

# Toelichting op de agenda

Toelichting op de agendapunten  
van de jaarlijkse algemene  
vergadering van Triodos Bank N.V.  
(Triodos Bank) op 29 mei 2026

# AGENDA

## JAARLIJKSE ALGEMENE VERGADERING TRIODOS BANK N.V.

**Datum:** Vrijdag 29 mei 2026  
**Aanvang vergadering:** 14:00 (CEST)  
**Locatie:** Landgoed De Reehorst, Hoofdstraat 10, Driebergen-Rijsenburg  
**Voorzitter:** Mike Nawas, voorzitter van de raad van commissarissen van Triodos Bank N.V.

13:00 (CEST) Registratie

14:00 (CEST) Start van de vergadering

- 1. Opening en aankondigingen**
- 2. Jaarverslag en jaarrekening 2025**
  - a. Verslag van de raad van bestuur 2025 (*ter bespreking*)
  - b. Verslag van de raad van commissarissen 2025 (*ter bespreking*)
  - c. Uitvoering beloningsbeleid (*ter bespreking*)<sup>1</sup>
  - d. Verslag van de externe accountant (*ter bespreking*)
  - e. Vaststelling van de jaarrekening 2025 (*ter stemming*)
- 3. Dividend**
  - a. Dividendbeleid (*ter bespreking*)
  - b. Dividend over 2025 (*ter stemming*)
- 4. Décharge**
  - a. Décharge van de leden van de raad van bestuur in functie in het boekjaar 2025 voor de uitoefening van hun taken in 2025 (*ter stemming*)
  - b. Décharge van de leden van de raad van commissarissen in functie in het boekjaar 2025 voor de uitoefening van hun taken in 2025 (*ter stemming*)
- 5. Machtiging tot het verkrijgen van (certificaten van) aandelen in het eigen aandelenkapitaal van Triodos Bank N.V. (*ter stemming*)**
- 6. Raad van bestuur**

Kennisgeving van de voorgenomen herbenoeming van Kees van Kalveen als lid van de raad van bestuur, met als titel Chief Financial Officer (*ter bespreking*)
- 7. Raad van commissarissen**
  - a. Profielschets raad van commissarissen (*ter bespreking*)
  - b. Voorstel voor de benoeming van Jürgen Rigterink als lid van de raad van commissarissen (*ter stemming*)
  - c. Voorstel voor de herbenoeming van Kristina Flügel als lid van de raad van commissarissen (*ter stemming*)
- 8. Overige zaken en sluiting**

---

<sup>1</sup> Dit agendapunt is ter bespreking en wordt ter adviserende stemming voorgelegd

# Toelichting op de agendapunten van de jaarlijkse algemene vergadering van Triodos Bank N.V. (Triodos Bank) op 29 mei 2026

Leeswijzer: van de documenten die onderstreept zijn in deze toelichting, is een bijlage bijgevoegd op de website van Triodos Bank.

## Agendapunt 2: Jaarverslag en jaarrekening 2025

### Agendapunt 2a: Verslag van de raad van bestuur 2025 (ter bespreking)

Het verslag van de raad van bestuur is opgenomen in de volgende onderdelen van Jaarverslag 2025: 'Triodos Bank in 2025' (pagina's 5 t/m 47), 'Our Impact' (pagina's 48 t/m 81), 'Risk Management' (pagina's 82 t/m 112), 'Leadership and Governance' (pagina's 113 t/m 148, met uitzondering van het Verslag van de raad van commissarissen en het Remuneratierapport, pagina's 121-145) en de 'Consolidated Sustainability Statements' (pagina's 149 t/m 277). Het Jaarverslag 2025 is te vinden via [www.triodos.com/reporting](http://www.triodos.com/reporting).

### Agendapunt 2b: Verslag van de raad van commissarissen 2025 (ter bespreking)

Zie pagina's 123-132 van het Jaarverslag 2025.

### Agendapunt 2c: Uitvoering beloningsbeleid (ter bespreking)<sup>2</sup>

Voorafgaand aan het agendapunt inzake de vaststelling van de jaarrekening dient verantwoording te worden afgelegd over de uitvoering van het beloningsbeleid gedurende het voorgaande boekjaar. Bij het onderhavige agendapunt zal een verantwoording over het gevoerde beloningsbeleid over het boekjaar 2025 worden gegeven zoals weergegeven in het Remuneratierapport 2025. Voor nadere informatie over de implementatie van het beloningsbeleid en het Remuneratierapport wordt verwezen naar pagina's 133 t/m 145 van het Jaarverslag 2025.

### Agendapunt 2d: Verslag van de externe accountant (ter bespreking)

Voor nadere informatie over het verslag van de externe accountant wordt verwezen naar pagina's 390-402 van het Jaarverslag 2025.

### Agendapunt 2e: Vaststelling van de jaarrekening 2025 (ter stemming)

Voorgesteld wordt om de jaarrekening van Triodos Bank over het boekjaar 2025 vast te stellen. De jaarrekening is opgenomen op pagina's 278 t/m 388 van het Jaarverslag 2025.

## Agendapunt 3: Dividend

### Agendapunt 3a: Dividendbeleid (ter bespreking)

Zie pagina 32 van het Jaarverslag 2025.

### Agendapunt 3b: Dividend over 2025 (ter stemming)

Zie pagina 32 van het Jaarverslag 2025. Het totale dividend over 2025 bedraagt EUR 0,60 per certificaat. Dit staat gelijk aan het interim-dividend dat is uitbetaald in september 2025. Vanwege de voorziening die is getroffen in verband met verstrekte leningen aan de Duitse glasvezelmarkt evenals overige voorzieningen getroffen naar aanleiding van langetermijn strategische beslissingen ter versterking van een solide basis voor duurzame financiële prestaties, wordt geen slotdividend voorgesteld voor 2025.

---

<sup>2</sup> Dit agendapunt is ter bespreking en wordt ter adviserende stemming voorgelegd

## **Agendapunt 4: Décharge**

### **Agendapunt 4a: Décharge van de leden van de raad van bestuur in functie in het boekjaar 2025 voor de uitoefening van hun taken in 2025 (ter stemming)**

Voorgesteld wordt om aan de leden van de raad van bestuur van Triodos Bank décharge te verlenen voor hun taakuitoefening in het boekjaar 2025 zoals dit blijkt uit het [Jaarverslag 2025](#) en de mededelingen die worden gedaan tijdens de algemene vergadering.

### **Agendapunt 4b: Décharge van de leden van de raad van commissarissen in functie in het boekjaar 2025 voor de uitoefening van hun taken in 2025 (ter stemming)**

Voorgesteld wordt om aan de leden van de raad van commissarissen van Triodos Bank décharge te verlenen voor hun taakuitoefening in het boekjaar 2025 zoals dit blijkt uit het [Jaarverslag 2025](#) en de mededelingen die worden gedaan tijdens de algemene vergadering.

## **Agendapunt 5: Machtiging tot het verkrijgen van (certificaten van) aandelen in het eigen aandelenkapitaal van Triodos Bank N.V. (ter stemming)**

Voorgesteld wordt om de raad van bestuur te machtigen om, onder goedkeuring van de raad van commissarissen, ten behoeve van de vennootschap (certificaten van) aandelen in het eigen aandelenkapitaal van Triodos Bank te verwerven door transacties op Euronext Amsterdam of anderszins. Deze machtiging geldt voor een periode van 18 maanden na de datum van de algemene vergadering en tot een maximum van 10% van het geplaatste aandelenkapitaal van Triodos Bank op 29 mei 2026. De koers per aan te schaffen aandeel of certificaat van aandeel dient hierbij minimaal gelijk te zijn aan de nominale waarde van de gewone aandelen en maximaal gelijk te zijn aan 110% van de hoogste koers waartegen de certificaten op de transactiedatum dan wel de voorgaande handelsdag op Euronext Amsterdam werden verhandeld. Triodos Bank mag enkel certificaten inkopen met voorafgaande toestemming van De Nederlandsche Bank (DNB).

Het verzoek voor deze inkoopmachtiging wordt jaarlijks voorgelegd aan de algemene vergadering om Triodos Bank in staat te stellen om in de toekomst mogelijk een toestemmingsaanvraag in te dienen bij DNB. Indien DNB toestemming verleent dan biedt dit Triodos Bank de mogelijkheid om binnen deze toestemming te kunnen besluiten tot het inkopen van (certificaten van) aandelen door de vennootschap. Indien Triodos Bank besluit om tot een daadwerkelijke inkoop van (certificaten van) aandelen over te gaan, zal zij daarover publiekelijk een mededeling doen in lijn met de toepasselijke regelgeving.

## **Agendapunt 6: Raad van bestuur**

### **Kennisgeving van de voorgenomen herbenoeming van Kees van Kalveen als lid van de raad van bestuur, met als titel Chief Financial Officer (ter bespreking)**

De raad van commissarissen is voornemens om de heer Kees van Kalveen te herbenoemen als lid van de raad van bestuur in de rol van Chief Financial Officer. De heer Van Kalveen is voor de eerste keer tot Chief Financial Officer benoemd in januari 2023 en zijn huidige termijn loopt af op 25 januari 2027. De voorgenomen herbenoeming zal per 25 januari 2027 worden geëffectueerd voor een tweede termijn van vier jaar. De tweede termijn zal eindigen op de datum van de eerste jaarlijkse algemene vergadering van Triodos Bank die wordt gehouden nadat vier jaar is verstreken na de herbenoeming van de heer Van Kalveen.

In overeenstemming met bepalingen in de wet en de statuten van Triodos Bank geeft de raad van commissarissen kennis van dit voornemen aan de algemene vergadering. De raad van commissarissen geeft reeds nu kennis van het voornemen tot herbenoeming, omdat de eerste termijn van de heer Van Kalveen afloopt vóór de jaarlijkse algemene vergadering in 2027.

Een samenvatting van de arbeidsvoorwaarden voor de huidige termijn van de heer Van Kalveen is gepubliceerd op de website van Triodos Bank ([www.triodos.com/en/governance](http://www.triodos.com/en/governance) onder de sectie *International remuneration and nomination policy /Material elements of the Executive Board remuneration*). De arbeidsvoorwaarden zullen per herbenoemingsdatum worden geactualiseerd. De heer Van Kalveen zal conform het thans van kracht zijnde beloningsbeleid worden bezoldigd.

De ondernemingsraad van Triodos Bank is over de voorgenomen herbenoeming geïnformeerd en heeft een positief advies hierover gegeven. De Nederlandsche Bank (DNB) heeft haar goedkeuring verleend aan de beoogde herbenoeming per januari 2027.

#### *Toelichting door de raad van commissarissen*

Kees van Kalveen beschikt over uitstekende vaardigheden en ervaring om zijn huidige functie en verantwoordelijkheden voort te zetten. Hij richt zich op de toekomst en dynamiek van een beursgenoteerde bank en het bewaken van de financiële stabiliteit van de bank. Zijn focus is gericht op het implementeren van manieren om de winstgevendheid te verbeteren en tegelijkertijd een positieve impact op de samenleving te creëren. De raad van commissarissen heeft er het volste vertrouwen in dat de heer Van Kalveen in staat is om de financiële stabiliteit van Triodos Bank te bewaken in de komende jaren.

De heer Van Kalveen zal tijdens de vergadering zijn persoonlijke motivatie beknopt toelichten.

#### *Verkort CV Kees van Kalveen*

Kees van Kalveen (1971) is sinds 25 januari 2023 statutair lid van de raad van bestuur in de rol van Chief Financial Officer van Triodos Bank. Daarvoor bekleedde de heer Van Kalveen de rol van Chief Financial Officer bij Nationale-Nederlanden Bank N.V. en heeft hij leidinggegeven aan Finance-, Treasury- en Control gerelateerde activiteiten bij verschillende financiële instellingen. De heer Van Kalveen vervult momenteel geen nevenfuncties.

Kees van Kalveen heeft de Nederlandse nationaliteit en bezit geen certificaten van Triodos Bank.

## **Agendapunt 7: Raad van commissarissen**

### **Agendapunt 7a: Profielschets raad van commissarissen (ter bespreking)**

Met het oog op het aantrekken en mogelijk herbenoemen van leden van de raad van commissarissen voor Triodos Bank, is de profielschets voor leden van de raad van commissarissen geëvalueerd. Uit deze evaluatie is een aangepaste profielschets voortgekomen die materieel niet verschilt van de huidige profielschets, maar helderder en overzichtelijker is opgesteld met meer details over onder andere de gewenste kennis, vaardigheden en ervaring van commissarissen en de algemene competenties. De gewijzigde profielschets is besproken met de ondernemingsraad.

Na bespreking van de aangepaste profielschets met de algemene vergadering, zal de raad van commissarissen de aangepaste profielschets vaststellen.

### **Agendapunt 7b: Voorstel voor de benoeming van Jürgen Rigterink als lid van de raad van commissarissen (ter stemming)**

De raad van commissarissen stelt voor om de heer Jürgen Rigterink te benoemen in de raad van commissarissen van Triodos Bank met ingang van deze algemene vergadering, voor een periode van vier jaar. De termijn zal eindigen op de dag van de jaarlijkse algemene vergadering van Triodos Bank die wordt gehouden in het kalenderjaar 2030. De ondernemingsraad van Triodos Bank is in de gelegenheid gesteld een standpunt te bepalen en ondersteunt de voorgestelde benoeming. De ondernemingsraad is uitgenodigd zijn standpunt ter vergadering verder toe te lichten. De Nederlandsche Bank (DNB) heeft met de voorgenomen benoeming van de heer Rigterink ingestemd.

#### *Toelichting door de raad van commissarissen*

De raad van commissarissen ziet de heer Rigterink als zeer geschikte kandidaat voor het versterken en toekomstbestending houden van de raad van commissarissen. Hij heeft uitgebreide kennis en ervaring opgedaan in het Nederlandse en buitenlandse bankbedrijf. Tijdens de selectieprocedure heeft de heer Rigterink zijn persoonlijke betrokkenheid bij de missie van Triodos toegelicht. De raad van

commissarissen vertrouwt erop dat de voorgenomen toetreding van de heer Rigterink de uitoefening van haar onafhankelijke toezichhoudende taak op Triodos Bank verder zal versterken, en Triodos Bank in staat zal stellen om haar missie te realiseren binnen de huidige uitdagingen van Triodos Bank en complexe geopolitieke ontwikkelingen.

Na de beoogde benoeming van de heer Rigterink als commissaris, zal hij tevens toetreden als lid van de Nomination & Remuneration Committee van de raad van commissarissen Triodos Bank.

Jürgen Rigterink zal tijdens de algemene vergadering zijn persoonlijke motivatie beknopt toelichten.

#### *Verkort CV Jürgen Rigterink*

De heer Rigterink (1964) heeft meer dan 35 jaar senior managementervaring in het Nederlandse en internationale bankbedrijf. Opgegroeid in Nederland, is hij zijn carrière gestart bij Bank Brussels Lambert waar hij tot 1997 heeft gewerkt en is overgestapt naar ABN AMRO. Daar heeft hij tot 2008 gewerkt in onder andere België, Duitsland en Kazachstan. Van 2008 tot 2018 was de heer Rigterink werkzaam bij de Nederlandse Ontwikkelingsbank FMO. In eerste instantie als Chief Investment Officer, daarna als Chief Risk and Finance Office, en vervolgens als Chief Executive Officer. In 2018 is de heer Rigterink in functie getreden bij de European Bank for Reconstruction and Development (EBRD) als First Vice President. In die hoedanigheid was hij verantwoordelijk voor de operationele activiteiten van deze instelling. Deze functie heeft de heer Rigterink tot juli 2025 vervuld.

Jürgen Rigterink heeft financiële - en bedrijfseconomie gestudeerd in Groningen. Tijdens zijn loopbaan heeft de heer Rigterink veel kennis en ervaring opgedaan op het gebied van internationaal bankieren, impact investing, opkomende markten en duurzame ontwikkeling.

Als nevenfunctie is de heer Rigterink momenteel niet-uitvoerend directeur bij Bank RBK in Kazachstan. Hij vervult deze functie sinds februari 2026.

Jürgen Rigterink heeft de Duitse nationaliteit en bezit geen certificaten van Triodos Bank.

### **Agendapunt 7c: Voorstel voor de herbenoeming van Kristina Flügel als lid van de raad van commissarissen (ter stemming)**

De raad van commissarissen stelt voor om mevrouw Kristina Flügel te herbenoemen in de raad van commissarissen van Triodos Bank met ingang van deze algemene vergadering voor een periode van vier jaar. De tweede termijn zal eindigen op de dag van de jaarlijkse algemene vergadering van Triodos Bank die wordt gehouden in het kalenderjaar 2030. Haar rol als voorzitter van de Nomination & Remuneration Committee zal tevens worden gecontinueerd. Kristina Flügel werd voor de eerste maal benoemd in 2022 op basis van een versterkte aanbeveling door de ondernemingsraad, en haar huidige termijn als lid van de raad van commissarissen verstrijkt aan het einde van deze algemene vergadering. De ondernemingsraad van Triodos Bank is in de gelegenheid gesteld een standpunt te bepalen en ondersteunt de voorgestelde herbenoeming wederom op basis van een versterkte aanbeveling van de ondernemingsraad. De ondernemingsraad is uitgenodigd zijn standpunt ter vergadering verder toe te lichten. De Nederlandsche Bank (DNB) heeft met de voorgenomen herbenoeming van Kristina Flügel ingestemd.

#### *Toelichting door de raad van commissarissen*

De raad van commissarissen draagt Kristina Flügel voor om te herbenoemen als lid van de raad van commissarissen vanwege haar uitgebreide kennis op het gebied van Human Resource (HR) processen, haar ervaring in het bankbedrijf, en haar internationale profiel. De voorgenomen herbenoeming van mevrouw Flügel draagt bij aan de diversiteit en de toekomstbestendigheid van de raad van commissarissen. Naar het oordeel van de raad van commissarissen heeft mevrouw Flügel haar taken als lid van de raad van commissarissen en voorzitter van de Nomination & Remuneration Committee tot op heden naar tevredenheid vervuld.

Mevrouw Flügel zal tijdens de vergadering haar persoonlijke motivatie beknopt toelichten.

#### *Verkort CV Kristina Flügel*

Kristina Flügel (1969) heeft ruime ervaring in het begeleiden van transformaties in de financiële sector, onder andere op het gebied van vermogensbeheer. Op basis van haar expertise en vaardigheden voor *human resources*-, culturele-, nominatie- en remuneratiezaken en haar sterke verbondenheid met de

missie en waarden van Triodos Bank, levert zij een waardevolle bijdrage aan de adviserende en toezichthoudende taken van de raad van commissarissen.

Zij is naast lid van de raad van commissarissen bij Triodos Bank ook onafhankelijk coach, organisatieontwikkelaar en adviseur, en lid van de coaching-gemeenschap van het Kets de Vries Instituut.

Kristina Flügel heeft de Duitse nationaliteit en bezit geen certificaten van Triodos Bank.