

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

Den 10. april 2025 kl. 13:00 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 og administrerende direktør hadde mottatt fullmakter fra selskapets aksjonærer og representerte til sammen 38 768 144 aksjer. Det var avgitt til sammen 104 045 470 forhåndsstemmer. Til sammen var 142 813 614 aksjer representert på generalforsamlingen, tilsvarende 37,76 % 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. Godkjennelse av innkalling og dagsorden**
Innkalling og dagsorden ble godkjent.

- 4. Godkjenning av utbetaling av utbytte**

Styret ved styreleder Cathrin Nylander presenterte saken. Styret mener at det er hensiktsmessig å utbetale et utbytte i tråd med selskapets solide økonomiske resultater, samtidig som man sikrer tilstrekkelig kapital for selskapets videre drift og vekst. Vedtaket er basert på selskapets kontantstrøm og fremtidige investeringer, og styret anser utbyttebetalingen som i aksjonærenes interesse. Styret anbefalte derfor generalforsamlingen å godkjenne utbetaling av utbytte.

Generalforsamlingen sluttet seg til styrets forslag og fattet følgende vedtak:

«Generalforsamlingen vedtar å utbetale et utbytte på 0,08 NOK pr. aksje, totalt 30,3 MNOK. Utbetalingen skal skje på 24.04.2024 og aksjonærene som er registrert som eiere på 14.04.2024 vil være berettiget til utbytte.»

- 5. Godkjennelse av årsregnskap og årsberetning for 2024**
Selskapets årsregnskap og årsberetning for 2024 ble gjennomgått i møtet av administrerende direktør Robert Berg.

Styret anbefalte generalforsamlingen å godkjenne årsregnskapet og årsberetningen for 2024, og at årsresultat etter skatt på TNOK 98.124 disponeres ved overføring av TNOK 67.863 til annen egenkapital og utdeling av utbytte på TNOK 30.261 MNOK.

Generalforsamlingen sluttet seg til styrets forslag og fattet følgende vedtak:

«Generalforsamlingen godkjenner årsregnskap og årsberetning for 2024. Selskapets årsresultat etter skatt på TNOK 98.124 disponeres ved overføring av TNOK 67.863 til annen egenkapital og utdeling av utbytte på TNOK 30.261.»

6. 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, Kristian Fredrik Huseby og Farzad Jalily (ansattrepresentant).

Valgkomitéen innstilte på at styret ble honorert med følgende beløp for 2024:

Styrets leder:	kr. 360.000,- per år
Fast styremedlem:	kr. 220.000,- per år
Varamedlem	kr. 75.000,- per år + 6.000,- per møte
Ansatt styremedlem:	kr. 75.000,- per år
Ansatt varamedlem:	kr. 35.000,- per år
Medlemmer av risikoutvalget honoreres med kr. 35.000,- ekstra per år.	

Valgkomiteen fremmet et forslag til nye styrehonorarer gjeldende fra og med den ordinære generalforsamlingen 2025:

Styrets leder:	kr. 400.000,- per år
Fast styremedlem:	kr. 240.000,- per år
Ansatt styremedlem:	kr. 80.000,- per år
Ansatt varamedlem:	kr. 35.000,- per år

Medlemmer av risikoutvalget honoreres med kr. 40.000,- ekstra per år

Generalforsamlingen fattet følgende vedtak:

«Generalforsamlingen godkjenner styrets honorarer for 2024, og fastsetter honorarene til styrets medlemmer for 2025 i tråd med valgkomitéens forslag».

7. Fastsettelse av honorar til valgkomitéen

Honorar til valgkomiteen har siden forrige ordinære generalforsamling vært kr. 35.000,- per år for valgkomiteens leder og 15.000,- per år for øvrige medlemmer. I tillegg honoreres valgkomiteens medlemmer med kr. 6.000,- per fysisk møte. Valgkomiteen har ikke hatt fysiske møter siden forrige generalforsamling.

Valgkomiteen innstilling var at honorarer til valgkomiteen holdes uendret frem til neste generalforsamling og honorar til valgkomiteen gjeldende fra og med ordinær generalforsamling 2025 er:

Valgkomiteens leder:	kr. 35.000,- per år + kr. 6.000,- per fysisk møte
Valgkomiteens ordinære medlemmer:	kr. 15.000,- per år + kr. 6.000,- per fysisk møte

Generalforsamlingen fattet følgende vedtak:

«Valgkomitéens medlemmer skal honoreres for 2024 med de satser som følger av valgkomitéens forslag».

8. Fastsettelse av honorar til revisor

Styret foreslo at generalforsamlingen godkjente revisor KPMG sitt honorar for revisjon av årsregnskap for 2024 på kr. 1.379.230,-.

Generalforsamlingen fattet følgende vedtak:

«Revisor KPMG sitt honorar på kr. 1.379.230, - for revidering av årsregnskapet godkjennes.»

9. Valg av styre

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

Cathrin Nylander, styreleder (valgt 2023, funksjonstid 2 år)
Siv Galligani (valgt 2023, funksjonstid 2 år)
Thomas Berntsen (valgt 2023, funksjonstid 2 år)
Odd Harald Hauge (valgt 2024, funksjonstid 2 år)
Gunn Ingemundsen (valgt 2023, funksjonstid 2 år)

I tillegg ble Alexander Farooq valgt som varamedlem i 2024 med en funksjonstid på 2 år.

Valgkomiteen har vært i kontakt med administrerende direktør, styreleder og samtlige styremedlemmer og blitt forsikret om at styrearbeidet er blitt utført på en tilfredsstillende måte og at det er et godt samarbeid mellom styret og administrasjonen.

Funksjonstiden til samtlige styremedlemmer, bortsett fra Odd Harald Hauge, utløper formelt ved ordinær generalforsamling i 2025.

Cathrin Nylander har meddelt valgkomiteen at hun ikke stiller til gjenvalg som styreleder i banken. Valgkomiteen forslår at Thomas Berntsen velges som ny styreleder. Berntsen har vært styremedlem i banken i en årrekke og det er valgkomiteens vurdering at Berntsen innehar de kvalifikasjoner som kreves for å fungere som styreleder i banken. Valgkomiteen innstiller på at Berntsen velges med en funksjonstid på to år.

I tillegg foreslår valgkomiteen at Siv Galligani og Gunn Ingemundsen gjenvelges som styremedlemmer. Valgkomiteen foreslår også at Alexander Farooq velges som nytt styremedlem. Valgkomiteen foreslår at funksjonstiden til Galligani, Ingemundsen og Farooq settes til to år.

Valgkomiteen foreslår at det ikke velges nytt varamedlem.

Generalforsamlingen fattet følgende vedtak:

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

Thomas Berntsen, leder
Siv Galligani (gjenvalg)
Odd Harald Hauge
Gunn Ingemundsen (gjenvalg)
Alexander Farooq (ny)»

I tillegg består styret av ett fast styremedlem og ett vara medlem som blir valgt av og blant de ansatte. Ansattererepresentant Anne Jørgensen og vara Johan Berg Fossen ble valgt for 2 år i 2024, og de er således ikke på valg i år.

10. Valg av valgkomité

Valgkomitéen har bestått av Kristian Falnes, Kristian Fredrik Huseby og Farzad Jalily (ansattererepresentant).

Valgkomitéen innstilte på følgende medlemmer til valgkomiteen:

Valgkomiteen innstiller på at generalforsamlingen velger følgende medlemmer til valgkomiteen:

Kristian Falnes, leder (gjenvalg)
Kristian Fredrik Huseby (gjenvalg)
Farzad Jalily (valgt av de ansatte)

Generalforsamlingen fattet følgende vedtak:

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

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

11. 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. Styret ba om fullmakt til å utvide Selskapets aksjekapital med inntil kr 75 millioner ved utstedelse av inntil 75 millioner aksjer, tilsvarende ca. 20 % av bankens aksjekapital.

Generalforsamlingen fattet følgende vedtak:

- *Styret gis fullmakt til å forhøye aksjekapitalen med inntil kr 75.000.000 ved utstedelse av inntil 75.000.000 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 31.05.2026.*

12. Styrefullmakt til opptak av ansvarlig lån og fondsobligasjoner

For å sikre Selskapet kapital til videre utlansvekst, 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:

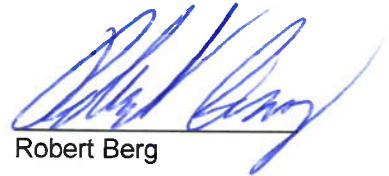
1. *Styret gis fullmakt til å ta opp ansvarlig lån som godkjennes som tilleggskapital og/eller fondsobligasjoner som godkjennes som annen kjernekapital for et samlet beløp på inntil kr. 200.000.000 i en eller flere transjer i henhold til styrets nærmere beslutning og for øvrig på vilkår som oppfyller 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, 10. april 2025



Cathrin Nylander
Møteleder



Robert Berg

Totalt representert

ISIN: N00010762792 INSTABANK ASA
Generalforsamlingsdato: 10.04.2025 13.00
Dagens dato: 10.04.2025

Antall stemmeberettigede personer representert/oppmøtt : 1

	Antall aksjer	% kapital
Total aksjer	378 261 512	
- selskapets egne aksjer	0	
Totalt stemmeberettiget aksjer	378 261 512	
Representert ved forhåndsstemme	104 045 470	27,51 %
Sum Egne aksjer	104 045 470	27,51 %
Representert ved fullmakt	38 768 144	10,25 %
Sum fullmakter	38 768 144	10,25 %
Totalt representert stemmeberettiget	142 813 614	37,76 %
Totalt representert av AK	142 813 614	37,76 %

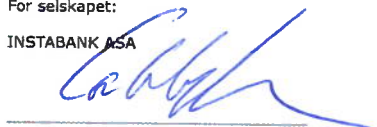
Kontofører for selskapet:

DNB Bank ASA



For selskapet:

INSTABANK ASA



Repræsentertiliste INSTABANK ASA 10.04.2025

Firma/Etternavn	Formann	Repr. som	Beholdning	% av AK	Repr. ved
KISTEFOS AS		Forhåndsstemmer	94 268 606	24,92 % ,	
HODNE INVEST AS		Fullmakt	37 546 909	9,93 % ,	
KRISTIAN FALNES AS		Forhåndsstemmer	9 422 067	2,49 % ,	
LAUVSLAND	GISLE	Fullmakt	700 000	0,19 % ,	
ABRAHAMSEN	THORVALD ALFRED	Fullmakt	500 000	0,13 % ,	
GREVE-JSDAHL	FINN	Forhåndsstemmer	250 000	0,07 % ,	
AQUILIZAN	JOHN CHRISTIAN	Forhåndsstemmer	55 000	0,02 % ,	
HOLBERG	JENS FREDRIK	Forhåndsstemmer	45 000	0,01 % ,	
HAGA	BUDRNN-ARNE	Fullmakt	20 000	0,01 % ,	
HENRIKSEN	MORTEN	Forhåndsstemmer	4 627	0,00 % ,	
HALAND	MORTEN PEDER	Fullmakt	1 200	0,00 % ,	
JOHANSEN	ALEXANDER	Forhåndsstemmer	170	0,00 % ,	
FJELDHAMMER	THOMAS	Fullmakt	35	0,00 % ,	

Protokoll for generalforsamling INSTABANK ASA

ISIN:	NQ0010762792 INSTABANK ASA
Generalforsamlingsdato:	10.04.2025 13.00
Dagens dato	10.04.2025

Aksjeklasse	For	Mot	Avgitte	Avstår	Ikke avgitt	Stemmeberettigede representerte aksjer
Sak 2 Valg av møteleder og én person til å medundertegne protokollen						
Ordinær	142 813 614	0	142 813 614	0	0	142 813 614
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	100,00 %	0,00 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	37,76 %	0,00 %	37,76 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	142 813 614	0	142 813 614	0	0	142 813 614
Sak 3 Godkjenning av innkalling og dagsorden						
Ordinær	142 813 614	0	142 813 614	0	0	142 813 614
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	100,00 %	0,00 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	37,76 %	0,00 %	37,76 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	142 813 614	0	142 813 614	0	0	142 813 614
Sak 4 Godkjenning av utbetaling av utbytte						
Ordinær	142 813 614	0	142 813 614	0	0	142 813 614
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	100,00 %	0,00 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	37,76 %	0,00 %	37,76 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	142 813 614	0	142 813 614	0	0	142 813 614
Sak 5 Godkjenning av årsregnskap og årsberetning for 2024, herunder disponering av overskuddet						
Ordinær	142 813 614	0	142 813 614	0	0	142 813 614
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	100,00 %	0,00 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	37,76 %	0,00 %	37,76 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	142 813 614	0	142 813 614	0	0	142 813 614
Sak 6 Fastsettelse av honorar til styrets medlemmer						
Ordinær	142 768 614	0	142 768 614	45 000	0	142 813 614
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	99,97 %	0,00 %	99,97 %	0,03 %	0,00 %	
% total AK	37,74 %	0,00 %	37,74 %	0,01 %	0,00 %	
Totalt	142 768 614	0	142 768 614	45 000	0	142 813 614
Sak 7 Fastsettelse av honorar til valgkomitéen						
Ordinær	142 768 614	0	142 768 614	45 000	0	142 813 614
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	99,97 %	0,00 %	99,97 %	0,03 %	0,00 %	
% total AK	37,74 %	0,00 %	37,74 %	0,01 %	0,00 %	
Totalt	142 768 614	0	142 768 614	45 000	0	142 813 614
Sak 8 Fastsettelse av honorar til revisor						
Ordinær	142 768 614	0	142 768 614	45 000	0	142 813 614
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	99,97 %	0,00 %	99,97 %	0,03 %	0,00 %	
% total AK	37,74 %	0,00 %	37,74 %	0,01 %	0,00 %	
Totalt	142 768 614	0	142 768 614	45 000	0	142 813 614
Sak 9 Valg av styre						
Ordinær	142 768 614	45 000	142 813 614	0	0	142 813 614
% avgitte stemmer	99,97 %	0,03 %		0,00 %		
% representert AK	99,97 %	0,03 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	37,74 %	0,01 %	37,76 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	142 768 614	45 000	142 813 614	0	0	142 813 614
Sak 10 Valg av valgkomité						
Ordinær	142 768 614	45 000	142 813 614	0	0	142 813 614
% avgitte stemmer	99,97 %	0,03 %		0,00 %		
% representert AK	99,97 %	0,03 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	37,74 %	0,01 %	37,76 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	142 768 614	45 000	142 813 614	0	0	142 813 614
Sak 11 Styrefullmakt til kapitalforhøyelse						
Ordinær	142 768 444	45 170	142 813 614	0	0	142 813 614
% avgitte stemmer	99,97 %	0,03 %		0,00 %		
% representert AK	99,97 %	0,03 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	37,74 %	0,01 %	37,76 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	142 768 444	45 170	142 813 614	0	0	142 813 614

Aksjeklasse	For	Mot	Avgitte	Avstår	Ikke avgitt	Stemmeberettigede representerte aksjer
Sak 12 Styrefullmakt til opptak av ansvarlig lån og fondsobligasjoner						
Ordinær	142 768 614	45 000	142 813 614	0	0	142 813 614
% avgitte stemmer	99,97 %	0,03 %		0,00 %		
% representert AK	99,97 %	0,03 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	37,74 %	0,01 %	37,76 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	142 768 614	45 000	142 813 614	0	0	142 813 614

Kontofører for selskapet:

DNB Bank ASA



For selskapet:

INSTABANK ASA



Aksjeinformasjon

Navn	Totalt antall aksjer	Pålydende	Aksjekapital	Stemmerett
Ordinær	378 261 512	1,00	378 261 512,00	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