

Vår dato:
10.03.2026

Vår ref:
Kristin Henøen

Medlemmer av generalforsamlingen
Medlemmer av styret
Ansvarlig revisor

INNKALLING TIL GENERALFORSAMLING

Det innkalles til møte i generalforsamlingen i Tinde Sparebank

Torsdag 26. mars 2026 kl. 17:30 på Teams

Se lenke til Teamsmøte i kalenderinnkalling.

Til behandling foreligger:

Sak 1: Åpning av generalforsamlingen ved styrets leder

Sak 2: Konstituering

- a) Fortegnelse over frammøtte representanter
- b) Godkjenning av innkalling
- c) Godkjenning av saklisten
- d) Valg av møteleder
- e) Valg av 2 medlemmer til å underskrive møteprotokollen

Sak 3: Godkjenning av årsregnskap og årsberetning 2025, herunder vedtak om kontantutbytte til egenkapitalbeviserne og gaver til allmennyttige formål

Sak 4: Honorar til revisor

Sak 5: Godtgjørelse til tillitsvalgte

Sak 6: Fullmakt til innfrielse og opptak av fondsobligasjonslån og ansvarlig lån

Sak 7: Fullmakt til å erverve egne egenkapitalbevis

Sak 8: Valg

- a) Valg av 2 medlemmer til styret for 2026-2027

Sak 9: Instruks for valgkomiteen til generalforsamlingen

Sak 10: Instruks for valgkomiteen for egenkapitalbeviserne

Forfall meldes til Kristin Henøen, kh@tinde.no eller per telefon 92209607.

Med vennlig hilsen
Tinde Sparebank

Iver Kristian Arnesen (sign.)
Styrets leder

SAKLISTE

Sak 1 Åpning av generalforsamlingen ved styrets leder

Sak 2 Konstituering

- a) Fortegnelse av frammøtte representanter
- b) Godkjenning av innkalling

Forslag til vedtak

Generalforsamlingen godkjenner innkallingen, som er gjort i overensstemmelse med lovbestemmelser og bankens vedtekter.

- c) Godkjenning av sakliste

Forslag til vedtak

Generalforsamlingen godkjenner saklisten.

- d) Valg av møteleder

Forslag til vedtak

Generalforsamlingen vedtar styreleder Iver Kristian Arnesen som møteleder.

- e) Valg av 2 medlemmer til å underskrive møteprotokollen.

Forslag til vedtak

Fremmes i møtet.

Sak 3 Godkjenning av årsregnskap og årsberetning 2025, herunder vedtak om kontantutbytte til egenkapitalbeviserne og gaver til allmennyttige formål

Årsregnskapet 2025 fremlegges til behandling. Årsregnskapet ble behandlet av styret i møte 4. mars, med innstilling om at det godkjennes av generalforsamlingen som det endelige årsregnskapet for 2025.

Saksdokumenter:

- Styrets beretning
- Resultatregnskap
- Balanse
- Noter til regnskapet
- Ansvarlig revisors beretning
- Eierstyring og selskapsledelse

Administrasjonen redegjør nærmere for bankens økonomiske stilling ved årets slutt i møtet.

Forslag til vedtak

1. *Generalforsamlingen vedtar det framlagte regnskapet med noter og beretninger som Tinde Sparebanks årsregnskap for 2025.*
2. *Generalforsamlingen vedtar et kontantutbytte på 4,90 kroner per egenkapitalbevis for 2025. Overskytende andel tilhørende egenkapitalbeviserne, 2 967 445 kroner, overføres til utjevningsfondet.*
3. *Generalforsamlingen vedtar at det deles ut 8 000 000 kroner i gaver til allmennyttige formål av årets overskudd. Generalforsamlingen gir styret fullmakt til å fordele gaver.*
4. *Generalforsamlingen vedtar at overskytende, 45 627 672 kroner, overføres til sparebankens fond, som etter dette vil utgjøre om lag 1,124 millioner kroner.*
5. *Generalforsamlingen vedtar å gi styret fullmakt til å kunne disponere av bankens gavefond etter de til enhver tid gjeldende regler og retningslinjer, jfr. gaver til allmennyttige formål. Fullmakten gjelder i ett år fra vedtaksdato.*

Sak 4 Honorar til revisor

Revisjonshonorar for 2025 utgjør ca. 980.000 kroner og er i henhold til avtale.

Forslag til vedtak

Revisors honorar for regnskapsåret 2025 dekkes etter regning i henhold til avtale.

Sak 5: Godtgjørelse til tillitsvalgte

Etter vedtak gjort i ekstraordinær generalforsamling 24. april 2025 er følgende honorarsatser gjeldende:

Tillitsvervene honoreres med følgende satser:

Faste honorarer per år:

Styrets leder kr. 180 000,-

Styrets nestleder kr. 120 000,-

Styrets medlemmer kr. 100 000,-

Varamedlemmer kr. 25 000,-

Leder av risiko- og revisjonsutvalget kr. 10 000,-

Leder av generalforsamlingens valgkomite kr. 10 000,-

Medlemmer av generalforsamlingens valgkomite kr. 5 000,-

Møtegodtgjørelse per møte: kr. 2 000,-

Møtegodtgjørelsen per møte gjelder for generalforsamling, styre, komiteer, utvalg og eventuelle andre møter som bankens tillitsvalgte deltar i, og for ansatte uten overtidsbetaling for møter i bankens organer utenom arbeidstid.

Valgkomiteen, bestående av Jan Erik Nerland, May Britt Helseth, Maja Solli, Nils Johansen, Daniel Haavardsen-Bråttvik og Mette Helen Strand Mikkelsen har vurdert honorarsatsene og foreslår at møtegodtgjørelsen pr. møte økes til kr 2.500. Øvrige honorarsatser foreslås uendret.

Valgkomiteens forslag til vedtak:

Gjeldende fra 01.01.2026, vedtar generalforsamlingen å holde de faste satsene uendret og øke møtegodtgjørelsen pr møte til 2.500 kroner.

Sak 6 Fullmakt til innfrielse og opptak av fondsobligasjonslån og ansvarlig lån

I henhold til Finansforetaksloven § 11-2 skal vedtak om opptak av fondsobligasjonslån og ansvarlig lån vedtas av generalforsamlingen med flertall som for vedtektsendring (2/3 flertall).

Status kapital

Minimumskravet til konsolidert ren kjernekapital fastsatt av myndighetene utgjorde 14,0 prosent ved utgangen av 2025. I Finanstilsynets tillatelse til fusjonen fra mai 2025, ble det stilt vilkår om at sammenslått bank skal ha et forhøyet bankspesifikt kapitalkrav (Pilar 2-krav) som utgjør 2,2 prosent av det konsoliderte beregningsgrunnlaget. Av dette skal minimum 56,25 prosent oppfylles med ren kjernekapital og minst 75 prosent skal oppfylles med kjernekapital. I samme vedtak har Finanstilsynet en forventning til at sammenslått bank holder en kapitalkravsmargin på minst 1,25 prosent av risikovektet beregningsgrunnlag i pilar 1, og at dette kravet oppfylles med ren kjernekapital. Tinde Sparebank legger slik kapitalkravsmargin til grunn. Inklusive Pilar 2-kravet er minimumskravet til ren kjernekapital på konsolidert basis for Tinde Sparebank 15,25 prosent. Med tillegg av en kapitalkravsmargin på 1,25 prosentpoeng, har styret fastsatt kapitalmålet til konsolidert ren kjernekapital på 16,5 prosent. Minstekravet til kjernekapital og ansvarlig kapital på konsolidert basis vil etter dette være 18,4 og 21,0 prosent.

Ved utgangen av 2025 rapporterer Tinde Sparebank kapitaldekning godt over de regulatoriske kapitalkravene, samt internt fastsatt minimumsmål. Konsolidert ren kjernekapital var 20,75 prosent, konsolidert kjernekapitaldekning 22,5 prosent og konsolidert kapitaldekning 24,3 prosent.

Foruten ren kjernekapital er det normalt for banker å benytte fondsobligasjonslån og ansvarlig lån til kapitalformål. Normalt er slik kapital også rimeligere. For at slike instrumenter (hybridkapital) skal kunne benyttes, må de tilfredsstille kravene i kapitaldeknings- og beregningsforskriften.

Ved utgangen av 2025 har banken følgende hybridkapital utstedt i det norske markedet (note 36 i årsregnskapet)

ISIN	Låneopptak	Første call-dato	Pålydende	Bokført verdi		Rentevilkår
				2025	2024	
NO0011073801	13.08.2021	13.08.2026	50 000	50 000	0	3m Nibor + 2,95 bp
NO0012699091	12.09.2022	13.09.2027	35 000	35 000	35 000	3m Nibor + 4,60 bp
NO0012847740	22.02.2023	22.02.2028	35 000	35 000	35 000	3m Nibor + 3,60 bp
Fondsobligasjonskapital				120 000	70 000	

Endringer i fondsobligasjonskapital i perioden	Balanse 31.12.2024	Emitert	Innløst	Andre endringer	Balanse 31.12.2025
Fondsobligasjonskapital	70 000	0	0	50 000	120 000

Vår dato:
10.03.2026

Vår ref:
Kristin Henøen

Fullmakten er planlagt benyttet for opptak av nytt ansvarlig lån på 50 millioner kroner for å erstatte dagens ansvarlige lån på 50 MNOK som har call 13. august 2026.

For styret er det viktig å ha nødvendig fleksibilitet med hensyn til kapitalplanlegging, og det er slik sett hensiktsmessig å ha en fullmakt fra generalforsamlingen. Med den møtehyppigheten generalforsamlingen har og behovet for å kunne dra nytte av gode markedsforhold for ansvarlig kapital, ønsker styret at generalforsamlingen gir fullmakt til opptak av ny hybridkapital. Fullmakten anbefales å løpe for en periode på inntil 12 måneder.

Innfrielse av slike fondsobligasjonslån og ansvarlig lån skal godkjennes av Finanstilsynet med bakgrunn i vedtak fattet av bankens generalforsamling og styret. Utstedelse krever ingen forutgående godkjennelse av Finanstilsynet, men skal være godkjent i generalforsamlingen.

Det er verdt å merke seg at Finanstilsynet i gitte situasjoner kan pålegge banken å ikke betale renter på fondsobligasjoner og ansvarlig lån. Dette kan skje i tilfeller der banken kommer i alvorlige økonomiske problemer eller soliditeten svekkes vesentlig.

Forslag til vedtak:

Generalforsamlingen gir styret fullmakt til å utstede nye fondsobligasjonslån / ansvarlige lån for et samlet beløp på inntil 100.000.000 kroner. Styret gis fullmakt til å fastsette nærmere sammensetning, type og vilkår på det nye lånene.

I forbindelse med utstedelse av nye lån gis styret fullmakt til helt eller delvis å innløse eller kjøpe tilbake de til enhver tid utestående lån.

For tilfeller der gjennomføring av transaksjonene krever forhåndsgodkjennelse av Finanstilsynet, må banken søke om slik godkjennelse.

Fullmakten kan delegeres videre til bankens administrasjon ved administrerende banksjef.

Fullmakten gjelder frem til neste ordinære generalforsamling første halvår 2027.

Sak 7 Fullmakt til å erverve egne egenkapitalbevis

Det vises til generalforsamlingens vedtak 26. mars 2025 i sak nr. 13 Fullmakt til erverv av egne egenkapitalbevis. I saken ga generalforsamlingen styret fullmakt til å erverve egne egenkapitalbevis med et samlet beløp inntil 10 000 000 kroner. Tillatelse til slik erverv ble godkjent av Finanstilsynet 27.10.2025, gyldig til 31.12.2025.

Tillatelsen fra Finanstilsynet og fullmakten fra generalforsamlingen, ble i desember 2025 benyttet til å erverve egenkapitalbevis i markedet for å gjennomføre ansattprogram. Totalt ble det ervervet 18 007 egenkapitalbevis til kurs NOK 117.

Tidligere Sunndal Sparebank har hatt et slik ansattprogram i flere år. Oppslutningen om ansattprogrammet har vært god i alle år med en deltakerandel blant fast ansatte på 57 -92 prosent. Ansattprogrammet er videreført i Tinde Sparebank.

Det er ønskelig å videreføre ansattprogrammet i 2026, med planlagt tilbakekjøp i løpet av fjerde kvartal 2026.

Styret ber i denne forbindelse om ny fullmakt fra generalforsamlingen til å kunne erverve egne egenkapitalbevis oppad begrenset til 10 000 000 kroner.

Bankens egenbeholdning av egenkapitalbevis og de bevis som er benyttet som sikkerhetsstillelse ved kredittgivning (avtalepant), kan samlet ikke overstige 10 prosent av samlet vedtektsfestet eierandelskapital, jfr. Finansforetakslovens §10-5 punkt 2.

Fullmakt til styret om erverv av egne egenkapitalbevis kan etter Finansforetaksloven §10-5 punkt 3 kun gis for seks måneder «med mindre annet er fastsatt». Finanstilsynet kan ut fra bankens soliditet tilbakekalle slik godkjennelse. Det foreslås at fullmakten gjelder for en periode på 12 måneder, regnet fra 27. mars 2026.

Forslag til vedtak

- 1. Generalforsamlingen vedtar å gi Styret fullmakt til å erverve og/eller etablere pant i egne egenkapitalbevis innenfor de rammer som er gitt i lov og forskrift. Den samlede beholdningen av egenkapitalbevis som banken eier og/eller har avtalepant i, kan ikke overstige NOK 10 000 000.*
- 2. Det minste beløp som kan betales for egenkapitalbevisene skal minimum være NOK 50 og maksimum NOK 200. Denne rammen gjelder også for avtalepant slik at fordringen pantet skal sikre må ligge innenfor disse beløpsmessige begrensningene.*
- 3. Styret står fritt til å avgjøre på hvilke måter erverv, pantsettelse og avhendelse av egenkapitalbevisene kan skje.*



Vår dato:
10.03.2026

Vår ref:
Kristin Henøen

4. Fullmakten gjelder i 12 måneder regnet fra 27. mars 2026, eller i så lang tid som Finanstilsynet godkjenner.
5. Fullmakten kan benyttes fra det tidspunkt Finanstilsynet har godkjent tilbakekjøpet og den er registrert i Foretaksregisteret.

Sak 8 Valg

Jfr. bankens vedtekter og lovbestemmelser, skal det gjennomføres valg på tillitsvalgte. Det skal i år gjennomføres valg på to styremedlemmer. Valgkomiteen avga sin innstilling 28. januar 2026. Valgkomiteens innstilling følger vedlagt.

a) Valg av to medlemmer til styret for 2026 – 2027

På valg: Ingunn Molden Sylte
Svein Arve Tronsgård

Valgkomiteens forslag: Ingunn Molden Sylte
Svein Arve Tronsgård

Forslag til vedtak:

Etter innstilling fra Valgkomiteen, velges følgende to medlemmer til styret for 2026-2027:

Ingunn Molden Sylte
Svein Arve Tronsgård

Sak 9 Instruks for valgkomiteen til generalforsamlingen

Vedlagt følger forslag til revidert instruks for valgkomiteen for generalforsamlingen.

Revisjonen er en følge av fusjonen, og behovet for å tilpasse instruksene til fusjonert bank.

Forslag til revidert instruks er behandlet i både generalforsamlingens valgkomite og styret som anbefaler generalforsamlingen å vedta instruksen.

Forslag til vedtak:

Forslag til instruks for valgkomiteen til generalforsamlingen vedtas.

Sak 10 Instruks for valgkomiteen for egenkapitalbeviserne

Vedlagt følger forslag til revidert instruks for valgkomiteen for egenkapitalbeviserne.

Revisjonen er en følge av fusjonen, og behovet for å tilpasse instruksene til fusjonert bank.

Forslag til revidert instruks er behandlet i både valgkomiteen for egenkapitalbeviserne og styret som anbefaler generalforsamlingen å vedta instruksen.

Forslag til vedtak:

Forslag til instruks for valgkomiteen for egenkapitalbeviserne vedtas.

--oo0oo--