

**PROTOKOLL FRA
ORDINÆR GENERALFORSAMLING I
INSTABANK ASA
(org.nr. 816 914 582)**

Den 7. april 2022 kl. 14:00 ble det avholdt ordinær generalforsamling i Instabank ASA («**Selskapet**»), i Selskapets lokaler i Drammensveien 175, 0277 Oslo.

- 1. Åpning av generalforsamlingen med opptegnelse av møtende aksjonærer og fullmakter.**
Generalforsamlingen ble åpnet av styreleder Cathrin Nylander. Styreleder foretok en opptelling av møtende aksjonærer og innsendte fullmakter.

Det var 3 personer til stede på generalforsamlingen; styreleder, daglig leder og direktør compliance & risikostyring. Styreleder hadde mottatt fullmakter fra selskapets aksjonærer og representerte til sammen 18 680 961 aksjer. Det var avgitt til sammen 101 373 618 forhåndsstemmer. Møtende aksjonærer representerte 5 723 695 egne aksjer. Til sammen var 125 778 274 aksjer representert på generalforsamlingen, tilsvarende 37,81 % av selskapets aksjekapital.

Stemmegivningen fremgår av vedlagt stemmeprotokoll.

- 2. Valg av møteleder og én person til å medundertegne protokollen**
Styreleder Cathrin Nylander ble valgt som møteleder og administrerende direktør, Robert Berg, ble valgt til å medundertegne protokollen.

- 3. Godkjenning av innkalling og dagsorden**
Innkalling og dagsorden ble godkjent.

- 4. Godkjenning av årsregnskap og årsberetning for 2021**
Selskapets årsregnskap og årsberetning for 2021 ble gjennomgått i møtet av administrerende direktør Robert Berg.

Styret anbefalte generalforsamlingen å godkjenne årsregnskapet og årsberetningen for 2021, og at overskuddet på 83,4 MNOK i sin helhet overføres til bankens egenkapital.

Generalforsamlingen sluttet seg til styrets forslag og fattet følgende vedtak:

«Generalforsamlingen godkjenner årsregnskap og årsberetning for 2021. Selskapets positive årsresultat på 83,4 MNOK etter skatt overføres i sin helhet til selskapets egenkapital og medfører en økning i annen egenkapital med tilsvarende beløp.»

- 5. Fastsettelse av honorar til styrets medlemmer**
Det følger av Selskapets vedtekter at det er valgkomitéen som avgir innstilling på honorar for styrets medlemmer. Valgkomitéen bestod av Kristian Falnes (leder), Nishant Fafalia og Selskapets CTO Farzad Jalily

Valgkomitéen innstilte på at styret ble honorert med følgende beløp for 2021:

Styrets leder	kr. 250.000,-
Fast styremedlem	kr. 150.000,-
Ansatt styremedlem	kr. 50.000,-
Ansatt varamedlem	kr. 25.000,-
Medlemmer av risikoutvalget honoreres med kr. 25.000,- ekstra per år.	

Valgkomiteen fremmet et forslag til nye styrehonorarer gjeldende fra og med den ordinære generalforsamlingen 2022:

Styrets leder: kr. 300.000,- per år
Fast styremedlem: kr. 175.000,- per år
Ansatt styremedlem: kr. 60.000,- per år
Ansatt varamedlem: kr. 30.000,- per år
Medlemmer av risikoutvalget honoreres med kr. 25.000,- ekstra per år

Generalforsamlingen fattet følgende vedtak:

«Generalforsamlingen godkjenner styrets honorarer for 2021, og fastsetter honorarene til styrets medlemmer for 2022 i tråd med valgkomitéens forslag.»

6. Fastsettelse av honorar til valgkomitéen

Honorar til valgkomiteen har siden forrige ordinære generalforsamling vært kr. 20.000,- per år for valgkomiteens leder og 7.500,- per år for øvrige medlemmer. I tillegg honoreres valgkomiteens medlemmer med kr. 5.000,- per fysisk møte. Valgkomiteen har ikke hatt fysiske møter siden forrige generalforsamling.

Valgkomiteen innstilling var at honorarer til valgkomiteen ble noe oppjustert og at følgende honorarsatser skulle gjelde fra og med ordinær generalforsamling 2022:

Valgkomiteens leder: kr. 25.000,- per år + kr. 5.000,- per fysisk møte
Valgkomiteens ordinære medlemmer: kr. 10.000,- per år + kr. 5.000,- per fysisk møte

Generalforsamlingen fattet følgende vedtak:

«Valgkomitéens medlemmer skal honoreres for 2022 med de satser som følger av valgkomitéens forslag.»

7. Fastsettelse av honorar til revisor

Styret foreslo at generalforsamlingen godkjente revisor KPMG sitt honorar for revisjon av årsregnskap for 2021 på kr. 708.881,-.

Generalforsamlingen fattet følgende vedtak:

«Revisor KPMG sitt honorar på kr. 708.881,- for revidering av årsregnskapet godkjennes.»

8. Valg av styre

Styret i Instabank ASA hadde siden forrige ordinære generalforsamling bestått av følgende aksjonærvalgte medlemmer:

Cathrin Nylander, styreleder (valgt 2021, funksjonstid 2 år)
Siv Galligani (valgt 2021, funksjonstid 2 år)
Thomas Berntsen (valgt 2021, funksjonstid 2 år)
Odd Harald Hauge (valgt 2020, funksjonstid 2 år)
Petter Ek Jacobsen (valgt 2021, funksjonstid 2 år)

Valgkomiteen innstilte til generalforsamlingen at Odd Harald Hauge ble gjenvalgt som styremedlem med funksjonstid på 2 år.

I tillegg skal styret bestå av følgende 2 styremedlemmer valgt av og blant de ansatte:

Farzad Jalily (fast medlem, ny i 2022)
Jebanathan Sithamparanathan (vara, valgt i 2021)

Generalforsamlingen fattet følgende vedtak:

«Valgkomitéens forslag tas til følge, styret skal bestå av:

*Cathrin Nylander (styreleder) – ikke på valg
Siv Galligani – ikke på valg
Thomas Berntsen – ikke på valg
Odd Harald Hauge – gjenvalgt
Petter Ek Jacobsen – ikke på valg
Farzad Jalily (fast, ansattrepresentant) – valgt av de ansatte
Jebanathan Sithamparanathan (vara, ansattrepresentant) – ikke på valg»*

9. Valg av valgkomité

Valgkomitéen hadde bestått av Kristian Falnes (leder), Nishant Fafalia og Selskapets CTO Farzad Jalily.

De ansatte hadde avholdt valg og valgt Henning Munkvold som de ansattes representant i valgkomitéen.

Valgkomiteen innstilte på at det ikke gjøres noen endringer blant de aksjonærvalgte medlemmene av valgkomitéen og at generalforsamlingen således velger følgende medlemmer til valgkomiteen:

Kristian Falnes, leder
Nishant Fafalia, Investeringsdirektør i Kistefos AS – selskapets største aksjonær
Henning Munkvold, (valgt av de ansatte i 2022)

Generalforsamlingen fattet følgende vedtak:

«Valgkomitéens innstilling tas til følge, valgkomitéen skal bestå av:

*Kristian Falnes (leder, aksjonær) – gjenvalgt
Nishant Fafalia – gjenvalgt
Farzad Jalily (ansatt) – valgt av de ansatte»*

10. Styrefullmakt til kapitalforhøyelse

Styret fremmet forslag om en styrefullmakt til kapitalforhøyelser som styret kunne benytte til generelle selskapsformål, styrking av bankens egenkapital og kapitaldekning for realisering av bankens vekstplaner, eller til utstedelse av aksjer i forbindelse med bankens opsjonsprogram for ansatte. Styret ba om fullmakt til å utvide Selskapets aksjekapital med inntil kr 33 millioner ved utstedelse av inntil 33 millioner aksjer, tilsvarende ca. 10 % av bankens aksjekapital.

Generalforsamlingen fattet følgende vedtak:

- *Styret gis fullmakt til å forhøye aksjekapitalen med inntil kr 33.000.000 ved utstedelse av inntil 33.000.000 aksjer, hver pålydende kr 1.*
- *Forhøyelse innenfor denne rammen kan skje ved en eller flere emisjoner etter styrets nærmere beslutning.*
- *Tegningskurs og øvrige tegningsvilkår fastsettes av styret.*
- *Styret skal kunne beslutte at aksjeeiernes fortrinnsrett etter allmennaksjeloven § 10-4 skal fravikes.*
- *Fullmakten omfatter ikke kapitalforhøyelse med innskudd i andre eiendeler enn penger eller rett til å pådra selskapet særlige plikter, jf. allmennaksjeloven § 10-2. Den omfatter heller ikke beslutning om fusjon etter allmennaksjeloven § 13-5.*
- *De nye aksjene gir fulle aksjerettigheter i Selskapet, herunder rett til utbytte eller andre tildelinger, fra tidspunktet for registrering av kapitalforhøyelsen i Foretaksregisteret.*
- *Fullmakten gjelder frem til neste ordinære generalforsamling, men utløper uansett senest 31.05.2023.*

11. Styrefullmakt til opptak av ansvarlig lån og fondsobligasjoner

For å sikre Selskapet kapital til videre utlånsvekst, samt gi Selskapet nødvendig fleksibilitet for å sikre at Selskapet til enhver tid oppfyller gjeldende kapitaldekningskrav, foreslo styret at generalforsamlingen gir styret fullmakt til å ta opp ansvarlig lån som godkjennes som tilleggskapital og/eller fondsobligasjoner som godkjennes som annen kjernekapital.

Generalforsamlingen fattet følgende vedtak:

1. *Styret gis fullmakt til å ta opp ansvarlig lån som godkjennes som tilleggskapital og/eller fondsobligasjoner som godkjennes som annen kjernekapital for et samlet beløp på inntil kr. 100.000.000 i en eller flere transjer i henhold til styrets nærmere beslutning og for øvrig på vilkår som oppfyller kravene i henhold til gjeldende kapitalregler.*
2. *Styret kan beslutte å innløse og/eller helt eller delvis kjøpe tilbake de til enhver tid utestående fondsobligasjoner dersom de utstedte obligasjoner erstattes med annen ansvarlig kapital eller kapitalbehovet for banken etter styrets skjønn tilsier at det ikke lenger er behov for den innløste/tilbakekjøpte fondsobligasjonen.*
3. *Styret kan også beslutte å innløse og/eller helt eller delvis kjøpe tilbake de til enhver tid utestående ansvarlige lån dersom de utstedte lån erstattes med annen ansvarlig kapital eller kapitalbehovet for banken etter styrets skjønn tilsier at det ikke lenger er behov for det innløste/tilbakekjøpte lånet.*
4. *Fullmakten gjelder i to år fra generalforsamlingsdagen.*

Intet mer til behandling.

Oslo, 7. april 2022



Cathrin Nylander
Møteleder



Robert Berg

Totalt representert

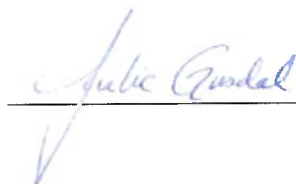
ISIN:	<u>NO0010762792 INSTABANK ASA</u>
Generalforsamlingsdato:	07.04.2022 14.00
Dagens dato:	07.04.2022

Antall stemmeberettigede personer representert/oppmøtt : 4

	Antall aksjer	% kapital
Total aksjer	332 642 039	
- selskapets egne aksjer	0	
Totalt stemmeberettiget aksjer	332 642 039	
Representert ved egne aksjer	5 723 695	1,72 %
Representert ved forhåndsstemme	101 373 618	30,48 %
Sum Egne aksjer	107 097 313	32,20 %
Representert ved fullmakt	375 050	0,11 %
Representert ved stemmeinstruks	18 305 911	5,50 %
Sum fullmakter	18 680 961	5,62 %
Totalt representert stemmeberettiget	125 778 274	37,81 %
Totalt representert av AK	125 778 274	37,81 %

Kontofører for selskapet:

DNB Bank ASA



For selskapet:

INSTABANK ASA



Protokoll for generalforsamling INSTABANK ASA

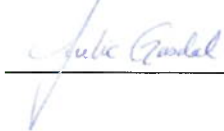
ISIN:	<u>N00010762792 INSTABANK ASA</u>
Generalforsamlingsdato:	07.04.2022 14.00
Dagens dato:	07.04.2022

Aksjeklasse	For	Mot	Avgitte	Avstår	Ikke avgitt	Stemmeberettigede representerte aksjer
Sak 2 Valg av møteleder og en person til å medundertegne protokollen						
Ordinær	125 753 224	0	125 753 224	25 050	0	125 778 274
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	99,98 %	0,00 %	99,98 %	0,02 %	0,00 %	
% total AK	37,80 %	0,00 %	37,80 %	0,01 %	0,00 %	
Totalt	125 753 224	0	125 753 224	25 050	0	125 778 274
Sak 3 Godkjenning av innkalling og dagsorden						
Ordinær	125 778 274	0	125 778 274	0	0	125 778 274
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	100,00 %	0,00 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	37,81 %	0,00 %	37,81 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	125 778 274	0	125 778 274	0	0	125 778 274
Sak 4 Godkjenning av årsregnskap og styrets årsberetning, herunder disponering av overskuddet						
Ordinær	125 753 224	0	125 753 224	25 050	0	125 778 274
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	99,98 %	0,00 %	99,98 %	0,02 %	0,00 %	
% total AK	37,80 %	0,00 %	37,80 %	0,01 %	0,00 %	
Totalt	125 753 224	0	125 753 224	25 050	0	125 778 274
Sak 5 Fastsettelse av honorar til styrets medlemmer						
Ordinær	125 753 224	25 050	125 778 274	0	0	125 778 274
% avgitte stemmer	99,98 %	0,02 %		0,00 %		
% representert AK	99,98 %	0,02 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	37,80 %	0,01 %	37,81 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	125 753 224	25 050	125 778 274	0	0	125 778 274
Sak 6 Fastsettelse av honorar til valgkomitéen						
Ordinær	125 753 224	25 050	125 778 274	0	0	125 778 274
% avgitte stemmer	99,98 %	0,02 %		0,00 %		
% representert AK	99,98 %	0,02 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	37,80 %	0,01 %	37,81 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	125 753 224	25 050	125 778 274	0	0	125 778 274
Sak 7 Fastsettelse av honorar til revisor						
Ordinær	125 753 224	0	125 753 224	25 050	0	125 778 274
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	99,98 %	0,00 %	99,98 %	0,02 %	0,00 %	
% total AK	37,80 %	0,00 %	37,80 %	0,01 %	0,00 %	
Totalt	125 753 224	0	125 753 224	25 050	0	125 778 274
Sak 8 Valg av styre						
Ordinær	125 753 224	0	125 753 224	25 050	0	125 778 274
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	99,98 %	0,00 %	99,98 %	0,02 %	0,00 %	
% total AK	37,80 %	0,00 %	37,80 %	0,01 %	0,00 %	
Totalt	125 753 224	0	125 753 224	25 050	0	125 778 274
Sak 9 Valg av valgkomité						
Ordinær	125 753 224	0	125 753 224	25 050	0	125 778 274
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	99,98 %	0,00 %	99,98 %	0,02 %	0,00 %	
% total AK	37,80 %	0,00 %	37,80 %	0,01 %	0,00 %	
Totalt	125 753 224	0	125 753 224	25 050	0	125 778 274
Sak 10 Styrefullmakt til kapitalforhøyelse						
Ordinær	116 592 224	9 186 050	125 778 274	0	0	125 778 274
% avgitte stemmer	92,70 %	7,30 %		0,00 %		
% representert AK	92,70 %	7,30 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	35,05 %	2,76 %	37,81 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	116 592 224	9 186 050	125 778 274	0	0	125 778 274
Sak 11 Styrefullmakt til utstedelse av ansvarlig lån og fondsobligasjoner						
Ordinær	125 753 224	0	125 753 224	25 050	0	125 778 274

Aksjeklasse	For	Mot	Avgitte	Avstår	Ikke avgitt	Stemmeberettigede representerte aksjer
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	99,98 %	0,00 %	99,98 %	0,02 %	0,00 %	
% total AK	37,80 %	0,00 %	37,80 %	0,01 %	0,00 %	
Totalt	125 753 224		0 125 753 224	25 050	0	125 778 274

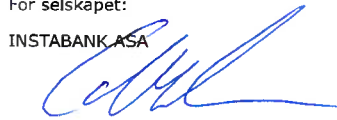
Kontofører for selskapet:

DNB Bank ASA



For selskapet:

INSTABANK ASA



Aksjeinformasjon

Navn	Totalt antall aksjer	Pålydende	Aksjekapital	Stemmerett
Ordinær	332 642 039	1,00	332 642 039,00	Ja
Sum:				

§ 5-17 Alminnelig flertallskrav

krever flertall av de avgitte stemmer

§ 5-18 Vedtektsendring

krever tilslutning fra minst to tredeler så vel av de avgitte stemmer som av den aksjekapital som er representert på generalforsamlingen