

## **Sak 2. Godtgjørelsesrapport 2024 med revisors bekreftelse**

Vedlagt følger Godtgjørelsesrapport 2024 med revisors bekreftelse.

### **Vedtak**

Styrets innstilling til vedtak overfor generalforsamlingen:

*Styrets Godtgjørelsesrapport 2024 tas til etterretning.*

# Godtgjørelsesrapport 2024

## Innledning

Finansforetakslovens § 15-6 jf. allmennaksjeloven § 6-16 b, krever at banken årlig utarbeider en selvstendig rapport som viser en samlet oversikt over godtgjørelser til ledende personer.

Formålet med godtgjørelsesrapporten er at medlemmer av generalforsamlingen skal få en klar og forståelig oversikt over hvordan banken lønner ledende personer, og kunne føre kontroll med etterlevelse av retningslinjene.

Retningslinjer er utarbeidet av styret i Jæren Sparebank, og er lagt frem for vedtak i generalforsamlingen i samsvar med finansforetaksloven § 15-6, jf. allmennaksjeloven § 5-6 tredje ledd og allmennaksjeloven § 6-16a med tilhørende forskrifter. Retningslinjene ble vedtatt av generalforsamlingen 31. mars 2022, og ligger tilgjengelig på bankens hjemmeside.

## Beskrivelse av virksomheten i 2024

Regnskapet viser en positiv utvikling innenfor bankens kjernedrift. Det skyldes i hovedsak en god utvikling innenfor kjerneområdene netto renter og netto provisjoner. Misligholdet er på et lavt nivå - det samme gjelder for tap og nedskrivninger. Driftskostnader viser en stabil utvikling sammenlignet med samme periode i fjor - noe økning i hovedsak knyttet til personalkostnader.

Veksten innenfor utlån er høy sett i forhold til den generelle utviklingen i vårt primære markedsområde. Samlet utlånsvekst siste året utgjør 10,0 % - medregnet lån overført til EBK. Samlede kundeinnskudd viser også en stigende og god utvikling - veksten siste året utgjør 9,2 %.

Årets resultat før skatt ble 336,2 mill. kroner og etter skatt 275,1 mill. kroner. Egenkapitalavkastningen etter skatt er 10,9 % (10,1 % i 2023). I 2024 var bankens langsiktige mål i en normalsituasjon en egenkapitalavkastning etter skatt på minimum 10,0 %. Fra og med 2025 er minimumsmålet for egenkapitalavkastning økt til 11,0 %.

Hovedtall per 31.12 (beløp i mill. kr)	2024	2023
Resultat før skatt	336,2	287,0
Resultat etter skatt	275,1	239,1
Netto renter	413,8	378,7
Netto provisjoner	106,1	83,3
Tap og nedskrivning	-6,0	2,7
Netto renter i % av GFK	2,29 %	2,21 %
Netto provisjoner i % av GFK	0,59 %	0,49 %
Driftskostnader i % av GFK	1,18 %	1,22 %
Driftskostnader i % av inntekter	39,2 %	42,0 %
Innskuddsdekning	79,9 %	79,5 %
Overføringsgrad EBK	43,4 %	42,0 %
Ren kjernekapital (konsolidert, uten tillagt resultat)	18,0 %	19,3 %
Egenkapitalavkastning før skatt	13,5 %	12,3 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	10,9 %	10,1 %

## Godtgjørelsesrapport 2023

Godtgjørelsesrapporten for 2023 ble behandlet av generalforsamlingen den 4. april 2024. Godtgjørelsesrapporten ble tatt til etterretning, uten kommentarer, gjennom enstemmig vedtak. Styret tar vedtaket til etterretning.

### Ledende personer

I denne rapporten er følgende personer definert som «ledende personer»:

- Bankens ledergruppe
- Styremedlemmer

For en fullstendig oversikt over hvilke personer som omfattes vises det til tabell 1 nedenfor.

### Beskrivelse og vurdering av samlet godtgjørelse

Banken har etablert visse generelle hovedprinsipper for bankens godtgjørelsesordning. Banken skal ha en godtgjørelsesordning som:

- Bidrar til at banken tiltrekker og beholder den kompetansen banken trenger for å nå sine overordnede mål
- Er i samsvar med bankens langsiktige interesser
- Bidrar til å fremme og gi insentiver til god styring og kontroll med bankens risiko på kort og lang sikt
- Motvirker høyere risikotakning enn bankens risikotoleranse definert i risikopolicyer med videre
- Bidra til at kundenes interesser ivaretas og at interessekonflikter unngås

Bankens holdning til lederlønninger er at de skal være konkurransedyktige.

Banken har et svært lavt omfang av variabel godtgjørelse. Variabel godtgjørelse er begrenset til bankens bonusordning som er felles for alle bankens ansatte (nærmere beskrevet nedenfor). Banken har ikke adgang til å tilbakekreve variabel godtgjørelse fra ledende personer som har mottatt eller har til gode slik godtgjørelse.

Styrets vurdering er at samlet godtgjørelse er i overensstemmelse med bankens retningslinjer. Bonusordning og spareprogram i EK-bevis er ordninger som i en viss grad kan sies å ha en kobling til og bidrar til bankens langsiktige resultater. Begge ordningene øker interessefellesskapet mellom banken og de ansatte, og ordningene forventes derfor å bidra til bankens langsiktige resultater. Ordningene er generelle for alle ansatte i banken og er nærmere beskrevet under.

Styret mener at banken gjennom sin godtgjørelsespolitikk på en god måte balanserer behovet for å ha en konkurransedyktig godtgjørelse som gjør at banken kan tiltrekke seg kompetent arbeidskraft, og behovet for å ha et nivå på godtgjørelsene som av omgivelsene ikke vurderes som for gunstige. Begge disse momentene er av betydning for at banken skal nå sine langsiktige mål.

Det har ikke vært unntak fra beslutningsprosessen beskrevet i retningslinjene.

I det følgende beskrives de ulike elementer i bankens godtgjørelsesordning, utover fastlønn.

### Spareprogram i EK-bevis

Banken har et spareprogram i egenkapitalbevis i Jæren Sparebank (JAREN). Spareprogrammet er utformet slik at alle fast ansatte gis anledning til å kjøpe egenkapitalbevis med en rabatt på 30 %. Spareprogrammet er begrenset til kjøp av egenkapitalbevis i intervallet mellom NOK 12 000 og NOK 60 000. Tildeling skjer første arbeidsdag i påfølgende år. Bindingstiden på tildelte egenkapitalbevis er 12 måneder. Spareprogrammet vedtas for et år om gangen. Styret har vedtatt et tilsvarende spareprogram for 2025.

Gjennom tilbudet om å kjøpe egenkapitalbevis til rabattert pris, får alle ansatte mulighet til å ta del i bankens verdiskaping i form av utbytte og økt verdi på egenkapitalbevisene. Banken er av den oppfatning at medeierskap skaper merverdi.

Tabellen under viser ledende ansattes deltakelse i spareordningen i 2023 og 2024. I tabell 1 (kolonnen «Naturalytelser») lenger ned i dokumentet er kun skattepliktig fordel inkludert i tallene.

Navn, stilling	Antall EK-bevis 2023	Fordel 2023	Skattepliktig fordel 2023	Antall EK-bevis 2024	Fordel 2024	Skattepliktig fordel 2024
Geir Magne Tjåland, administrerende banksjef	372	kr 25.668	kr 19.679	336	kr 25.704	kr 19.706
Klas Stølsnes, banksjef økonomi og finans	372	kr 25.668	kr 19.679	336	kr 25.704	kr 19.706
Oddgeir Teigen, banksjef teknologi og forretningsutvikling	223	kr 15.387	kr 11.797	201	kr 15.377	kr 11.789
Kjersti Fuglestad, banksjef privatmarked	298	kr 20.562	kr 15.764	336	kr 25.704	kr 19.706
Åse Bente S. Wærslund, banksjef fellesfunksjoner og støtte	372	kr 25.668	kr 19.679	336	kr 25.704	kr 19.706
Frode Flesjå, banksjef bedriftsmarked	372	kr 25.668	kr 19.679	336	kr 25.704	kr 19.706
Hanne Sanne Ringnes banksjef juridisk	74	kr 5.106	kr 3.915	134	kr 10.251	kr 7.859
Elisabeth Frøyland banksjef risikostyring og compliance	372	kr 25.668	kr 19.679	336	kr 25.704	kr 19.706

### Bonusordning

Banken har en bonusordning som vedtas for et år om gangen. Bonusordningen deles inn i 2 områder – måling på aktivitet og måling på resultat. Samlet bonus for begge måleområder kunne gi en utbetaling på maksimalt kr 50 000 pr årsverk for 2023 (utbetaling i 2024), men oppad begrenset til maksimalt 1,5 ganger månedslønn (feriepenger kommer i tillegg). Bonus til utbetaling er lik for alle ansatte i full stilling, uavhengig av lønns- og stillingsnivå.

Måling på aktivitet knyttes til områdene personmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). PM vektet 60 % og BM vektet 40 % og eventuell bonus utbetales til alle utfra denne vektingen. Målingen skjer på avdelingsnivå - ikke individnivå. Godkjente aktiviteter med fastsatte måltall danner grunnlaget for bonusberegningen. Eksempler på aktiviteter som måles er kundemøter/kundekontakt, investeringsrådgivning og salg av forsikringsprodukter. Det settes en øvre grense på 150 % måloppnåelse innenfor hver aktivitet. Bonus knyttet til aktiviteter kunne i 2023 gi en samlet utbetaling på maksimalt kr 30 000.

Måling på resultat knyttes til avkastning etter skatt på bankens egenkapital (ROE). Dersom banken oppnår en EK-avkastning etter skatt på styrefastsatt minimumsmål i gjeldende strategiplan for bonusperioden (fastsatt til 9 % for 2023), gir dette grunnlag for en bonus på kr 20 000.

Tabellen nedenfor viser måloppnåelse og utbetalt bonus de siste to årene. Opptjent bonus utbetales året etter opptjeningsåret.

<b>Opptjeningsår</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>
Måloppnåelse PM	102 %	109 %
Måloppnåelse BM	115 %	109 %
Oppnådd ROE	8,5 %	10,0 %
Mål ROE	8,0 %	9,0 %
<b>Utbetalingsår</b>	<b>2023</b>	<b>2024</b>
Utbetalt bonus per årsverk	kr 50.000	kr 50.000

Mottatt bonus i 2023 og 2024 (gjelder bonus opptjent i henholdsvis 2022 og 2023) fremgår av kolonnen «ettårig variabel godtgjørelse» i tabell 1 nedenfor.

#### Naturalytelser for ledende ansatte

Ledende ansatte (gjelder ledergruppen) har avtale om følgende naturalytelser (utover bonusordning og spareprogram beskrevet ovenfor):

- Fri telefon og internett
- Avisabonnement (2 abonnement for adm. direktør, 1 abonnement for øvrige)
- Forsikringer (lik ordning for alle bankens ansatte – gjelder følgende forsikringer: gruppeliv, helseforsikring, ulykkesforsikring og reiseforsikring)
- Subsidiering av rente på lån (lik ordning for alle bankens ansatte)
- Subsidiering av trening, inntil kr 2.500 i året (lik ordning for alle bankens ansatte)

Adm. direktør har i tillegg avtale om firmabil med en ramme på kr 200.000 i årlig skattemessig innberettet beløp.

Skattepliktig fordel av naturalytelsene inngår i kolonne «Naturalytelser» i tabell 1 nedenfor.

#### Pensjonsordning

Banken la om pensjonsordningen med virkning fra 1. juli 2016. Omleggingen medførte overgang fra ytelsesbasert ordning til innskuddsbasert ordning. Banken skjermet ansatte som hadde 15 år eller mindre igjen til pensjonsalder og lot disse beholde tidligere ytelsesordning. Banken gir full kompensasjon til ansatte som gikk over til innskuddspensjon. Innskuddsordningen bygger på lovens maksimalsatser.

I ledergruppen er det kun Åse Bente S. Wærslund som har ytelsesbasert pensjonsordning. Øvrige ansatte i ledergruppen har innskuddspensjonsordning.

Adm. direktør og direktør juridisk / viseadm. direktør har i tillegg en egen pensjonsavtale for pensjonsgrunnlag over 12 G. Avtalen er en innskuddsbasert pensjonsordning finansiert over drift, med samme satser som for lønn mellom 7,1 G og 12 G.

Opptjent pensjon for 2023 og 2024 fremgår av kolonnen «Pensjonskostnad» i tabell 1 nedenfor.

#### Avtale om etterlønn

Som kompensasjon for fraskrivelse av stillingsvern for adm. direktør er det inngått en avtale om 12 måneders etterlønn (i tillegg til ordinær lønn i oppsigelsestiden på 6 måneder) dersom styret uten nærmere begrunnelse og med umiddelbar virkning krever at adm. direktør fratrer. Det gjelder ingen generelle etterlønsordninger for andre ledende ansatte.



## Beskrivelse av tabeller

Vedlagt ligger følgende tabeller:

### Tabell 1: Samlet godtgjørelse til ledende personer i banken

Tabellen viser ledende personers samlede godtgjørelse i 2024 med sammenligningstall fra 2023. Samlet godtgjørelse er splittet i ulike bestanddeler: fast lønn, honorarer, naturalytelser, ettårig variabel godtgjørelse og pensjonskostnad. Banken har ikke utbetalt ekstraordinære godtgjørelser eller flerårige variable godtgjørelser.

Kolonnen til høyre viser variabel- og fast godtgjørelses forholdsvis andel av samlet godtgjørelse.

Kolonnen «Naturalytelser» inkluderer skattepliktig del av alle naturalytelser (ref. eget avsnitt ovenfor) og skattepliktig del av fordel knyttet til bankens spareordning (EK-bevis), se beløp i egen tabell ovenfor.

Kun godtgjørelse mottatt i kraft av stillingen er tatt med i tabellen. For ansattrepresentanter i styre er det derfor kun medtatt mottatt honorar. For styremedlemmer som også er medlem i bankens risiko- og revisjonsutvalg (RRU), er også honorar for RRU medtatt.

### Tabell 2: Endring i samlet godtgjørelse til ledende personer i banken siste fem år (absolutte tall)

Tabellen viser endring i ledende personers samlede godtgjørelse de siste fem årene. Beløpene i kolonnen «Godtgjørelse 2024» tilsvarer beløpene for 2024 i kolonnen «Total godtgjørelse» i tabell 1.

I de tilfellene en ledende person har startet/sluttet i stillingen i løpet av året, er mottatt godtgjørelse i kraft av stillingen grossert opp til et helt år, slik at tallene mellom årene blir sammenlignbare.

Bankens EK-rentabilitet er vist for årene 2020 til 2024. Sammenligningstallene (2020-2023) er omarbeidet i samsvar med ny beregningsmetode for EK-rentabilitet. Det vises til nærmere omtale av alternative resultatmål i årsrapporten for 2024.

Nederst i tabellen vises endring i gjennomsnittlig samlet godtgjørelse og gjennomsnittlig fastlønn for øvrige fulltidsansatte i banken de siste fem årene. Samlet godtgjørelse og fastlønn er beregnet ved hjelp av innrapporterte beløp ifølge A07-oppgaven for de respektive år. Innrapportert beløp som gjelder ledende personer og styrehonorar er trukket ut. Beløpet er til slutt delt på antall årsverk øvrige ansatte for å finne gjennomsnittlig samlet godtgjørelse og gjennomsnittlig fastlønn for øvrige fulltidsansatte.

### Tabell 3: Endring i samlet godtgjørelse til ledende personer i banken siste fem år (relative tall)

Tabellen viser det samme som tabell 2, men endringene er vist i prosent. Styremedlemmer er tatt ut av tabellen, fordi honorarene av naturlige årsaker kan svinge mye (relativt sett) fra år til år.

### Tabell 4: Antall årsverk fordelt på ledende ansatte og øvrige ansatte

Tabellen viser antall årsverk fordelt på ledende ansatte og øvrige ansatte i perioden 2020 til 2024. Ansattrepresentanter i styret er inkludert i raden «Antall årsverk øvrige ansatte».

Tabell 1: Samlet godtgjørelse til ledende personer i banken (tall i hele tusen)

Navn og stilling	År	Fast godtgjørelse			Variabel godtgjørelse		Pensjonskostnad	Total godtgjørelse	Andel variabel/fast godtgjørelse
		Fast lønn	Honorarer	Naturalytelser	Ettårlig variabel godtgjørelse				
Geir Magne Tjåland	2024	2.351		281	50	500	3.182	2 % / 98 %	
administrerende direktør	2023	2.141		268	50	438	2.896	2 % / 98 %	
Klas Stølsnes	2024	1.493		36	50	223	1.803	3 % / 97 %	
direktør økonomi og finans	2023	1.402		35	50	197	1.684	3 % / 97 %	
Oddgeir Teigen	2024	1.400		115	50	198	1.763	3 % / 97 %	
direktør teknologi og forretningsutvikling	2023	1.307		76	50	184	1.617	3 % / 97 %	
Kjersti Fuglestad	2024	1.459		98	50	225	1.832	3 % / 97 %	
direktør privatmarked	2023	1.364		54	50	199	1.666	3 % / 97 %	
Åse Bente S. Wærslund	2024	1.371		49	50	245	1.715	3 % / 97 %	
direktør fellesfunksjoner og støtte (til 31/12-24)	2023	1.319		39	50	221	1.629	3 % / 97 %	
Frode Flesjå	2024	1.442		79	50	217	1.787	3 % / 97 %	
dirketør bedriftsmarked	2023	1.347		56	50	196	1.649	3 % / 97 %	
Hanne Sanne Ringnes	2024	439		55	50	68	611	8 % / 92 %	
direktør juridisk (til 30/4-24)	2023	1.278		41	38	192	1.548	2 % / 98 %	
Elisabeth Frøyland	2024	1.414		34	50	217	1.714	3 % / 97 %	
direktør risikostyring og compliance	2023	1.218		40	21	187	1.466	1 % / 99 %	
Jonathan G. W. Sunnarvik	2024	926		57		183	1.166	0 % / 100 %	
Juridisk- og viseadministrerende direktør (fra 1/6-24)	2023								
Per Bergstad	2024		315				315	0 % / 100 %	
styreleder	2023		275				275	0 % / 100 %	
Bjørn Lende	2024		175				175	0 % / 100 %	
nestleder styret	2023		155				155	0 % / 100 %	
Marianne F Ånestad	2024		129				129	0 % / 100 %	
styremedlem (fra 4/4-24)	2023								
Snorre Haukali	2024								
styremedlem (til 30/3-23)	2023		41				41	0 % / 100 %	
Elin Undheim	2024		176				176	0 % / 100 %	
styremedlem	2023		155				155	0 % / 100 %	
Marie Storhaug	2024		51				51	0 % / 100 %	
styremedlem (til 4/4-24)	2023		167				167	0 % / 100 %	
Åsbjørn Ueland	2024		184				184	0 % / 100 %	
styremedlem (fra 30/3-23)	2023		124				124	0 % / 100 %	
Rune Kvalvik	2024		140				140	0 % / 100 %	
ansattrepresentant styret	2023		125				125	0 % / 100 %	
Elena Zahl Johansen	2024		140				140	0 % / 100 %	
ansattrepresentant styret	2023		125				125	0 % / 100 %	
Annette Anfinssen	2024		5				5	0 % / 100 %	
varamedlem styret (til 4/4-24)	2023		30				30	0 % / 100 %	
Bodil Barka	2024		33				33	0 % / 100 %	
varamedlem styret (fra 4/4-24)	2023								
Bjarne Bekkeheien	2024		50				50	0 % / 100 %	
varamedlem styret (fra 30/3-23)	2023		30				30	0 % / 100 %	
Liv Marit Thyse	2024		20				20	0 % / 100 %	
ansattrepresentant styret (vara)	2023		20				20	0 % / 100 %	
Alf Skretting	2024		20				20	0 % / 100 %	
ansattrepresentant styret (vara)	2023		20				20	0 % / 100 %	
<b>Sum</b>	<b>2024</b>	<b>12.295</b>	<b>1.438</b>	<b>804</b>	<b>400</b>	<b>2.075</b>	<b>17.012</b>	<b>2 % / 98 %</b>	
	<b>2023</b>	<b>11.375</b>	<b>1.267</b>	<b>608</b>	<b>358</b>	<b>1.814</b>	<b>15.423</b>	<b>2 % / 98 %</b>	

Tabell 2: Endring i samlet godtgjørelse inkludert pensjon til ledende personer i banken siste fem år (absolutte tall, tall i hele tusen)						
Årlig endring (absolutte tall)	Endring 2020	Endring 2021	Endring 2022	Endring 2023	Endring 2024	Godtgjørelse 2024
<b>Ledende ansattes godtgjørelse</b>						
Geir Magne Tjåland, administrerende direktør		189	282	359	286	3.182
Klas Stølsnes, direktør økonomi og finans	9	21	65	104	119	1.803
Oddgeir Teigen, direktør teknologi og forretningsutvikling		61	178	116	146	1.763
Kjersti Fuglestad, direktør privatmarked	243	49	66	120	166	1.832
Åse Bente S. Wærsland, direktør fellesfunksjoner og støtte (til 31/12-24)	37	13	102	39	86	1.715
Frode Flesjå, direktør bedriftsmarked	66	-14	48	118	138	1.787
Hanne Sanne Ringnes, direktør juridisk (til 30/4-24)				98	-28	1.520
Elisabeth Frøyland, direktør risikostyring og compliance				137	163	1.714
Jonathan G. W. Sunnarvik, Juridisk- og viseadm. direktør (fra 1/6-24)						1.994
Per Bergstad, styreleder	10	0	50	0	40	315
Bjørn Lende, nestleder styret	64	31	30	0	20	175
Marianne F. Ånestad, styremedlem (fra 4/4-24)						129
Elin Undheim, styremedlem	5	0	40	10	21	176
Marie Storhaug, styremedlem (til 4/4-24)	5	0	48	14	-116	51
Åsbjørn Ueland, styremedlem		20	20	84	60	184
Rune Kvalvik, styremedlem (ansattrepr.)	5	0	20	0	15	140
Elena Zahl Johansen, styremedlem (ansattrepr.)	5	64	41	0	15	140
Annette Anfinnsen, varamedlem styret				5	-25	5
Bodil Barka, varamedlem styret (fra 4/4-24)						33
Bjarne Bekkeheien, varamedlem styret					20	50
Liv Marit Thyse, varamedlem styret (ansattrepr.)	25	-49	-31	-5	0	20
Alf Skretting, varamedlem styret (ansattrepr.)				5	0	20
<b>Selskapets resultater</b>						
EK-rentabilitet	5,9 %	7,6 %	8,7 %	10,1 %	10,9 %	
<b>Godtgjørelse øvrige fulltidsansatte</b>						
Gjennomsnittlig samlet godtgjørelse for øvrige fulltidsansatte	71	-41	55	54	76	1.022
Gjennomsnittlig fastlønn (inkl. feriepenger) for øvrige fulltidsansatte	4	56	9	33	53	755



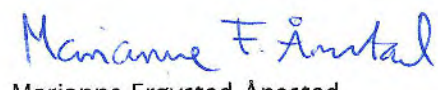
Tabell 3: Endring i samlet godtgjørelse inkludert pensjon til ledende personer i banken siste fem år (endring i %, tall i hele tusen)						
Årlig endring (%)	Endring 2020	Endring 2021	Endring 2022	Endring 2023	Endring 2024	Godtgjørelse 2024
<b>Ledende ansattes godtgjørelse</b>						
Geir Magne Tjåland, administrerende direktør		9,1 %	12,5 %	14,1 %	9,9 %	3.182
Klas Stølsnes, direktør økonomi og finans	0,6 %	1,4 %	4,3 %	6,6 %	7,0 %	1.803
Oddgeir Teigen, direktør teknologi og forretningsutvikling		4,8 %	13,4 %	7,7 %	9,0 %	1.763
Kjersti Fuglestad, direktør privatmarked	20,5 %	3,4 %	4,5 %	7,8 %	10,0 %	1.832
Åse Bente S. Wærsland, direktør fellesfunksjoner og støtte	2,6 %	0,9 %	6,9 %	2,5 %	5,3 %	1.715
Frode Flesjå, direktør bedriftsmarked	4,6 %	-0,9 %	3,3 %	7,7 %	8,4 %	1.787
Hanne Sanne Ringnes, direktør juridisk (fra 1/4-22)				6,7 %	-1,8 %	1.520
Elisabeth Frøyland, direktør risikostyring og compliance (fra 1/8-22)				9,7 %	10,5 %	1.714
Jonathan G. W. Sunnarvik, Juridisk- og viseadm. direktør (fra 1/6-24)						1.994
<b>Selskapets resultater</b>						
EK-rentabilitet	5,9 %	7,6 %	8,7 %	10,1 %	10,9 %	
<b>Godtgjørelse øvrige fulltidsansatte</b>						
Gjennomsnittlig samlet godtgjørelse for øvrige fulltidsansatte	8,7 %	-4,7 %	6,5 %	6,0 %	8,1 %	1.022
Gjennomsnittlig fastlønn (inkl. feriepenger) for øvrige fulltidsansatte	0,7 %	9,2 %	1,4 %	4,9 %	7,6 %	755

Tabell 4: Gjennomsnittlig antall årsverk fordelt på ledende ansatte og øvrige ansatte					
År	2020	2021	2022	2023	2024
Antall årsverk ledende ansatte	6	7	7	8	8
Antall årsverk øvrige ansatte	69	69	75	80	82
Sum antall årsverk	75	76	82	88	90

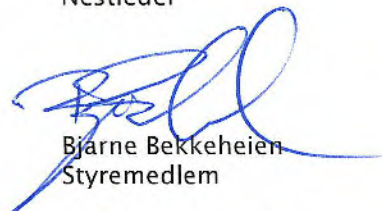
Bryne, 12. mars 2025  
Styret i Jæren Sparebank

  
Per Bergstad  
Styreleder

  
Bjørn Lende  
Nestleder

  
Marianne Frøystad Anestad  
Styremedlem

  
Elin Undheim  
Styremedlem

  
Bjarne Bekkeheien  
Styremedlem

  
Elena Zahl Johansen  
Styremedlem

  
Rune Kvalvik  
Styremedlem

  
Geir Magne Tjåland  
Adm. direktør

Til generalforsamlingen i Jæren Sparebank

## 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 Jæren Sparebank sin rapport om lønn og annen godtgjørelse til ledende personer (lønnsrapporten) for regnskapsåret som ble avsluttet 31. desember 2024, 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, profesjonsstandarder 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.

Stavanger, 12. mars 2025  
Deloitte AS

Else Høyland Joranger  
statsautorisert revisor  
(elektronisk signert)

# Uavhengig revisors attest...- Jæren Sparebank 2024

Name

Date

Joranger, Else Høyland

2025-03-12

Identification

 bankID™ Joranger, Else Høyland



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



### **Sak 3. Godkjenning av revisors honorar**

Revisors honorar for 2024 utgjør:

- Ordinær revisjon kr. 836 177,- (eks. mva.).
- Lovpålagte tilleggsoppgaver utover ordinær revisjon kr. 71 235,- (eks. mva.).

#### **Forslag til vedtak**

*Generalforsamlingen godkjenner revisors honorar for 2024*

## **Sak 4. Retningslinjer for godtgjørelse til ledende ansatte**

Vedlagt følger forslag til reviderte retningslinjer for fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til ledende personer.

### **Forslag til vedtak**

*Generalforsamlingen godkjenner forslag til reviderte retningslinjer for fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til ledende personer.*

## Retningslinjer for fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til ledende personer

Retningslinjene er utarbeidet av styret i Jæren Sparebank, og vedtatt i [førstanderskapet generalforsamlingen 31.03.2022/10.04.2025](#) i samsvar med finansforetaksloven § 15-6, jf. allmennaksjeloven § 5-6 tredje ledd og allmennaksjeloven § 6-16a med tilhørende forskrifter.

Retningslinjene skal revideres ved behov, og senest i forbindelse med ordinært møte i [førstanderskapet generalforsamlingen i 2025/2028](#). Retningslinjene bygger på eksisterende godtgjørelsesordning fastsatt i samsvar med finansforetaksloven kap. 15 med tilhørende forskrifter.

Retningslinjene skal gjelde for lønn og godtgjørelse som er fastsatt for ledende personer. Med "ledende personer" menes i disse retningslinjene adm. [banksjef](#) [direktør](#) og område [banksjefer](#) [direktører](#) som rapporterer til adm. [Banksjef/direktør](#). Retningslinjene omfatter også ansatte som er medlem av styret.

### 1. HVORDAN RETNINGSLINJENE FREMMER BANKENS FORRETNINGSSTRATEGI, LANGSIKTIGE INTERESSER OG ØKONOMISKE BÆREEVNE

Banken har etablert visse generelle hovedprinsipper for bankens Godtgjørelsesordning. Banken skal ha en godtgjørelsesordning som:

- Bidrar til at banken tiltrekker og beholder den ønskede kompetansen banken trenger for å nå sine overordnede mål
- Er i samsvar med bankens langsiktige interesser
- Bidrar til å fremme og gi insentiver til god styring og kontroll med bankens risiko på kort og lang sikt
- Motvirker høyere risikotakning enn bankens risikotoleranse definert i risikopolicyer med videre
- Bidra til at kundenes interesser ivaretas og at interessekonflikter unngås

Bankens holdning til lederlønninger er at de skal være konkurransedyktige.

### 2. Godtgjørelsesformer

Godtgjørelse til ledende ansatte kan inneholde følgende elementer:

- Fast lønn
- Variabel lønn
- Pensjoner
- Andre godtgjørelser

Den faste lønnen skal utgjøre hovedtyngden av lønn til ledende ansatte

### **3. Godtgjørelse til adm. banksjef direktør**

Lønn skal fastsettes på bakgrunn av en helhetlig vurdering hvor hovedvekten legges på følgende forhold; finansielt resultat, medarbeidertilfredshet, kundertilfredshet og bankens omdømme.

I tillegg kan gis naturallytelser som bilordning, aviser/tidsskrifter, fri internett og fri mobil. Tildeling av naturallytelser skal ha sammenheng med funksjon eller i tråd med markedsmessig praksis og bør ikke være vesentlig i forhold til avlønning.

~~Adm. banksjef er omfattet av egen pensjonsavtale for lønn over 12 G. Avtalen er en innskuddsbasert pensjonsordning finansiert over drift og med samme satser som for lønn mellom 7,1 G og 12 G.~~ For øvrig skal han/hun adm. direktør ha samme rettigheter hva gjelder personalforsikringer, rentevilkår på lån, event bonusavtale og andre goder som øvrige ansatte.

### **4. Godtgjørelse til øvrige ledende ansatte**

Lønnen fastsettes ut fra behovet for å gi konkurransedyktige betingelser. Lønnen bør sikre at banken trekker til seg og beholder ledende ansatte med ønsket kompetanse og erfaring.

I tillegg kan gis naturallytelser som bilordning, aviser/tidsskrifter, fri internett og fri mobil. Tildeling av naturallytelser skal ha sammenheng med funksjon eller i tråd med markedsmessig praksis og bør ikke være vesentlig i forhold til avlønning.

Ledende ansatte skal ha samme rettigheter hva gjelder pensjon, personalforsikringer, rentevilkår på lån og event bonusavtale og andre goder som øvrige ansatte.

### **5. Spareprogram i EK-bevis**

For å fremme langsiktig verdiskaping samt skape et sterkt interessefellesskap mellom eiere og ledende ansatte, vurderes det som positivt om ledende ansatte eier egenkapitalbevis i Jæren sparebank.

Ledende ansatte kan delta i rabatterte spareprogrammer i bankens egenkapitalbevis.

### **6. Bonusordning**

Banken har en generell, kollektiv bonusordning for ansatte, inkludert ledende ansatte. Bonusen er uavhengig av den enkeltes lønnsnivå og tildeles etter stillingsbrøk for det året bonusen gis. Maksimalt beløp per ansatt skal utgjøre mindre en halvannen gang månedslønn til den ansatte med lavest lønn

Ansatte som er medlem av styret, deltar også i bankens generelle bonusordning.

## 7. Etterlønsordninger

Som kompensasjon for fraskrivelse av stillingsvern for adm. [banksjef-direktør](#) kan det inngås avtale om inntil 12 måneders etterlønn (i tillegg til ordinær lønn i oppsigelsestiden) dersom vedkommende fratrer sin stilling med umiddelbar virkning etter krav fra banken.

Det gjelder ingen generelle etterlønsordninger for andre ledende ansatte.

Normal oppsigelsestid for adm. [banksjef-direktør](#) er 6 måneder og for øvrige ledende ansatte 3 måneder.

## 8. Pensjonsordning for lønn over 12G

[Banken har etablert en egen pensjonsordning for lønn over 12 G som gjelder alle ansatte i banken. Ordningen er en innskuddsbasert pensjonsordning finansiert over drift og med samme satser som for lønn mellom 7,1 G og 12 G.](#)

## 9. Godtgjørelse under ekstraordinære omstendigheter

Ytterligere godtgjørelser kan avtales under ekstraordinære omstendigheter, forutsatt at slike ekstraordinære ordninger kun gjøres på individnivå med sikte på å enten beholde en ledende ansatt eller ved rekruttering. Det forutsettes at samlet godtgjørelse er innenfor rammene for godtgjørelsesordningen som kan benyttes i finansforetak.

## 10. Beslutningsprosess for etablering, revidering og gjennomføring av retningslinjene

Godtgjørelsesutvalget i banken består av hele styret som forbereder styrets forslag til retningslinjer for godtgjørelse til ledende personer. Besluttede retningslinjer skal uten opphold offentliggjøres på bankens nettside etter at [forstanderskapet](#) [generalforsamlingen](#) har vedtatt retningslinjene.



## **Sak 5. Honorar for tillitsvalgte**

Vedlagt følger

- Innstilling fra valgkomiteen

## Generalforsamling i Jæren Sparebank 10. april 2025

Følgende er innstilling fra valgkomiteen om godtgjørelse for 2025

### Generalforsamlingen

Leder:	Kr	50 000
Medlem og varamedlem: (*)	Kr	3000

### Styret:

Leder:	Kr	330 000
Nestleder:	Kr	185 000
Styremedlem:	Kr	150 000
Varamedlem:	Kr	21 000
Varamedlem: (*)	Kr	6 500

### Risiko- og Revisjonsutvalget:

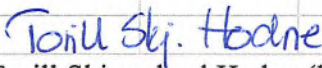
Risiko- og Revisjonsutvalgets leder: (*)	Kr	8500
Risiko- og Revisjonsutvalgets medlemmer: (*)	Kr	6500

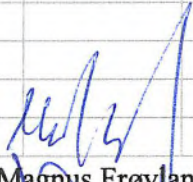
### Valgkomité:

Leder:	Kr	30 000
Medlem:	Kr	5300
Medlem og varamedlem: (*)	Kr	3700

(\*) Godtgjørelse pr møte

**Bryne , 3 mars 2025**

  
Torill Skjæveland Hodne (leder)

  
Magnus Frøyland

Hilde Tavares



  
Lars Enevoldsen

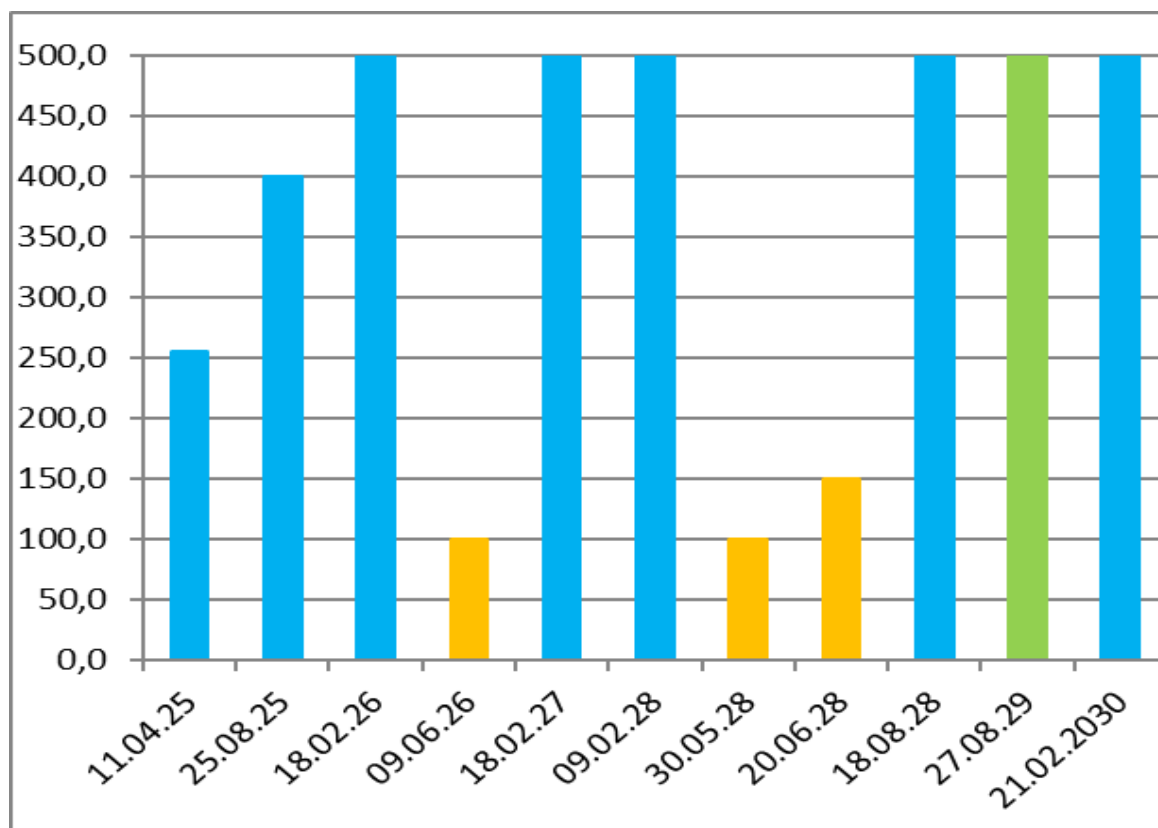
## Sak 6. Fullmakt fondsobligasjon og ansvarlig kapital

### Innledning

Banken har i sin kapitalplan for perioden 2025 – 2027, behandlet i styremøte 06.12.2023, lagt inn refinansiering av ansvarlig lån på til sammen MNOK 100 i løpet av 2026. Det ligger per nå ingen refinansiering eller opptak av ny fondsobligasjon og/eller ansvarlig kapital inne for inneværende år samt i 2027. Ytterligere vekst og nye filialetableringer vil kunne endre på dette. Uavhengig av dette vil det være formålstjenlig å ha nødvendig fullmakt på plass for eventuelt å kunne innhente kapital om noe uforutsett skulle inntreffe i kommende strategiperiode.

### Vurdering

Forfall ekstern funding – inkludert fondsobligasjon og ansvarlig kapital (søyler merket med gult gjelder fond/ansvarlig):



Juni 26 MNOK 100 og mai 28 MNOK 100 gjelder ansvarlig kapital. Juni 28 MNOK 150 gjelder fondsobligasjon. Førtidig innfrielse forutsatt 30 bankdagers forvarsel til tillitsmann for lånene.

Bankens rene kjernekapital (konsolidert) er solid og utgjør 18,0 % ved utgangen av 2024.

Myndighetenes minstekrav ved inngangen til 2024 er 14,0 %. I tillegg kommer bankens pilar 2-tillegg på 1,9 % - slik at banken står overfor et samlet minstekrav på 15,1 % hensyntatt at pilar 2 kan oppfylles med samme kapitalforhold som pilar 1. Bankens interne minimumsmål for ren kjernekapital (konsolidert) gitt dagens bufferkrav er 16,1 %. Ren kjernekapital påvirkes ikke av at banken eventuelt refinansierer/henter inn tilleggskapital.

Bankens kjernekapital og ansvarlige kapital vil imidlertid kunne opprettholdes/styrkes ved refinansiering/innhenting av fondsobligasjon og ansvarlig lånekapital. Disse forholdstallene utgjorde henholdsvis 19,6 % og 21,7 % ved utgangen av 2024. Myndighetenes krav her er henholdsvis 16,9 % og 19,4 % (inkludert bankens pilar 2-tillegg) ved inngangen til 2025. Interne minimumsmål gitt dagens bufferkrav er henholdsvis 17,9 % og 20,4 %.

Tabellen under oppsummerer gjeldende kapitalkrav og kapitalmål for banken ved inngangen til 2025:

<b>Tekst</b>	<b>Ren kjerne</b>	<b>Kjerne</b>	<b>Kapital</b>
Minimum (Pilar 1)	4,5 %	6,0 %	8,0 %
Bevaringsbuffer	2,5 %	2,5 %	2,5 %
Systemrisikobuffer	4,5 %	4,5 %	4,5 %
Motsyklisk buffer	2,5 %	2,5 %	2,5 %
Sum Pilar 1	14,0 %	15,5 %	17,5 %
Pilar 2-krav	1,1 %	1,4 %	1,9 %
<b>Kapitalkrav</b>	<b>15,1 %</b>	<b>16,9 %</b>	<b>19,4 %</b>
Ledelsesbuffer	1,0 %	1,0 %	1,0 %
<b>Kapitalmål</b>	<b>16,1 %</b>	<b>17,9 %</b>	<b>20,4 %</b>

### **Fullmakt**

Fullmakt i forhold til styrets beslutning om innhenting av ansvarlig kapital må gis av bankens generalforsamling.

## Vedtak

Styrets innstilling til vedtak overfor generalforsamlingen:

*Generalforsamlingen gir styret fullmakt til opptak av fondsobligasjon og ansvarlig kapital som følger:*

<i>Låntaker</i>	<i>Jæren Sparebank</i>
<i>Beløp</i>	<i>Samlet inntil kr 300 millioner</i>
<i>Løpetid/pris</i>	<i>Administrasjonen står fritt til å tilpasse løpetid og pris etter bankens behov og markedets prising av kapital</i>

*Styret bemyndiges til å akseptere betingelsene, og beslutning om aksept av betingelsene kan delegeres til administrerende direktør.*

*Det er en forutsetning for opptak av fondsobligasjoner i henhold til fullmakten at fondsobligasjonen godkjennes av Finanstilsynet som kjernekapital.*

*Det er en forutsetning for opptak av ansvarlig lån i henhold til fullmakten at den ansvarlige lånekapitalen godkjennes av Finanstilsynet som ansvarlig lånekapital.*

*Generalforsamlingen gir samtidig styret fullmakt til å førtidig innfri og/eller kjøpe tilbake eksisterende fondsobligasjon og ansvarlig kapital. Det er en forutsetning for innfrielse og/eller tilbakekjøp av fondsobligasjon og ansvarlig kapital at dette godkjennes av Finanstilsynet.*

*Fullmakten er gyldig fram til 01.04.2026.*



## **Sak 7. Fullmakt tilbakekjøp av egenkapitalbevis utstedt av Jæren Sparebank**

### **Innledning**

Finansforetaksloven åpner for at sparebanker kan ha en egenbeholdning av egenkapitalbevis, og en slik ordning kan blant annet benyttes som ledd i bankens spareprogram for ansatte.

Styret vil på denne bakgrunn be generalforsamlingen om å fornye eksisterende tilbakekjøpsfullmakt, ettersom denne utløper ved ordinært møte i generalforsamlingen i 2025.

### **Vurdering**

Tilbakekjøp av egne egenkapitalbevis reguleres gjennom:

#### **Lov**

*Lov om finansforetak og finanskonsern av 10. april 2015 nr. 17 (finansforetaksloven) § 10-5.*

#### **Hva**

*Gir banken mulighet til å kjøpe tilbake egne egenkapitalbevis.*

*Lov om allmennaksjeselskaper av 13. juni 1997 nr. 45 ("asal.") §§ 9-2 (2) og (3), § 9-3 annet punktum og §§ 9-4 til 9-8.*

*Krav til maksimal lengde, godkjenning fra forstanderskap ol.*

Finansforetaksloven § 10-5 (2) slår fast at sparebanker kan erverve egne egenkapitalbevis dersom samlet pålydende verdi av egne egenkapitalbevis etter ervervet ikke overstiger 10 % av vedtektsfestet eierandelskapital.

Fullmakt til styret om tilbakekjøp av egne egenkapitalbevis forutsetter vedtak i forstanderskapet med samme flertall som for vedtektsendring, jf. finansforetaksloven § 10-5 (2) jf. asal. § 9-4 (1), i tillegg til minst 2/3 flertall av de stemmer som avgis av egenkapitalbeviserens representanter i forstanderskapet, jf. bankens vedtekter § 8-1.

Deler av asal. kapittel 9 får anvendelse for sparebankers erverv av egne egenkapitalbevis. Dette gjelder blant annet krav til fullmaktens innhold, jf. asal. § 9-4, hvor det oppstilles krav om at vedtaket skal inneholde bestemmelser om hvor lenge fullmakten er gyldig, på hvilken måte erverv kan skje, høyeste pålydende verdi for de egenkapitalbevisene banken kan kjøpe, samt minste og høyeste beløp som kan betales per egenkapitalbevis. Dette er forhold som er hensyntatt i forslag til vedtak nedenfor.

Styret presiserer at fullmakten ikke skal benyttes fullt ut slik den er formulert og til høyeste kurs NOK 450 per egenkapitalbevis, dersom dette får vesentlig innvirkning på bankens rene kjernekapital, samt på interne og/eller myndighetsfastsatte kapitalkrav.

## **Vedtak**

Styrets innstilling til vedtak overfor generalforsamlingen:

*I henhold til finansforetaksloven § 10-5, jf. allmennaksjeloven § 9-4 ber styret generalforsamlingen om fullmakt til å erverve og/eller ta pant i bankens egne egenkapitalbevis, på følgende vilkår:*

- 1. Banken kan, i en eller flere omganger, erverve og/eller ta pant i egenkapitalbevis med samlet pålydende verdi inntil NOK 1 233 130.*
- 2. Det beløp som skal betales for hvert egenkapitalbevis som erverves skal være minimum NOK 50 og maksimum NOK 450.*
- 3. Erverv av egenkapitalbevis skal skje ved kjøp i verdipapirmarkedet via Oslo Børs og avhendelse skal skje gjennom salg i samme marked, eventuelt direkte mot ansatte innenfor gjeldende rammebetingelser.*
- 4. Fullmakten kan benyttes fra det tidspunkt den er godkjent av Finanstilsynet og registrert i Foretaksregisteret.*
- 5. Fullmakten gjelder til ordinært møte i generalforsamlingen våren 2026, men uansett ikke senere enn 30. april 2026.*

## **Sak 8. Valg til tillitsvern**

Vedlagt følger

- Innstilling fra valgkomiteen
- Redegjørelse for valgkomiteens arbeid og innstilling til kandidater til styret
- Ansattes representanter til styret

# Møte i Generalforsamlingen i Jæren Sparebank 10. april 2025

## Innstilling fra valgkomiteen

### På valg:

#### Leder i generalforsamlingen for 2025:

Hanne Irene Bore

### Forslag:

Hanne Irene Bore

#### Nestleder i generalforsamlingen for 2025:

Elfin Lea

Rein Harald Salte

#### Styremedlemmer for 2025/2026

Per Bergstad

Bjørn Lende

Marianne Frøystad Ånestad

Åsbjørn Ueland

Elin Undheim

Per Bergstad

Ikke på valg

Ikke på valg

Bjarne Bekkeheien

Elin Undheim

#### Leder til styret 2025/2026

Per Bergstad

Per Bergstad

#### Nestleder til styret 2025/2026

Bjørn Lende

Ikke på valg

#### Varamedlemmer til styret for 2025

1. varamedlem Bjarne Bekkeheien

2. varamedlem Bodil Barka

Bodil Barka

Iren Lassen

#### Medlemmer til valgkomiteen for 2025/2026:

Torill Skjæveland Hodne, egenkapitalbeveiseier

Magnus Frøyland, ansattes representant

Hilde Sjo Tavares, kunde representant

Lars Enevoldsen, uavhengig representant

Torill Skjæveland Hodne

Magnus Frøyland

Ikke på valg

Ikke på valg

#### Varamedlemmer til valgkomiteen for 2025/2026:

Ida Jaarvik Reistad, egenkapitalbeveiseier

Anne Birgit Braut Langemyhr, ansattes representant

Marit Karin Nygård, kunde representant

Jonny Mæland, uavhengig representant

Ida Jaarvik Reistad

Adem Seferagic

Ikke på valg

Ikke på valg

#### Leder i valgkomiteen for 2025:


Torill Skjæveland Hodne

Torill Skjæveland Hodne


Innstillingene er enstemmige.

Bryne, 3 mars 2025

  
Torill Skjæveland Hodne

  
Magnus Frøyland

  
Hilde Tavares

  
Lars Enevoldsen

## **Valgkomiteens redegjørelse til Generalforsamlingen.**

### **Valgkomiteens oppgaver:**

Valgkomiteen har gjennomført totalt 8 møter i perioden des-24 til mars-25.

Valgkomiteens oppgave er å forberede og avgi innstilling til generalforsamlingen om:

- valg av representanter til generalforsamling for bankens kunder
- valg av leder og nestleder i generalforsamlingen
- valg av styrets medlemmer og varamedlemmer, leder og nestleder (med unntak av ansattes representanter)
- valg av valgkomiteens medlemmer, varamedlemmer, samt leder

Valgkomiteen fremmer også forslag til godtgjørelse til generalforsamlingens medlemmer, styrets medlemmer, risiko- og revisjonsutvalget medlemmer, samt egen godtgjørelse.

### **Kort om årets prosess:**

Komiteen gjennomførte innledningsvis samtaler med bankens administrasjon, samt styreleder, hvor formålet var å få deres betraktninger og innspill rundt både styrearbeidet og bankens drift i perioden som er gått. Tilbakemeldingene er at banken har et velfungerende styre som samarbeider godt med administrasjonen i banken.

I tillegg har komiteen hatt alle styre- og varamedlemmer inne til individuelle samtaler og overordnet tilbakemeldinger der er også positive.

Komiteen har videre utarbeidet en erfaringsoversikt over styre- og varamedlemmer, samt vurdert kjønns-representasjon og krav til uavhengighet. Samtlige styre- og varamedlemmer har levert inn skjema for egenevaluering og egnethetsvurdering. Med bakgrunn i dette har valgkomiteen gitt en samlet vurdering av styrets kollektive egnethet.

Etter vurdering har Valgkomiteen innstilt Per Bergstad til gjenvalg som styrets leder.

Elin Undheim er innstilt til gjenvalg som styremedlem og Bjarne Bekkeheien (tidligere 1.varamedlem) er innstilt som nytt styremedlem.

Åsbjørn Ueland trer ut av styret og Valgkomiteen ønsker å takke han for den gode jobben han har gjort. Bodil Barka er innstilt som 1.varamedlem og Iren Lassen er innstilt som 2. varamedlem til styret.

Valgkomiteen er av den oppfatningen at med de ovenfornevnte innstillingene vil styret oppfylle de formelle kravene til kompetanse, egnethet, uavhengighet og kjønn som stilles i lovverket.

## **Redegjørelse om valgkomiteens innstilling til kandidater i styret:**

### **Per Bergstad (1970)**

Per Bergstad er utdannet jurist. Han er partner, styremedlem og nylig innstilt daglig leder hos Advokat Sekse & Co. Han har tidligere vært advokat/partner/styreleder i ProJure Advokatfirma AS. Per har lang erfaring innen rådgivning og prosedyreoppdrag for både næringslivs- og privatkunder.

Per var nestleder i Time Sparebank i perioden 2008-2014, møtende vararepresentant i styret i Jæren Sparebank i 2015, samt har vært styreleder i banken fra 2016. Han har i tillegg hatt flere andre styre- og lederverv lokalt, nasjonalt og internasjonalt. Per er bosatt på Bryne.

### **Elin Undheim (1979)**

Elin Undheim er utdannet siviløkonom med fordypning i organisasjons- og endringsledelse. Hun er p.t Senior Business Controller i Lyse AS. Elin kom dit fra en jobb som økonomileder i Resq. Hun har deltatt på NHO's «Female future program», som er et lederutviklingsprogram for kvinnelige ledere, samt gjennomført kurs i styrekompetanse ved BI. Hun har vært varamedlem i styret i Jæren Sparebank siden 2016 og styremedlem fra 2017. Elin er bosatt på Bryne.

### **Bjarne Bekkeheien (1980)**

Bjarne Bekkeheien er utdannet jurist med arbeidsrett som spesialfag og er partner og styreleder i Haver Advokatfirma AS. Han har i tillegg jobbet som dommerfullmektig ved Jæren Tingrett. Han arbeider i hovedsak med juridisk rådgivning for bygge- og anleggsnæringen. Han har lang erfaring med risikovurdering og økonomi. Han har vært varamedlem i styret i Jæren Sparebank siste 2 år. Bjarne er bosatt på Nærbø.

### **Bodil Barka (1976)**

Bodil Barka er utdannet siviløkonom fra Norges Handelshøyskole, i tillegg til utdannet renteanalytiker. Bodil har tidligere bakgrunn fra Grieg Group i Oslo og Kverneland Group. Siden 2023 har hun jobbet i Kubota Holding Europe som Director for Group Finance and Treasury. Hun er styremedlem i Jærentreprenør AS og Kverneland Group Operations Norway. I tillegg er hun varamedlem i Sparebankstiftelsen Jæren - Klepp. Hun har vært varamedlem i styret i Jæren Sparebank i 1 år. Bodil er bosatt på Klepp.

### **Iren Lassen (1986)**

Iren Lassen har Bachelor i Markedsføringsledelse og Master i Samfunnssikkerhet og Risikostyring fra Universitetet i Stavanger. Iren har tidligere bakgrunn fra NorSea Logistics, med ansvar for HMS, sikring og kvalitet. Hun har vært ansatt i Aarbakke AS siden 2021 som direktør for HMS, kvalitet og bærekraft, i tillegg til å ha ansvar for «compliance» og risikostyring. Hun inngår i konsernledelsen hos Aarbakke AS. I 2023 ble hun folkevalgt medlem i Time Kommunestyre. Iren er bosatt på Njå i Time.

# Ansattes representanter til styret

## ***Styremedlem for 2025-2026***

Elena Zahl Johansen (gjenvalg)

## ***Styremedlem for 2024-2025***

Rune Kvalvik

## ***Varamedlemmer til styret for 2025***

Alf Skretting (gjenvalg)

Liv Marit Thysse (gjenvalg)