

KALLELSE TILL ÅRSSTÄMMA I NOBA BANK GROUP AB (PUBL)

NOBA Bank Group AB (publ), org. nr. 556647-7286, ("NOBA" eller "bolaget") håller årsstämma torsdagen den 21 maj 2026 klockan 13:00 på Helio GT30, Grev Turegatan 30 i Stockholm. Inregistrering till årsstämman börjar klockan 12:15. Styrelsen har beslutat att aktieägare även ska kunna utöva sin rösträtt på årsstämman genom poströstning på förhand i enlighet med föreskrifterna i NOBAs bolagsordning.

DELTAGANDE

Aktieägare som önskar delta i årsstämman ska:

- vara införd som aktieägare i den av Euroclear Sweden AB framställda aktieboken avseende förhållandena tisdagen den 12 maj 2026, och
- anmäla sin avsikt att delta enligt instruktionerna nedan senast fredagen den 15 maj 2026.

Aktieägare som har sina aktier förvaltarregistrerade måste för att få delta i årsstämman, utöver att anmäla sig enligt instruktionerna nedan, låta registrera aktierna i eget namn så att aktieägaren blir upptagen i framställningen av aktieboken per tisdagen den 12 maj 2026. Sådan registrering kan vara tillfällig (rösträttsregistrering) och begärs hos förvaltaren enligt förvaltarens rutiner i sådan tid i förväg som förvaltaren bestämmer. Rösträttsregistreringar som gjorts av förvaltaren senast fredagen den 15 maj 2026 kommer att beaktas vid framställningen av aktieboken.

Deltagande i stämmolokalen

Aktieägare som önskar närvara i stämmolokalen personligen eller genom ombud ska anmäla sitt deltagande senast fredagen den 15 maj 2026 på Euroclear Sweden ABs webbplats www.euroclear.com/sweden/generalmeetings/, på telefon 08 - 402 91 33 eller per post till NOBA Bank Group AB, "Årsstämma", c/o Euroclear Sweden AB, Box 191, 101 23 Stockholm. Aktieägare ska i anmälan ange namn, person- eller organisationsnummer, adress, telefonnummer och antalet eventuella biträden (högst två).

Om aktieägare företräds genom ombud ska en skriftlig och daterad fullmakt undertecknad av aktieägaren utfärdas för ombudet. Fullmaktsformulär finns tillgängligt på bolagets webbplats, www.noba.bank. Om aktieägaren är en juridisk person ska registreringsbevis eller motsvarande behörighetshandling bifogas. För att underlätta registreringen vid årsstämman bör fullmakt samt registreringsbevis och andra behörighetshandlingar skickas till bolaget på ovanstående adress i god tid före årsstämman.

Deltagande genom poströstning

Aktieägare som önskar delta i stämman genom poströstning ska anmäla sitt deltagande senast fredagen den 15 maj 2026 genom att avge sin poströst enligt anvisningarna nedan så att poströsten är Euroclear Sweden AB tillhanda senast den dagen. För poströstning ska ett särskilt formulär användas. Poströstningsformuläret finns tillgängligt på bolagets webbplats, www.noba.bank. Ifyllt och undertecknat poströstningsformulär kan skickas med post till NOBA Bank Group AB, "Årsstämma", c/o Euroclear Sweden AB, Box 191, 101 23 Stockholm eller med e-post till GeneralMeetingService@euroclear.com. Aktieägare kan även avge poströst elektroniskt genom verifiering med BankID på Euroclear Sweden ABs webbplats, www.euroclear.com/sweden/generalmeetings/.

Om aktieägare poströstar genom ombud ska en skriftlig och daterad fullmakt undertecknad av aktieägaren utfärdas för ombudet och biläggas formuläret. Fullmaktsformulär finns tillgängligt på bolagets webbplats, www.noba.bank. Om aktieägaren är en juridisk person ska registreringsbevis eller motsvarande behörighetshandling bifogas formuläret.

Aktieägaren får inte förse poströsten med särskilda instruktioner eller villkor. Om så sker är hela poströsten ogiltig. Ytterligare anvisningar framgår av poströstningsformuläret.

Observera att aktieägare som önskar närvara i stämmolokalen personligen eller genom ombud måste anmäla sig i enlighet med instruktionerna under rubriken "Deltagande i stämmolokalen" ovan. Det innebär att en

anmälan om deltagande endast genom poströstning inte är tillräckligt för den som vill närvara i stämmolokalen.

FÖRSLAG TILL DAGORDNING

1. Öppnande av stämman.
2. Val av ordförande vid stämman.
3. Upprättande och godkännande av röstlängd.
4. Godkännande av dagordning.
5. Val av två justeringsmän.
6. Prövning av om stämman blivit behörigen sammankallad.
7. Anförande av styrelsens ordförande.
8. Anförande av den verkställande direktören.
9. Framläggande av årsredovisning och revisionsberättelse samt koncernredovisning och koncernrevisionsberättelse, inklusive granskningsrapport avseende hållbarhetsrapporten.
10. Beslut om:
 - a) fastställelse av resultaträkning och balansräkning samt koncernresultaträkning och koncernbalansräkning,
 - b) disposition av bolagets vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen samt fastställande av avstämningsdag för utdelning, och
 - c) ansvarsfrihet åt styrelseledamöterna och verkställande direktören.
11. Framläggande av styrelsens ersättningsrapport för godkännande.
12. Fastställande av antalet styrelseledamöter och antalet revisorer.
13. Fastställande av arvoden åt styrelseledamöterna och revisorn.
14. Val av styrelseledamöter och styrelseordförande.

Styrelseledamöter:

 - a) Christopher Ekdahl (omval, valberedningens förslag).
 - b) Birgitta Hagenfeldt (omval, valberedningens förslag).
 - c) Hans-Ole Jochumsen (omval, valberedningens förslag).
 - d) Martin Tivéus (omval, valberedningens förslag).
 - e) Ricard Wennerklint (omval, valberedningens förslag).
 - f) Ragnhild Wiborg (omval, valberedningens förslag).
 - g) Patrick Lapveteläinen (nyval, valberedningens förslag).

Styrelseordförande:

 - h) Hans-Ole Jochumsen (omval, valberedningens förslag).
15. Val av revisor.
16. Beslut om riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare.
17. Beslut om långsiktigt incitamentsprogram innefattande emission och efterföljande överlåtelse av teckningsoptioner.
18. Beslut om bemyndigande för styrelsen att besluta om nyemission av aktier.
19. Stämmans avslutande.

VALBEREDNINGENS BESLUTSFÖRSLAG

Valberedningen inför årsstämman 2026 består av Robert Furuhjelm (utsedd av Nordic Capital), Ville Talasmäki (utsedd av Sampo) och Timo Ritakallio (utsedd av OP Cooperative). Därutöver är styrelsens ordförande Hans-Ole Jochumsen adjungerad ledamot av valberedningen. Robert Furuhjelm är valberedningens ordförande.

Val av ordförande vid stämman (punkt 2)

Valberedningen föreslår att advokaten Fredrik Lundén väljs till ordförande vid årsstämman.

Fastställande av antalet styrelseledamöter samt antalet revisorer (punkt 12)

Valberedningen föreslår att styrelsen ska bestå av sju (7) stämموvalda styrelseledamöter. I enlighet med revisions- och riskutskottets rekommendation föreslår valberedningen vidare att NOBA ska ha ett registrerat revisionsbolag som revisor.

Fastställande av arvoden åt styrelseledamöterna och revisorn (punkt 13)

Valberedningen föreslår att arvode ska utgå med 1 860 000 kronor till styrelsens ordförande och med 620 000 kronor vardera till övriga stämموvalda styrelseledamöter. Vidare föreslås att arvode för arbete i styrelsens revisions- och riskutskott ska utgå med 365 000 kronor till ordföranden och med 160 000 kronor vardera till övriga ledamöter samt att arvode för arbete i styrelsens ersättningsutskott ska utgå med 210 000 kronor till ordföranden och med 110 000 kronor vardera till övriga ledamöter. Valberedningen föreslår vidare att NOBA ska bekosta eller ersätta respektive styrelseledamot för samtliga kostnader och utgifter som uppkommer till följd av eller i samband med styrelseuppdraget, inklusive kostnader för resor, logistiska kostnader och boende, rådgivarkostnader samt juridiska och administrativa kostnader. Med juridiska kostnader avses bland annat nödvändiga kostnader för rättsligt försvar och anspråk som riktas mot styrelseledamöter (under och efter uppdragstiden) i ärenden där styrelseledamöterna inte befins ansvariga för eller skyldiga till uppsåtligt handlande eller grov vårdslöshet.

Valberedningen föreslår att arvode till revisorn ska utgå enligt godkänd räkning.

Val av styrelseledamöter och styrelseordförande (punkt 14)

Valberedningen föreslår, för tiden intill slutet av nästa årsstämma, att styrelseledamöterna Christopher Ekdahl, Birgitta Hagenfeldt, Hans-Ole Jochumsen, Martin Tivéus, Ricard Wennerklint och Ragnhild Wiborg ska omväljas till styrelseledamöter samt att Patrick Lapveteläinen väljs till ny styrelseledamot.

Patrick Lapveteläinen är för närvarande styrelseordförande för Mandatum Oyj och Mandatum Asset Management Ltd, samt styrelseledamot i Projekti GH Oy och Svenska Handelshögskolan. Han har tidigare varit Group Chief Investment Officer på Sampo Plc och medlem av Sampos koncernledning. Han har även haft styrelseuppdrag bland annat inom If P&C Insurance Group. Patrick har en masterexamen i nationalekonomi från Svenska Handelshögskolan i Finland.

Information om övriga föreslagna styrelseledamöter samt valberedningens motiverade yttrande finns tillgängligt på bolagets webbplats, www.noba.bank.

Valberedningen föreslår omval av Hans-Ole Jochumsen till styrelseordförande.

Val av revisor (punkt 15)

I enlighet med revisions- och riskutskottets rekommendation föreslår valberedningen att det registrerade revisionsbolaget Deloitte AB omväljs som revisor för tiden intill slutet av årsstämman 2027. Deloitte AB har informerat om att den auktoriserade revisorn Johan Stenbäck kommer att fortsätta som huvudansvarig revisor för det fall Deloitte AB omväljs till revisor.

STYRELSENS BESLUTSFÖRSLAG

Disposition av bolagets vinst eller förlust enligt den fastställda balansräkningen (punkt 10b)

Styrelsen föreslår en ordinarie utdelning om 1,60 kronor per aktie samt en extra utdelning om 1,50 kronor per aktie hänförlig till perioden 1 juli – 31 december 2025. Som avstämningsdag för vinstutdelningen föreslås måndagen den 25 maj 2026. Om årsstämman beslutar i enlighet med styrelsens förslag beräknas utdelningen utbetalas torsdagen den 28 maj 2026.

Beslut om riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare (punkt 16)

Styrelsen föreslår att stämman beslutar att anta följande riktlinjer ("Riktlinjerna") för ersättning till verkställande direktören och övriga medlemmar i koncernledningen för NOBA Bank Group AB (publ) ("NOBA" eller "Bolaget") samt, i tillämpliga fall, ersättning till styrelseledamöter utöver styrelsearvode. De personer som omfattas av dessa Riktlinjer benämns i det följande "ledande befattningshavare". Riktlinjerna är tillämpliga på ersättningar som avtalas, och ändringar av ersättningar som redan avtalats, efter det att Riktlinjerna antagits av årsstämman den 21 maj 2026. Riktlinjerna gäller inte för ersättningar som beslutas av bolagsstämman.

Riktlinjernas främjande av NOBAs affärsstrategi, långsiktiga intressen och hållbarhet

Med ett diversifierat erbjudande genom sina olika varumärken samlar NOBA specialiserade, kundcentrerade finansiella erbjudanden med ett gemensamt mål - att bidra till ökad finansiell hälsa för fler människor. För ytterligare information om NOBAs affärsstrategi, vänligen se NOBAs webbplats, www.noba.bank.

En förutsättning för att NOBA ska kunna förverkliga sin affärsstrategi och tillvarata sina långsiktiga intressen, inklusive hållbarhet, är att NOBA kan attrahera, motivera och behålla ledande befattningshavare i konkurrens med jämförbara nordiska företag, främst nordiska banker och kreditmarknadsbolag. Dessa Riktlinjer ska därför möjliggöra att ledande befattningshavare kan erbjudas en marknadsmässig och konkurrenskraftig ersättning. Samtidigt ska NOBAs ersättningssystem vara förenligt med och främja en sund och effektiv riskhantering samt motverka ett överdrivet risktagande. Ersättning till ledande befattningshavare i NOBA ska vidare uppmuntra hög prestation, sunt beteende och överensstämma med Bolagets affärsstrategi, mål, värderingar och långsiktiga intressen; vara utformad för att undvika intressekonflikter mellan anställda, NOBA och NOBAs kunder; i tillämpliga fall vara baserad på kvantitativa affärs mål och kvalitativa kriterier som återspeglar regelefterlevnad, korrekt behandling av NOBAs kunder och kvalitet på utförda tjänster. Vad gäller den totala rörliga ersättningen får ersättningen inte heller begränsa NOBAs förmåga att upprätthålla en tillräcklig nivå på kapitalbasen och likviditeten eller att vid behov stärka kapitalbasen.

Styrelsen bedömer att erbjudande av en fast ersättning tillsammans med deltagande i potentiella aktierelaterade incitamentsprogram som bolagsstämman beslutar om samt möjligheten att erhålla rörlig ersättning ger förutsättningar för att NOBA ska vara en konkurrenskraftig arbetsgivare.

Former för ersättning

Ersättningen ska vara marknadsmässig och får bestå av följande komponenter:

- fast kontant ersättning;
- potentiell rörlig kontant ersättning som delvis kan komma att utbetalas i aktier eller aktierelaterade instrument;
- möjlighet att delta i långsiktiga aktierelaterade incitamentsprogram; och
- pension och eventuella övriga sedvanliga förmåner.

Fast kontantersättning

De ledande befattningshavarnas fasta lön revideras årligen och ska vara konkurrenskraftig samt baseras på den enskildes kompetens, ansvar och prestation. Den fasta ersättningen ska även utgöra en tillräckligt stor andel av den ledande befattningshavarens totala ersättning för att det ska vara möjligt att sätta de rörliga delarna till noll.

Rörlig kontantersättning

Styrelsen ska från tid till annan bedöma i vilken utsträckning det ligger i NOBAs intresse att betala ut rörlig kontantersättning till ledande befattningshavare. I den mån styrelsen beslutar att utge rörlig kontantersättning ska följande riktlinjer och begränsningar gälla för sådan ersättning.

De ledande befattningshavarnas kontanta rörliga ersättning ska baseras på hur väl fastställda mål för deras respektive ansvarsområden och för NOBA som koncern har uppfyllts. Vid bedömningen ska både finansiella och icke-finansiella kriterier beaktas. Utfallet ska kopplas till mätbara mål på individ-, affärsenhets- och bolagsnivå, vilka såvitt gäller NOBA ska vara direkt eller indirekt kopplade till uppnåendet av NOBAs finansiella mål. Målen relaterade till de ledande befattningshavarnas respektive ansvarsområde ska främja NOBAs utveckling på lång sikt och på så sätt främja dess affärsstrategi och dess långsiktiga intressen, inklusive hållbarhet. Rörlig ersättning kan högst uppgå till 100 procent av den ledande befattningshavarens fasta årslön.

Ytterligare rörlig kontantersättning kan utgå under extraordinära omständigheter i enlighet med Bolagets ersättningspolicy, förutsatt att sådana extraordinära arrangemang endast görs på individnivå och antingen i syfte att rekrytera eller behålla befattningshavare. Beslut om sådan ersättning ska fattas av styrelsen på förslag av ersättningsutskottet.

För rörliga ersättningar som överstiger 50 000 euro eller som uppgår till mer än 1/3 av de ledande befattningshavarnas totala årliga ersättning ska minst 40 procent av ersättningen skjutas upp under minst fyra år innan den betalas ut eller äganderätten övergår till den ledande befattningshavaren. Vid beslut om hur stor del av den rörliga ersättningen som ska skjutas upp, och under hur lång tid, ska NOBA beakta sin konjunkturcykel, de risker som verksamheten medför, den ledande befattningshavarens ansvar och arbetsuppgifter samt storleken på den rörliga ersättningen. Vid särskilt höga belopp i rörlig ersättning ska andelen uppskjuten ersättning uppgå till minst 60 procent. Vidare ska 50 procent av den rörliga ersättningen som överstiger 50 000 euro eller uppgår till mer än 1/3 av de ledande befattningshavarnas totala årliga ersättning betalas ut i aktier eller aktierelaterade instrument och behållas under tolv månader efter utgången av uppskjutandeperioden.

Rörlig ersättning, även sådan som skjutits upp, ska endast betalas ut eller övergå till den ledande befattningshavaren om det är försvarbart med hänsyn till NOBAs finansiella situation, inklusive kapitalbas och likviditet, och kan anses motiverad på grundval av NOBAs resultat, den berörda affärsenhetens och den ledande befattningshavarens resultat. Den rörliga ersättningen kan därför komma att sättas ned eller falla bort.

NOBA, eller, om tillämpligt, koncernbolag, ska ha rätt att, med de begränsningar som kan följa av lag eller avtal, helt eller delvis återkräva rörlig ersättning som utbetalats på felaktiga grunder eller uppgifter som varit uppenbart oriktiga eller i händelse av bedrägeri eller grovt tjänstefel. En förutsättning för att den rörliga ersättningen ska kunna utbetalas är att åtgärden är förenlig med Finansinspektionens föreskrifter och EBAs riktlinjer för en sund ersättningspolicy.

Långsiktiga aktierelaterade incitamentsprogram

Långsiktiga aktierelaterade incitamentsprogram ska beslutas av bolagsstämman och omfattas därför inte av dessa Riktlinjer.

Pension och övriga sedvanliga förmåner

Pensionsavsättningarna till samtliga ledande befattningshavare anställda i NOBA i Sverige ska omfattas av samma policy, med möjlighet att göra undantag för den verkställande direktören. Pensionsutfästelserna ska vara premiebestämda och tryggas genom premiebetalningar till försäkringsbolag. Pensionspremiernas storlek

följer av Bolagets pensionsplan och ska i allt väsentligt motsvara avsättningsnivåerna som gäller enligt ITP1-planen med undantag för de begränsningar som gäller enligt ITP1-planen i förhållande till taket på den pensionsmedförande lönen. Rörlig ersättning ska som utgångspunkt inte vara pensionsgrundande.

Pensionsavsättningarna till samtliga ledande befattningshavare anställda i den norska filialen ska omfattas av samma policy. Pensionspremiernas storlek ska följa av den norska filialens pensionsplan med en premietrappa där pensionspremierna ska uppgå till högst 25,1 procent av den pensionsmedförande lönen och den pensionsmedförande lönen ska vara begränsad till ett belopp motsvarande 12 basbelopp i den norska allmänna försäkringen. Rörlig ersättning ska som utgångspunkt inte vara pensionsgrundande förutom när det krävs enligt tillämplig lag.

Övriga potentiella förmåner ska vara sedvanliga och bidra till att underlätta ledande befattningshavarens möjligheter att fullgöra sina arbetsuppgifter som till exempel företagsbil, företagshälsovård och sjukvårdsförsäkring.

Uppsägning av anställning

Vid uppsägning från Bolagets sida får uppsägningstiden vara högst tolv månader. Vid uppsägning från befattningshavarens sida får uppsägningstiden vara högst tolv månader för den verkställande direktören och sex månader för andra ledande befattningshavare. Avgångsvederlag vid uppsägning från Bolagets sida får utgå med upp till 18 månadslöner. För det fall Bolaget väljer att göra gällande ett i vissa fall avtalat konkurrensförbud så får fast ersättning utgå under relevant period.

Ersättningspolicy för bankrörelse

Utöver dessa Riktlinjer har styrelsen, i enlighet med bland annat Finansinspektionens föreskrifter som behandlar ersättningssystem i kreditinstitut samt EBAs riktlinjer för en sund ersättningspolicy, fastställt en Ersättningspolicy som omfattar samtliga anställda i NOBA och dess konsoliderade dotterbolag. Ersättningspolicyn är förenlig med och främjar en sund och effektiv riskhantering och motverkar ett överdrivet risktagande. Vidare information om NOBAs Ersättningspolicy finns publicerad på Bolagets webbplats, www.noba.bank.

Lön och anställningsvillkor för anställda

Vid beredningen av styrelsens förslag till dessa Riktlinjer har lön och anställningsvillkor för anställda i NOBA beaktats genom att uppgifter om anställdas totalersättning och ersättningskomponenter har utgjort en del av ersättningsutskottets och styrelsens beslutsunderlag vid utvärderingen av skäligheten av Riktlinjerna och de begränsningar som följer av dessa.

Beslutsprocessen för att fastställa, granska och genomföra Riktlinjerna

Styrelsen har inrättat ett ersättningsutskott. I utskottets uppgifter ingår att bereda styrelsens beslut i ersättningsrelaterade frågor och att bereda styrelsens förslag till riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare. Utskottet ska även följa och utvärdera program för rörliga ersättningar för koncernledningen, tillämpningen av Riktlinjerna samt gällande ersättningsstrukturer och ersättningsnivåer i Bolaget. Vid styrelsens behandling av och beslut i ersättningsrelaterade frågor närvarar inte verkställande direktören eller övriga medlemmar i koncernledningen, i den mån de direkt berörs av frågorna.

Ersättningar vid anställningar som lyder under andra regler än svenska får anpassas till tvingande regler eller etablerad lokal praxis, varvid dessa Riktlinjers övergripande ändamål så långt möjligt ska tillgodoses.

Styrelsen ska minst vart fjärde år upprätta förslag till nya riktlinjer och lägga fram förslaget för bolagsstämman. Riktlinjerna ska gälla till dess att nya riktlinjer antas av bolagsstämman.

Avvikelser från Riktlinjerna

Styrelsen får besluta att tillfälligt frångå Riktlinjerna helt eller delvis, om det i ett enskilt fall finns särskilda skäl för det och ett avsteg är nödvändigt för att tillgodose NOBAs långsiktiga intressen, inklusive dess hållbarhet, eller för att säkerställa Bolagets ekonomiska överlevnad, förutsatt att avsteget inte sker i strid med

Finansinspektionens föreskrifter eller EBAs riktlinjer. Som framgår ovan ingår det i ersättningsutskottets uppgifter att bereda styrelsens beslut i ersättningsrelaterade frågor. Detta inkluderar eventuella beslut om att avvika från Riktlinjerna.

Övrigt

Styrelsen har inte erhållit några synpunkter från aktieägarna avseende befintliga riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare. Styrelsen har gjort en översyn av Riktlinjerna och föreslår, utöver redaktionella ändringar och förtydliganden, att avgångsvederlag vid uppsägning från Bolagets sida får uppgå till upp till 18 månadslöner i stället för 12 månadslöner. Utöver nämnda ändringar överensstämmer de föreslagna riktlinjerna med de av årsstämman 2025 antagna.

Beslut om långsiktigt incitamentsprogram innefattande emission och efterföljande överlåtelse av teckningsoptioner (punkt 17)

Styrelsen föreslår att årsstämman beslutar om inrättande av ett långsiktigt teckningsoptionsbaserat incitamentsprogram, innefattande beslut om emission och efterföljande överlåtelse av teckningsoptioner ("LTIP 2026"). Bolaget inrättade ett teckningsoptionsprogram i samband med bolagets börsintroduktion på Nasdaq Stockholm i september 2025 ("LTIP 2025"). Det nu föreslagna LTIP 2026 kommer att riktas till upp till cirka 22 nyckelpersoner i NOBA-koncernen som inte var anställda vid tidpunkten för LTIP 2025 eller av annan anledning inte hade möjlighet att delta i LTIP 2025. LTIP 2026 följer därför samma struktur som LTIP 2025, i syfte att säkerställa kontinuitet och enhetlighet. Styrelsen kommer inför framtida incitamentsprogram i NOBA att utvärdera även andra programstrukturer som ska vara långsiktiga, ändamålsenliga och anpassade till bolagets verksamhet, regulatoriska krav och framtida utveckling vid tidpunkten.

Syftet med LTIP 2026, och skälen till avvikelsen från aktieägarnas företrädesrätt, är att stärka kopplingen mellan de anställdas arbete och skapat aktieägarvärde. Därmed bedöms en ökad intressegemenskap uppstå mellan deltagarna och aktieägarna i NOBA.

1 Riktad emission av teckningsoptioner

- 1.1 Styrelsen föreslår att årsstämman beslutar om en riktad emission av högst 1 300 000 teckningsoptioner inom ramen för incitamentsprogrammet. Rätt att teckna teckningsoptionerna ska, med avvikelse från aktieägarnas företrädesrätt, tillkomma ett helägt dotterbolag till NOBA, med rätt och skyldighet att överlåta teckningsoptionerna till vissa anställda i koncernen enligt punkt 2. Övertäckning kan inte ske. Teckningsoptionerna ska emitteras vederlagsfritt.
- 1.2 Teckning av teckningsoptionerna ska ske inom fyra veckor från dagen för emissionsbeslutet. Styrelsen äger rätt att förlänga teckningstiden.

2 Överlåtelse av teckningsoptioner

- 2.1 Upp till cirka 22 nyckelpersoner i NOBA-koncernen ska erbjudas att förvärva teckningsoptioner från dotterbolaget.
- 2.2 Deltagarna har rätt att förvärva teckningsoptioner baserat på vilken deltagarkategori de tillhör. Deltagarkategorierna och garanterade investeringsbelopp för respektive kategori har fastställts av bolagets styrelse baserat på de anställdas befattning och ansvarsområden i NOBA. Preliminärt garanterat teckningsbelopp ska vara 1,5 miljoner kronor för kategori 1 (upp till fyra deltagare), 750 000 kronor för kategori 2 (upp till sex deltagare) och 250 000 kronor för kategori 3 (upp till tolv deltagare). Det slutliga garanterade teckningsbeloppet för respektive kategori och deltagare kan komma att bli lägre än preliminärt garanterat teckningsbelopp beroende på marknadsvärdet per teckningsoption vid överlåtelse tidpunkten med hänsyn till att totalt antal teckningsoptioner som kan emitteras och överlåtas aldrig kan överstiga 1 300 000.

- 2.3 Om teckningsoptioner återstår efter att samtliga anmälningar tillgodosetts upp till garanterade investeringsbelopp ska återstående teckningsoptioner kunna tilldelas deltagare som övertecknat sig för teckningsoptioner. Om återstående teckningsoptioner inte räcker för att tillgodose samtliga anmälningar, ska teckningsoptionerna tilldelas pro rata i förhållande till förvärvat antal teckningsoptioner av respektive deltagare.
- 2.4 Rätt att förvärva teckningsoptioner från dotterbolaget ska endast tillkomma de medarbetare i koncernen som i samband med anmälningssperioden inte har sagt upp sig, blivit uppsagda eller vars anställning upphört på annat sätt. Teckningsoptioner ska även kunna erbjudas till eventuella tillkommande deltagare som tillträder sin anställning senast den 31 december 2026. För sådana förvärv ska villkoren vara desamma eller motsvarande vad som anges i detta beslut.
- 2.5 Dotterbolaget ska överlåta teckningsoptionerna till deltagarna till ett marknadsmässigt pris som motsvarar ett beräknat marknadsvärde för teckningsoptionerna med tillämpning av en allmänt vedertagen värderingsmodell beräknat av ett oberoende värderingsinstitut. Överlåtelse av teckningsoptionerna ska ske så snart praktiskt möjligt efter årsstämman 2026. Marknadsvärdet för teckningsoptionerna är, enligt en preliminär värdering, 9,20 kronor per teckningsoption. Den preliminära värderingen är baserad på ett marknadsvärde på den underliggande aktien om 86,60 kronor och ett antagande om en teckningskurs om 103,14 kronor. Black & Scholes värderingsmodell har använts för värderingen. Den preliminära värderingen har utförts av ett oberoende värderingsinstitut, PwC.

3 Villkor för teckning av aktier

- 3.1 Varje teckningsoption ska berättiga innehavaren till teckning av en (1) aktie i NOBA till en teckningskurs om 119,1 procent av den genomsnittliga volymviktade betalkursen för NOBAs aktie på Nasdaq Stockholm under en period om tre handelsdagar från och med handelsdagen efter att NOBAs styrelse första gången riktar erbjudande om att förvärva teckningsoptioner till deltagarna, vilket förväntas bli en period som löper från och med den 27 maj till och med den 29 maj 2026.¹ Om NOBA har insiderinformation under denna period ska styrelsen ha rätt att fastställa en senare period som ska ligga till grund för teckningskursen.
- 3.2 Om den genomsnittliga aktiekursen för NOBAs aktie, beräknad på det sätt som anges i de fullständiga villkoren för teckningsoptionerna vilka finns tillgängliga på NOBAs webbplats, www.noba.bank, i samband med nyteckning av aktier genom utnyttjande av teckningsoptionerna, överstiger 176,0 kronor, ska tillämpas ett omräknat, lägre antal aktier som varje teckningsoption berättigar till teckning av.
- 3.3 Teckningsoptionerna kan utnyttjas för teckning av aktier i NOBA i enlighet med de fullständiga villkoren under en tvåveckorsperiod som inleds dagen efter offentliggörandet av Bolagets delårsrapport för perioden 1 januari – 31 mars 2029, dock tidigast den 2 april 2029 och senast den 11 juni 2029. Är innehavare av teckningsoption förhindrad att genomföra teckning under perioden som anges ovan på grund av bestämmelser i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 596/2014 av den 16 april 2014 om marknadsmissbruk (marknadsmissbruksförordningen) eller annan tillämplig insiderlagstiftning får styrelsen medge teckning när sådant förhinder inte längre föreligger, dock senast 30 kalenderdagar efter att sådant hinder har upphört.
- 3.4 Vid utnyttjande av teckningsoptionerna ska en omräkning av det antal aktier som varje teckningsoption berättigar till tecknande av utföras enligt nedan formel, varvid den teckningskurs som erläggs per aktie av deltagaren vid utnyttjande av teckningsoptionen ska motsvara aktiens kvotvärde (för närvarande 0,1454 kronor)².

¹ NOBAs styrelse kommer att rikta det första erbjudandet om att förvärva teckningsoptioner till deltagarna senast den 15 november 2026.

² Därtill kan omräkning av antalet aktier som varje teckningsoption berättigar till samt den teckningskurs som ska erläggas vid utnyttjande komma att omräknas enligt de fullständiga villkoren för teckningsoptionerna.

Omräknat antal aktier som varje teckningsoption berättigar till teckning av	=	Aktiens volymviktade genomsnittskurs under de fem inledande handelsdagarna av teckningsperioden (maximalt uppgående till 176,0 kronor) minskad med teckningskursen (beräknad enligt punkten 3.1 ovan)
		Aktiens volymviktade genomsnittskurs under de fem inledande handelsdagarna av teckningsperioden minskad med aktiens kvotvärde

3.5 De aktier som tecknas med stöd av teckningsoptionerna ska medföra rätt till vinstutdelning första gången på den första avstämningsdagen för utdelning som infaller efter det att teckning av aktier genom utnyttjande av teckningsoptionerna har verkställts.

3.6 Det antal aktier som teckningsoptionerna berättigar till samt teckningskursen kan bli föremål för omräkning till följd av vinstutdelning, företrädesemission, fondemission, uppdelning eller sammanläggning av aktier samt vissa minskningar av aktiekapitalet (varvid värdebegränsningen i punkt 3.2 ska justeras i enlighet därmed), enligt vad som framgår av de fullständiga villkoren. De nya aktier som kan komma att utges vid nyteckning omfattas inte av några förbehåll.

4 Aktiekapitalökning, utspädning och kostnader

4.1 Ökningen av NOBAs aktiekapital kommer vid full anslutning och fullt utnyttjande av det maximala antalet teckningsoptioner att uppgå till 189 020 kronor. Den del av teckningskurserna vid aktieteckning som överstiger aktiernas kvotvärde ska tillföras den fria överkursfonden. Det maximala antalet teckningsoptioner som får förvärfas av deltagarna i LTIP 2026 kan leda till att maximalt 1 300 000 aktier ges ut, vilket motsvarar en maximal utspädning om cirka 0,26 procent av det totala antalet aktier och röster i Bolaget, med förbehåll för eventuell omräkning till följd av vissa bolagshändelser i enlighet med de fullständiga villkoren. Med beaktande av att teckningsoptionerna ska omräknas till nettovärde i samband med utnyttjande, och värdetaket om motsvarande 176,0 kronor, kan faktisk utspädning vid full anslutning och fullt utnyttjande maximalt uppgå till 0,11 procent.

4.2 NOBAs kostnader för incitamentsprogrammet är begränsade till kostnader för att förbereda och administrera programmet. Därtill kan vissa begränsade kostnader tillkomma hänförliga till förmånsvärde och sociala avgifter för eventuella deltagare i Norge.

5 Överlåtbarhet

En förutsättning för tilldelning av teckningsoptioner är att deltagaren ingått ett åtagande om återköpserbjudande m.m., enligt vilket NOBA har rätt, men inte skyldighet, att återköpa teckningsoptionerna om deltagarens anställning i NOBA upphör eller sägs upp, eller om deltagaren önskar överlåta teckningsoptionerna till tredje part. Återköpspriset ska motsvara (i) marknadsvärdet eller (ii) det lägre av anskaffningskostnaden och marknadsvärdet, eller en kombination av dessa, beroende på omständigheterna i det enskilda fallet.

6 Förslagets beredning m.m.

LTIP 2026 har beretts av NOBAs koncernledning och ersättningsutskott och har behandlats under ersättningsutskottets möten under våren 2026. Förslaget har beretts med stöd av externa rådgivare och efter konsultationer med aktieägare. Ingen av deltagarna har haft ett väsentligt inflytande över programmets slutliga utformning.

7 Övriga aktierelaterade incitamentsprogram

NOBA har sedan tidigare två utestående teckningsoptionsprogram som inrättades under 2025; ett för medlemmar i koncernledningen och andra nyckelpersoner i koncernen, samt ett för vissa styrelseledamöter, se not 10 i NOBAs årsredovisning för 2025. Utöver detta finns inga utestående aktierelaterade incitamentsprogram i NOBA.

8 Bemyndigande för styrelsen

Styrelsen, eller den styrelsen utser, föreslås bemyndigas att vidta de smärre justeringar som kan visa sig nödvändiga i samband med registreringen av beslutet hos Bolagsverket och Euroclear Sweden AB.

Beslut om bemyndigande för styrelsen att besluta om nyemission av aktier (punkt 18)

Styrelsen föreslår att årsstämman beslutar att bemyndiga styrelsen att, vid ett eller flera tillfällen före nästa årsstämma, med eller utan avvikelse från aktieägarnas företrädesrätt, besluta om nyemission av aktier. Nyemissioner som beslutas av styrelsen med stöd av bemyndigandet ska sammanlagt motsvara högst 10 procent av det totala antalet aktier i NOBA vid tidpunkten då styrelsen utnyttjar bemyndigandet för första gången. Teckningskursen ska fastställas enligt rådande marknadsförhållanden vid tidpunkten då aktier emitteras. Betalning ska kunna ske kontant, genom tillskjutande av apportegendom eller genom kvittning. Syftet med bemyndigandet, och skälet till eventuell avvikelse från aktieägarnas företrädesrätt, är att öka bolagets finansiella flexibilitet och möjliggöra en snabb och effektiv anpassning av bolagets kapitalstruktur med beaktande av fastställda finansiella mål och förändringar i kapitaltäkningsreglerna, samt att möjliggöra för bolaget att emittera aktier som betalning i samband med eventuella förvärv av bolag eller tillgångar som bolaget kan komma att genomföra.

ÖVRIG INFORMATION

Aktier och röster

Det totala antalet aktier och röster i bolaget vid tidpunkten för utfärdandet av kallelsen är 500 000 000. Bolaget innehar vid samma tidpunkt inga egna aktier.

Särskilda majoritetskrav

För giltigt beslut enligt punkt 17 krävs att beslutet biträds av aktieägare med minst nio tiondelar av såväl de avgivna rösterna som de vid stämman företrädde aktierna.

För giltigt beslut enligt punkt 18 krävs att beslutet biträds av aktieägare med minst två tredjedelar av såväl de avgivna rösterna som de vid stämman företrädde aktierna.

Handlingar

Handlingar som enligt aktiebolagslagen och Svensk kod för bolagsstyrning ska hållas tillgängliga inför årsstämman finns tillgängliga hos bolaget på Gävlegatan 22 i Stockholm samt på bolagets webbplats, www.noba.bank, och skickas utan kostnad för mottagaren till de aktieägare som begär det och som uppger sin post- eller e-postadress. Handlingarna kommer dessutom att finnas tillgängliga vid årsstämman.

Aktieägares rätt att erhålla upplysningar

Styrelsen och verkställande direktören ska, om någon aktieägare begär det, och styrelsen anser att det kan ske utan väsentlig skada för bolaget, vid årsstämman lämna upplysningar om förhållanden som kan inverka på bedömningen av ett ärende på dagordningen eller förhållanden som kan inverka på bedömningen av bolagets eller dotterbolags ekonomiska situation. Upplysningsplikten omfattar även bolagets förhållande till annat koncernbolag och koncernredovisningen. Aktieägare som vill skicka in frågor i förväg kan göra det till ir@noba.bank, eller till NOBA Bank Group AB (publ), Att. "Årsstämma", Gävlegatan 22, 113 30 Stockholm.

Tolkning

Årsstämman kommer huvudsakligen att hållas på svenska. Som en service till aktieägarna kommer simultantolkning tillhandahållas vid årsstämman.

Bemyndigande

Verkställande direktören, eller den som den verkställande direktören utser, ska ha rätt att besluta om mindre ändringar i årsstämmans beslut som kan erfordras i samband med registrering av besluten vid Bolagsverket, vid Finansinspektionen eller på grund av andra formella krav.

Behandling av personuppgifter

För information om hur dina personuppgifter behandlas, vänligen se www.euroclear.com/dam/ESw/Legal/Integritetspolicy-bolagsstammor-svenska.pdf.

Stockholm i april 2026
NOBA Bank Group AB (publ)
Styrelsen