

PROTOKOLL FRA

MØTE I REPRESENTANTSKAPET I SPAREBANK 1 RINGERIKE HADELAND 10. NOVEMBER 2025

Møte i representantskapet ble avholdt i bankens lokaler på Søndre Torv, Hønefoss.

Det møtte 21 stemmeberettigede medlemmer.

I tillegg møter styreleder, styremedlemmer, adm. banksjef og representanter fra administrasjonen og datterselskaper.

Følgende saker ble behandlet:

- Sak 11/25 Åpning av representantskapsmøte**
Representantskapets leder Kari-Anne Jønnes ønsket velkommen til representantskapsmøte.
- Enstemmig vedtak:**
Møtet erklæres lovlig satt.
- Sak 12/25 Valg av møteleder**
- Enstemmig vedtak:**
Kari-Anne Jønnes velges som møteleder.
- Sak 13/25 Godkjenning av innkalling og dagsorden**
Skriftlig innkalling er datert og sendt som e-post 20. oktober 2025.
Innkalling og saksdokumenter er i tillegg lagt tilgjengelig på www.newsweb, og bankens hjemmeside, www.rhbank.no
- Enstemmig vedtak:**
Innkalling og dagsorden godkjennes.
- Sak 14/25 Valg av en person til å undertegne protokoll sammen med møteleder**
Tor Eid foreslås til å undertegne protokoll sammen med leder Kari-Anne Jønnes.
- Enstemmig vedtak:**
Tor Eid ble valgt.
- Sak 15/25 Orientering om bankens drift og resultat per 3. kvartal 2025**
Styreleder Olav Fjell ga sine refleksjoner knyttet til resultatene for banken og styrets arbeid.
- Adm. direktør Bjørn Rune Rindal og banksjef økonomi/finans Jørgen Ruud orienterte om bankkonsernets resultater og drift per 3. kvartal 2025.
- SpareBank 1 Ringerike Hadeland oppnådde et resultat etter skatt på 552 mill. kroner per 3. kvartal år 2025, mot 536 mill. kroner for samme periode i fjor. Resultatoppgangen skyldes primært økte provisjonsinntekter fra kredittforetak og skadeforsikring, og økt resultatbidrag fra begge datterselskaper. Redusert rentenetto

og økte driftskostnader dempet resultatøkningen. Egenkapitalavkastningen ble 14,8 (15,3) prosent.

SpareBank 1 Ringerike Hadeland var ved utgangen av 3. kvartal svært godt kapitalisert sett opp mot finansielle mål og vekstambisjoner. Med mindre den finansielle utviklingen i 4. kvartal 2025 skulle tilsi noe annet, vil styret fremme forslag overfor bankens representantskap at 100 prosent av overskuddet tilordnet egenkapitalbeviserne for regnskapsåret 2025 utbetales som utbytte i 2026. Bankens kapitaldekning er derfor utarbeidet med forutsetning om 100 prosents utdeling av overskuddet.

Enstemmig vedtak:

Tatt til orientering.

Sak 16/25

Næringsutvikling – vekst og skalering for lokale virksomheter

Adm. direktør Bjørn Rune Rindal presenterte hvordan banken og Næringsstiftelsen jobber med næringsutvikling i regionen.

Enstemmig vedtak:

Tatt til orientering.

Sak 17/25

Markedsaktiviteter og merkevarebygging

Banksjef Marked og Kommunikasjon Bjørn Harald Blaker presenterte om bankens merkevareaktiviteter og merkevarebygging.

Enstemmig vedtak:

Tatt til orientering.

Sak 18/25

SpareBank 1-stiftelsens gavepolitikk

Daglig leder Kjell Baug i SpareBank 1-stiftelsen Ringerike ga en presentasjon av sparebankstiftelsenes gavepolitikk.

Enstemmig vedtak:

Tatt til orientering.

Sak 19/25

Talentstipendet

Talentstipendet ble delt ut til syklisten Sara Magndal fra Nittedal, som sykler for det belgiske laget Keukens Redant Cycling Team. Drømmen hennes er å komme på et World Tour Team, vinne etapper i «Tour de Femmes» og medalje i EM og VM. Daglig leder Bjørn Haugen Morstad i Sparebank 1 stiftelsen Jevnaker Lunner Nittedal delte ut prisen.

Enstemmig vedtak:

Tatt til orientering.

Hønefoss, 10.11.25



Kari-Anne Jønnes



Tor Eid