

INNKALLING TIL ORDINÆR GENERALFORSAMLING I EASYBANK ASA (org.nr. 986 144 706)

Det innkalles til ordinær generalforsamling i Easybank ASA ("**Easybank**" eller "**Selskapet**") den 26. juni 2019 kl. 10:00 i Holbergsgate 21, 0166 Oslo.

Dagsorden for møtet vil være:

1. Åpning av generalforsamlingen ved styreleder. Fortegnelse over fremmøtte aksjonærer
2. Valg av møteleder
3. Valg av en person til å medundertegne protokollen sammen med møteleder
4. Godkjenning av innkalling og dagsorden
5. Godkjenning av årsregnskap, årsberetning og revisjonsberetning for 2018
6. Fastsettelse av revisors godtgjørelse
7. Valg av styremedlemmer og fastsettelse av godtgjørelse
8. Styrets erklæring om fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til ledende ansatte
9. Fullmakt til styret til å ta opp ansvarlig lån og/eller fondsobligasjoner
10. Fullmakt til styret til kapitalforhøyelse i forbindelse med bonus 2016 til ledende ansatte
11. Fullmakt til styret til kapitalforhøyelse for oppfyllelse av Selskapets strategi
12. Fullmakt til styret til kapitalforhøyelse mot Melin Medical AS

Vedlagt innkallingen følger styrets forslag til vedtak under sak 5 til 12 på dagsorden (vedlegg 1)

Aksjonærer som ønsker å møte skal i henhold til bankens vedtekter melde fra om dette senest én virkedag før generalforsamlingen. Meldingen bes gitt ved å sende vedlagte påmeldingsskjema til Geir Jørgensen pr. e-post geir.jorgensen@easybank.no innen 25. juni 2019 kl. 10:00. Aksjonærer som ikke har anledning til å møte henstilles om å sende vedlagte fullmaktsskjema til samme adresse innen samme frist. Aksjonærer som møter uten påmelding vil få delta i møtet, men uten stemmerett.

Årsregnskap med noter og styrets årsberetning for 2018 kan lastes ned fra bankens webside <https://easybank.no/om-oss/investor/generalforsamlingsinformasjon>, evt. bli tilsendt fra banken etter forespørsel. Det samme gjelder for valgkomiteens innstilling til styresammensetning, godtgjørelser og CV til nye medlemmer i styret.

For Easybank ASA
Svein Lindbak, Styreleder

Oslo, 7. juni 2019



Vedlegg 1: Styrets begrunnelse og forslag til vedtak i sakene 5 til 12:**SAK 5 GODKJENNELSE AV ÅRSREGNSKAP, ÅRSBERETNING OG REVISJONSBERETNING FOR 2018**

Styret foreslår at årsregnskapet og årsberetningen for Easybank for regnskapsåret 2018 godkjennes med et resultat etter skatt på MNOK 55,5 og at MNOK 21,4 overføres til udekket tap og MNOK 34,1 overføres til annen egenkapital.

SAK 6 FASTSETTELSE AV REVISORS GODTGJØRELSE

Styret foreslår at honoraret for lovpålagt revisjon for regnskapsåret 2018 på NOK 343.750,- godkjennes.

SAK 7 VALG AV STYREMEDLEMMER OG FASTSETTELSE AV GODTGJØRELSE

Det vises til valgkomiteens innstilling som ligger på <https://easybank.no/om-oss/investor/generalforsamlingsinformasjon>.

Valgkomiteen foreslår følgende sammensetning for nytt styre i selskapet med en funksjonsperiode frem til neste ordinære generalforsamling.

a. Svein Lindbak (leder)	(gjenvalg)	siden 2016	uavhengig
b. Irene Terkelsen	(gjenvalg)	siden 2016	uavhengig
c. Jan Kleppe	(gjenvalg)	siden 2017	uavhengig
d. Siv Blanca Børge-Ask	(ny)		uavhengig
e. Gunnar Bjørkavåg	(ny)		uavhengig

I tillegg kommer ett styremedlem og varamedlem valgt av og blant de ansatte.

Valgkomiteen foreslår følgende satser:

	Ny	Gammel
Styreleder	257.500	(250.000)
Styremedlemmer	154.500	(150.000)
Ansattes representant i styret	75.000	(75.000)
Leder revisjonsutvalg	51.500	(50.000)(Dersom eget utvalg)
Medlem revisjonsutvalg	25.750	(25.000)(Dersom eget utvalg)
Leder valgkomite	20.000	(20.000)
Medlem valgkomite	10.000	(10.000)

Valgkomiteen bestående av Petter Tusvik, Helge Dalen og Anders Juul-Vadem ble på generalforsamlingen i 2018 valgt for 2 år og er derfor ikke på valg i år.

SAK 8 STYRETS ERKLÆRING OM FASTSETTELSE AV LØNN OG ANNEN GODTGJØRELSE TIL LEDENDE ANSATTE

Styret skal fastsette og sørge for at foretaket til enhver tid har og praktiserer retningslinjer og rammer for en godtgjørelsesordning som skal gjelde hele banken. Denne skal bidra til å fremme og

gi incentiver til god styring og kontroll med foretakets risiko, motvirke høy risikotaking, og bidra til å unngå interessekonflikter. I utarbeidelsen av retningslinjene har banken fulgt Forskrift om finansforetak og finanskonsern kapittel 15 Godtgjørelsesordninger i finansforetak, samt Rundskriv nr. 15/2014 fra Finanstilsynet.

Bankens policy og praksis

Godtgjørelsesordningen i banken skal være:

- basert på konkurransemessig vilkår i markedet
- innenfor akseptable rammer i samfunnet
- rettferdige og ikke-diskriminerende
- egnet til å begrense uønsket risiko i banken
- med å bidra til avkastning for bankens aksjonærer

Godtgjørelse til administrerende direktør og ledergruppen

For administrerende direktør og medlemmene av ledergruppen skal variabel godtgjørelse ikke utgjøre mer enn 50 prosent av fastlønn.

Den variable godtgjørelsen skal baseres på:

- Vurdering av den ansatte
- Vurdering av avdelingen som ledes
- Foretaket som helhet
- Styrets til enhver tid fastsatte kriterier for variabel godtgjørelse

Grunnlaget for variabel godtgjørelse skal knyttes til foretakets risikojusterte resultater og skal være en periode på minst to år. Ved måling av resultater skal det tas hensyn til risiko for banken og kostnader knyttet til behov for kapital og likviditet.

Minimum 50 prosent av årlig variabel godtgjørelse skal gis i form av aksjer eller andre egenkapitalinstrumenter utstedt av foretaket, eller i form av betinget kapital som avspeiler bankens verdiutvikling. Godtgjørelsen kan ikke disponeres fritt, men jevnt fordelt over en periode på minst tre år.

Godtgjørelse til ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering

Banken har benyttet seg av regelverket fra EBA og kommisjonsforordning (EU) 604/2014 for å definere ansatte utenfor ledergruppen som kan komme inn under definisjonen. Det er bankens vurdering at basert på de kvantitative og kvalitative reglene så er det ingen ansatte utenom ledergruppen som kommer inn under definisjonen.

Styret foreslår at generalforsamlingen slutter seg til bankens retningslinjer for lederlønnfastsettelse.

SAK 9 FULLMAKT TIL STYRET TIL Å TA OPP ANSVARLIG LÅN OG/ELLER FONDSOBLIGASJONER

For å gi Selskapet mulighet til å fortsette veksten ønsker Selskapet å ta opp ansvarlig lån og/eller fondsobligasjoner.

Videre ønsker Selskapet handlingsrom for å håndtere de kapitalkrav banken til enhver tid vil få samt støtte opp under vekstmulighetene Selskapet ser fremover. Styret anser det som viktig å ha fleksibilitet til å hente kapital i løpet av kort tid. Styret forslår derfor at generalforsamlingen gir styret fullmakt til å hente ansvarlig lån som godkjennes som tilleggskapital og/eller fondsobligasjoner som godkjennes som annen kjernekapital også på senere tidspunkter.

I henhold til lov om finansforetak og finanskonsern (finansforetaksloven) skal opptak av ansvarlig lån og annen fremmedkapital som skal bidra til å oppfylle lovpålagte kapitalkrav besluttet av generalforsamlingen. Generalforsamlingen kan også gi styret fullmakt. Vedtak om eller fullmakt til å oppta ansvarlig lån eller annen fremmedkapital skal treffes med flertall som for vedtektsendring.

Opptak av ansvarlig lån og annen fremmedkapital er videre betinget av Finanstilsynets godkjenning.

Styret fremmer på denne bakgrunn følgende forslag til 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 NOK 80 000 000 i en eller flere omganger, samt å foreta handel i de til enhver tid utstedte obligasjoner, i henhold til styrets nærmere beslutning og for øvrig på vilkår som oppfyller kravene i henhold til gjeldende kapitalregler. Fullmakten gjelder til 26. juni 2021.*
- 2. Styret kan beslutte å innløse og/eller helt eller delvis kjøpe tilbake de til enhver tid utestående fondsobligasjoner i henhold til låneavtalens vilkår og gjeldende regler dersom de utstedte obligasjoner erstattes med annen ansvarlig kapital eller kapitalbehovet for banken etter styrets skjønn tilsier at det ikke lenger er behov for fondsobligasjonen.*
- 3. Styret kan også beslutte å innløse og/eller helt eller delvis kjøpe tilbake de til enhver tid utestående ansvarlige lån i henhold til låneavtalens vilkår og gjeldende regler 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 ansvarlige lånet.*

SAK 10 FULLMAKT TIL STYRET TIL KAPITALFORHØYELSE I FORBINDELSE MED BONUS 2016 TIL LEDENDE ANSATTE

I forbindelse med tidligere vedtatte opsjoner for bonus for 2016 ble styret 27. april 2017 gitt fullmakt til å forhøye selskapets aksjekapital med inntil NOK 2 375 562 Denne fullmakten har så langt ikke blitt benyttet, og gikk ut 27. april 2019. Styret foreslår at fullmakten fornyes for to nye år.

Styret fremmer på denne bakgrunn følgende forslag til vedtak:

1. *Styret gis fullmakt til å forhøye selskapets aksjekapital med inntil NOK 2 375 562.*
2. *Fullmakten kan bare benyttes i forbindelse med rettede emisjoner mot selskapets ansatte i forbindelse med aksjeopsjonsprogram. Aksjekapitalforhøyelse i henhold til fullmakten gjennomføres for øvrig på den måte, og på de tidspunkter, som følger av aksjeopsjonsprogrammet.*
3. *Fullmakten kan benyttes en eller flere ganger inntil det angitte beløp. Styret kan beslutte at aksjeeiernes fortrinnsrett etter allmennaksjeloven § 10-4 skal fravikes.*
4. *Styret fastsetter de nærmere tegningsvilkår og foretar de vedtektsendringer som måtte bli nødvendige som følge av kapitalforhøyelser med hjemmel i fullmakten.*
5. *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.*
6. *De nye aksjene gir fulle aksjerettigheter i selskapet, herunder rett til utbytte eller andre tildelinger, fra tidspunktet for registrering av kapitalforhøyelsen i Foretaksregisteret.*
7. *Styrets fullmakt gis varighet frem til 26. juni 2021.*

SAK 11 FULLMAKT TIL STYRET TIL KAPITALFORHØYELSE FOR Å OPPFYLLE SELSKAPETS STRATEGI

Selskapet ønsker fleksibilitet for å kunne gjennomføre emisjoner. Dette for å kunne oppfylle strategien i Selskapet og samtidig være innenfor regulatoriske kapitalkrav.

Styret fremmer på denne bakgrunn følgende forslag til vedtak:

1. *Styret gis fullmakt til å forhøye aksjekapitalen med inntil NOK 84 000 000.*
2. *Fullmakten kan benyttes en eller flere ganger inntil det angitte beløp. Styret kan beslutte at aksjeeiernes fortrinnsrett etter allmennaksjeloven § 10-4 skal fravikes.*
3. *Styret fastsetter de nærmere tegningsvilkår og foretar de vedtektsendringer som måtte bli nødvendige som følge av kapitalforhøyelser med hjemmel i fullmakten.*
4. *Fullmakten omfatter kapitalforhøyelse med innskudd i andre eiendeler enn penger og rett til å pådra selskapet særlige plikter, jf. allmennaksjeloven § 10-2, jf. finansforetaksloven § 10-3, samt beslutning om fusjon etter allmennaksjeloven § 13-5.*
5. *De nye aksjene gir fulle aksjerettigheter i selskapet, herunder rett til utbytte eller andre tildelinger, fra tidspunktet for registrering av kapitalforhøyelsen i Foretaksregisteret.*

6. *Fullmakten gjelder til 26. juni 2021.*

7. *Fullmakten erstatter fullmakten gitt i generalforsamlingen 20. oktober 2017.*

SAK 12 FULLMAKT TIL STYRET TIL KAPITALFORHØYELSE MOT MELIN MEDICAL AS

Selskapet har 5 juni 2019 inngått en samarbeidsavtale med Melin Medical AS. Melin Medical AS ønsker å tilby fakturakjøp, transaksjonshåndtering og finansieringstjenester til utvalgte aktører primært i helsesektoren, herunder leger, tannleger, fysioterapeuter og andre. Partene har blitt enige om å samarbeide om å tilby slike tjenester, i første omgang til disse bransjene i Norge. Det er også inngått en investeringsavtale der Melin Medical AS har fått en rett til å tegne aksjer tilsvarende inntil 9,99 % av gjeldende aksjekapital i Selskapet. Aksjene kan tegnes i to like store transjer, med tegningskurs på NOK 11 i første transje med utløp etter 9 måneder og deretter tegningskurs lik bokførte verdier per aksje i andre transje, med utløp etter 24 måneder. I første transje har Melin Medical rett til å tegne et antall nye aksjer som medfører at de etter registrering av kapitalforhøyelsen vil ha en eierandel på inntil 5 %. I andre transje har Melin Medical rett til å tegne det antall nye aksjer som ikke ble tegnet i transje 1, samt et antall nye aksjer tilsvarende en eierandel på ytterligere inntil 4,99 % av aksjene etter registrering av kapitalforhøyelsen. Transje 2 er betinget et på forhånd avtalt minimum inntektsstrøm fra samarbeidsavtalen med Melin Medical AS. Melin Medical AS kan helt eller delvis overføre sine rettigheter og forpliktelser i investeringsavtalen til selskap i samme konsern, og til definerte selskaper tilknyttet nåværende styremedlemmer og aksjonærer i Melin Medical AS.

Styret fremmer på denne bakgrunn følgende forslag til vedtak:

1. *Styret gis fullmakt til å forhøye aksjekapitalen med inntil NOK 38 500 000*
2. *Fullmakten kan bare benyttes i forbindelse med rettede emisjoner for å oppfylle forpliktelser i investeringsavtalen med Melin Medical AS. Aksjekapitalforhøyelse i henhold til fullmakten gjennomføres for øvrig på den måte, og på de tidspunkter, som følger av investeringsavtalen med Melin Medical AS.*
3. *Styret kan beslutte at aksjeeiernes fortrinnsrett etter allmennaksjeloven § 10-4 skal fravikes.*
4. *Styret fastsetter de nærmere tegningsvilkår og foretar de vedtektsendringer som måtte bli nødvendige som følge av kapitalforhøyelser med hjemmel i fullmakten.*
5. *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.*
6. *De nye aksjene gir fulle aksjerettigheter i selskapet, herunder rett til utbytte eller andre tildelinger, fra tidspunktet for registrering av kapitalforhøyelsen i Foretaksregisteret.*
7. *Fullmakten gjelder til 26. juni 2021.*

PÅMELDINGS- OG FULLMAKTSSKJEMA

Vi henstiller til aksjeeiere som ønsker å møte i generalforsamlingen om å fylle ut og undertegne vedlagte påmeldingsskjema.

Vi henstiller til aksjeeiere som ønsker å bemyndige andre til å møte opp og avgi stemme for seg om å fylle ut og undertegne vedlagte fullmaktsskjema. Dersom fullmaktsskjemaet undertegnes uten angivelse av navnet til fullmektigen, vil Selskapet påføre navnet til daglig leder eller et av styremedlemmene. Aksjeeieren anses i så fall å ha gitt vedkommende fullmakt til å møte og å avgi stemme for seg.

Utfylt og undertegnet påmeldingsskjema og/eller fullmaktsskjema bes returnert innen 25. juni 2019 kl. 10:00 til geir.jorgensen@easybank.no eller

Easybank ASA
Holbergsgate 21
0166 Oslo

Ved forsendelse per post må fullmaktsskjemaet være mottatt av Easybank innen fristen.

Fullmaktsskjemaet må også medbringes, utfylt og undertegnet, i original på generalforsamlingen.

PÅMELDINGSSKJEMA

Til
Easybank ASA
v/Geir Jørgensen

Undertegnede _____ (sett inn navn på aksjeeier), vil møte på ordinær generalforsamling i Easybank ASA 26. juni 2019, og avgi stemme for samtlige av mine/våre aksjer.

Sted og dato

underskrift (gjentas med blokkbokstaver)

FULLMAKTSSKJEMA

Til
Easybank ASA
v/Geir Jørgensen

Undertegnede gir fullmakt til å møte og avgi stemme på ordinær generalforsamling i Easybank ASA 26. juni 2019 til

navnet til fullmektig med blokkbokstaver og fødselsdato

for mine/våre: _____ aksjer (antall aksjer).

Sted og dato

underskrift (gjentas med blokkbokstaver)

Dersom fullmakten gis i henhold til signatur vedlegges firmaattest