

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

Den 12. april 2023 kl. 12:00 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 4 754 333 aksjer. Det var avgitt til sammen 92 035 015 forhåndsstemmer. Møtende aksjonærer representerte 5 108 195 egne aksjer. Til sammen var 101 897 543 aksjer representert på generalforsamlingen, tilsvarende 30,63 % 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 2022**
Selskapets årsregnskap og årsberetning for 2022 ble gjennomgått i møtet av administrerende direktør Robert Berg.

Styret anbefalte generalforsamlingen å godkjenne årsregnskapet og årsberetningen for 2022, og at overskuddet på 82,2 MNOK i sin helhet overføres til bankens egenkapital.

Generalforsamlingen sluttet seg til styrets forslag og fattet følgende vedtak:

«Generalforsamlingen godkjenner årsregnskap og årsberetning for 2022. Selskapets positive årsresultat på 82,2 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 Henning Munkvold (ansattrepresentant).

Valgkomitéen innstilte på at styret ble honorert med følgende beløp for 2022:

Styrets leder	kr. 300.000,-
Fast styremedlem	kr. 175.000,-
Ansatt styremedlem	kr. 60.000,-
Ansatt varamedlem	kr. 30.000,-
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 2023:

Styrets leder: kr. 325.000,- per år
Fast styremedlem: kr. 200.000,- per år
Varamedlem: kr. 70.000,- per år + 6.000,- per møte
Ansatt styremedlem: kr. 70.000,- per år
Ansatt varamedlem: kr. 35.000,- per år
Medlemmer av risikoutvalget honoreres med kr. 30.000,- ekstra per år

Generalforsamlingen fattet følgende vedtak:

«Generalforsamlingen godkjenner styrets honorarer for 2022, og fastsetter honorarene til styrets medlemmer for 2023 i tråd med valgkomitéens forslag».

6. Fastsettelse av honorar til valgkomitéen

Honorar til valgkomiteen har siden forrige ordinære generalforsamling vært kr. 25.000,- per år for valgkomiteens leder og 10.000,- 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 2023:

Valgkomiteens leder: kr. 30.000,- per år + kr. 6.000,- per fysisk møte
Valgkomiteens ordinære medlemmer: kr. 12.000,- per år + kr. 6.000,- per fysisk møte

Generalforsamlingen fattet følgende vedtak:

«Valgkomitéens medlemmer skal honoreres for 2023 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 2022 på kr. 673.359,-.

Generalforsamlingen fattet følgende vedtak:

«Revisor KPMG sitt honorar på kr. 673.359,- 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 (gjenvolgt 2021, funksjonstid 2 år)
Siv Galligani (gjenvolgt 2021, funksjonstid 2 år)
Thomas Berntsen (gjenvolgt 2021, funksjonstid 2 år)
Odd Harald Hauge (gjenvolgt 2022, funksjonstid 2 år)
Petter Ek Jacobsen (gjenvolgt 2021, funksjonstid 2 år)

Valgkomiteen innstilte til generalforsamlingen på at alle styremedlemmene på valg, med unntak av Petter Ek Jacobsen, ble gjenvolgt som styremedlem med funksjonstid på 2 år. Valgkomitéen innstilte også på at Gunn Ingemundsen ble valgt til nytt fast styremedlem, og at Alexander Farooq ble valgt som nytt vara styremedlem.

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

Farzad Jalily (fast medlem, valgt i 2022)
Henning Munkvold (vara, valgt i 2022)

Generalforsamlingen fattet følgende vedtak:

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

*Cathrin Nylander (styreleder) – gjenvalgt
Siv Galligani – gjenvalgt
Thomas Berntsen – gjenvalgt
Odd Harald Hauge – ikke på valg
Gunn Ingemundsen – valgt
Alexander Farooq – valgt vararepresentant
Farzad Jalily (fast, ansattrepresentant) – ikke på valg
Henning Munkvold (vara, ansattrepresentant) – ikke på valg»*

9. Valg av valgkomité

Valgkomiteen hadde bestått av Kristian Falnes (leder), Nishant Fafalia og Henning Munkvold (ansattrepresentant).

Valgkomiteen innstilte på at det ikke gjøres noen endringer blant de aksjonærvalgte medlemmene av valgkomiteen 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, valgkomiteen skal bestå av:

*Kristian Falnes (leder, aksjonær) – gjenvalgt
Nishant Fafalia – gjenvalgt
Henning Munkvold (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 66 millioner ved utstedelse av inntil 66 millioner aksjer, tilsvarende ca. 20 % av bankens aksjekapital.

Generalforsamlingen fattet følgende vedtak:

- *Styret gis fullmakt til å forhøye aksjekapitalen med inntil kr 66.000.000 ved utstedelse av inntil 66.000.000 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 31.05.2024.*

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, 12. april 2023



Cathrin Nylander
Møteleder



Robert Berg

Totalt representert

ISIN: NQ0010762792 INSTABANK ASA
Generalforsamlingsdato: 12.04.2023 12.00
Dagens dato: 12.04.2023

Antall stemmeberettigede personer representert/oppmøtt : 2

	Antall aksjer	% kapital
Total aksjer	332 642 039	
- selskapets egne aksjer	0	
Totalt stemmeberettiget aksjer	332 642 039	
Representert ved egne aksjer	5 108 195	1,54 %
Representert ved forhåndsstemme	92 035 015	27,67 %
Sum Egne aksjer	97 143 210	29,20 %
Representert ved fullmakt	4 754 333	1,43 %
Sum fullmakter	4 754 333	1,43 %
Totalt representert stemmeberettiget	101 897 543	30,63 %
Totalt representert av AK	101 897 543	30,63 %

Kontofører for selskapet:

DNB Bank ASA



For selskapet:

INSTABANK ASA



Repræsentertiliste INSTABANK ASA 12.04.2023

Firma-/Etternavn	Fornavn	Beholdning	Repr. ved
ABRAHAMSEN	THORVALD ALFRED	400 000	
TVEDT-GUNDERSEN	AMUND	50	
HALAND	MORTEN PEDER	1 000	
HILTBERG	EDVIN ANDRÉ JANSEN	7 157	
JOHANSEN	ALEXANDER	150	
HAGA	BJØRN-ARNE	20 000	
BIRKELAND	GABRIEL BØRVE	90	
HEFTE	ARVID	1 000	
SONSINVEST AS		5 108 195	Robert Berg
KRISTIAN FALNES AS		8 900 000	
LEIRIN HOLDING AS		4 333 333	
KISTEP-OS AS		83 126 566	

Protokoll for generalforsamling INSTABANK ASA

ISIN: NO0018752792 INSTABANK ASA

Generalforsamlingdato: 12.04.2023 17.00

Dagens dato: 12.04.2023

Aksjeklasse	For	Mot	Avgitte	Avgitt	Ikke avgitt	Stemmeberettigede representerte aksjer
Sak 2 Valg av møteleder og én person til å medundertegne protokollen						
Ordinær	101 897 543	0	101 897 543	0	0	101 897 543
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	100,00 %	0,00 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	30,63 %	0,00 %	30,63 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	101 897 543	0	101 897 543	0	0	101 897 543
Sak 3 Godkjenning av innkalling og dagsorden						
Ordinær	101 897 543	0	101 897 543	0	0	101 897 543
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	100,00 %	0,00 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	30,63 %	0,00 %	30,63 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	101 897 543	0	101 897 543	0	0	101 897 543
Sak 4 Godkjenning av årsregnskap og årsberetning for 2022						
Ordinær	101 897 543	0	101 897 543	0	0	101 897 543
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	100,00 %	0,00 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	30,63 %	0,00 %	30,63 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	101 897 543	0	101 897 543	0	0	101 897 543
Sak 5 Fastsettelse av honorar til styrets medlemmer						
Ordinær	101 897 543	0	101 897 543	0	0	101 897 543
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	100,00 %	0,00 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	30,63 %	0,00 %	30,63 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	101 897 543	0	101 897 543	0	0	101 897 543
Sak 6 Fastsettelse av honorar til valgkomiteen						
Ordinær	101 897 543	0	101 897 543	0	0	101 897 543
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	100,00 %	0,00 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	30,63 %	0,00 %	30,63 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	101 897 543	0	101 897 543	0	0	101 897 543
Sak 7 Fastsettelse av honorar til revisor						
Ordinær	101 897 543	0	101 897 543	0	0	101 897 543
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	100,00 %	0,00 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	30,63 %	0,00 %	30,63 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	101 897 543	0	101 897 543	0	0	101 897 543
Sak 8 Valg av styre						
Ordinær	101 897 543	0	101 897 543	0	0	101 897 543
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	100,00 %	0,00 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	30,63 %	0,00 %	30,63 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	101 897 543	0	101 897 543	0	0	101 897 543
Sak 9 Valg av valgkomité						
Ordinær	101 897 543	0	101 897 543	0	0	101 897 543
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	100,00 %	0,00 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	30,63 %	0,00 %	30,63 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	101 897 543	0	101 897 543	0	0	101 897 543
Sak 10 Styrefullmakt til kapitalforhøyelse						
Ordinær	101 897 543	150	101 897 543	0	0	101 897 543
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	100,00 %	0,00 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	30,63 %	0,00 %	30,63 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	101 897 543	150	101 897 543	0	0	101 897 543
Sak 11 Styrefullmakt til opptak av ansvarlig lån og fondsoppliggjaver						
Ordinær	101 897 543	0	101 897 543	0	0	101 897 543
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	100,00 %	0,00 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	30,63 %	0,00 %	30,63 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	101 897 543	0	101 897 543	0	0	101 897 543

Kontofører for selskapet:

DNB Bank ASA

Fur se skrevet:

INSTABANK ASA

Aksjeinformasjon

Navn	Totalt antall aksjer	Pålydende Aksjekapital	Stemmerett
Ordinær	332 647 635	1 000 332 647 635,00 kr	
Sum:			

§ 5-17 Alminnelig flertallskrav
kraver flertall av de avgitte stemmer

§ 5-18 Vedtaktsendring
kraver tilslutning fra minst to tredeler så vel av de avgitte stemmer som av den aksjekapital som er representert på generalforsamlingen.