

PROTOKOLL FRA

MØTE I REPRESENTANTSKAPET I SPAREBANK 1 RINGERIKE HADELAND 11. NOVEMBER 2024

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 13/24 Åpning av representantskapsmøte**
Representantskapets leder Kari-Anne Jønnes ønsket velkommen til representantskapsmøte.
- Enstemmig vedtak:**
Møtet erklæres lovlig satt.
- Sak 14/24 Valg av møteleder**
- Enstemmig vedtak:**
Kari-Anne Jønnes velges som møteleder.
- Sak 15/24 Godkjenning av innkalling og dagsorden**
Skriftlig innkalling er datert og sendt som e-post 18. oktober 2024.
Innkalling og saksdokumenter er i tillegg lagt tilgjengelig på www.newsweb, og bankens hjemmeside, www.rhbank.no
- Enstemmig vedtak:**
Innkalling og dagsorden godkjennes.
- Sak 16/24 Valg av en person til å undertegne protokoll sammen med møteleder**
Lars Torgeir Dahl foreslås til å undertegne protokoll sammen med leder Kari-Anne Jønnes.
- Enstemmig vedtak:**
Lars Torgeir Dahl ble valgt.
- Sak 17/24 Resultat per 3. kvartal 2024 og orientering om bankens drift**
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 2024.
- SpareBank 1 Ringerike Hadeland oppnådde et resultat etter skatt på 536 mill. kroner per 3. kvartal år 2024, mot 363 mill. kroner for samme periode i fjor.
Resultatoppgangen skyldes god inntektsvekst og fortsatt lave tap.
Egenkapitalavkastningen ble 15,3 (11,0) prosent.

Utlånsveksten i privatmarkedet påvirkes av lav generell låneetterspørsel og høy konkurranse om boliglånskundene. I bedriftsmarkedet har utlånsveksten tatt seg opp som følge av økt satsning mot Romeriksregionen, og er per siste 12 måneder på 6,1 %.

Enstemmig vedtak:

Tatt til orientering.

Sak 18/24

Bærekraft: Bankens initiativer og resultater siste år

Adm. direktør Bjørn Rune Rindal innledet, og fagsjef bærekraft Maria Rosenberg orienterte om bankens initiativer og resultater knyttet til bærekraft for siste år.

Enstemmig vedtak:

Tatt til orientering.

Sak 19/24

Strukturendringer i bankmarkedet

Styreleder Olav Fjell ga refleksjoner fra styret knyttet til strukturendringene i bankmarkedet. Adm. direktør Bjørn Rune Rindal ga sin orientering knyttet til temaet.

Enstemmig vedtak:

Tatt til orientering.

Sak 20/24

Sparebanktradisjoner og eierskap

Daglig leder Bjørn H. Morstad i SpareBank 1-stiftelsen Jevnaker Lunner Nittedal og daglig leder Finn Martinsen i SpareBank 1-stiftelsen Gran ga sin presentasjon knyttet til sparebanktradisjoner og eierskap.

Enstemmig vedtak:

Tatt til orientering.

Sak 21/24

Talentstipendiet

Talentstipendiet ble delt ut til Phd stipendiat Donia Jamal Ramadan for sitt forskningsprosjekt innen biomedisin. Daglig leder Kjell Baug i Sparebank 1 stiftelsen Ringerike delte ut prisen.

Enstemmig vedtak:

Tatt til orientering.

Hønefoss, 11.11.24



Kari-Anne Jønnes



Lars Torgeir Dahl