Protokoll fra møte i Representantskapet i SpareBank 1 Ringerike Hadeland 9. november 2026

Møte i representantskapet ble avholdt i bankens lokaler i Hønefoss under ledelse av representantskapets leder Kari-Anne Jønnes.

Til stede var 22 stemmeberettigede medlemmer.

Styrets medlemmer, ledergruppen og datterselskaper var invitert til å delta på møtet.

Behandlet ble følgende saker:

Sak 11/26 Åpning av representantskapsmøte
Representantskapets leder, Kari-Anne Jønnes, ønsket velkommen til møte.

Enstemmig vedtak:
Møtet ble erklært for lovlig satt.

Sak 12/26 Valg av møteleder

Enstemmig vedtak:
Kari-Anne Jønnes ble valgt som møteleder.

Sak 13/26 Godkjennelse av innkalling og dagsorden
Innkalling var sendt via Outlook innkalling 19. oktober 2026 og til Oslo Børs 19. oktober 2026.

Enstemmig vedtak:
Det fremkom ingen bemerkninger til innkallingen. Innkalling og dagsorden ble enstemmig godkjent.

Sak 14/26 Valg av personer til å undertegne protokoll
Kjell Baug ble foreslått til å undertegne protokoll sammen med leder i representantskapet, Kari-Anne Jønnes.

Enstemmig vedtak:
Kjell Baug ble valgt til å undertegne protokoll sammen med møteleder.

Sak 15/26 Valg av ny ekstern revisor

Styrets leder Dag Tjernsmo orienterte om prosess og valg av ny ekstern revisor for SpareBank 1 Ringerike Hadeland fra og med regnskapsåret 2027.

Enstemmig vedtak:
Representantskapet vedtok å benytte KPMG AS som ekstern revisor for SpareBank 1 Ringerike Hadeland, gjeldende fra og med regnskapsåret 2027.

Sak 16/26 Styreleders orientering til representantskapet

Styrets leder Dag Tjernsmo ga sine refleksjoner etter et halvt år som styreleder, vurdering av markedet og banken, samt de viktigste sakene styret har behandlet i perioden. Dette inkluderte arbeidet med utarbeidelse av ny strategi for banken i perioden 2027-2029.

Enstemmig vedtak:
Tatt til orientering.

Sak 17/26 Bankens drift og resultat per 3. kvartal 2026

Adm. direktør Bjørn Rune Rindal ga en orientering om bankkonsernets resultater og drift per 3. kvartal 2026.

Konsernet leverte et resultat etter skatt på 504 mill. kroner per 3. kvartal 2026, med en egenkapitalavkastning på 12,7 prosent. Resultatet er noe lavere enn samme periode i fjor, hovedsakelig som følge av lavere netto renteinntekter, lavere finansinntekter og økte driftskostnader. Konsernet har samtidig god vekst i personmarkedet, svært lave tap og solid kapitalisering.

Enstemmig vedtak:
Tatt til orientering.

Sak 18/26 Hvordan kunstig intelligens (KI) endrer rammebetingelsene for finans
Ramtin Matin, COO/CTO i Huddlestock Fintech holdt et innlegg om temaet.

Enstemmig vedtak:
Tatt til orientering.

Sak 19/26 SpareBank 1-stiftelsen Jevnaker, Lunner og Nittedal – Guttas Campus
Daglig leder i SB1-stiftelsen JLN, Bjørn Haugen Morstad holdt et innlegg om arbeidet med «Guttas Campus».

Enstemmig vedtak:
Tatt til orientering.

Hønefoss 09.11.26

Kari-Anne Jønnes

Kjell Baug