

PROTOKOLL FOR ORDINÆR GENERALFORSAMLING I SPAREBANKEN NORGE

Den 26. mars 2026 kl. 12.00 ble det avholdt ordinær generalforsamling i Sparebanken Norge ved bankens kontor i Jonsvollsgaten 2 i Bergen.

Til behandling forelå følgende saker:

1 ÅPNING AV MØTET

Generalforsamlingen ble åpnet av generalforsamlingens leder, Sivert Sørnes.

2 OPPRETTELSE AV FORTEGNELSE OVER FREMMØTTE MEDLEMMER

66 medlemmer/innkalte varamedlemmer deltok. Fortegnelse over deltakende medlemmer er vedlagt protokollen som vedlegg 1.

Representanter fra styret og administrasjonen deltok også, samt eksternrevisor. Silje Hjelmtveit deltok som referent.

Det ble fattet følgende enstemmige **vedtak**:

«Generalforsamlingen vedtar fortegnelsen over deltakende generalforsamlingsmedlemmer og innkalte varamedlemmer.»

3 VALG AV TO PERSONER TIL Å UNDERTEGNE PROTOKOLLEN SAMMEN MED MØTELEDER

Det ble fattet følgende enstemmige **vedtak**:

«Sivert Sørnes velges til møteleder. Alf Albert og Jacob Nødseth velges til å medundertegne protokollen.»

4 GODKJENNELSE AV INNKALLING OG DAGSORDEN

Det ble fattet følgende enstemmige **vedtak**:

«Innkalling og dagsorden godkjennes.»

5 ORIENTERING OM FORRETNINGENS GANG

Konsernsjef, Jan Erik Kjerpeseth, orienterte om forretningens gang og fremtidsutsikter.

Generalforsamlingen fattet følgende enstemmige **vedtak**:

«Generalforsamlingen tar gjennomgåelsen til orientering.»

6 ÅRSOPPGJØR 2025

Styrets forslag til årsoppgjør for regnskapsåret 2025 var vedlagt innkallingen, og omfattet følgende:

- Notat årsoppgjør for 2025
- Årsrapport inkludert revisors beretning og bærekraftsattestasjon
- Lederlønsrapport med revisors bekreftelse

Konsernsjef Jan Erik Kjerpeseth gjennomgikk og kommenterte konsern- og morbankregnskapet for 2025. Konsernets resultat før skatt er på NOK 8.110 millioner. Morbankens resultat etter skatt er på NOK 5.546 millioner.

Konsernsjef refererte fra styrets forslag til årsoppgjørdisposisjoner. Styret foreslo følgende overskuddsdisponering i morbanken:

Resultat før skattekostnad morbank	6.859
<u>Skattekostnad</u>	<u>1.313</u>
<u>Resultat etter skattekostnad / til disposisjon</u>	<u>5.546</u>
Utbytte på egenkapitalbevis	2.079
Overført til gaver og kundeutbytte	2.998
Overført til grunnfondskapital	132
Overført til utjevningsfond	91
<u>Overført til hybridkapital</u>	<u>246</u>
Sum disponeringer	5.546

Bankens eksterne revisor, Deloitte AS ved Jill Osa-Svanberg, redegjorde for revisjonsberetningen.

Det ble fattet følgende enstemmige **vedtak**:

«Styrets forslag til årsrapport for morbank og konsern for 2025 godkjennes. Styrets forslag til anvendelse av morbankens overskudd for 2025 godkjennes, herunder utdeling av et kontantutbytte på NOK 12,00 per egenkapitalbevis, kundeutbytte på MNOK 1.470 og gaver til allmenntilgunnende formål på MNOK 1.528.

Generalforsamlingen godkjenner ekstern revisors honorar for revisjon av årsregnskapet 2025 til Sparebanken Norge (eks datterselskaper) på NOK 2.125.000 og for attestasjon av bærekraftsrapporten 2025 i intervallet NOK 2.047.500 til NOK 3.299.375. Alle summer er inkludert mva.

Styrets lederlønsrapport om fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til ledende ansatte, tas til etterretning.»

7 FORSLAG TIL FORNYELSE AV FULLMAKT FOR ERVERV OG PANT AV EGNE EGENKAPITALBEVIS

CFO, Hans Olav Ingdal, orienterte om forslaget til fornyelse av fullmakt for erverv og pant av egne egenkapitalbevis.

Generalforsamlingen fattet følgende enstemmige **vedtak**:

1. *Styret gis fullmakt til å erverve og etablere pant i egne egenkapitalbevis for samlet pålydende kr. 25 millioner innenfor de rammer som er angitt i lov og forskrift.*
2. *Det minste beløp som kan betales for egenkapitalbevisene er kr. 1,- og det høyeste beløp er kr. 300,-. Denne ramme gjelder også for avtalepant, slik at fordringen pantet skal sikre må ligge innenfor disse beløpsmessige begrensninger.*
3. *Erverv av egenkapitalbevis skal skje ved kjøp i verdipapirmarkedet via Oslo Børs og avhendelse skal skje gjennom salg i samme marked, eventuelt som rettet salg mot ansatte innenfor de lover og regler som gjelder.*
4. *Fullmakten gjelder frem til 30. juni 2027 med mindre Finanstilsynet fastsetter noe annet eller tilbakekaller tillatelsen.*
5. *Fullmakten erstatter tidligere tildelte fullmakt så snart tillatelsen fra Finanstilsynet foreligger.*

8 FULLMAKT TIL ADMINSTRASJONEN FOR OPPTAK AV ETTERSTILT GJELD

CFO, Hans Olav Ingdal, orienterte om forslaget til fullmakt til administrasjonen for opptak av etterstilt gjeld.

Generalforsamlingen fattet følgende enstemmige **vedtak**:

«Basert på forslag fra styret gir generalforsamlingen bankens styre fullmakt til å innhente Senior Non Preferred-obligasjoner tilsvarende et beløp på inntil NOK 10 mrd. Fullmakten gjelder til og med 30. juni 2027.»

9 FULLMAKT TIL ADMINSTRASJONEN FOR OPPTAK AV FONDSOBLIGASJONER OG ANSVARLIG LÅN

CFO, Hans Olav Ingdal, orienterte om forslaget til fullmakt til administrasjonen for opptak av etterstilt gjeld.

Generalforsamlingen fattet følgende enstemmige **vedtak**:

«Basert på forslag fra styret gir generalforsamlingen bankens styre fullmakt til å innhente og refinansiere fondsobligasjoner og ansvarlige lån tilsvarende et beløp på inntil NOK 4 mrd. Fullmakten gjelder til og med 30. juni 2027, eller inntil den eventuelt blir endret eller trukket tilbake ved nytt vedtak i generalforsamlingen.»

10 **FORDELING AV ALLMENNYTTIGE MIDLER I 2026 BASERT PÅ
ÅRSREGNSKAPET FOR 2025**

Markedsdirektør, Tonje Marie Schreiner, orienterte om fordelingen av allmennyttige midler i 2026 basert på årsregnskap for 2025.

Rammene for utdeling av allmennyttige midler er for tildelingsåret 2025 satt til 1 528 millioner kroner. I fordelingen av disse midlene foreslås det å øremerke 720 millioner kroner til tiltak i regionene, 517 millioner til Agenda Vestlandet og 291 millioner kroner til Sør-fondet.

Generalforsamlingen fattet følgende enstemmige **vedtak**:

«Generalforsamlingen slutter seg til styrets innstilling til fordeling og disponering av allmennyttige midler for tildelingsåret 2026».

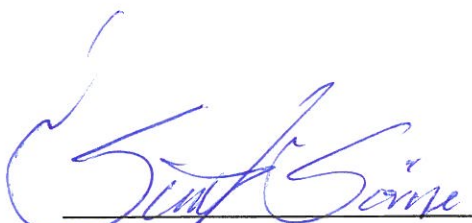
11 **HONORARER TILLITSVALGTE I SPAREBANKEN NORGE**

Valgkomiteens leder, Eskild Stenhaug, redegjorde for valgkomiteens innstilling.

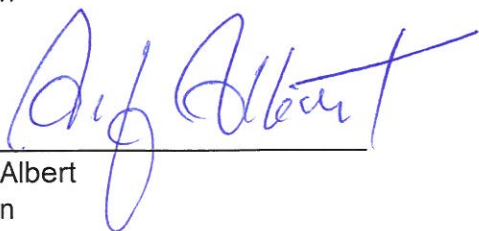
Generalforsamlingen fattet følgende enstemmige **vedtak**:

«Generalforsamlingen vedtar nye honorarsatser for tillits- og tjenestemenn i Sparebanken Norge som innstilt.»

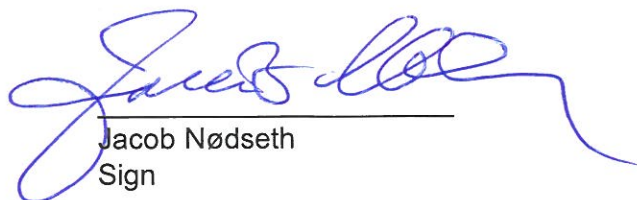
Møtet ble deretter hevet.



Sivert Sørnes
Møteleder
Sign



Alf Albert
Sign



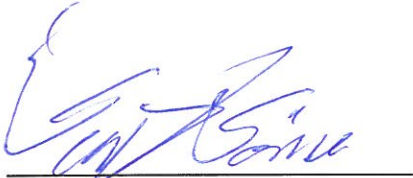
Jacob Nødseth
Sign

FORTEGNELSE OVER DELTAKENDE MEDLEMMER OG VARAMEDLEMMER

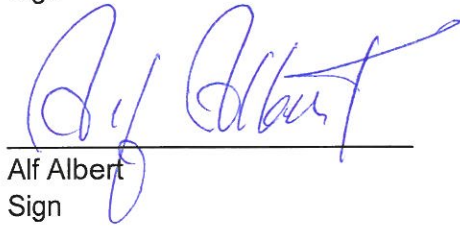
ORDINÆR GENERALFORSAMLING 26. MARS 2026

Navn	Verv
Alf Albert	Medlem
Alf Håkon Haugland	Medlem
Amina Amin	Medlem
Anders Gaudestad	Medlem
Anita Merete Agdal	Medlem
Anne Maria Langeland	Medlem
Anne Omholt Hovstad	Medlem
Benthe Bondhus	Medlem
Bjarte Falkanger	Medlem
Bjørn Ove Kristiansen	Medlem
Bjørn Rudborg	Medlem
Eivind Fykse	Medlem
Eivind Lunde	Medlem
Eldbjørg Dahl	Medlem
Eline Brønn	Medlem
Else Marie Nødtvedt	Medlem
Eskild Stenhaus	Medlem
Fredrik Flakk Hanssen	Medlem
Geir Tveit	Medlem
Glenn Stangeland	Medlem
Gunnar Hillestad	Medlem
Gunnar Silden	Medlem
Hanne Cecilie Valderhaug Kvalvåg	Medlem
Ida Zoi Salvesen	Medlem
Inge Vardøy	Medlem
Jacob Nødseth	Medlem
Jan Omli Larsen	Medlem
Jan Terje Nerhus	Medlem
Jon Olav Heggseth	Medlem
Jostein Lid	Medlem
Kari-Anne Landro	Medlem
Kjartan Alexander Lunde	Medlem
Kristine Johannessen	Medlem
Magne Roar Sangolt	Medlem
Marit Solberg	Medlem
Mathias Hunskaar Furevik	Medlem
Ole Moe dy	Medlem
Sivert Sørnes	Medlem
Solfrid Hagen	Medlem
Terje Røsnes	Medlem
Tone Solheim Grøsle	Medlem
Trond Dreyer	Medlem
Veronica Hamstad	Medlem
Vibekke Hellesund	Medlem
Vidar Ås	Medlem
Øyvind Langedal	Medlem

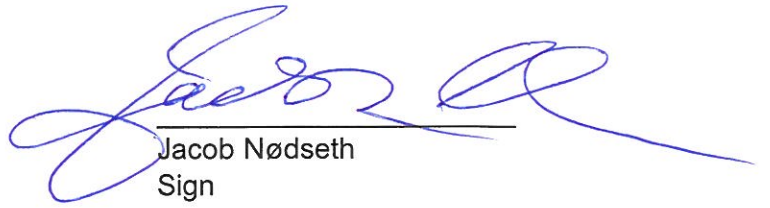
Bjørn Thømt	Varamedlem
Elin Josephsen	Varamedlem
Fredrik Sandved	Varamedlem
Geir-Atle Ås	Varamedlem
Gry Olsen Tronvold	Varamedlem
Hallvar Bjørgum	Varamedlem
Jan Richard Dyrseth	Varamedlem
Jan Dukene	Varamedlem
Jon-Olav Strand	Varamedlem
Kjell Erik Sandvik	Varamedlem
Kjell Gunnar Lilleøren	Varamedlem
Lasse Kittilsen	Varamedlem
Margunn Hauso	Varamedlem
Martin Malkenes	Varamedlem
Pål Kårbø	Varamedlem
Rune Ramsvik	Varamedlem
Sigrun G. Henriksen	Varamedlem
Siri Schwings Birkeland	Varamedlem
Sverre Gjuvsland	Varamedlem
Tørres Kristian Brøvig	Varamedlem
Totalt antall fremmøtte: 66	



Sivert Sørnes
Møteleder
Sign



Alf Albert
Sign



Jacob Nødseth
Sign