konsernresultat etter skatt ble 734 (704) mill. kroner, som ga en egenkapitalavkastning på 14,5 (14,9)¹ prosent. Egenkapitalavkastningen justert for engangseffekter ble 13,3 (12,4) prosent, som også overstiger konsernets finansielle målsetning på 11 prosent. For morbanken utgjør årsresultatet 671 (621) mill. kroner.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland er ved utgangen av 31.12.2025 svært godt kapitalisert sett opp mot finansielle mål og vekstambisjoner. Styret foreslår ovenfor bankens representantskap et kontant-utbytte for 2025 på 44 kroner per egenkapitalbevis, hvor 26,35 kroner (60 prosent av konsernets resultat) utbetales som ordinært utbytte og 17,65 kroner (40 prosent av konsernets resultat) utbetales som et ekstraordinært utbytte. Utdelingsgraden totalt er 100,2 (70,8) prosent for regnskapsåret 2025 av egenkapitalbeviserne andel av konsernets resultat og 110,0 (80,7) prosent morbankens årsresultat.

Forslag om ekstraordinært utbytte krever godkjenning fra Finanstilsynet, og Finanstilsynet har meddelt banken at de tar sikte på å svare innen 26. mars. 2026.

Det er morbankens resultat som danner grunnlag for disponering av årsoverskuddet. Årsoverskudd til disponering fremkommer etter endringer i fond for urealiserte gevinster og fondsobligasjonsrenter. Samlet beløp til disponering er 643 (598) mill. kroner. Forslag til resultatdisponering er gitt i tabellen under:

¹ Ekskl. hybridkapital

		2025
Ordinært utbytte kr 26,35 per egenkapitalbevis	kr	412.387.144
Ekstraordinært utbytte kr. 17,65 per egenkapitalbevis	kr	276.228.960
Overført fra utjevningsfond	kr	-62.331.209
Gaver til allmennyttige formål	kr	18.813.604
Overført fra grunnfondskapitalen	kr	-1.702.944
Sum disponert	kr	643.395.555

Elektronisk tagging av årsregnskap med noter (ESEF) er vedlagt. Formålet med ESEF-taksonomien er å 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.

Vedlagt saken følger også styrets redegjørelse om foretaksstyring, aktivitets- og redegjørelsesplikt, redegjørelse om bankens aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven, samt bankens bærekraftsrapport for 2025.

Vedlagt saken følger ekstern revisors revisjonsberetning for 2025.

Innstilling til vedtak:

Representantskapet godkjenner styrets forslag til årsregnskap og årsberetning for 2025 i ESEF-format som SpareBank 1 Ringerike Hadelands årsregnskap for 2025.

Representantskapet godkjenner videre styrets forslag til anvendelse av overskudd:

1. *Kontantutbytte på egenkapitalbevis for 2025 fastsettes til kr. 44,0 per egenkapitalbevis, med til sammen kr.688.616.104,-. Samlet kontantutbytte fordeler seg på et ordinært kontantutbytte på kr. 26,35 per egenkapitalbevis, samlet kr. 412.387.144,-, og et ekstraordinært kontantutbytte på kr. 17,65 per egenkapitalbevis, samlet 276.228.960,-.*

Ordinært kontantutbytte utbetales til de som er egenkapitalbevisiere per 30. mars 2026 med utbetaling 10. april 2026.

Ekstraordinært kontantutbytte utbetales til de som er egenkapitalbevisiere per 30. mars 2026 med utbetaling så snart godkjenning fra Finanstilsynet foreligger, men tidligst 10. april 2026.

Dersom Finanstilsynet legger begrensinger på det ekstraordinære kontantutbytte, gis styret fullmakt til å utbetale et ekstraordinært kontantutbytte iht. Finanstilsynets godkjenning, og foreta nødvendige justeringer i punkt 2-4 slik at eierbrøk opprettholdes.

Egenkapitalbevisene i SpareBank 1 Ringerike Hadeland noteres «ex-utbytte» 27. mars 2026.

2. *Det overføres kroner 62.331.209,- fra utjevningsfondet.*
3. *Det avsettes kroner 18.813.604,- til gaver til allmennyttige formål.*
4. *Det overføres kroner 1.702.944,- fra grunnfondskapitalen.*
5. *Det avsettes kroner 27.445.875,- til fondsobligasjonsrenter*

Representantskapet tar til orientering styrets redegjørelse om foretaksstyring, aktivitets- og redegjørelsesplikt, redegjørelse om bankens aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven, samt bankens bærekraftsrapport for 2025.

Hønefoss, 05.03.26



Olav Fjell
Styreleder

Vedlegg:

1. Årsregnskap 2025 med styrets beretning i pdf og ESEF-format

Godkjenning av revisjonshonoraret for 2025

I henhold til vedtektene § 3-9 skal representantskapet fatte vedtak om revisors godtgjørelse. Deloitte AS ved revisor Eivind Bollum Berge anmoder om revisjonshonorar for 2025 på kr 935.000,- (eks. mva), jfr. vedlegg.

Innstilling til vedtak:

Representantskapet fastsetter et revisjonshonorar på kr 935.000,- (eks. mva) for 2025.

Hønefoss, 05.03.26



Olav Fjell
Styreleder

Til representantskapet i Sparebank 1 Ringerike Hadeland

13. februar 2026

REVISJONSHONORAR 2025

Vi ber om at vårt revisjonshonorar for 2025 blir fastsatt til kr 935 000 (eks mva).

Med vennlig hilsen
Deloitte AS

Eivind Bollum Berge
statsautorisert revisor

Revisjonshonorar til representantskapet 2025

Name

Berge, Eivind Bollum

Date

2026-02-13

Identification

 **bankID** Berge, Eivind Bollum



This document contains electronic signatures using EU-compliant PAdES - PDF
Advanced Electronic Signatures (Regulation (EU) No 910/2014 (eIDAS))

Fullmakt til opptak av fondsobligasjoner og ansvarlig lån

Det vises til sak om «Fullmakt til opptak av fondsobligasjoner og ansvarlige lån» i representantskapsmøtet 27. mars 2025, hvor representantskapet ga styret fullmakt til å øke bankens ansvarlige kapital under visse forutsetninger.

En videreføring av adgangen til å øke 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 henholdsvis 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 2025 solid kapitalisert.

	Regulatorisk minstekrav per 31.12.2025	Status per 31.12.2025	Buffer til regulatorisk minstekrav per 31.12.2025
Ren kjernekapitaldekning	15,9 %	18,1 %	2,2 %-poeng
Kjernekapitaldekning	17,7 %	19,8 %	2,1 %-poeng
Totalkapitaldekning	20,1 %	21,3 %	1,8 %- poeng

Administrasjonen har ikke utstedt nye fondsobligasjoner eller tatt opp nye ansvarlige lån gjennom 2025.

Utestående ansvarlig kapital og behov for utstedelse av ny ansvarlig kapital

Ved utgangen av desember 2025 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

¹ Inkluderer en kapitalkravsmargin på 1,0 prosentpoeng

I tillegg hadde banken følgende evigvarende fondsobligasjonslån utestående;

ISIN	Første mulighet for innfrielse (Calldato)	Nominelt beløp (i mill. kroner)
NO0013068163	15.02.2029	200
NO0013410415	26.05.2030	150
Totalt		350

Banken må trolig refinansiere et ansvarlig lån på 50 mill. kroner som forfaller i september 2026. Utover dette vil behovet for nye utstedelser av ansvarlig kapital avhenge 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 30.04.27. Fullmakten erstatter tidligere gitte fullmakter.

Hønefoss, 05.03.26

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 27. mars 2025, 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 600.*
- 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 og registrert i Foretaksregisteret.*

- 6 *Fullmakten kan delegeres og skal gjelde til 31.12.2027 i det tilfelles den benyttes i sammenheng med spareordningen for bankens ansatte. For øvrig bruk skal varigheten være gjeldene frem til neste årsmøte i representantskapet, senest 30.04.27.*

Hønefoss, 05.03.26



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 2026. 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, 27. mars 2025.

Innstilling til vedtak:

Representantskapet tar styrets erklæring om fastsettelse av lønn og annen godtgjøring til ledende ansatte i 2025 til orientering.

Representantskapet godkjenner styrets retningslinjer for godtgjøringsordning for ledende ansatte.

Hønefoss, 05.03.26



Olav Fjell
Styreleder

Vedlegg:

1. Retningslinjer godtgjørelsesordningen
2. Godtgjørelsesrapport 2025



Retningslinjer godtgjørelsesordninger

Innledning

Formål med disse retningslinjene er å fastsette og beskrive konsernets godtgjørelse til ledende personer, samt oppfølging av disse i tråd med allmennaksjeloven § 6-16 a og Forskrift om retningslinjer og rapporter om godtgjørelse for ledende personer (FOR-2020-12-112730). Videre fastsetter og beskriver retningslinjene også godtgjørelsesordning gjeldende for samtlige ansatte. Bankens bedriftsavtale og lønnspolicy i rammeverket for disse retningslinjene.

Ledende personer omfatter medlemmer av selskapets styre, aksjonærvalgte så vel som valgt blant de ansatte («styremedlemmer»), administrerende direktør/konsernsjef og øvrige medlemmer av selskapets konsernledelse («ledende ansatte»).

Retningslinjer for godtgjørelsesordninger samt en oversikt over lønn til konsernets ledende ansatte for foregående år er tilgjengelig på [Om oss | SpareBank 1 Ringerike Hadeland](#).

Formål

Finansforetaksforskriften bestemmer 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.

Varighet og behandling av retningslinjene

Retningslinjene knyttet til godtgjørelse til ledende personer, jfr. allmennaksjeloven § 6-16 a, jfr. Forskrift om retningslinjer og rapporter om godtgjørelse for ledende personer (FOR-2020-12-112730), skal godkjennes av bankens representantskap. Retningslinjene skal være gjeldende inntil nye retningslinjer er vedtatt av representantskapet. Styret skal utarbeide et forslag til nye retningslinjer minst hvert fjerde år og sende disse til representantskapet for beslutning. Ved enhver vesentlig endring skal retningslinjene behandles i representantskapet.

«Rutine for interessekonflikter i Sparebank 1 Ringerike Hadeland» gir føringer for hvordan interessekonflikter skal håndteres, herunder identifiseres og vurderes, samt hvordan interessekonflikter kan motvirkes. Disse skal ligge til grunn ved revidering av retningslinjene.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland sitt styre skal sørge for at konsernet til enhver tid har og praktiserer en godtgjørelsesmodell som er innenfor de retningslinjer som er fastsatt av representantskapet. Foretaket skal minst en gang i året foreta en gjennomgang av praktiseringen av godtgjørelsesordningen og utarbeide en skriftlig rapport om hver årlig gjennomgang som forelegges styret. Rapporten skal gjennomgås av uavhengig kontrollfunksjon (intern revisor/bankens 2. linje compliancefunksjon). Retningslinjene for godtgjørelsesordninger offentliggjøres på bankens nettsider.

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. Ekstern revisor skal sikre at godtgjørelsesordningene til ledende personer praktiseres i samsvar med retningslinjer vedtatt av generalforsamlingen.

Retningslinjer for godtgjørelsesordninger

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:

fastlønn

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 fastlønn.

Hvem omfattes

Retningslinjene skal gjelde for alle ansatte.

Det følger av reglene i finansforetaksloven og finansforetaksforskriften at det stilles spesielle krav til godtgjørelsesordninger for ledende ansatte, ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for bankens risikoeksponering, ansatte med vesentlige kontrolloppgaver og tillitsvalgte.

Ledende personer omfatter medlemmer av selskapets styre, aksjonærvalgte så vel som valgt blant de ansatte («styremedlemmer»), administrerende direktør/konsernsjef og øvrige medlemmer av selskapets konsernledelse («ledende ansatte»). Daglig leder i datterselskapene Eiendomsmegler 1 Ringerike Hadeland og Sparebank 1 Økonomihuset er også omfattet av disse retningslinjer.

Det skal gjøres en årlig vurdering av hvem som omfattes av disse reglene.

Hovedprinsippene for bankens lønnspolitik

Lønnsystemet 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

Retningslinjer for godtgjørelsesordninger

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.

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.

Lønssystemet 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.

Naturalytelser

Naturalytelser er lønn i annet enn penger som ansatte får i arbeidsforholdet og som gir en privatøkonomisk fordel. Ansatte vil normalt tildeles naturalytelser 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.

Eventuell fremtidig variabel godtgjørelse skal godkjennes av styret og følge krav i finansforetaksforskriften §§ 15-6 til 15-9. Forskriften krever at ansatte i kontrollfunksjoner:

- ikke har variabel lønn knyttet til resultater i sin enhet
- har tilstrekkelig uavhengighet

Pensjonsordninger

Administrerende direktør/konsernsjef har som øvrige ansatte kollektiv innskuddspensjonsordning for lønn. Innskuddssats er 7 prosent av pensjonsgrunnlag inntil 7,1G og 22 prosent av pensjonsgrunnlag over 7,1G.

Styret vedtok i 2025 å endre bankens innskuddspensjonsordning slik at det ikke lenger skal være et tak på 12 G. Fra 01.07.25 innbetaler arbeidsgiver 22 % av lønn over 12 G. Konsernsjefens pensjonsalder følger øvrige ansatte i konsernet.

Som følge av tidligere fusjoner har banken ulike pensjonsordninger. Ordningene består av tre ytelsesordninger, som nå er lukket og en åpen innskuddsordning.. De tre ytelsesbaserte pensjonsordningene er vedtatt å slås sammen til en ordning fra 2026.

Retningslinjer for godtgjørelsesordninger

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 rabatterte 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.

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 (uavhengig kontrollorgan/2.linje)

Revidering og endringer

Versjonskontroll:

Versjon:	Endring:	Ansvarlig:	Dato:
1.0	Revidert og godkjent av styret.	Marthe Westlie	11.02.2021
2.0	Revidert og godkjent av styret	Marthe Westlie	11.02.2022
3.0	Revidert og godkjent av styret	Marthe Westlie	14.02.2022
4.0	Revidert og godkjent av styret	Marthe Westlie	14.02.2023
5.0	Revidert og godkjent av styret	Marthe Westlie	14.02.2024
6.0	Revidert og godkjent av styret	Marthe Westlie	14.02.2025

Retningslinjer for godtgjørelsesordninger

Versjon:	Endring:	Ansvarlig:	Dato:
7.0	<i>Revidert og godkjent av styret med følgende endringer:</i> - <i>Oppdatert prosess for varighet og behandling av retningslinjene i tråd med gjeldende lovverk</i> - <i>Ny prosess for vurdering av hvem som omfattes av endringene</i> - <i>Presisering av prosess for fremtidig endring knyttet til variabel lønn</i> - <i>Opplysning om endringer i bankens pensjonsordninger</i>	Marthe Westlie	13.02.2026



Rapport om godtgjørelse til ledende personer 2025

Innhold

Bakgrunn	4
Formål	4
Overordnet utvikling i godtgjørelse	4
Overordnet selskapsutvikling i 2025 (morbank)	4
Styret	5
Ledelsen	5
Honorar til styret	5
Godtgjørelsesprinsipper	5
Godtgjørelsessammensetning	6
Styre- og komitéhonorar	6
Variabel godtgjørelse	6
Honorar til styret 2025	7
Total godtgjørelse til ledende ansatte i konsernet	8
Godtgjørelsesprinsipper	8
Godtgjørelsessammensetning	8
Fastlønn	9
Variabel godtgjørelse	9
Pensjon	9
Tilleggs pensjon	9
Naturalytelser	10
Særskilt godtgjørelse	10
Reduksjon av utbetaling	10
Godtgjørelse og selskapsresultater – 2021 – 2025	12
Styreerklæring	14
Revisorerklæring	15

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 27.mars 2025 gav styret en orientering om styrets erklæring av lønn til ledende personer for 2024 og retningslinjer for godtgjøringsordninger. Representantskapet tok rapporten for 2024 til orientering og godkjente retningslinjene for godtgjøringsordning for ledende personer som forelagt, med enstemmig vedtak. Rapport om godtgjørelse til ledende personer 2025 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 2025 (morbank)

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har i 2025 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 671 millioner kroner for året. Egenkapitalavkastningen ble på 13,6 prosent.

Banken hadde kundetilgang både i personmarkedet og bedriftsmarkedet. Utlånene inklusive utlån overført til kredittforetak økte med 3,1 prosent, som er lik økning som i fjor. Innskuddene økte med 6,9 prosent.

Tap på utlån og garantier var i 2025 på -5 millioner kroner (inntektsføring).

Nøkkeltall (morbank)	2025	2024	Endring
Resultat etter skatt*	671	621	50
Egenakpitalavkastning	13,6 %	13,2 %	0,4 %
Utlånsvekst inkl. kredittforetak	3,1 %	3,1 %	0,0 %
Tapsprosent utlån	-0,1 %	0,1 %	-0,2 %
Kapitaldekningsprosent	27,4 %	24,4 %	3,0 %
Kostnadsprosent	32,2 %	28,8 %	3,4 %

* Mill. kroner

Figur 1. Hovedtall

Styret

På møtet i representantskapet 27. mars 2025 ble 3 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 1,68 millioner kroner i 2024 til 1,77 millioner kroner i 2025. Godtgjørelsen til styrets leder beløp seg til 492.925 kroner, en økning fra 468.560 kroner i 2024.

Ledelsen

Ledelsens godtgjørelse i 2025 har vært i tråd med retningslinjene for godtgjørelse som ble fastsatt av styret 14. februar 2025 og representantskapet 27. mars 2025.

Det har i 2025 vært en endring i konsernledelsen, da Bjørn Kristian Bentzen gikk av som Daglig leder i SpareBank 1 Økonomihuset. Ny leder, Marianne Homme Sørensen, ble ansatt som ny Daglig leder i slutten av 2025, og tiltrår stillingen 01.01.2026. Total godtgjørelse til ledelsen eksklusive pensjon utgjorde 12,3 millioner kroner i 2025 mot 11,5 millioner kroner i 2024, som utgjør en økning på 7,3 prosent.

Den samlede godtgjørelsen til administrerende banksjef ekskl. pensjon var 3,3 millioner kroner i 2025. I 2025 ble grunnlønnen til administrerende direktør/konsernsjef økt med 4,8 % prosent.

Honorar til styret

Godtgjørelsesprinsipper

Styrets godtgjørelse for 2024 ble vedtatt på møte i representantskapet den 27. mars 2025. Godtgjørelsen utbetales etterskuddsvis halvårlig, i juni og desember. Det har ikke vært avvik fra disse prinsippene i 2025.

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 kommer frem i tabellen under.

Tabell 2. Styregodtgjørelse

Verv	Fast honorar		
	2025/2026	2024/2025	Økning (%)
Styret			
Leder	492,925	468,560	5.2 %
Nestleder	174,327	165,710	5.2 %
Medlem	162,276	154,255	5.2 %
Revisjonsutvalget			
Leder	42,122	40,040	5.2 %
Medlem	30,066	28,580	5.2 %
Risikoutvalget			
Leder	42,122	40,040	5.2 %
Medlem	30,066	28,580	5.2 %
Representantskapet			
Leder	90,141	85,685	5.2 %
Medlem	3,003	2,855	5.2 %

Variabel godtgjørelse

Styremedlemmene har i 2025 ikke fått variabel godtgjørelse utover fastsatt honorar.

Honorar til styret 2025

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 2024 ble vedtatt av representantskapets møte i mars 2025. Videre vil justering for 2025 bli vedtatt i representantskapsmøte i mars 2026.

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 2025 presentert.

En endring av medlemmer i Revisjons- og risikoutvalget i 2024 medførte en feil utbetaling til Wenche Ravlo i 2024, som ble korrigert i 2025. Medlem i Revisjons- og risikoutvalget, Terje Mjøs, fikk etterbetalt honorarer for utvalgene i 2025. Se tabell 3 under:

Tabell 3. Godtgjørelse til styret (TNOK).

Beløp i TNOK		Fast godtgjørelse		Total*	Andel fast og variabel	
		Fastlønn	Naturalytelser			
Olav Fjell	2025	517		517	100 %	0 %
	2024	492		492	100 %	0 %
Wenche Ravlo***	2025	159		159	100 %	0 %
	2024	234		234	100 %	0 %
Hans Anton Stubberud*	2025	70		70	100 %	0 %
	2024	234		234	100 %	0 %
Jane K Gravbråten	2025	246		246	100 %	0 %
	2024	234		234	100 %	0 %
Liv Bente Kildal	2025	172		172	100 %	0 %
	2024	163		163	100 %	0 %
Espen Gundersen	2025	170		170	100 %	0 %
	2024	162		162	100 %	0 %
Terje Mjøs***	2025	272		272	100 %	0 %
	2024	116		116	100 %	0 %
Jens Bjørn Staff**	2025	162		162	100 %	0 %
	2024	-		-	0 %	0 %

*gikk ut av styret i år

**kom inn i styret i år

***Wenche gikk ut av utvalg i 2024 (og Terje gikk inn). Resulterte i for mye utbetalt i 2024 for Wenche og for lite for Terje.

*** Dette er korrigert for i 2025.

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

Tabell 4. Aksjeholdning styret (antall egenkapitalbevis).

	2024	Kjøp	Salg/realisasjon	2025
Olav Fjell	3.000			3.000
Wenche Ravlo	-			-
Hans Anton Stubberud*	500			500
Terje Mjøs	-	1.000		1.000
Jane K Gravbråten	1.125			1.125
Liv Bente Kildal	1.057	101		1.158
Espen Gundersen	1.714	202		1.916
Jens Bjørn Staff*	-			-

*Hans Anton Stubberud gikk ut av sin rolle mars 2025, og Jens Bjørn Staff ble valgt som nytt styremedlem

Total godtgjørelse til ledende ansatte i konsernet

Godtgjørelsesprinsipper

Ledelsens godtgjørelse har fulgt retningslinjene for godtgjørelse vedtatt av representantskapet i mars 2025, og all godtgjørelse i 2025 har vært i tråd med disse. Retningslinjene for godtgjørelse er tilgjengelige i referatet fra representantmøtet fra 27. mars 2025.

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 egenkapitalbevis, tegningsrettigheter, opsjoner eller andre former for godtgjørelse som er knyttet til egenkapitalbevis 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.

Tilleggs pensjon

Styret vedtok i styremøte 23.09.25, sak 120/25, å endre bankens innskuddspensjonsordning slik at det ikke lenger skal være et tak på 12 G. Fra 01.07.25 innbetaler arbeidsgiver 22 % av lønn også over 12G.

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

Tabell 6. Ledelsens pensjonsavtaletype.

Etternavn	Fornavn	Pensjonsordning	Tilleggspensjon over 12 G
Rindal	Bjørn Rune	Innskuddspensjon	Tilleggspensjon - lønn over 12G
Kjerstadmo	Torbjørn	Innskuddspensjon	
Westlie	Marthe	Innskuddspensjon	
Ruud	Jørgen	Innskuddspensjon	Tilleggspensjon - lønn over 12G
Blaker	Bjørn Harald	Innskuddspensjon	
Vik	Ida Hagelsteen	Innskuddspensjon	
Refsahl	Lars Erik	Innskuddspensjon	

Naturallytelser

I 2025 har medlemmer av ledelsen mottatt naturallytelser 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 2025 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 2025 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 **	Naturallytelser	Ett-års variabel	Flerårig variabel				
Bjørn Rune Rindal	2025	2.974	315	-	-	234	3.522	93 %	7 %
	2024	2.806	305	-	-	203	3.314	94 %	6 %
Torbjørn Kjerstadmo	2025	1.420	83	-	-	207	1.709	88 %	12 %
	2024	1.340	71	-	-	185	1.595	88 %	12 %
Marthe Westlie	2025	1.302	86	-	-	203	1.591	87 %	13 %
	2024	1.227	74	-	-	187	1.489	87 %	13 %
Jørgen Ruud	2025	1.751	90	-	-	232	2.073	89 %	11 %
	2024	1.599	76	-	-	202	1.876	89 %	11 %
Bjørn Harald Blaker	2025	1.302	90	-	-	174	1.565	89 %	11 %
	2024	1.227	69	-	-	157	1.453	89 %	11 %
Ida Hagelsteen Vik	2025	1.208	83	-	-	168	1.459	88 %	12 %
	2024	1.133	71	-	-	151	1.355	89 %	11 %
Lars Erik Refsahl	2025	1.499	91	-	-	223	1.814	88 %	12 %
	2024	1.410	46	-	-	187	1.643	89 %	11 %

* 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 2025 eide ledelsen egenkapitalbevis i SpareBank 1 Ringerike Hadeland i det omfang som vist i tabellen under.

Tabell 8. Aksjebeholdning ledelsen (antall egenkapitalbevis).

	2024	Kjøp	Salg/realisasjon	2025
Bjørn Rune Rindal	18.096	101		18.197
Torbjørn Kjerstadmo	492	101		593
Marthe Westlie	257	101		358
Jørgen Ruud	757	101		858
Bjørn Harald Blaker	257	101		358
Ida Hagelsteen Vik	257	101		358
Lars Erik Refsahl	558	101		659

Godtgjørelse og selskapsresultater – 2021 – 2025

En oppsummering av utviklingen i lederlønningene, selskapets prestasjoner og ansattes godtgjørelse i femårsperioden 2021–2025 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	2021	2022	2023	2024	2025
	2020 vs 2021	2021 vs 2022	2022 vs 2023	2023 vs 2024	2024 vs 2025
Utbetalt godtgjørelse for ledende person					
Bjørn Rune Rindal (Konsernsjef fra 01.10.2022)	1.578 1,6 %	1.857 17,7 %	2.930 57,8 %	3.111 6,2 %	3.288 5,7 %
Jørgen Ruud (Ledergruppen fra 01.02.2017)	1.237 5,2 %	1.336 8,0 %	1.504 12,6 %	1.674 11,3 %	1.841 10,0 %
Marthe Westlie (Ledergruppen fra 01.08.2019)	1.112 9,2 %	1.128 1,4 %	1.202 6,6 %	1.302 8,3 %	1.388 6,6 %
Torbjørn Kjerstadmo (Ledergruppen fra 19.08.2019)	1.248 10,5 %	1.263 1,2 %	1.325 4,9 %	1.410 6,4 %	1.502 6,5 %
Bjørn Harald Blaker (Ledergruppen fra 01.08.2019)	1.140 8,9 %	1.150 0,9 %	1.219 6,0 %	1.297 6,3 %	1.392 7,3 %
Ida H. Vik (Ledergruppen fra 25.10.2021)	188	960	1.115 16,1 %	1.203 8,0 %	1.291 7,3 %
Lars Erik Refsahl (Ledergruppen fra 01.11.2022)		253	1.386	1.490 7,5 %	1.590 6,7 %
Utbetalt godtgjørelse for tidligere medlemmer av ledelsen					
Steinar Haugli*	2.531 3,1 %	2.549 0,7 %	-	-	-
Andrea H. Søfting (Sluttet 01.06.2021)	698				

Beløp i TNOK	2021	2022	2023	2024	2025
	2020 vs 2021	2021 vs 2022	2022 vs 2023	2023 vs 2024	2024 vs 2025
Utbetalt godtgjørelse for medlemmer av styret					
Olav Fjell	426	441	461	492	517
	1,5 %	3,4 %	4,7 %	6,6 %	5,2 %
Wenche Ravlo***	203	210	219	234	159
	5,4 %	3,4 %	4,6 %	6,6 %	-31,8 %
Hans Anton Stubberud*	203	210	219	234	70
	-2,3 %	3,4 %	4,6 %	6,6 %	-70,0 %
Jane K Gravbråten	214	210	219	234	246
	0,7 %	-2,0 %	4,6 %	6,6 %	5,2 %
Liv Bente Kildal	140	141	154	163	172
	-3,2 %	0,7 %	9,0 %	6,1 %	5,1 %
Espen Gundersen	-	106	155	162	170
			46,5 %	4,2 %	5,3 %
Terje Mjøs***	-	-	-	116	272
					134,7 %
Jens Bjørn Staff**	-	-	-	-	162

*gikk ut av styret i år

**kom inn i styret i år

***Wenche gikk ut av utvalg i 2024 (og Terje gikk inn).

***Resulterte i for mye utbetalt i 2024 for Wenche Ravlo og for lite for Terje Mjøs. Dette er korrigert for i 2025.

Godtgjørelse for tidligere medlemmer av styret	2021	2022	2023	2024	2025
	2020 vs 2021	2021 vs 2022	2022 vs 2023	2023 vs 2024	2024 vs 2025
Svein Oftedal**	140	145	152	46	-
	-3,2 %	3,3 %	4,7 %	-69,6 %	-
Gunnar Bergan	140,4	39,05	-	-	-
	-3,2 %	-72,2 %			

Selskapets resultater (morbank)	2021	2022	2023	2024	2025
Resultat etter skatt (mnok)	445	453	554	621	671
	43 %	2 %	22 %	12 %	8 %
Egenkapitalavkastning	11,4 %	11,0 %	12,7 %	13,2 %	13,6 %
	36 %	-4 %	15 %	4 %	3 %
Utlånsvekst inkl. kredittforetak	7,4 %	7,6 %	2,6 %	3,1 %	3,1 %
	17 %	3 %	-66 %	19 %	0 %
Tapsprosent utlån*	0,0 %	0,1 %	0,0 %	0,1 %	-0,1 %
	0 %	0 %	0 %	0 %	-200 %
Kapitaldekningsprosent	19,1 %	19,4 %	21,0 %	24,4 %	27,4 %
	0 %	0 %	0 %	0 %	12 %
Kostnadsprosent (morbank)	33,0 %	33,5 %	31,3 %	28,8 %	32,2 %
	0 %	0 %	0 %	0 %	12 %

*Inkl. utlån overført til kredittforetak

Gjennomsnittlig godtgjørelse fordelt på antall årsverk	2021	2022	2023	2024	2025
Selskapets ansatte (tnok)	683	687	688	740	798
Endring gjennomsnitt i %	3,8 %	0,6 %	0,1 %	7,7 %	7,8 %
Antall årsverk i banken (ex. Ledergruppen)	129	130	146	166	170

Styreerklæring

Styret har i dag behandlet og vedtatt godtgjørelsesrapporten til Sparebank 1 Ringerike Hadeland for regnskapsåret 2025. Godtgjørelsesrapporten er utarbeidet i samsvar med § 6-16 b) i allmennaksjeloven.

Godtgjørelsesrapporten vil fremlegges for Representantskapet i mars 2026 for endelig vedtak.

Hønefoss, 13.02.2026


Olav Fjell
Leder


Wenche Ravlo
Nestleder


Terje Mjøs


Jens Bjørn Staff


Jane K. Gravbråten


Liv Bente Kildal


Espen Gundersen


Bjørn Rune Rindal
Adm. Direktør

Til representantskapet i Sparebank 1 Ringerike Hadeland

UAVHENGIG REVISORS ATTESTASJONSUTTALELSE OM RAPPORT OM LØNN OG ANNEN GODTGJØRELSE TIL LEDENDE PERSONER

Konklusjon

Vi har utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at Sparebank 1 Ringerike Hadeland sin rapport om lønn og annen godtgjørelse til ledende personer (lønnsrapporten) for regnskapsåret som ble avsluttet 31. desember 2025, er utarbeidet i samsvar med allmennaksjeloven § 6-16 b og tilhørende forskrift.

Etter vår mening er lønnsrapporten i det alt vesentlige utarbeidet i samsvar med allmennaksjeloven § 6-16 b og tilhørende forskrift.

Styrets ansvar

Styret er ansvarlig for utarbeidelsen av lønnsrapporten og for at den inneholder de opplysninger som kreves etter allmennaksjeloven § 6-16 b og tilhørende forskrift. Styret har også ansvar for slik intern kontroll som det finner nødvendig for å utarbeide en lønnsrapport som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, hverken som følge av misligheter eller feil.

Vår uavhengighet og kvalitetskontroll

Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Revisjonsforetaket anvender internasjonal standard for kvalitetsstyring (ISQM) 1, som krever at revisjonsforetaket utformer, implementerer og gjennomfører et system for kvalitetsstyring som inkluderer retningslinjer eller rutiner som samsvarer med etiske krav, profesjonsstandarden og gjeldene lover og forskrifter.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er å gi uttrykk for en mening om lønnsrapporten inneholder de opplysninger som kreves etter allmennaksjeloven § 6-16 b og tilhørende forskrift, og at opplysningene i lønnsrapporten ikke inneholder vesentlig feilinformasjon. Vi har utført vårt arbeid i samsvar med internasjonal attestasjonsstandard (ISAE) 3000 - «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon».

Vi har gjort oss kjent med retningslinjene om fastsettelse av lønn og godtgjørelse til ledende personer som er godkjent av generalforsamlingen. Våre handlinger omfattet opparbeidelse av en forståelse av den interne kontrollen som er relevant for utarbeidelse av lønnsrapporten for å utforme kontrollhandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll. Videre utførte vi kontroller av fullstendigheten og nøyaktigheten av opplysningene i lønnsrapporten, herunder om den inneholder de opplysningene som kreves etter lov og tilhørende forskrift. Vi mener at innhentet bevis er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Oslo, 13. februar 2026

Deloitte AS

Eivind Bollum Berge
statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Uavhengig revisors attest...e til ledende personer

Name

Berge, Eivind Bollum

Date

2026-02-13

Identification

 **bankID** Berge, Eivind Bollum



This document contains electronic signatures using EU-compliant PAdES - PDF
Advanced Electronic Signatures (Regulation (EU) No 910/2014 (eIDAS))

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

Til stede: Kari-Anne Jønnes, Bjørn Haugen Morstad, Ann Kristin Bakke, Peer Veiby og Emil Lundberg.

Katrine Sanna Samuelsen har møtt som sekretær.

Valgkomiteen har avholdt 12 møter, hvorav 8 møter ble avholdt som Teamsmøte.

Behandlet ble:

Valg i henhold til vedtektenes § 5-1:

1 Valg av leder i representantskapet for 1 år

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 1 år

På valg: Steinar Aasnæss

Valgkomiteens innstilling:

Steinar Aasnæss

(gjenvalg)

3 Valg av to styremedlemmer for 2 år

På valg: Olav Fjell
Wenche Ravlo

Valgkomiteens innstilling:

Dag Tjernsmo
Liv Ragnhild Heier

(nyvalg)

(nyvalg)

4 Valg av leder til styret for 2 år

På valg: Olav Fjell

Valgkomiteens innstilling:

Dag Tjernsmo

(nyvalg)

5 Valg av nestleder til styret for 2 år

På valg: Wenche Ravlo

Valgkomiteens innstilling:

Terje Mjøs

(nyvalg)



6 Valg av 3 medlemmer til valgkomiteen for representantskapet for 2 år

På valg: Peer Veiby (uavhengig)
Ann Kristin Bakke (samfunnsfunksjon)
Kari-Anne Jønnes (kundevalgt)

Valgkomiteens innstilling:

Peer Veiby (uavhengig) (gjenvalg)
Ann Kristin Bakke (samfunnsfunksjon) (gjenvalg)
Kari-Anne Jønnes (kundevalgt) (gjenvalg)

7 Honorarer tillitsvalgte i SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Honorarsatser for tillitsvalgte i Sparebank 1 Ringerike Hadeland innstilles som følger. Det foreslås en generell justering i tråd med lønnsjustering i bank og finans, på 4,4 % økning for foregående periode 2025/2026. I tillegg foreslås det å endre praksis til forskuddsvis fastsettelse, og at siste kjente lønnsoppgjør i banken benyttes som prinsipp for regulering av honorar. For fastsettelsen av honorarene for perioden 2026/2027 vil derfor justeringen være lønnsoppgjør i banken fastsatt 01.05.2025, tilsvarende 4,4 %:

	<i>Honorar per år vedtatt 27.03.25 for perioden 2024/2025 (NOK)</i>	<i>Honorar per år foreslått vedtatt 26.03.26 for perioden 2025/2026 (NOK)</i>	<i>Honorar per år foreslått vedtatt 26.03.26 for perioden 2026/2027 (NOK)</i>
Styret			
Styreleder	492 925	514 614	537 257
Nestleder	174 327	200 000	208 800
Styremedlem	162 276	185 000	193 140
Revisjonsutvalg/Risikoutvalg			
Leder	42 122	65 000	67 860
Medlem	30 066	40 000	41 760
Representantskapet			
Leder per år	90 141	94 107	98 248
Nestleder per møte	3 003	3 135	3 273
Medlemmer per møte	3 003	3 135	3 273
Varamedlemmer per møte	3 003	3 135	3 273
Valgkomite representantskapet			
Leder per møte	3 003	3 135	3 273
Medlem, grunnhonorar per år	6 007	6 271	6 547
Medlem per møte	3 003	3 135	3 273
Valgkomite egenkapitalbevisiere			
Leder per møte	3 003	3 135	3 273
Leder, grunnhonorar per år	3 614	3 773	3 939
Medlem per møte	3 003	3 135	3 273



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.

Hønefoss, 03.03.2026

Kari-Anne Jønnes

Bjørn Haugen Morstad

Peer Veiby

Ann Kristin Bakke

Emil Lundberg

Protokollen signeres elektronisk

Confidential, Sanna Samuelsen, Katrine,



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

04.03.2026 08:30:41

Document ID:
E5B63B0AB82540A7A8EE486061AC7FDD

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

INNSTILLING TIL VALG I REPRESENTANTSKAPSMØTET 26.03.26

Til stede var: Kjell Eddie Wang, Runar Krokvik og Guro C. Thoresen

Katrine Sanna Samuelsen møtte som sekretær.

Behandlet ble i henhold til vedtektenes § 5-2:

**1 Valg av 2 medlemmer til valgkomiteen for egenkapitalbeviseiernes valg for to år
På valg er:**

Guro Cathrine Thoresen, Ringerike
Kjell Eddie Wang, Gran

Valgkomiteens innstilling:

Guro Cathrine Thoresen, Ringerike	(gjenvalg)
Kjell Eddie Wang, Gran	(gjenvalg)

Kjell Eddie Wang og Guro Cathrine Thoresen deltok ikke i behandlingen av sine kandidatur.

Hønefoss, 9. januar 2026

Kjell Eddie Wang

Guro Cathrine Thoresen

Runar Krokvik

Confidential, Sanna Samuelsen, Katrine,



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

Document ID:
31B580FF9D1D4F6C9C5FCCC674A418FE

Oversikt over bankens tillitsvalgte 2026

Representantskapet

Innskyter/kundevalgt

Medlemmer

Kari-Anne Jønnes (leder)
Steinar Aasnæss (nestleder)
Kjersti Olberg
Jon Klever Gulbrandsen
Lill Heidi Tinholt
Ann Kristin Bakke (repr. samf. funksjon)
John Vestengen
Erik Schjerven
Alexandra Johanna Margaretha Buan

Varamedlemmer

Anwar Azari
Roy S. Torheim
Hans Ole Heisholt-Braathen

Egenkapitalbevisiervalgt

Medlemmer

Frederik W. Skarstein
Kjell Baug
Knut Nordenhaug
Mona Hanekne Andersen
Guro Cathrine Thoresen
Finn Martinsen
Kjell Eddie Wang
Bjørn Haugen Morstad
Marte Lerberg Kopstad

Varamedlemmer

Nils Kjetil Tronrud
Thorstein Kvale
Gro Sønsteby Strande

Ansattevalgt

Medlemmer

Hans Andresen
Hanne Dahl Molden
Heidi Brusveen
Emil Lundberg
Lars Petter Elsrud
Lene Norstad Maribo

Varamedlemmer

Oda Birkelund Bjørkli
Thea Wahl Langli