

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

Hønefoss, 28. februar 2024

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

Onsdag 20. mars 2024 - kl. 18.30

Møtet avholdes i bankens lokaler på Søndre Torv 6, Hønefoss. Lett bespising fra kl. 18.00.

Saksliste:

- | | | |
|-----------------|--|-----------|
| Sak 1/24 | Åpning av årsmøte ved representantskapets leder | |
| Sak 2/24 | Godkjennelse av innkalling og dagsorden | |
| Sak 3/24 | Valg av to personer til å undertegne protokoll | |
| Sak 4/24 | Godkjenning av årsregnskap og årsberetning for 2023 | |
| | - herunder disponering av årsresultat | (vedlegg) |
| | - redegjørelser om samfunnsansvar og bærekraft
(Bærekraftsrapportering) | |
| | - redegjørelser om eierstyring og selskapsledelse | |
| Sak 5/24 | Godkjenning av revisjonshonoraret for 2023 | (vedlegg) |
| Sak 6/24 | Fullmakt til opptak av fondsobligasjoner og ansvarlig lån | (vedlegg) |
| Sak 7/24 | Fullmakt til å erverve og avtale pant i egne egenkapitalbevis | (vedlegg) |
| Sak 8/24 | Godtgjørelsesordninger SpareBank 1 Ringerike Hadeland | (vedlegg) |
| Pause | | |
| Sak 9/24 | Revidert instruks for valgkomiteen | (vedlegg) |

Sak 10/24 Standard for vurdering av egnethet (vedlegg)

Sak 11/24 Valg for representantskap og egenkapitalbevisiere (vedlegg)

Valg av leder i representantskapet for 2024

Valg av nestleder i representantskapet for 2024

Valg av 3 styremedlemmer for perioden 2024-2025

Valg av nestleder til styret for perioden 2024-2025

Valg av 3 medlemmer til valgkomiteen for representantskapet
for perioden 2024 – 2025

Valg av leder til valgkomiteen for representantskapet for perioden 2024-2025

Valg av 2 medlemmer til valgkomiteen for egenkapitalbevisierens valg
for perioden 2024-2025

Sak 12/24 Honorarer tillitsvalgte

Møtet er ferdig ca. 20.00.

Eventuelt forfall bes vennligst meddelt snarest til Heidi Brusveen
(e-post: heidi.brusveen@rhbank.no), slik at varamedlem kan innkalles.

Med vennlig hilsen
SpareBank 1 Ringerike Hadeland



Olav Fjell
Styreleder

Sak 4/24
Representantskapsmøte 20.03.24

Godkjenning av årsregnskap 2023, herunder disponering av årsresultat

Vedlagt følger årsregnskapet for 2023 og styrets årsberetning. Årsregnskapet og styrets årsberetning ble behandlet i styremøte 14. Februar 2024.

Konsernresultat før skatt ble 612 (535) mill. kroner. Resultatoppgangen skyldes hovedsakelig utviklingen i underliggende bankdrift som følge av økt rentenetto og lave tap. Negativt resultatbidrag fra eierposten i SpareBank 1 Gruppen grunnet nedskrivning av aksjeposten i Kredinor demper resultatoppgangen fra i fjor. Konsernresultat etter skatt ble 461 (421) mill. kroner og egenkapitalavkastning ble 10,4 (9,9)¹ prosent.

Styret foreslår ovenfor bankens representantskap et ordinært kontantutbytte for 2023 på 20,0 kroner per egenkapitalbevis. Utdelingsgraden totalt er 69,7 (50,1) prosent for regnskapsåret 2023 av egenkapitalbeviserne andel av konsernets resultat og 58,1 (49,3) 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 554 (427) mill. kroner. Det foreslås at resultatet disponeres slik:

Ordinært utbytte kr 20,0 per egenkapitalbevis	kr 313.008.100,-
Overført til utjevningsfond	kr 226.052.617,80,-
Gaver til allmenntilgunnende formål	kr 8.551.659,67,-
<u>Overført til grunnfondskapitalen</u>	<u>kr 6.175.958,53,-</u>
Sum disponert	<u>kr 553.788.335,-</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.

Vedlagt saken følger også styrets redegjørelse om foretaksstyring, aktivitets- og redegjørelsesplikt, redegjørelse om bankens aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven, samt bankens bærekraftsrapport for 2023.

Vedlagt saken følger ekstern revisors revisjonsberetning for 2023.

¹ Ekskl. hybridkapital

Innstilling til vedtak:

*Styret fremmer følgende innstilling til vedtak overfor representantskapet:
Representantskapet godkjenner styrets forslag til årsregnskap og årsberetning for 2023 i ESEF-format som SpareBank 1 Ringerike Hadelands årsregnskap for 2023.*

Representantskapet godkjenner videre styrets forslag til anvendelse av overskudd:

1. *Ordinært kontantutbytte på egenkapitalbevis for 2023 fastsettes til kroner 20,0 per egenkapitalbevis, med til sammen kroner 313.008.100,-.*

Kontantutbyttet utbetales til de som er egenkapitalbevisiere per 22. mars 2024 med utbetaling 2. april 2024. Egenkapitalbevisene i SpareBank 1 Ringerike Hadeland noteres «ex-utbytte» 21. mars 2024.

2. *Det avsettes kroner 226.052.617,80,- til utjevningsfondet.*
3. *Det avsettes kroner 8.551.659,67,- til gaver til allmenntilgunnige formål.*
4. *Det avsettes kroner 6.175.958,53,- til grunnfondskapitalen.*

Representantskapet tar til orientering styrets redegjørelse om foretaksstyring, aktivitets- og redegjørelsesplikt, redegjørelse om bankens aktsomhetsvurderinger etter åpenhetsloven, samt bankens bærekraftsrapport for 2023.

Hønefoss, 28.02.24



Olav Fjell
Styreleder

Vedlegg:

1. Årsregnskap 2023 med styrets beretning i pdf og ESEF-format

Sak 5/24

Representantskapsmøte 20.03.24

Godkjenning av revisjonshonoraret for 2023

I henhold til vedtektene § 3-9 skal representantskapet fatte vedtak om revisors godtgjørelse. Deloitte AS ved revisor Roger Furholm anmoder om revisjonshonorar for 2023 på kr 844.000, - (eks. mva), jfr. vedlegg.

Innstilling til vedtak:

Representantskapet fastsetter et revisjonshonorar på kr 844.000,- (eks. mva) for 2023.

Hønefoss, 28.02.24



Olav Fjell
Styreleder

Til representantskapet i Sparebank 1 Ringerike Hadeland

14. februar 2024

REVISJONSHONORAR 2023

Vi ber om at vårt revisjonshonorar for 2023 blir fastsatt til kr 844 000 (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."

Roger Furholm

Statsautorisert revisor

Serienummer: UN:NO-9578-5999-4-1255133

IP: 217.173.xxx.xxx

2024-02-14 15:27:57 UTC



Dokumentet er signert digitalt, med **Penneo.com**. Alle digitale signatur-data i dokumentet er sikret og validert av den datamaskin-utregnede hash-verdien av det opprinnelige dokument. Dokumentet er låst og tids-stemplet med et sertifikat fra en betrodd tredjepart. All kryptografisk bevis er integrert i denne PDF, for fremtidig validering (hvis nødvendig).

Hvordan bekrefter at dette dokumentet er originalen?

Dokumentet er beskyttet av ett Adobe CDS sertifikat. Når du åpner dokumentet i

Adobe Reader, skal du kunne se at dokumentet er sertifisert av **Penneo e-signature service <penneo@penneo.com>**. Dette garanterer at innholdet i dokumentet ikke har blitt endret.

Det er lett å kontrollere de kryptografiske beviser som er lokalisert inne i dokumentet, med Penneo validator - **<https://penneo.com/validator>**

Sak 6/24
Representantskapsmøte 20.03.24

Fullmakt til opptak av fondsobligasjoner og ansvarlig lån

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

Administrasjonen fremmet i 2023 et forslag om å øke fullmakten fra 300 til 600 mill. kroner i forbindelse med refinansiering av gjeld, samt for å styrke og eller optimalisere konsernets kapitalstruktur i henhold til vedtatt kapitalplan.

Administrasjonen har gjennom høsten 2023 refinansiert et tidsbegrenset ansvarlig lån på 200 mill. kr, og utstedte sitt første fondsobligasjonslån på 200 mill. kr. Det er administrasjonens vurdering ikke lenger behov for gjeldene fullmakt og foreslår at fullmakten reduseres til 300 mill. kroner.

Innstilling til vedtak:

Styret gis fullmakt 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 gjelder frem til neste årsmøte i representantskapet senest 30.04.25 og erstatter tidligere fullmakt.

Hønefoss, 28.02.24



Olav Fjell
Styreleder

Sak 7/24
Representantskapsmøte 20.03.24

Fullmakt til å erverve og avtale pant i egne egenkapitalbevis

Representantskapet ga i møte 27.03.23 styret fullmakt til å erverve og etablere pant i egne egenkapitalbevis for samlet pålydende 50 mill. kroner. Fullmakten gjelder frem til neste årsmøte, senest 30.04.24. Fullmakten utgjør 3,2 % av vedtektsfestet eierandelskapital på kr. 1 565 040 500.

Styret foreslår overfor representantskapet at fullmakten fornyes og samtidig økes til å utgjøre 5 % av bankens vedtektsfestede eierandelskapital. Fullmakten vil fremdeles være innenfor lovens rammer, jf. Finansforetakslovens § 10-5 (2), hvor et finansforetak kan erverve egne egenkapitalbevis dersom samlet pålydende verdi av egne egenkapitalbevis etter ervervet ikke overstiger 10 % av vedtektsfestet eierandelskapital.

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 og registrert i Foretaksregisteret.*

6. *Fullmakten skal gjelde til 31.12.2025 i det tilfelles den benyttes i sammenheng med spareordningen for bankens ansatte. For øvrig bruk skal varigheten være gjelde frem til neste årsmøte i representantskapet, senest 30.04.25.*

Hønefoss, 28.02.24



Olav Fjell
Styreleder

Sak 8/24

Representantskapsmøte 20.03.24

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.

Fra 1. januar 2021 fikk børsnoterte selskaper nye krav til informasjon og rapportering om lederlønninger og godtgjørelser. Målet med de nye reglene er å bevisstgjøre aksjonærene 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 ordinært møte i 2024. 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, 22. mars 2023.

Innstilling til vedtak:

Representantskapet godkjenner styrets retningslinjer som forelagt for godtgjøringsordning for ledende ansatte i perioden 2024-2027.

Representantskapet tar styrets erklæring om fastsettelse av lønn og annen godtgjøring til ledende ansatte i 2023 til orientering.

Hønefoss, 28.02.24



Olav Fjell
Styreleder

Vedlegg:

1. Retningslinjer godtgjørelsesordningen
2. Godtgjørelsesrapport 2023



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
- etterlønnsordninger
- 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
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
Daglig leder Økonomihuset AS	Bjørn Kristian Bentzen

Hovedprinsippene for bankens lønnspolitikk

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

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.

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

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.

Etterlønnssordninger

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.

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

Retningslinjer for godtgjørelsesordninger

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 gjennomgås 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
	Revidert og godkjent av styret	Marthe Westlie	14.02.2022
	Revidert og godkjent av styret	Marthe Westlie	14.02.2023

Retningslinjer for godtgjørelsesordninger

Rapport om godtgjørelse til ledende personer 2023

Innhold

Bakgrunn.....	2
Formål.....	2
Overordnet utvikling i godtgjørelse	2
Overordnet selskapsutvikling i 2023 (morbank).....	2
Styret	3
Ledelsen.....	3
Honorar til styret.....	3
Godtgjørelsesprinsipper	3
Godtgjørelsessammensetning.....	4
Styre- og komitéhonorar.....	4
Variabel godtgjørelse.....	4
Honorar til styret 2023	5
Total godtgjørelse til ledende ansatte i konsernet.....	6
Godtgjørelsesprinsipper	6
Godtgjørelsessammensetning.....	6
Fastlønn.....	7
Variabel godtgjørelse	7
Pensjon.....	7
Naturalytelser	8
Særskilt godtgjørelse	8
Reduksjon av utbetaling	8
Godtgjørelse og selskapsresultater – 2019 - 2023.....	10
Styreerklæring.....	13
Revisorerklæring.....	14

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 2023 gav styret en orientering om styrets erklæring av lønn til ledende personer for 2022 og retningslinjer for godtgjøringsordninger. Representantskapet tok rapporten for 2022 til orientering og godkjente retningslinjene for godtgjøringsordning for ledende personer som forelagt, med enstemmig vedtak. Rapport om godtgjørelse til ledende personer 2023 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 godtgjørelses-ordningen 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 2023 (morbank)

SpareBank 1 Ringerike Hadeland har i 2023 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 554 millioner kroner for året. Egenkapitalavkastningen ble på 12,65 prosent.

Banken hadde kundetilgang både i personmarkedet og bedriftsmarkedet. Utlånene inklusive utlån overført til kredittforetak økte med 2,6 prosent, ned fra 7,6 prosent i 2022, og innskuddene økte med 1,2 prosent.

Tap på utlån og garantier var i 2023 på 14 millioner kroner.

Figur 1. Hovedtall

Nøkkeltall (morbank)	2023	2022	Endring
Resultat etter skatt*	554	453	101
Egenkapitalavkastning eks. Hybridkapital	12,7 %	11,0 %	1,7 %
Utlånsvekst inkl. kredittforetak	2,6 %	7,6 %	-5,0 %
Tapsprosent utlån	0,0 %	0,1 %	0,0 %
Kapitaldekningsprosent	21,0 %	19,4 %	1,6 %
Kostnadsprosent	31,3 %	33,5 %	-2,2 %

* Mill. kroner

** Endring i mill. kroner / prosentpoeng

Styret

På møtet i representantskapet 27. mars 2023 ble 4 av bankens styremedlemmer gjenvalgt, 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 3,7 prosent, jevnfør tabell 2. Samlet styregodtgjørelse har økt fra 1,29 millioner kroner i 2022 til 1,34 millioner kroner i 2023. Godtgjørelsen til styrets leder beløp seg til 445 400 kroner, en økning fra 429 500 kroner i 2022.

Ledelsen

Ledelsens godtgjørelse i 2023 har vært i tråd med retningslinjene for godtgjørelse som ble fastsatt av styret 14. februar 2023 og representantskapet 27. mars 2023.

Det har ikke blitt foretatt noen endringer i sammensetningen av konsernledelsen i 2023.

Total godtgjørelse til ledelsen eksklusive pensjon utgjorde 10,7 millioner kroner i 2023 mot 10,5 millioner kroner i 2022, som utgjør en økning på 1,8 prosent. Den lave økningen skyldes i hovedsak endringer i ledelsen i 2022, se tabell 7 og 9.

Den samlede godtgjørelsen til administrerende banksjef ekskl. pensjon var 2,90 millioner kroner i 2023. I 2023 ble grunnlønnen til administrerende direktør/konsernsjef økt med 5,2 % prosent.

Honorar til styret

Godtgjørelsesprinsipper

Styrets godtgjørelse for 2023 ble vedtatt på møte i representantskapet den 27. mars 2023. Godtgjørelsen utbetales etterskuddsvis halvårlig, i juni og desember. Det har ikke vært avvik fra disse prinsippene i 2023.

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 3,7 %. Utvikling i honorar fremgår i tabellen under.

Tabell 2. Styregodtgjørelse

Verv	Fast honorar			Tilleggshonorar		
	2023/2024	2022/2023	Økning (%)	2023/2024	2022/2023	Økning (%)
Styret						
Leder	445.400	429.500	3,7 %	-	-	-
Nestleder	157.520	151.900	3,7 %	-	-	-
Medlem	146.630	141.400	3,7 %	-	-	-
Revisjonsutvalget						
Leder	38.060	36.700	3,7 %	-	-	-
Medlem	27.170	26.200	3,7 %	-	-	-
Risikoutvalget						
Leder	38.060	36.700	3,7 %	-	-	-
Medlem	27.170	26.200	3,7 %	-	-	-
Representantskapet						
Leder	81.450	78.550	3,7 %	-	-	-
Medlem	2.715	2.620	3,6 %	-	-	-

Variabel godtgjørelse

Styremedlemmene har i 2023 ikke fått variabel godtgjørelse utover fastsatt honorar.

Honorar til styret 2023

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 2022 ble vedtatt av representantskapets møte i mars 2023. Videre vil justering for 2023 bli vedtatt i representantskapsmøte i mars 2024.

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 2023 presentert.

Tabell 3. Godtgjørelse til styret (TNOK).

Beløp i TNOK		Fast godtgjørelse		Total* godtgjørelse	Andel fast og variabel	
		Fastlønn	Naturalytelser			
Olav Fjell	2023	461	-	461	100 %	0 %
	2022	441	-	441	100 %	0 %
Wenche Ravlo	2023	219	-	219	100 %	0 %
	2022	210	-	210	100 %	0 %
Hans Anton Stubberud	2023	219	-	219	100 %	0 %
	2022	210	-	210	100 %	0 %
Svein Oftedal	2023	152	-	152	100 %	0 %
	2022	145	-	145	100 %	0 %
Jane Kim Gravbråten	2023	219	-	219	100 %	0 %
	2022	210	-	210	100 %	0 %
Liv Bente Kildal	2023	154	-	154	100 %	0 %
	2022	141	-	141	100 %	0 %
Espen Gundersen	2023	155	-	155	100 %	0 %
	2022	106	-	106	100 %	0 %

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

Tabell 4. Aksjebeholdning styret (antall aksjer).

	2022	Kjøp	Salg/realisasjon	2023
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*	868	78	-	946
Espen Gundersen*	1336	156	-	1492

* Ansattrepresentant

Total godtgjørelse til ledende ansatte i konsernet

Godtgjørelsesprinsipper

Ledelsens godtgjørelse har fulgt retningslinjene for godtgjørelse vedtatt av representantskapet i mars 2023, og all godtgjørelse i 2023 har vært i tråd med disse. Retningslinjene for godtgjørelse er tilgjengelige i referatet fra representantmøtet fra 27. mars 2023.

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 Se avsnitt om pensjon for ytterligere informasjon om de ulike pensjonsordningene
Pensjon	Ja	Avtalte goder som ikke er penger, slik som mobiltelefon, aviser, treningsavgift etc.
Naturalytelser	Ja	
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 2023 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 –12 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 2023 har medlemmer av ledelsen mottatt naturalytelser i tråd med bestemmelsene i retningslinjen for godtgjørelse av ledende personer.

Særsilt godtgjørelse

Bankens ledende personer tar del i de ordninger som til enhver tid gjelder for bankens ansatte. I 2023 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 2023 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*		Pensjonskostnad	Total godtgjørelse	Andel fast og variabel godtgjørelse	
		Fastlønn **	Natural ytelser	Ett-års variabel	Flerårig variabel				
Bjørn Rune Rindal***	2023	2.621	309	-	-	209	3.139	93 %	7 %
	2022	1.835	22	-	-	195	2.053	90 %	10 %
Torbjørn Kjerstadmo	2023	1.288	37	-	-	171	1.497	89 %	11 %
	2022	1.241	22	-	-	173	1.436	88 %	12 %
Marthe Westlie	2023	1.167	35	-	-	161	1.363	88 %	12 %
	2022	1.108	20	-	-	159	1.287	88 %	12 %
Jørgen Ruud	2023	1.458	48	-	-	207	1.714	88 %	12 %
	2022	1.313	23	-	-	191	1.526	88 %	12 %
Bjørn Harald Blaker	2023	1.175	45	-	-	140	1.359	90 %	10 %
	2022	1.126	24	-	-	142	1.292	89 %	11 %
Ida Hagelsteen Vik	2023	1.080	34	-	-	132	1.247	89 %	11 %
	2022	945	15	-	-	132	1.092	88 %	12 %
Lars Erik Refsahl****	2023	1.346	46	-	-	187	1.579	88 %	12 %
	2022	246	6	-	-	32	284	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

***Kom inn i rollen som Administrerende direktør/Konsernsjef 01.10.2022

**** Kom inn i rollen 01.11.2022

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).

	2022	Kjøp	Salg/realisasjon	2023
Bjørn Rune Rindal***	15.568	1.417	-	16.985
Torbjørn Kjerstadmo	303	78	-	381
Marthe Westlie	68	78	-	146
Jørgen Ruud	568	78	-	646
Bjørn Harald Blaker	68	78	-	146
Ida Hagelsteen Vik	68	78	-	146
Lars Erik Refsahl****	369	78	-	447

Godtgjørelse og selskapsresultater – 2019 - 2023

En oppsummering av utviklingen i lederlønningene, selskapets prestasjoner og ansattes godtgjørelse i femårsperioden 2019–2023 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	2019 2018 vs 2019	2020 2019 vs 2020	2021 2020 vs 2021	2022 2021 vs 2022	2023 2022 vs 2023
Utbetalt godtgjørelse for ledende person					
Bjørn Rune Rindal (Konsernsjef fra 01.10.2022)	1.400 4,2 %	1.553 10,9 %	1.578 1,6 %	1.857 17,7 %	2.930 57,8 %
Jørgen Ruud (Ledergruppen fra 01.02.2017)	1.061 4,0 %	1.176 10,9 %	1.237 5,2 %	1.336 8,0 %	1.504 12,6 %
Marthe Westlie (Ledergruppen fra 01.08.2019)	412	1.019	1.112 9,2 %	1.128 1,4 %	1.202 6,6 %
Torbjørn Kjerstadmo (Ledergruppen fra 19.08.2019)	399	1.129	1.248 10,5 %	1.263 1,2 %	1.325 4,9 %
Bjørn Harald Blaker (Ledergruppen fra 01.08.2019)	417	1.047	1.140 8,9 %	1.150 0,9 %	1.219 6,0 %
Ida H. Vik (Ledergruppen fra 25.10.2021)			188	960	1.115 16,1 %
Lars Erik Refsahl (Ledergruppen fra 01.11.2022)				253	1.386

Utbetalt godtgjørelse for tidligere medlemmer av ledelsen	2019 2018 vs 2019	2020 2019 vs 2020	2021 2020 vs 2021	2022 2021 vs 2022	2023 2021 vs 2022
Steinar Haugli	2.325 7,4 %	2.455 5,6 %	2.531 3,1 %	2.549 0,7 %	- -
Andrea H. Søvting (Sluttet 01.06.2021)	1.181 8,5 %	1.261 6,8 %	698 -	- -	- -
Stein Einar Lunder (Ledergruppen til 01.09.2020)	1.135 1,9 %	1.281 12,9 %	- -	- -	- -
Else Hellum (Sluttet 01.09.2019)	1.333 9,2 %	- -	- -	- -	- -
Unn Teslo (Sluttet 01.09.2019)	862 -17,1 %	- -	- -	- -	- -

Beløp i TNOK	2019** 2018 vs 2019	2020 2019 vs 2020	2021 2020 vs 2021	2022 2021 vs 2022	2023 2022 vs 2023
Utbetalt godtgjørelse for medlemmer av styret					
Olav Fjell	300	420 40,0 %	426 1,5 %	441 3,4 %	461 4,7 %
Wenche Ravlo	236	193 -18,4 %	203 5,4 %	210 3,4 %	219 4,6 %
Svein Oftedal	193 232,8 %	145 -24,9 %	140 -3,2 %	145 3,3 %	152 4,7 %
Hans Anton Stubberud	294	208 -29,4 %	203 -2,3 %	210 3,4 %	219 4,6 %
Jane K. Gravbråten	212	213 0,2 %	214 0,7 %	210 -2,0 %	219 4,6 %
Liv Bente Kildal *	193 232,8 %	145 -24,9 %	140 -3,2 %	141 0,7 %	154 9,0 %
Espen Gundersen	-	-	-	106	155 46,5 %

*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.

Godtgjørelse for tidligere medlemmer av styret	2019** 2018 vs 2019	2020 2019 vs 2020	2021 2020 vs 2021	2022 2021 vs 2022	2023 2022 vs 2023
Gunnar Bergan *	193 232,8 %	145 -24,9 %	140,4 -3,2 %	39,05 -72,2 %	-
Hege Marie Syversen	271 238,8 %	66 -75,6 %	-	-	-
Oscar Engeli	304 164,3 %	140 -53,8 %	-	-	-
Kjell Karstein Baug	133 66,4 %	193 44,6 %	-	-	-
Anne Cathrine Frøstrup	-	-	-	-	-
Bjørn Haugen Morstad	-	-	-	-	-

Selskapets resultater (morbank)	2019	2020	2021	2022	2023
Resultat etter skatt (mnok)	518 60 %	312 -39,8 %	445 42,6 %	453 1,8 %	554 22,3 %
Egenkapitalavkastning eks. Hybridkapital	14,8 % 33 %	8,4 % -43 %	11,4 % 36 %	11,0 % -4 %	12,7 % 15 %
Utlånsvekst inkl. kredittforetak	6,8 % -25 %	6,3 % -8 %	7,4 % 17 %	7,6 % 3 %	2,6 % -66 %
Tapsprosent utlån*	0,0 % 0 %	0,1 % 0 %	0,0 % 0 %	0,1 % 0 %	0,0 % 0 %
Kapitaldekningsprosent	20,7 % 0,1	20,6 % 0,0	19,1 % -0,1	19,4 % 0,0	21,0 % 0,1
Kostnadsprosent (morbank)	30,4 % -0,2	37,6 % 0,2	33,0 % -0,1	33,5 % 0,0	31,3 % -0,1

*Inkl. utlån overført til kredittforetak

Gjennomsnittlig godtgjørelse fordelt på antall årsverk	2019	2020	2021	2022	2023
Selskapets ansatte (tnok)	639	658	683	687	688
Endring gjennomsnitt i %	5,9 %	3,0 %	3,8 %	0,6 %	0,1 %
Antall årsverk i banken (ex. Ledergruppen)	135	133	129	130	146

Styreerklæring

Styret har i dag behandlet og vedtatt godtgjørelsesrapporten til Sparebank 1 Ringerike Hadeland for regnskapsåret 2023. Godtgjørelsesrapporten er utarbeidet i samsvar med § 6-16 b) i allmennaksjeloven.

Godtgjørelsesrapporten vil fremlegges for Representantskapet i mars 2024 for endelig vedtak.

Hønefoss, 14.02.2024



Olav Fjell
Leder

Wenche Ravlo
Nestleder

Svein Oftedal

Jane K. Gravbråten

Liv Bente Kildal

Hans Anton Stubberud

Espen Gundersen

Revisorerklæring



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

+47 23 27 90 00
www.deloitte.no

Til representantskapet i SpareBank 1 Ringerike Hadeland

UAVHENGIG REVISORS ATTESTASJONSUTTAELSE 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 (lønnrapporten) for regnskapsåret som ble avsluttet 31. desember 2023, er utarbeidet i samsvar med allmennaksjeloven § 6-16 b og tilhørende forskrift.

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

Styrets ansvar

Styret er ansvarlig for utarbeidelsen av lønnrapporten 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 lønnrapport 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 lønnrapporten inneholder de opplysninger som kreves etter allmennaksjeloven § 6-16 b og tilhørende forskrift, og at opplysningene i lønnrapporten 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 lønnrapporten 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 lønnrapporten, 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, 14. februar 2024
Deloitte AS

Roger Furholm
statsautorisert revisor

Deloitte AS and Deloitte Advokatfirma AS are the Norwegian affiliates of Deloitte NSE LLP, a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see www.deloitte.no for a more detailed description of DTTL and its member firms.

© Deloitte AS

Registrert i Foretaksregisteret
Medlemmer av Den norske Revisorforening
Organisasjonsnummer: 980 211 282

SB1RH - Uavhengig revisor... ledende personer 2023

Name

Furholm, Roger

Date

2024-02-15

Identification

 bankID™ Furholm, Roger



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

Sak 9/24
Representantskapsmøte 20.03.24

Revidert instruks for valgkomiteen

Instruks for valgkomiteen ble revidert i styremøte 19.06.23 og endringene består av presiseringer rundt egnethet og kompetanse for kandidater som innstilles til styret. Det vises også til sak 10/24 om standard for vurdering av egnethet i samme innkalling til dagens møte 20.03.24.

Innstilling til vedtak:

Representantskapet godkjenner revidert instruks for valgkomiteen.

Hønefoss, 28.02.24

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Olav Fjell'.

Olav Fjell
Styreleder

SpareBank 1 Ringerike Hadeland

Instruks for valgkomite

Godkjent av Representantskapet : ~~28.03.22~~19.06.2023

Dokumenthistorikk

Behandlet	Dato
Vedtatt 1. gang	15.03.13
Vedtatt 2. gang	16.03.16
Vedtatt 3. gang	19.03.20
Vedtatt 4. gang	28.03.22
<u>Vedtatt 5. gang</u>	<u>19.06.2023</u>

Instruks for valgkomite

I SpareBank 1 Ringerike Hadeland er det to valgkomiteer; en som forbereder valg til alle bankens organer slik det er angitt i denne instruks, bortsett fra valg av egenkapitalbeveiseiernes medlemmer i representantskapet som forberedes av en særskilt valgkomité. De to valgkomiteene kalles i denne instruks henholdsvis "*Generell valgkomité*" og "*Valgkomité egenkapitalbeveiseiere*". Valg av ansattes representanter til ulike organer omfattes ikke av denne instruksen.

1 Generell valgkomité

1.1 Sammensetning og valg

Valgkomiteen består av fem medlemmer.

Valgkomiteens medlemmer

- velges blant representantskapets medlemmer, dog skal ett medlem velges uavhengig av representantskapet.
- representerer innskytervalgte, samfunnsfunksjonen, egenkapitalbeveiseiere og ansatte
- skal ha god kjennskap til banken og dens drift, ambisjoner og omdømme
- skal ha erfaring og være kvalifisert til å utføre valgkomiteens oppgaver
- bør ha tilknytning til ulike deler av regionen

Valgkomiteen skal ha en sammensetning som ivaretar både bredde i kompetanse, kontinuitet og fornyelse.

Medlemmene velges av representantskapet for to år.

Valgkomiteens medlemmer med unntak av valgkomiteens leder bør ikke sitte sammenhengende i valgkomiteen i mer enn 6 år. De med lengst tjenestetid trer ut først.

1.2 Ansvar

Valgkomiteens ansvar er å forberede:

- innskyternes valg av representantskapsmedlemmer og varamedlemmer
- valg av leder og nestleder i representantskapet
- valg av styrets medlemmer, leder og nestleder (ikke ansattrepresentanter)
- valg av valgkomiteens medlemmer.

Valgkomiteen skal også foreslå godtgjørelse til disse.

~~Valgkomiteens innstilling skal begrunnes.~~

1.3 Krav til medlemmer av representantskapet som representerer innskyterne og samfunnsfunksjonen

Medlemmene skal avspeile sparebankens kundestruktur, andre interessegrupper og samfunnsfunksjonen.

Det bør sikres god kjønnsmessig og aldersmessig balanse, og medlemmene bør ha tilknytning til ulike deler av regionen. Sammensetningen bør også hensynta krav til kontinuitet og fornyelse. For øvrig gjelder krav til valgbarhet som følger av vedtektene § 3-4.

De innskytervalgte medlemmer skal utgjøre 9 medlemmer med 3 varamedlemmer (hvorav minst 1 medlem med personlig varamedlem skal representere samfunnsfunksjonen).

1.4 Krav til medlemmer av styret og til styret samlet sett

Styret skal

- ivareta bankens behov for kompetanse, kapasitet og mangfold
- ha medlemmer som i kvalifikasjoner og kompetanse utfyller hverandre
- være en drivkraft for banken og dets ledelse
- ivareta bankens og eierens interesser
- ha en kjønnsmessig balanse med minimum kvinne-/mannsandel på 40 %, samt best mulig aldersmessig balanse
- ha tilknytning til ulike deler av regionen uten at dette er et absolutt krav
- være uavhengig i forhold til bankens ledelse
- minst ett medlem skal være uavhengig av banken og ha kvalifikasjoner innen regnskap eller revisjon.
- Oppfylle krav til egnethet som fremkommer av vedlegg 1 til denne instruksen

Styrets sammensetning skal hensynta krav til kontinuitet og fornyelse slik at medlemmer ikke bør sitte sammenhengende mer enn 8 år.

2 Valgkomité egenkapitalbevisiere

2.1 Sammensetning og valg

Valgkomiteen består av tre medlemmer.

Medlemmene velges av de egenkapitalbevisiervalgte medlemmer av representantskapet for to år.

2.2 Ansvar

Valgkomiteen for egenkapitalbevisiere har ansvar for å forberede:

- egenkapitalbevisiernes valg av medlemmer og varamedlemmer til representantskapet og medlemmer til valgkomiteen
- valg av leder valgkomiteen.

Valgkomiteens innstilling skal begrunnes.

2.3 Krav til medlemmer av representantskapet som representerer egenkapitalbevisierne:

De egenkapitalbevisiervalgte medlemmer skal utgjøre 9 medlemmer med 3 varamedlemmer og velges i eget valgmøte for egenkapitalbevisiere. I vedtektene er det inntatt stemmerettsbegrensning ved at ingen kan stemme for mer enn 30 % av bankens totale utstedte egenkapitalbevis.

Medlemmene i representantskapet skal avspeile bankens egenkapitalbevisiere slik at målsettingen om eierinnflytelse ivaretas. Dette betyr god representasjon blant de 20 største eierne, men valgkomiteen skal også sørge for at de mindre eierne er sikret representasjon.

I tillegg bør det sikres god kjønnsmessig og aldersmessig balanse. Krav til kontinuitet og fornyelse bør ivaretas.

3 Felles saksbehandlingsregler for begge valgkomiteene

Valgkomiteens leder har ansvar for forberedelse, innkalling, teknisk gjennomføring og oppfølging av komiteens arbeid.

Innkalling til møte skjer skriftlig med angivelse av saker som skal behandles. Det skal føres referat fra møtene.

Valgkomiteene er beslutningsdyktig når hver av interessegruppene er til stede.

Komiteene kan trekke på ressurser i banken slik som representantskapets leder, styrets leder, adm. banksjef m.fl. og kan hente råd og anbefalinger fra kilder utenfor banken. Valgkomiteen bør ha kontakt med styrets leder og den daglige ledelsen, og styrets leder bør møte valgkomiteen og orientere om styrets evaluering av sin virksomhet og kompetanse. Valgkomiteens leder, eller den lederen bemyndiger, fremlegger innstilling for henholdsvis representantskapet og egenkapitalbevisiermøte.

4 Krav til innstillingene

Innstillingene skal være begrunnet. Begrunnelsen bør inkludere informasjon om kandidatens kompetanse, kapasitet og uavhengighet. Følgende informasjon skal opplyses om nye kandidater:

- Alder
- Utdannelse
- Yrkesmessig erfaring

- Eventuelle oppdrag for eller eierinteresser i banken eller andre finansforetak, selskaper eller organisasjoner

For forslag til styremedlemmer skal det opplyses om kravene til egnethet anses tilfredsstillt. Ved forslag til gjenvalg av styremedlemmer, bør innstillingen også gi opplysninger om deltakelse i styremøtene og hvor lenge kandidaten har vært styremedlem.

Valgkomiteens innstilling bør også redegjøre for hvordan den har arbeidet.

Innstillingen til representantskapet skal foreligge senest slik at den kan meddeles medlemmene av representantskapet samtidig med innkallingen til representantskapsmøte som skal foreta valgene.

5 Retningsgivende dokumenter for valgkomiteene:

- Denne instruks vedtatt av representantskapet den [•]
- Bankens vedtekter
- Bankens bestemmelser om eierstyring og selskapsledelse med blant annet beskrivelse av bankens strategi og målsettinger samt Norsk anbefaling av eierstyring og selskapsledelse og eventuelle andre relevante anbefalinger om god eierstyring (corporate governance).
- Bestemmelser i fusjonsavtale fra november 2009
- Lov om finansforetak og finanskonsern – Finansforetaksloven.
- Forskrift om finansforetak og finanskonsern – finansforetaksforskriften
- Allmennaksjeloven § 6-11 a om krav til kjønnsrepresentasjon

Sak 10/24
Representantskapsmøte 20.03.24

Standard for egnethet

Standard for vurdering av egnethet gir overordnede føringer for hvordan banken skal innrette sin virksomhet slik at foretaket etterlever regelverket for vurdering av egnethet på en mest mulig hensiktsmessig måte.

Standarden skal sikre at:

- Ansatte og tillitsvalgte er egnet til å utføre sitt verv
- Egnethet kontrolleres, følges opp og dokumenteres
- SpareBank 1 Ringerike Hadeland til enhver tid er i samsvar med myndighetskrav og gjeldende lovverk i forbindelse med vurdering av egnethet.

Standarden for vurdering av egnethet er utarbeidet i samarbeid med PwC, og oppfyller relevant lovverk som banken er underlagt.

Innstilling til vedtak:

Representantskapet tar saken til orientering.

Hønefoss, 28.02.24



Olav Fjell
Styreleder



Standard for vurdering av egnethet

Innhold

1. Bakgrunn og formål med dokumentet	2
2. Oppdatering av dokumentet	2
3. Definisjoner	2
4. Relevant regelverk	2
5. Fastsettelse av personkrets og kollektiv egnethet	3
6. Nærmere om egnethetsvurderingen	3
7. Innhold i egnethetsvurderinger	4
8. Melding til Finanstilsynet	6
9. Hvem som gjennomfører egnethetsvurderingene	7
10. Meldeplikten til Finanstilsynet	7
11. Dokumentasjon	7
12. Avvikshåndtering og konsekvenser ved avvik	7
13. Introduksjon og opplæring	8

1. Bakgrunn og formål med dokumentet

1. Dette dokumentet omhandler standard for vurdering av egnethet i SpareBank 1 Ringerike Hadeland. Standard for vurdering av egnethet gir overordnede føringer for hvordan foretaket skal innrette sin virksomhet slik at foretaket etterlever regelverket for vurdering av egnethet på en mest mulig hensiktsmessig og effektiv måte.
2. Standarden skal sikre at:
 - ansatte og tillitsvalgte er egnet til å utføre sitt verv.
 - egnethet kontrolleres, følges opp og dokumenteres.
 - SpareBank 1 Ringerike Hadeland til enhver tid er i samsvar med myndighetskrav og gjeldende lovverk i forbindelse med vurdering av egnethet

2. Oppdatering av dokumentet

3. Styret skal ved vesentlige lovmessige endringer gjennomgå og godkjenne standarden for vurdering av egnethet. Styrets vurdering og konklusjon skal fremgå av styrereferatet. Før styrebehandlingen skal Adm. direktør vurdere standarden.
4. Daglig leder/Administrerende direktør innstiller overfor styret som eier, og har ansvaret for å oppdatere standard for vurdering av egnethet.

3. Definisjoner

Ord / uttrykk	Definisjon
Foretaket	SpareBank 1 Ringerike Hadeland

4. Relevant regelverk

5. Det er en forutsetning at all lovgivning som foretaket er underlagt følges. Krav og føringer er gitt i:
 - a. [Finansforetaksloven](#), §§ 3-5 og 3-1, 4. ledd, jf. §§ 8-9 og 8-14.
 - b. [Finansforetaksforskriften](#), § 3-1.
 - c. Finanstilsynets retningslinjer for egnethetsvurderinger i [rundskriv nr. 3/2023](#)
 - d. [EBA Guidelines 2021/06](#)
 - e. Finanstilsynets nyhetsbrev av 6. mars 2023 om "[Melding om roller og egnethetsvurderinger \(KRT-1157\)](#)"
 - f. Finanstilsynets nyhetsbrev av 13. september 2023 om "[Opplysningskrav ved melding om endringer i styrets sammensetning eller endringer i daglig ledelse i banker og forsikringsforetak](#)"
 - g. Skjema "[Roller og egnethetsvurderinger \(KRT-1157\)](#)"

6. Videre skal foretaket følge de føringer knyttet til egnethet som er gitt i vedtekter, og vedtak fastsatt av styret.

5. Fastsettelse av personkrets og kollektiv egnethet

Personer og funksjoner som skal egnethetsvurderes

7. Følgende personer og funksjoner skal egnethetsvurderes

- Medlemmer av styret
- Styret samlet sett som kollektivt organ
- Daglig leder
- Andre personer i den faktiske ledelse av virksomheten eller deler av denne
- Ledergrupper
- Nøkkelfunksjoner

Nøkkelfunksjoner

8. Nøkkelfunksjoner omfatter alle ansatte innen:

- Kontrollfunksjoner
 - i. Etterlevelse (compliance)
 - ii. Risikostyring
 - iii. Antihvitvask
 - iv. Internrevisjon
- Personer med beslutningskompetanse på høyt nivå

Faktisk ledelse

9. Faktiske ledere omfatter:

- Ledere av virksomhet underlagt konsesjon (for eksempel kredittsjef eller leder for investeringsrådgivning)
- Mellomledere som leder særskilte virksomhetsområder
- Ledergruppen

6. Nærmere om egnethetsvurderingen

10. Egnethetsvurderinger foretas:

- ved tiltredelse i stilling eller oppstart i verv/funksjon som er omfattet av reglene om egnethet
- løpende for å sikre at kravene til egnethet til enhver tid er oppfylt
- ved endringer hos den enkelte som gjør det nødvendig å foreta ny vurdering, slik som:
 - i. endringer som kan påvirke den enkeltes egnethet
 - ii. mistanke om hvitvask eller terrorfinansiering, eller forsøk på dette
 - iii. vesentlig endret forretningsaktivitet med økt eksponering for hvitvaskings- eller terrorfinansieringsrisiko

11. Politiattest blir innhentet før tiltredelse eller oppstart i aktuell stilling/funksjon. Politiattesten kan ikke være eldre enn tre måneder når den mottas av Finanstilsynet.

Politiattest blir ikke innhentet ved de løpende egnethetsvurderingene som foretas.

12. Egnethetsvurderingen skal bli gjennomført før tilsetting i verv eller stilling. Det bør normalt gjennomføres et intervju om egnethet med den personen som skal egnethetsvurderes.
13. Ved meldinger til Finanstilsynet om endringer i styrets sammensetning og endringer i daglig ledelse, skal foretaket sende over sin egen vurdering av at egnethetskravene er oppfylt. Når styrets sammensetning blir endret, skal foretaket også sende over den oppdaterte vurderingen av styrets samlede kompetanse.
14. I tilfeller der et varamedlem som tidligere har vært egnethetsvurdert går over i ordinært styreverv i samme styre eller der et ordinært styremedlem blir styreleder, skal det gjøres en ny egnethetsvurdering knyttet til ny rolle.
15. Politiattest skal normalt legges fram før tiltredelse. For valg til styret som gjøres av generalforsamlingen, ansatte, andelseiere med videre, vil politiattest kunne bli innhentet etter valget.

Løpende vurdering

16. Kravene til egnethet skal være oppfylt så lenge personen har den aktuelle stillingen eller vervet.
17. Foretaket skal minimum årlig ha en gjennomgang av egnethet. Den årlige gjennomgangen kan bli gjennomført ved å innhente en bekreftelse/egenerklæring fra den aktuelle personen. Styrets årlige egenevaluering bør inneholde spørsmål om styremedlemmets egen kompetanse. For styret som kollektivt organ og styremedlemmer enkeltvis, vil gjennomgangen kunne bli gjort i tilknytning til styrets årlige egenevaluering.
18. Den tillitsvalgte/ansatte skal blant annet bli spurt om:
 - Det har skjedd endringer siste år som kan ha betydning for egnethet
 - Nye verv
 - Behov for kompetanseheving og opplæring

7. Innhold i egnethetsvurderinger

Formelle krav

19. Personer som skal egnethetsvurderes, må oppfylle følgende krav:

- Ha nødvendig kompetanse og erfaring for å kunne utøve vervet/stillingen/funksjonen
- Ikke være dømt for straffbare forhold som kan medføre at vervet ikke kan gjennomføres på en forsvarlig måte
- Ikke i stilling eller ved utøvelsen av andre verv ha utvist en slik adferd at det er grunn til å anta at vedkommende ikke vil kunne ivareta stillingen eller vervet på en forsvarlig måte.

Nærmere om krav til egnethet

20. I vurderingen av egnethet skal det tas hensyn til følgende momenter:

- Utdanning
- Yrkeserfaring
- Annen erfaring
- Kapasitet og tid til å utføre vervet, herunder antall andre verv
- Potensielle interessekonflikter
- Uavhengighet og integritet – egnet til å utføre vervet/arbeidet selvstendig
- Mangfold – kjønn, bakgrunn, alder, personlige egenskaper med videre

21. Kravene til egnethet må tilpasses relevante forhold knyttet til stillingen/vervet/funksjonen med hensyn til blant annet:

- Foretakets virksomhet og konsesjoner
- Kundeforhold
- Regulatoriske krav
- Sentrale risikoområder
- Organisatoriske forhold

22. For styret og stillinger innen antihvitvasking, er det viktig å påse at det er tilstrekkelig kompetanse til å følge opp risiko for hvitvasking gjennom virksomheten.

Det samlede styrets egnethet

23. Ved egnethetsvurderingen av styret, skal styremedlemmene enkeltvis og styret samlet sett være egnet. Det skal bli lagt vekt på at styremedlemmene til sammen oppfyller kompetansekravene. Det er ikke krav om at samtlige styremedlemmer skal ha spesialkunnskap om alle deler av foretakets virksomhet.

24. Ved sammensetningen av styret skal det bli lagt vekt på at styret og styrets medlemmer kan opptre uavhengig og selvstendig, slik at styret i nødvendig grad kan oppfylle sitt kontroll- og forvaltningsansvar. Det samme gjelder for ledergrupper og andre uformelle organer. Det skal bli lagt vekt på mangfold og kjønnsbalanse ved sammensetningen.

25. Ansattes representanter i styret må som utgangspunkt oppfylle de samme krav til egnethet som øvrige styremedlemmer. Den særlige rollen disse har i styret, og prosessen for valg av ansattes representanter, må imidlertid bli tillagt vekt i vurderingen av hvilke krav som må være oppfylt, utover vandelskravet, som er absolutt.

26. I revisjonsutvalget, må minst ett styremedlem ha kvalifikasjoner innenfor regnskap eller revisjon.

Krav til ledelsen

27. Kravene som stilles til daglig leder og faktiske ledere må tilpasses foretakets virksomhet.

28. Kravene som stilles til daglig leder avhenger av om foretaket har faktisk(e) leder(e) i tillegg eller ikke. Dersom daglig leders rolle innebærer en administrativ lederstilling med faktiske ledere som har det operative ansvaret for de ulike konsesjonspliktige

tjenestene, vil det kunne stilles mindre krav til daglig leders kvalifikasjoner og yrkeserfaring innenfor det aktuelle tjenesteområdet.

Vandelskrav med videre

Straffbare forhold:

29. En person som skal egnethetsvurderes kan ikke være dømt for straffbare forhold som kan medføre at vervet ikke kan bli gjennomført på en forsvarlig måte.
30. Den aktuelle personen som skal egnethetsvurderes skal legge fram politiattest.

Klanderverdig adferd - overtredelsesgebyr med videre

31. Ved egnethetsvurderingen vil det være av betydning om den som skal egnethetsvurderes:
 - Selv er ilagt, eller har vært delaktig i virksomhet som er ilagt overtredelsesgebyr fra Finanstilsynet eller andre relevante myndighetsorganer
 - Selv har utvist eller vært delaktig i klanderverdig adferd eller andre forhold som har medført negative tilsynsmerknader, eller inndragelse av konsesjon på finansområdet
32. Det må i slike tilfeller bli foretatt en konkret vurdering av arten og omfanget av det konkrete klanderverdige forholdet og den aktuelle personens rolle i det klanderverdige forholdet.

Økonomiske forhold

33. Økonomiske forhold hos den som skal egnethetsvurderes vil kunne ha betydning for egnethetsvurderingen.
34. Dette gjelder for eksempel der den som skal egnethetsvurderes er ilagt konkurskarantene, tilleggsskatt eller er skjønnsignet. Det samme gjelder dersom personen har vært involvert i foretak som har gått konkurs, ilagt foretaksstraff eller tilleggsskatt, eller er skjønnsignet.
35. Det må her foretas en konkret vurdering.
36. Er personen ilagt skjerpet tilleggsskatt, vil denne normalt ikke anses egnet.
37. Utlegsforretninger mot eller gjeldsordning for person, vil derimot normalt ikke tillegges vekt.

Tidsaspektet

38. Egnethetsvurderingen vil i utgangspunktet gjelde forhold siste fem år. For eldre forhold må det gjøres en konkret vurdering. Forhold eldre enn 10 år vil normalt ikke tillegges avgjørende vekt, men kan inngå som tilleggsmoment i egnethetsvurderingen.

8. Melding til Finanstilsynet

39. For personer som skal egnethetsvurderes av Finanstilsynet, må foretaket påse at melding til Finanstilsynet blir sendt.

40. Foretaket skal gjøre egne egnethetsvurderinger og konkludere med at vedkommende er egnet, før melding blir sendt Finanstilsynet. Politiattest skal legges ved meldingen.

41. Melding til Finanstilsynet sendes ved tiltredelse.

42. Det sendes ikke melding til Finanstilsynet for de løpende egnethetsvurderingene.

9. Hvem som gjennomfører egnethetsvurderingene

43. Stilling/verv/funksjoner som skal bli vurdert for egnethet fremgår av tabellen under:

Stilling/verv/funksjon som skal egnethetsvurderes ved endringer i personkretsen	Ansvarlig for gjennomføring	Når skal vurderingen gjennomføres	Meldes til Finanstilsynet
Det samlede styret	Valgkomiteen	Ved endringer i styret	Ja, med oppdatert vurdering av styrets samlede kompetanse
Styrets medlemmer	Valgkomiteen	Før innstilling og valg	Ja, med foretakets egen vurdering av at egnethetskravene er oppfylt
Administrerende direktør	Styrets leder	Før ansettelse	Ja, med foretakets egen vurdering av at egnethetskravene er oppfylt
Banksjef Personmarked	Adm. direktør	Før ansettelse	Ja
Banksjef Bedriftsmarked	Adm. direktør	Før ansettelse	Ja
Banksjef organisasjon og utvikling	Adm. direktør	Før ansettelse	Ja
Banksjef Økonomi/Finans	Adm. direktør	Før ansettelse	Ja
Banksjef marked og kommunikasjon	Adm. direktør	Før ansettelse	Ja
Banksjef risiko og compliance	Adm. direktør	Før ansettelse	Ja
Kredittsjef BM	Banksjef Bedriftsmarked	Før ansettelse	Ja
Kredittsjef PM	Kredittsjef BM	Før ansettelse	Ja
Avdelingsleder sparing og investering	Banksjef Bedriftsmarked	Før ansettelse	Ja
Hvitvaskingsansvarlig	Adm. direktør	Før ansettelse	Ja

Ansatte i nøkkelfunksjoner (risiko og compliance)	Leder av nøkkelfunksjonen	Før ansettelse	Nei
---	---------------------------	----------------	-----

10. Meldeplikten til Finanstilsynet

44. Det skal sendes melding til Finanstilsynet ved endringer i:

- Styret, både styremedlemmer og varamedlemmer
- Daglig leder/administrerende direktør
- Faktiske ledere
- Leder av nøkkelfunksjoner (hvis kun én person i funksjonen anses denne som leder)

45. Melding skal også sendes dersom noen er skiftet ut fordi de ikke lenger oppfyller egnethetskrav.

46. Melding skal så vidt mulig gis før tilsetting/tiltredelse i verv, funksjon eller stilling. For valg av styremedlemmer kan melding sendes etter gjennomført valg.

47. Ved meldinger om endringer i styrets sammensetning og endringer i daglig ledelse, skal foretakets egen vurdering av at egnethetskravene er oppfylt sendes Finanstilsynet. Når styrets sammensetning endres, skal foretaket også sende over den oppdaterte vurderingen av styrets samlede kompetanse.

48. Ved endringer i den faktiske ledelsen og ledelsen av nøkkelfunksjoner, forventer Finanstilsynet at disse vurderingene er tilgjengelige på forespørsel.

49. Administrasjonskonsulent skal forestå melding til Finanstilsynet.

11. Dokumentasjon

50. Foretaket skal ha dokumentasjon for/oppbevare oversikt over:

- Hvilke verv og stillinger som er underlagt egnethetsvurdering
- Dokumentasjon på gjennomførte egnethetsvurderinger, herunder løpende oppfølging
- Gjennomførte introduksjons- og opplæringstiltak, samt etterutdanning
- Meldinger sendt Finanstilsynet

12. Avvikshåndtering og konsekvenser ved avvik

51. En person som ikke oppfyller kravene om egnethet, vil ikke kunne tilsettes i stilling eller tilbys funksjon eller verv som er omfattet av reglene om egnethet. For person som er ansatt når manglende egnethet blir avdekket, blir forholdet fulgt opp som en personalsak.

13. Introduksjon og opplæring

Opplæring ved tiltredelse

52. Foretaket skal påse at personer som skal tiltre stilling/funksjon/verv som er underlagt egnethetsvurdering, gis nødvendig informasjon om og opplæring i relevante forhold for å kunne utøve vervet/stillingen. Dette omfatter blant annet:

- Foretakets virksomhet og konsesjoner
- Regulatoriske krav
- Sentrale risikoområder
- Organisatoriske forhold

Løpende opplæring

53. Foretaket skal sørge for at personer som skal egnethetsvurderes, løpende får oppdatering om og nødvendig opplæring ved endringer i relevante forhold som nevnt ovenfor. Tilsvarende gjelder for ledergrupper og styret som kollektivt organ.

Revidering og endringer**Versjonskontroll:**

Versjon :	Endring:	Ansvarlig:	Dato:
1	Første versjon opprettet	Administrerende direktør	06.02.2024

List of Signatures

Page 1/1



Protokoll Valgkomite Representantskap 2024.pdf

Name	Method	Signed at
Veiby, Peer	BANKID	2024-02-26 10:14 GMT+01
Bakke, Ann Kristin	BANKID	2024-02-23 09:08 GMT+01
Roa, Randi Irene	BANKID	2024-02-23 08:58 GMT+01
Eid, Tor	BANKID	2024-02-22 10:26 GMT+01
Jønnes, Kari Anne	BANKID	2024-02-22 09:55 GMT+01



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

External reference: D53C4A8CC4EC4FE49449EB994FC23D5C

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

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

Heidi Brusveen har møtt som sekretær.

Valgkomiteen har avholdt 13 møter, hvorav 9 møter ble avholdt som Teamsmøte. Styreleder Olav Fjell har deltatt i 1 møte og adm. direktør Bjørn Rune Rindal har deltatt i 1 møte.

Behandlet ble:

Valg i henhold til vedtektenes § 5-1:

1 Valg av leder i representantskapet for 2024

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 2024

På valg: Steinar Aasnæss

Valgkomiteens innstilling:

Steinar Aasnæss

(gjenvalg)

3 Valg av 4 styremedlemmer for perioden 2024 - 2025

På valg: Wenche Ravlo

Svein Oftedal

Liv Bente Kildal (ansattes repr.)

Valgkomiteens innstilling:

Wenche Ravlo

(gjenvalg)

Terje Mjøs

(nyvalg)

Liv Bente Kildal (ansattes repr.)

(gjenvalg)*

*Ansattes representant velges i eget valg blant ansatte.

4 Valg av nestleder til styret for perioden 2024 - 2025

På valg: Wenche Ravlo

Valgkomiteens innstilling:

Wenche Ravlo

(gjenvalg)



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

Document ID:
D53C4A8CC4EC4FE49449EB994FC23D5C

5 Valg av 3 medlemmer til valgkomiteen for representantskapet for perioden 2024 – 2025

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

Valgkomiteens innstilling:

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

* Peer Veiby, Kari-Anne Jønnes og Ann Kristin Bakke fratrådte under behandling av sitt kandidatur.

6 Valg av leder valgkomite for representantskapet for perioden 2024-2025

På valg: Kari-Anne Jønnes

Valgkomiteens innstilling:

Kari-Anne Jønnes (gjenvalg)*

* 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	81 450,-	kr 85 685,-
Nestleder pr. møte	kr	2 715,-	kr 2 855,-
Medlemmer pr. møte	kr	2 715,-	kr 2 855,-
Varamedlem pr. møte	kr	2 715,-	kr 2 855,-

Valgkomiteer – innstilling fra Representantskapets leder

Valgkomite Representantskapet

Leder pr. møte	kr	2 715,-	kr 2 855,-
Medlem, grunnhonorar per år	kr	5 430,-	kr 5 710,-
Medlem pr. møte	kr	2 715,-	kr 2 855,-

Valgkomite Egenkapitalbevisiere

Leder, per møte	kr	2 715,-	kr 2 855,-
Leder, grunnhonorar per år	kr	3 265,-	kr 3 435,-
Medlem pr. møte	kr	2 715,-	kr 2 855,-

Styret:

Leder pr. år	kr	445 400,-	kr 468 560,-
Nestleder pr. år	kr	157 520,-	kr 165 710,-
Medlemmer pr. år	kr	146 630,-	kr 154 255,-
Ekstern møtevirksomhet pr. time*	kr	705,-	kr 740,-



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

Document ID:
D53C4A8CC4EC4FE49449EB994FC23D5C

Revisjonsutvalget

Leder pr. år
Medlem pr. år

kr 38 060,-
kr 27 170,-

Forslag endring

kr 40 040,-
kr 28 580,-

Risikoutvalget

Leder pr. år
Medlem pr. år

kr 38 060,-
kr 27 170,-

kr 40 040,-
kr 28 580,-

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 740,- 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, 23.02.2024

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
of the document.

Document ID:
D53C4A8CC4EC4FE49449EB994FC23D5C

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

VALG I REPRESENTANTSKAPSMØTET 20.03.24

Til stede var: Lars Torgeir Dahl, Helge A. Hagelsteen Vik og Kjell Eddie Wang

Inger Marie Holm møtte som sekretær.

Behandlet ble i henhold til vedtektenes § 5-2:

1 Valg av 2 medlemmer til valgkomiteen for egenkapitalbeviseiernes valg for perioden 2024– 2025

På valg er:

Helge Anton Hagelsteen Vik, Ringerike
Kjell Eddie Wang, Gran

Valgkomiteens innstilling for 2024-2025

Kjell Eddie Wang, Gran*	(gjenvalg)
Guro Thoresen, Ringerike	(ny)

*Kjell Eddie Wang fratrådte under behandling av sitt kandidatur.

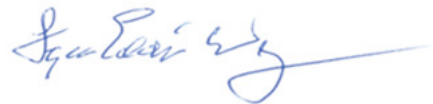
Hønefoss, 8. januar 2024



Lars Torgeir Dahl



Helge A. Hagelsteen Vik



Kjell Eddie Wang

Oversikt over bankens tillitsvalgte 2024

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

Jane Dahl Sogn (repr. samf. funksjon)
Roy S. Torheim
Nora Mahendran Berge

Egenkapitalbeviseiervalgt

Medlemmer

Frederik W. Skarstein
Kjell Baug
Tor Eid
Mona Andersen
Guro Cathrine Thoresen
Tore Berg
Kjell Eddie Wang
Lars Torgeir Dahl
Torgeir Brørby

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