

PROTOKOLL
FRA
ORDINÆR GENERALFORSAMLING
I
PARETO BANK ASA

Den 9. april 2026 klokken 16.30 ble det avholdt generalforsamling i Pareto Bank ASA i Dronning Mauds gate 3 i Oslo.

Til behandling forelå:

1. ÅPNING AV GENERALFORSAMLINGEN

Generalforsamlingen ble åpnet av styrets leder, Åsmund Skår.

2. FREMLEGGELSE AV FORTEGNELSE OVER MØTENDE AKSJONÆRER OG FULLMEKTIGER

Etter at fremmøtte var registrert og opptalt, opplyste Åsmund Skår at 3 stemmeberettigede aksjonærer, som representerte personlig og med fullmakt til sammen 21 640 849 aksjer (28,18 %), var til stede. Fortegnelsen over de møtende følger vedlagt.

3. VALG AV MØTELEDER OG PERSON TIL Å MEDUNDERTEGNE PROTOKOLLEN

Åsmund Skår ble valgt til møteleder. Siren Coward ble valgt til å undertegne protokollen sammen med møtelederen.

4. GODKJENNING AV INNKALLING OG DAGSORDEN

Det ble opplyst at innkalling var tilsendt samtlige aksjonærer med kjent adresse 19. mars 2026 og offentliggjort via NewsWeb samme dato. Det var ingen innvendinger mot innkallingen eller dagsorden.

Generalforsamlingen godkjente innkallingen og dagsorden for møtet.

5. GODKJENNELSE AV ÅRSREGNSKAPET OG ÅRSBERETNING FOR 2025 OG DISPONERING AV OVERSKUDD, HERUNDER UTDELING AV UTBYTTE

Årsregnskap og årsberetning for regnskapsåret 2025 var offentliggjort og tilgjengeliggjort for aksjonærene. Revisor PWC var representert ved Anne Lene Stensholdt. Generalforsamlingen ble gitt anledning til å stille spørsmål.

I samsvar med styrets forslag traff generalforsamlingen følgende vedtak:

Generalforsamlingen godkjente årsregnskapet med noter og årsberetning herunder styrets forslag til utbytte for 2025 på NOK 8,00 pr. aksje tilsvarende et utdelingsforhold på 98 %.

6. GODKJENNELSE AV RETNINGSLINJER FOR FASTSETTELSE AV GODTGJØRELSE TIL LEDENDE PERSONER

Etter allmennaksjeloven § 6-16a skal banken ha retningslinjer for godtgjørelse til ledende personer. Retningslinjene skal godkjennes av generalforsamlingen ved enhver vesentlig endring og minst hvert fjerde år.

Generalforsamlingen behandlet retningslinjene på ordinær generalforsamling i 2022. Det er ikke foreslått noen endringer av gjeldende retningslinjer for fastsettelse av godtgjørelse til ledende personer.

I tillegg til retningslinjene utarbeides en rapport i henhold til allmennaksjeloven §6-16b som gir en samlet oversikt over utbetalt lønn og godtgjørelse, samt innestående godtgjørelse (se sak 7).

Generalforsamlingen vedtok retningslinjer for fastsettelse av godtgjørelse til ledende personer.

7. RAPPORT OM GODTGJØRELSE TIL LEDENDE PERSONER FOR 2025

Styret skal sørge for at det utarbeides en rapport i henhold til allmennaksjeloven §6-16b som gir en samlet oversikt over utbetalt lønn og godtgjørelse, samt innestående godtgjørelse. Rapporten omfatter godtgjørelse til ledende personer definert som bankens ledergruppe. Det har ikke vært endringer i bankens ledergruppe i 2025. Det utbetales ikke godtgjørelse for ansattvalgte representanter i styret.

Rapporten utarbeides årlig og skal fremmes for generalforsamlingen.

Generalforsamlingen vedtok rapport om godtgjørelse til ledende personer for 2025.

8. VALG AV STYREMEDLEMMER

Valgkomiteen ved Petter Borg refererte til valgkomiteens innstilling av 12. februar 2026.

Følgende personer ble gjenvalgt som medlemmer av styret:

Åsmund Skår, styreleder – gjenvalgt for 2 år
Brita Eilertsen, nestleder – gjenvalgt for 2 år

Følgende ble valgt som nytt varamedlem til styret:

Håkon Astrup, varamedlem –valgt for 2 år

Generalforsamlingen stemte over styremedlemmene én og én. Beslutningene var enstemmig.

Videre ble følgende valgt av de ansatte som ansattes representanter i styret etter avholdt ansattevalg for 2026:

Suzanne Skotvedt Bjørnsen, ansattes vararepresentant i styret – valgt for 2 år
Mille Sofie Fredly, ansattes varavarerepresentant i styret – valgt for 2 år

9. VALG AV VALGKOMITÉ

Valgkomiteen ved Petter Borg refererte til valgkomiteens innstilling av 12. februar 2026.

Følgende personer ble gjenvalgt som medlemmer av valgkomiteen:

Petter Borg, valgkomiteens leder - gjenvalgt for 1 år

Følgende ble valgt som nye medlemmer av valgkomiteen:

Sindre Iversen, medlem - valgt for 1 år
Trine Charlotte Høgås-Ellingsen, varamedlem - valgt for 1 år

Generalforsamlingen stemte over medlemmer til valgkomiteen én og én. Beslutningene var enstemmig.

Følgende personer ble valgt av de ansatte som medlem og varamedlem i valgkomiteen etter avholdt ansattevalg for 2026:

Julie Jacobsen, medlem - valgt for 1 år
Veronica Mork, varamedlem - valgt for 1 år

10. GODKJENNELSE AV HONORARER TIL STYRET, STYRETS UNDERUTVALG OG VALGKOMITÉ

Valgkomiteen har vurdert honorarene til bankens tillitsvalgte, og med utgangspunkt i arbeidsmengde og nivået på honorarene for andre sammenlignbare banker.

Styret

Valgkomiteen innstiller på å holde honorarene til styret uendret.

I samsvar med valgkomiteens forslag traff generalforsamlingen følgende vedtak om godtgjørelse til styrets medlemmer:

Styreleder NOK 480.000 pr. år
Nestleder NOK 360.000 pr. år
Medlemmer NOK 310.000 pr. år
Varamedlemmer NOK 25.000 pr. møte
Styremøter ut over de 12 faste styremøtene i året kompenseres med NOK 12.000 pr. møte

Ansattes styremedlem NOK 0 pr. år
Ansattes varamedlemmer NOK 0 pr. møte

Styrets underutvalg

Pareto Bank har etablert to lovpålagte underutvalg til styret, risikoutvalg og revisjonsutvalg, som består av to medlemmer i hvert utvalg som velges av styret.

Valgkomiteen innstiller på å holde honorarene til underutvalgene uendret.

I samsvar med valgkomiteens forslag traff generalforsamlingen følgende vedtak om godtgjørelse til medlemmer av risikoutvalg og revisjonsutvalg:

Revisjonsutvalg:
Utvalgets leder, fast honorar NOK 65.000
Utvalgets medlem, fast honorar NOK 30.000

Risikoutvalg:
Utvalgets leder, fast honorar NOK 50.000
Utvalgets medlem, fast honorar NOK 25.000

Valgkomité

Valgkomiteen innstiller på å holde honorarene til valgkomiteen uendret.

I samsvar med valgkomiteens forslag traff generalforsamlingen følgende vedtak om godtgjørelse til medlemmer av valgkomiteen:

Valgkomiteens leder NOK 40.000 fast + NOK 5.000 pr. møte
Eksternt medlem NOK 20.000 fast + NOK 5.000 pr. møte
Ansattes medlem NOK 0

11. GODKJENNELSE AV HONORAR TIL REVISOR FOR 2025

Generalforsamlingen fastsatte godtgjørelsen til revisor for 2025 til NOK 1.040.000 inkl. mva. i tråd med revisors beregning av godtgjørelsen.

12. FULLMAKT TIL OPPTAK AV ANSVARLIG LÅN

Finansdirektør Vegard Toverud refererte til styrets innstilling til fullmakt til opptak av ansvarlig lån og redegjorde for saken.

I samsvar med styrets forslag traff generalforsamlingen følgende vedtak:

Generalforsamlingen gir styret fullmakt til opptak av ansvarlig lånekapital (tilleggs kapital) på inntil NOK 800 millioner. Denne fullmakten løper frem til neste ordinære generalforsamling, men ikke lenger enn til 30. juni 2027. Refinansiering med tilbakekjøp av ansvarlig lånekapital er søknadspliktig og krever godkjenning fra Finanstilsynet.

13. FULLMAKT TIL OPPTAK AV FONDSOBLIGASJON

Finansdirektør Vegard Toverud refererte til styrets innstilling til fullmakt til opptak av fondsobligasjon og redegjorde for saken.

I samsvar med styrets forslag traff generalforsamlingen følgende vedtak:

Generalforsamlingen gir styret fullmakt til opptak av fondsobligasjonslån (hybrid kapital) på inntil NOK 600 millioner. Denne fullmakten løper frem til neste ordinære generalforsamling, men ikke lenger enn til 30. juni 2027. Refinansiering med tilbakekjøp av fondsobligasjoner kan kreve godkjenning fra Finanstilsynet.

14. FULLMAKT TIL STYRET OM TILBAKEKJØP AV EGNE AKSJER IFM. OVERSKUDDSDDELING OG AKSJEKJØPSPROGRAM

Styreleder Åsmund Skår refererte til styrets innstilling til fullmakt til å erverve aksjer i markedet for å gjennomføre ordningene med overskuddsdeling og aksjekjøpsprogram. Generalforsamlingen vedtok å gi følgende fullmakt:

Styret gis fullmakt til på vegne av banken å erverve aksjer i Pareto Bank ASA i markedet. Fullmakten kan benyttes til å erverve inntil 500.000 egne aksjer.

Aksjer ervervet i henhold til fullmakten, kan bare benyttes til salg og overdragelse til fast ansatte i Pareto Bank som ledd i bankens ordning for overskuddsdeling og aksjekjøpsprogram godkjent av styret. Minste og høyeste beløp som kan betales per aksje, skal være henholdsvis 25 kroner og 125 kroner.

Fullmakten gjelder frem til neste ordinære generalforsamling, men ikke lenger enn til 30. juni 2027.

15. FULLMAKT TIL STYRET OM RETTET EMISJON AV BONUSAKSJER IFM. OVERSKUDDSDDELING OG AKSJEKJØPSPROGRAM

Styreleder Åsmund Skår refererte til styrets innstilling til fullmakt til å utvide aksjekapitalen gjennom en rettet emisjon mot bankens fast ansatte. Generalforsamlingen vedtok å gi følgende fullmakt:

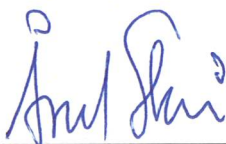
Styret gis fullmakt til å utvide aksjekapitalen gjennom en rettet emisjon mot bankens fast ansatte på følgende vilkår:

- *Aksjekapitalen forhøyes med maksimalt kr 20 mill.*
- *Pålydende per aksje er kr 12,-.*
- *Emisjonskursen fastsettes av bankens styre.*
- *Aksjeeiernes fortrinnsrett fravikes. Alle faste ansatte i uoppsagt stilling i selskapet per tegningstidspunktet kan tegne de nye aksjene.*
- *Styret gis fullmakt til å foreta de konkrete vedtektsendringene kapitalforhøyelsen gjør påkrevd.*

- Med virkning fra tidspunktet for registrering av kapitalforhøyelsen i Foretaksregisteret endres vedtektene § 2-1 til å reflektere aksjekapital og antall aksjer etter kapitalforhøyelsen.
- De nye aksjene gir rettigheter i selskapet, herunder rett til utbytte, fra tidspunktet for registrering av kapitalforhøyelsen i Foretaksregisteret.
- Fullmakten gjelder frem til neste ordinære generalforsamling, men ikke lenger enn til 30. juni 2027.
- Det fastsettes en bindingstid på 1 år for ansattes salg av aksjene.
- Gjennomføringen av kapitalforhøyelsen er betinget av at Finanstilsynet gir de nødvendige godkjenninger.
- Et alternativ til emisjon av aksjer er at banken kjøper det nødvendige antall aksjer i markedet og deretter selger disse til ansatte.

Det forelå ikke ytterligere saker til behandling og generalforsamlingen ble derfor hevet.

Oslo, 9. april 2026



Åsmund Skår
Møteleder



Siren Coward
Medsignerer

Vedlegg: Fortegnelse over møtende aksjonærer, med angivelse av antall aksjer og stemmer.

Totalt representert

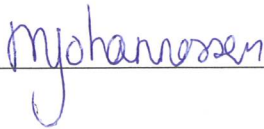
ISIN: NO0010397581 PARETO BANK ASA
Generalforsamlingsdato: 09.04.2026 16.30
Dagens dato: 09.04.2026

Antall stemmeberettigede personer representert/oppmøtt : 4

	Antall aksjer	% kapital
Total aksjer	76 782 423	
- selskapets egne aksjer	0	
Totalt stemmeberettiget aksjer	76 782 423	
Representert ved egne aksjer	193 818	0,25 %
Representert ved forhåndsstemme	12 191 863	15,88 %
Sum Egne aksjer	12 385 681	16,13 %
Representert ved fullmakt	21 445 920	27,93 %
Representert ved stemmeinstruks	1 111	0,00 %
Sum fullmakter	21 447 031	27,93 %
Totalt representert stemmeberettiget	33 832 712	44,06 %
Totalt representert av AK	33 832 712	44,06 %

Kontofører for selskapet:

DNB Bank ASA



For selskapet:

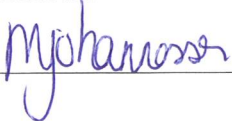
PARETO BANK ASA



Aksjeklasse	For	Mot	Avgitte	Avstår	Ikke avgitt	Stemmeberettigede representerte aksjer
% total AK	39,11 %	0,00 %	39,11 %	4,96 %	0,00 %	
Totalt	30 028 161	0	30 028 161	3 804 551	0	33 832 712
Sak 10 Godkjenning av honorarer til styret, styrets underutvalg og valgkomité						
Ordinær	33 830 712	0	33 830 712	2 000	0	33 832 712
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	99,99 %	0,00 %	99,99 %	0,01 %	0,00 %	
% total AK	44,06 %	0,00 %	44,06 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	33 830 712	0	33 830 712	2 000	0	33 832 712
Sak 11 Godkjenning av honorar til revisor for 2025						
Ordinær	33 831 462	0	33 831 462	1 250	0	33 832 712
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	100,00 %	0,00 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	44,06 %	0,00 %	44,06 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	33 831 462	0	33 831 462	1 250	0	33 832 712
Sak 12 Fullmakt til styret om opptak av ansvarlig lån						
Ordinær	33 829 162	0	33 829 162	3 550	0	33 832 712
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	99,99 %	0,00 %	99,99 %	0,01 %	0,00 %	
% total AK	44,06 %	0,00 %	44,06 %	0,01 %	0,00 %	
Totalt	33 829 162	0	33 829 162	3 550	0	33 832 712
Sak 13 Fullmakt til styret om opptak av fondsobligasjon						
Ordinær	33 829 162	0	33 829 162	3 550	0	33 832 712
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	99,99 %	0,00 %	99,99 %	0,01 %	0,00 %	
% total AK	44,06 %	0,00 %	44,06 %	0,01 %	0,00 %	
Totalt	33 829 162	0	33 829 162	3 550	0	33 832 712
Sak 14 Fullmakt til styret om tilbakekjøp av egne aksjer ifm. overskuddsdeling og aksjekjøpsprogram						
Ordinær	33 830 412	0	33 830 412	2 300	0	33 832 712
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	99,99 %	0,00 %	99,99 %	0,01 %	0,00 %	
% total AK	44,06 %	0,00 %	44,06 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	33 830 412	0	33 830 412	2 300	0	33 832 712
Sak 15 Fullmakt til styret om rettet emisjon av bonusaksjer ifm. overskuddsdeling og aksjekjøpsprogram						
Ordinær	30 023 026	3 806 136	33 829 162	3 550	0	33 832 712
% avgitte stemmer	88,75 %	11,25 %		0,00 %		
% representert AK	88,74 %	11,25 %	99,99 %	0,01 %	0,00 %	
% total AK	39,10 %	4,96 %	44,06 %	0,01 %	0,00 %	
Totalt	30 023 026	3 806 136	33 829 162	3 550	0	33 832 712

Kontofører for selskapet:

DNB Bank ASA



For selskapet:

PARETO BANK ASA



Aksjeinformasjon

Navn	Totalt antall aksjer	Pålydende	Aksjekapital	Stemmerett
Ordinær	76 782 423	12,00	921 389 076,00	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

Protokoll for generalforsamling PARETO BANK ASA

ISIN:	NO0010397581 PARETO BANK ASA
Generalforsamlingsdato:	09.04.2026 16.30
Dagens dato:	09.04.2026

Aksjeklasse	For	Mot	Avgitte	Avstår	Ikke avgitt	Stemmeberettigede representerte aksjer
Sak 3 Valg av møteleder og person til å medundertegne protokollen						
Ordinær	33 831 462	0	33 831 462	1 250	0	33 832 712
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	100,00 %	0,00 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	44,06 %	0,00 %	44,06 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	33 831 462	0	33 831 462	1 250	0	33 832 712
Sak 4 Godkjenning av innkalling og dagsorden						
Ordinær	33 832 712	0	33 832 712	0	0	33 832 712
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	100,00 %	0,00 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	44,06 %	0,00 %	44,06 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	33 832 712	0	33 832 712	0	0	33 832 712
Sak 5 Godkjenning av årsregnskapet og årsberetning for 2025 og disponering av overskudd, herunder utdeling av utbytte						
Ordinær	33 830 031	0	33 830 031	2 681	0	33 832 712
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	99,99 %	0,00 %	99,99 %	0,01 %	0,00 %	
% total AK	44,06 %	0,00 %	44,06 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	33 830 031	0	33 830 031	2 681	0	33 832 712
Sak 6 Godkjenning av retningslinjer for fastsettelse av godtgjørelse til ledende personer						
Ordinær	32 186 874	1 644 588	33 831 462	1 250	0	33 832 712
% avgitte stemmer	95,14 %	4,86 %		0,00 %		
% representert AK	95,14 %	4,86 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	41,92 %	2,14 %	44,06 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	32 186 874	1 644 588	33 831 462	1 250	0	33 832 712
Sak 7 Rapport om godtgjørelse til ledende personer for 2025						
Ordinær	31 430 603	346 178	31 776 781	2 055 931	0	33 832 712
% avgitte stemmer	98,91 %	1,09 %		0,00 %		
% representert AK	92,90 %	1,02 %	93,92 %	6,08 %	0,00 %	
% total AK	40,94 %	0,45 %	41,39 %	2,68 %	0,00 %	
Totalt	31 430 603	346 178	31 776 781	2 055 931	0	33 832 712
Sak 8.1 Valg av styremedlemmer - Åsmund Skår (styreleder)						
Ordinær	33 482 984	348 478	33 831 462	1 250	0	33 832 712
% avgitte stemmer	98,97 %	1,03 %		0,00 %		
% representert AK	98,97 %	1,03 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	43,61 %	0,45 %	44,06 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	33 482 984	348 478	33 831 462	1 250	0	33 832 712
Sak 8.2 Brita Eilertsen (nestleder)						
Ordinær	33 485 284	346 178	33 831 462	1 250	0	33 832 712
% avgitte stemmer	98,98 %	1,02 %		0,00 %		
% representert AK	98,97 %	1,02 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	43,61 %	0,45 %	44,06 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	33 485 284	346 178	33 831 462	1 250	0	33 832 712
Sak 8.3 Håkon Astrup (varamedlem)						
Ordinær	33 813 432	18 030	33 831 462	1 250	0	33 832 712
% avgitte stemmer	99,95 %	0,05 %		0,00 %		
% representert AK	99,94 %	0,05 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	44,04 %	0,02 %	44,06 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	33 813 432	18 030	33 831 462	1 250	0	33 832 712
Sak 9.1 Valg av valgkomité - Petter W. Borg (leder)						
Ordinær	30 025 861	3 805 601	33 831 462	1 250	0	33 832 712
% avgitte stemmer	88,75 %	11,25 %		0,00 %		
% representert AK	88,75 %	11,25 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	39,11 %	4,96 %	44,06 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	30 025 861	3 805 601	33 831 462	1 250	0	33 832 712
Sak 9.2 Sindre Iversen (medlem)						
Ordinær	30 025 861	3 805 601	33 831 462	1 250	0	33 832 712
% avgitte stemmer	88,75 %	11,25 %		0,00 %		
% representert AK	88,75 %	11,25 %	100,00 %	0,00 %	0,00 %	
% total AK	39,11 %	4,96 %	44,06 %	0,00 %	0,00 %	
Totalt	30 025 861	3 805 601	33 831 462	1 250	0	33 832 712
Sak 9.3 Trine Charlotte Høgås-Ellingsen (varamedlem)						
Ordinær	30 028 161	0	30 028 161	3 804 551	0	33 832 712
% avgitte stemmer	100,00 %	0,00 %		0,00 %		
% representert AK	88,76 %	0,00 %	88,76 %	11,25 %	0,00 %	