

Til aksjeeierne i Komplett Bank ASA:

To the shareholders in Komplett Bank ASA:

INNKALLING TIL EKSTRAORDINÆR GENERALFORSAMLING

NOTICE OF EXTRAORDINARY GENERAL MEETING*

Det innkalles herved til ekstraordinær generalforsamling i Komplett Bank ASA ("**Selskapet**").

Notice is hereby served of an extraordinary general meeting of Komplett Bank ASA (the "**Company**").

Tid: 13. august 2019 kl. 12:00

Time: 13 August 2019 at 12:00 (CET)

Sted: Vollsveien 2a, Lysaker, Norge

Place: Vollsveien 2a, Lysaker, Norway

Dagsorden:

Agenda:

- 1. Åpning av generalforsamlingen ved styrets leder**
- 2. Registrering av møtende aksjeeiere og aksjer representert ved fullmakt**
- 3. Valg av møteleder og en person til å medundertegne protokollen**

Styret foreslår at styrets leder velges til møteleder.

- 4. Godkjenning av innkallingen og dagsorden**

Styret foreslår at innkalling og dagsorden godkjennes.

- 5. Valg av ny styreleder og gjenvalg av dagens styreleder som styremedlem samt valg av ytterligere ett nytt styremedlem**

Det vises til valgkomiteens innstilling som følger vedlagt (Vedlegg 1).

- 6. Fastsettelse av honorar til styrets medlemmer, herunder til medlemmene av Revisjons- og risikoutvalget**

Det vises til valgkomiteens innstilling som følger vedlagt (Vedlegg 1).

- 1. Opening of the general meeting by the chairman of the board**
- 2. Registration of attending shareholders and shares represented by proxy**
- 3. Election of a chairperson and a person to co-sign the minutes**

The board of directors proposes that the chairman of the board be elected to chair the meeting.

- 4. Approval of the notice and the agenda**

The board of directors proposes that the notice and agenda are approved.

- 5. Election of new chairman of the board and re-election of the current chairman of the board as board member as well as election of one new board member**

Please see the nomination committee's recommendation attached hereto (Appendix 1).

- 6. Determination of the remuneration of the members of the board of directors, including to the members of the Audit and Risk Committee**

Please see the nomination committee's recommendation attached hereto (Appendix 1).

* Denne innkallingen er utarbeidet på norsk med uoffisiell engelsk oversettelse. Ved uoverensstemmelse mellom norsk og engelsk versjon gjelder den norske versjonen. / This notice has been drafted in Norwegian language with an unofficial English translation. In case of discrepancy between the Norwegian and English version, the Norwegian version shall prevail.

Aksjonærer som ønsker å delta i generalforsamlingen må sende inn vedlagte møteseddel (Vedlegg 2).

Aksjonærer har rett til å møte og stemme ved fullmektig. Det må i så tilfelle fremlegges en skriftlig og datert fullmakt. Vedlagte fullmaktsskjema (Vedlegg 3) kan benyttes. Fullmakter kan gis til styrets leder.

Møteseddel eller fullmaktsskjema må sendes per post til Nordea Issuer Services, Postboks 1166 Sentrum, 0107 Oslo, Norge eller per e-post til: nis@nordea.com. Påmelding og/eller innlevering av fullmakt kan også foretas via Selskapets hjemmeside www.komplettbank.no/om-komplett-bank/ eller via Investortjenester.

Møteseddel/fullmakt må sendes inn slik at de er Nordea i hende / registrert via Investortjenester senest 11. august 2019. Dersom fristen ikke overholdes kan aksjeeieren/fullmektigen nektes å delta i generalforsamlingen for de aktuelle aksjene.

Dersom aksjer er registrert i VPS på en forvalter, jf. allmennaksjeloven § 4-10, og den reelle aksjeeieren ønsker å avgi stemmer for sine aksjer, må den reelle aksjeeieren omregistrere aksjene slik at disse står registrert på en separat VPS-konto i den reelle aksjeeierens navn senest 12. august 2019.

Komplett Bank ASA er et allmennaksjeselskap underlagt allmennaksjelovens regler. Selskapet har pr dagen for denne innkallingen utstedt 182 687 566 aksjer, og hver aksje har én stemme. Aksjene har like rettigheter. Selskapet eier pr dagen for denne innkallingen ingen egne aksjer.

En aksjeeier har rett til å fremsette forslag til beslutninger på dagsordenen og til å kreve at styremedlemmer og administrerende direktør på generalforsamlingen gir tilgjengelige opplysninger om forhold som kan innvirke

Shareholders who wish to attend the general meeting must return the enclosed attendance form (Appendix 2).

Shareholders may appoint a proxy to attend and vote on their behalf. In this case a written and dated proxy form must be provided. The enclosed proxy form (Appendix 3) may be used. Proxies may be given to the chairman of the board.

Attendance form or proxy form must be sent per mail to Nordea Issuer Services P.O. Box 1166, Sentrum N-0107 Oslo, Norway or per e-mail to nis@nordea.com. Registration of attendance and/or proxy may also be made on the Company's website www.komplettbank.no/om-komplett-bank/ or through VPS Investor Services.

The attendance form/proxy form must be sent in time to be received by Nordea / registered through VPS Investor Services no later than 11 August 2019. If the deadline is not complied with the shareholder/proxy can be denied participation in the general meeting for the relevant shares.

If shares are registered in the VPS through a nominee account, cf. § 4-10 of the Norwegian Public Limited Liability Companies Act, and the beneficial owner of the shares would like to vote its shares, the beneficial owner must re-register the shares so that the shares are registered in a separate VPS account in the name of the beneficial owner no later than 12 August 2019.

Komplett Bank ASA is a public limited company subject to the rules of the Norwegian Public Limited Liability Companies Act. As of the date of this notice, the Company has issued 182,687,566 shares, each of which represents one vote. The shares have equal rights. As of the date of this notice, the Company holds no treasury shares.

A shareholder has the right to table draft resolutions for items included on the agenda and to require that members of the board of directors and the managing director provide available information at the general meeting regarding matters

på bedømmelsen av (i) saker som er forelagt aksjeeierne til avgjørelse og (ii) Selskapets økonomiske stilling, med mindre de opplysninger som kreves, ikke kan gis uten uforholdsmessig skade for Selskapet.

which may affect the assessment of (i) items presented to the shareholders for approval and (ii) the Company's financial situation, unless the requested information cannot be disclosed without causing disproportionate harm to the Company.

Denne innkallingen, øvrige dokumenter som gjelder saker som skal behandles i generalforsamlingen, herunder de dokumenter det er henvist til i denne innkallingen, forslag til beslutninger for poster på den foreslåtte dagsordenen, samt Selskapets vedtekter er tilgjengelige på Selskapets hjemmeside www.komplettbank.no/om-komplett-bank/. Aksjeeiere kan kontakte Selskapet for å få tilsendt papirversjoner av de aktuelle dokumentene uten kostnad.

This notice, other documents regarding matters to be discussed at the general meeting, including the documents to which this notice refers, draft resolutions for items on the proposed agenda, as well as the Company's articles of association are available at the Company's website www.komplettbank.no/om-komplett-bank/. Shareholders may contact the Company to receive paper versions of these documents without cost.

Komplett Bank ASA

Lysaker, 25. juni / 25 June 2019

Live Haukvik

Styrets leder / Chairman of the board of directors

Vedlegg 1: Valgkomiteens innstilling

Vedlegg 2: Møteseddel

Vedlegg 3: Fullmaktsskjema

Appendix 1: Recommendation from the nomination committee

Appendix 2: Attendance form

Appendix 3: Proxy form

Innstilling fra Valgkomiteen til ekstraordinær generalforsamling i Komplett Bank ASA 13.08.2019

1. Sammensetning av Valgkomiteen i Komplett Bank ASA

Valgkomiteen i Komplett Bank består av Tom O. Collett (leder), Nils J. Krogsrud og Hermann Alexander Kopp. Komiteen er valgt av generalforsamlingen.

Etter vedtektene har Valgkomiteen følgende oppgaver:

- (i) Å avgi innstilling til generalforsamlingen om valg av styremedlemmer
- (ii) Å avgi innstilling til generalforsamlingen om honorar for styrets medlemmer
- (iii) Å avgi innstilling til generalforsamlingen om valg av medlemmer av valgkomiteen
- (iv) Å avgi innstilling til generalforsamlingen om honorar for valgkomiteens medlemmer.

I tillegg skal Valgkomiteen i henhold til retningslinjene for Valgkomiteen egnethetsteste styrekandidatene.

2. Valg av styre

Det ble ikke gjort endringer i sammensetningen av det sittende styret i ordinær generalforsamling i Komplett Bank ASA den 26.3.2019. I etterkant av denne generalforsamlingen har det blitt klart at betydelig arbeidsmengde over tid tilsier at det er behov for reallokering av oppgaver innad i styret, samt ønskelig med en noe endret kompetansesammensetning. Valgkomiteen har drøftet situasjonen med aksjonærer og kommet til at man vil anbefale følgende for den ekstraordinære generalforsamling som skal avholdes 13.08.2019:

1. Styremedlem Stig Eide Sivertsen velges som ny styreleder i Komplett Bank ASA.
2. Live Haukvik velges som nytt ordinært styremedlem, og trer tilbake fra plassen som styreleder i banken.
3. Harald Hjorthen velges som nytt styremedlem til erstatning for Casper Wakefield som har tjent banken som styremedlem siden banken fikk konsesjon.

Valgkomiteen har gjennomført egnethetsvurdering i tråd med retningslinjene i Finanstilsynets rundskriv 14/2015, jf. finansforetaksloven §3-5.

Forslag til vedtak;

«Stig Eide Sivertsen velges i henhold til vedtektene for den gjenværende delen av styreleders opprinnelige valgperiode til styrets leder. Live Haukvik velges til ordinært styremedlem. Harald Hjorthen velges som nytt styremedlem til erstatning for Casper Wakefield. Valgperioden for Sivertsen og Haukvik er frem til ordinær generalforsamling 2020, valgperioden for Hjorthen er frem til ordinær generalforsamling 2021. »

Styret vil etter dette bestå av følgende aksjeeiervalgte medlemmer:

Styrets leder:	Stig Eide Sivertsen (på valg i 2020)
Styrets nestleder:	Bodil Palma Hollingsæter (på valg i 2021)
Styremedlem:	Live Haukvik (på valg i 2020)
Styremedlem:	Jan Ole Stangeland (på valg i 2020)
Styremedlem:	Harald Hjorthen (på valg i 2021)

Stig Eide Sivertsen (60) har vært styremedlem i Komplet Bank ASA siden generalforsamlingen i 2018. Han har variert arbeids- og styreeerfaring fra teknologi, media og finans samt lang erfaring som styremedlem i børsnoterte selskap. Sivertsen vil som ny styreleder bringe relevant erfaring fra finansmarkedene samt utstrakt kjennskap til innføring og bruk av ny teknologi innen tradisjonelle markeder. Sivertsen har vært finansdirektør i Schibsted og PGS, var grunder og adm. dir. i Nettavisen, konserndirektør i Telenor ASA / adm. dir. i Telenor Broadcast Holding AS samt konsernsjef i Opplysningen (1881) AS. Sivertsen er i dag bl.a. styremedlem i Polaris Media ASA og Gyldendal ASA og har tidligere hatt styreverv i en lang rekke teknologi- og medierettede virksomheter. For ytterligere informasjon kan hans LinkedIn profil benyttes:

<https://www.linkedin.com/in/ssivertsen/>

Valgkomiteen har ved sin vurdering lagt til grunn at Sivertsen kvalifiserer som uavhengig av selskapets ledende ansatte, vesentlige forretningsforbindelser og hovedaksjeeiere, jf. Norsk anbefaling om Eierstyring og Selskapsledelse.

Stig Eide Sivertsen eier ingen aksjer eller opsjoner i Komplet Bank per i dag.

Harald Hjorthen (41) har utstrakt erfaring fra bank og finans som kredittanalytiker i DNB, investeringsanalytiker i Kistefos AS, 7 år som porteføljeforvalter i Norges Bank Investment Management (Statens Pensjonsfond Utland) stasjonert i Norge og Singapore og i Trient Asset Management som analytiker. Han arbeider i dag som forvalter i familiens investeringselskap Sniptind Invest AS. Sniptind Invest AS har lenge vært aksjonær i Komplet Bank ASA og eier i dag 2.639.699 aksjer i banken. Hjorthen eier 80.000 aksjer i Komplet Bank ASA personlig i tillegg til sin eksponering som direkte & indirekte eier av 32,4% i Sniptind Invest AS.

For ytterligere informasjon kan hans LinkedIn profil benyttes:

<https://www.linkedin.com/in/hjorthen/>

Valgkomiteen har ved sin vurdering lagt til grunn at Hjorthen kvalifiserer som uavhengig av selskapets ledende ansatte, vesentlige forretningsforbindelser og hovedaksjeeiere, jf. Norsk anbefaling om Eierstyring og Selskapsledelse

Valgkomiteen vil samtidig benytte anledningen til å takke Casper Wakefield for den innsats han har gjort for banken i en årrekke.

3. Honorar til styrets medlemmer.

Bankens praksis har vært at styrehonorar besluttet etterskuddsvis i generalforsamling for året som har gått, noe som innebærer at styremedlemmene ikke vet hva slags kompensasjon de vil få for inneværende år. Valgkomiteen mener at styremedlemmene for fremtiden bør ha sikkerhet for hva de får betalt for arbeidet frem til kommende generalforsamling og foreslår derfor at den ekstraordinære generalforsamling vedtar at følgende styrehonorar skal gjelde for arbeid fra ordinær generalforsamling 2019 til ordinær generalforsamling 2020;

Styrets leder:	kr. 550.000.-
Eksterne styremedlemmer:	kr. 350.000.-
Ansattevalgte styremedlemmer:	kr. 100.000.-
Ansattevalgte varamedlemmer:	kr. 10.000.-

Komplett Bank er inne i en fase der styrearbeidet er langt mer omfattende og tidkrevende enn normalt. Det pågår mange viktige og tidkrevende arbeidsprosesser som krever uvanlig stor arbeidsinnsats fra styrets medlemmer, og dette ventes å vedvare over en lengre periode. Den gjeldende situasjonen har ikke i tilstrekkelig grad vært reflektert i det gjeldende kompensasjonsnivået. Samtidig har valgkomiteen i sitt arbeid med justeringer av styresammensetningen sett nødvendigheten av å sikre at Komplett Bank kan rekruttere ny styreleder og nye eksterne styremedlemmer på konkurransedyktige vilkår. På denne bakgrunn, samt dialog med styrets medlemmer og aksjonærer anbefaler valgkomiteen at styrehonorarene justeres.

Revisjons- og Risikoutvalg. Valgkomiteen fremsatte forslag til ordinær generalforsamling 2019 om innføring av honorar for bankens nyetablerte Revisjons- og Risikoutvalg. Ved en inkurie ble forslaget behandlet, men ikke referert i protokoll i den ordinære generalforsamlingen og Valgkomiteen fremsetter derfor på nytt forslag om at de styremedlemmer som utgjør bankens Revisjons- og Risikoutvalg skal ha et honorar for arbeidet fra ordinær generalforsamling 2019 til ordinær generalforsamling 2020. Arbeidet er meget omfattende i forhold til ansvar og tidsforbruk, og Valgkomiteen foreslår derfor at arbeidet honoreres særskilt med et årlig honorar på kr. 150.000.- til hvert medlem i tillegg til vanlig styrehonorar.

Recommendation of the Nomination Committee to the Extraordinary General Meeting of Komplett Bank ASA on 13 August 2019

1. COMPOSITION OF THE NOMINATION COMMITTEE OF KOMPLETT BANK ASA

The Nomination Committee of Komplett Bank consists of Tom O. Collett (Chair), Nils J. Krogsrud and Hermann Alexander Kopp. The General Meeting has elected the Nomination Committee.

According to the Articles of Association, the Nomination Committee has the following duties:

- (i) To make recommendations to the General Meeting on election of board members
- (ii) To make recommendations to the General Meeting on remuneration of board members
- (iii) To make recommendations to the General Meeting on election of members of the Nomination Committee
- (iv) To make recommendations to the General Meeting on remuneration of the Nomination Committee.

In accordance with guidelines for the Nomination Committee, the Nomination Committee shall assess the suitability of the board member candidates.

2. Election of Board of Directors

No changes were made to the composition of the current Board of Directors in the annual general meeting of Komplett Bank ASA on 26 March 2019, and following this annual general meeting, it has become clear that the considerable workload over time indicates a need for reallocation of responsibilities and tasks within the Board of Directors as well as a somewhat altered competence composition. The Nomination Committee has discussed the situation with the Company's shareholders and concluded that the following would be recommended for the extraordinary general meeting to be held on 13 August 2019:

1. Board member Stig Eide Sivertsen is elected as the new Chairman of the Board of Directors in Komplett Bank ASA.
2. Live Haukvik is elected as a new ordinary member of the Board of Directors and resigns from the position as Chairman of the Board of Directors.
3. Harald Hjorthen is elected as new member of the Board of Directors, to replace Casper Wakefield, who has served the bank as a board member since the bank was given its license.

The Nomination Committee has carried out suitability assessments in accordance with the guidelines in the Financial Supervisory Authority of Norway's circular no. 14/2015, cf. the Financial Institutions Act section 3-5.

Proposed resolution:

«Stig Eide Sivertsen is elected as the Chairman of the Board of Directors for the remaining part of the original election period for the Chairman of the Board, in accordance with the articles of association. Live Haukvik is elected as ordinary board member. Harald Hjorthen is elected as a new board member, to replace Casper Wakefield. The election period for Sivertsen and Haukvik

lasts until the annual general meeting of 2020, the election period for Hjorthen lasts until the annual general meeting of 2021. »

Following this, the Board of Directors will consist of the following shareholder-elected members:

Chairman of the Board:	Stig Eide Sivertsen (up for election in 2020)
Vice Chair of the Board:	Bodil Palma Hollingsæter (up for election in 2021)
Board member:	Live Haukvik (up for election in 2020)
Board member:	Jan Ole Stangeland (up for election in 2020)
Board member:	Harald Hjorthen (up for election in 2021)

Stig Eide Sivertsen (60) has served as independent board member in Komplet Bank ASA since the general meeting of 2018. He has broad operational experience from technology, media and finance as well as extensive experience as a board member of listed companies. As a new Chairman of the Board, Sivertsen will bring relevant experience from the financial markets as well as extensive knowledge of the introduction and use of new technology in traditional markets. Sivertsen served as CFO in Schibsted and PGS, was the founder and CEO of Nettavisen and group CEO of Telenor ASA/CEO of Telenor Broadcast Holding AS, in addition to group CEO in Opplysningen (1881) AS. Today Sivertsen among others serves as board member in Polaris Media ASA and Gyldendal ASA and has previous board experience from a wide range technology- and media enterprises. For additional information, see Sivertsen's LinkedIn profile:

<https://www.linkedin.com/in/ssivertsen/>

In its assessment, the Nomination Committee has assumed that Mr Sivertsen qualifies as independent of the company's leading employees, significant business associates and principal shareholders, cf. the Norwegian Code of Practice for Corporate Governance.

Stig Eide Sivertsen holds no shares or options in Komplet Bank as of today.

Harald Hjorthen (41) has extensive experience from the financial industry as a credit analyst at DNB, investment analyst at Kistefoss AS, seven years as portfolio manager at Norges Bank Investment Management (NBIM) stationed in Norway and Singapore and as an analyst in Trient Asset Management. Today he works as manager of his family's investment company, Sniptind Invest AS. Sniptind Invest AS has been a long time shareholder in Komplet Bank ASA and today owns 2,639,699 shares. In addition, Hjorthen personally owns 80,000 shares in Komplet Bank ASA in addition to his exposure as direct and indirect owner of 32.4% of Sniptind Invest AS.

For additional information, see Hjorthen's LinkedIn profile:

<https://www.linkedin.com/in/hjorthen/>

In its assessment, the Nomination Committee has assumed that Mr Hjorthen qualifies as independent of the company's leading employees, significant business associates and principal shareholders, cf. the Norwegian Code of Practice for Corporate Governance.

The Nomination Committee wishes to thank Casper Wakefield for the efforts he has made for the bank for a number of years.

3. Remuneration of the members of the Board of Directors

The bank has traditionally determined the remuneration of its board members for the previous year in its annual general meeting. This means that the board members do not have knowledge of the level of the remuneration for the current year. The Nomination Committee is of the opinion that the members of the Board of Directors going forward should have predictability as to the level of the remuneration for the period until the next annual general meeting, and accordingly proposes that the extraordinary general meeting adopts the following remuneration for the period from the annual general meeting 2019 and until the annual general meeting 2020;

Chairman of the Board:	NOK 550,000.-
External board members:	NOK 350,000.-
Employee elected board members:	NOK 100,000.-
Employee elected deputy members:	NOK 10,000.-

Komplett Bank has entered a phase where the board work is much more extensive and time consuming than normal. Several important and time consuming processes which require extraordinary work effort by the board members are ongoing and this is expected to persist for a longer period. The current situation has not been adequately reflected in the current compensation level. At the same time the Nomination Committee has during the process of adjusting the composition of the Board, experienced the necessity of securing that Komplett Bank can recruit a new Chairman of the Board and new board members at competitive terms. On this basis, and based on discussions with the members of the Board of Directors and shareholders, the Nomination Committee recommends that the remuneration to the members of the Board of Directors is adjusted.

Audit and Risk Committee. The Nomination Committee proposed to the annual general meeting of 2019 to implement remuneration for the bank's newly established Audit and Risk Committee. The proposal was discussed at the meeting, but by inadvertence not included in the minutes from the annual general meeting. The Nomination Committee therefore once again proposes to introduce remuneration for the board members who constitute the Audit and Risk Committee, for the period from the annual general meeting of 2019 until the annual general meeting of 2020. In terms of both responsibility and time spent, this work is extensive and the Nomination Committee accordingly proposes a separate remuneration of NOK 150,000 to each member, in addition to the ordinary board remuneration.

KOMPLETT BANK ASA

MØTESEDDEL

Undertegnede vil møte på generalforsamling i Komplett Bank ASA den 13. august 2019.

Jeg/vi eier: _____ aksjer

Jeg/vi har fullmakt for: _____ aksjer (*fullmakten(e) bes vedlagt*)

Underskrift: _____ *

Navn på aksjonær: _____ (blokkbokstaver)

Sted/dato: _____

Fødselsdato/org. nr.: _____

Møteseddelen sendes til Nordea Bank Abp, filial i Norge, Issuer Services, Postboks 1166 Sentrum N-0107 Oslo, Norge eller per e-post til: nis@nordea.com. Påmelding kan også foretas via Selskapets hjemmeside www.komplettbank.no/om-komplett-bank eller via Investortjenester.

Møteseddel må sendes inn slik at den er Nordea i hende / registrert via Investortjenester senest 11. august 2019. Dersom fristen ikke overholdes kan aksjeeieren nektes å delta i generalforsamlingen for de aktuelle aksjene.

***Dersom aksjeeier er et selskap eller annen juridisk person, må det vedlegges dokumentasjon som viser at den som undertegner har signaturrett.**

KOMPLETT BANK ASA
ATTENDANCE FORM

The undersigned will attend the general meeting of Komplet Bank ASA on 13 August 2019.

I/we own: _____ shares

I/we am proxy for: _____ shares (*please attach proxy form(s)*)

Signature: _____ *

Name of shareholder: _____ (block letters)

Place/date: _____

Date of birth/reg. no.: _____

Please send the attendance form to Nordea Bank Abp, branch in Norway, Issuer Services, P.O.Box 1166 Sentrum N-0107 Oslo, Norway or per e-mail to: nis@nordea.com. Registration of attendance may also be made on the Company's website www.komplettbank.no/om-komplett-bank or through VPS Investor Services. To access the electronic system for registration of attendance through the Company's website, the indicated reference number and PIN code must be stated.

The attendance form must be sent in time to be received by the Nordea / registered through VPS Investor Services no later than 11 August 2019. If the deadline is not complied with, the shareholder can be denied participation in the general meeting for the relevant shares.

*** If the shareholder is a legal entity, please enclose documentation evidencing the representation by the signatory.**

KOMPLETT BANK ASA**FULLMAKT**

Som eier av _____ aksjer i Komplett Bank ASA gir jeg/vi herved

styrets leder

_____ (sett inn navn)

fullmakt til å representere og avgi stemmer for mine/våre aksjer på ordinær generalforsamling i Komplett Bank ASA den 13. august 2019.

Dersom det ikke er krysset av for noen av alternativene ovenfor, vil fullmakten bli ansett gitt til styrets leder. Dersom fullmakt er gitt til styrets leder har denne adgang til å gi et annet medlem av styret eller ledelsen rett til å representere, og avgi stemme for, aksjene som fullmakten omfatter.

Dersom aksjonæren ønsker det og styrets leder er innsatt som fullmektig kan stemmeinstruksen nedenfor fylles inn. Det vil da bli avgitt stemme for aksjene i henhold til instruksen.

Stemmeinstruks:

Vedtak		Stemmer for	Stemmer mot	Avstår fra å stemme
3.	Valg av møteleder og en person til å medundertegne protokollen			
4.	Godkjenning av innkallingen og dagsorden			
5.	Valg av ny styreleder og gjenvalg av dagens styreleder som styremedlem samt valg av ytterligere ett nytt styremedlem			
a	Stig Eide Sivertsen velges som styreleder til erstatning for Live Haukvik som gjenvelges som styremedlem			
b	Harald Hjorthen velges som styremedlem til erstatning for Casper Wakefield			
6.	Fastsettelse av honorar til styrets medlemmer, herunder til medlemmene av Revisjons- og risikoutvalget			

Dersom det er gitt stemmerettsinstruks gjelder følgende:

- Dersom det er krysset av for "Stemmer for" innebærer det en instruks til fullmektigen om å stemme for forslaget i innkallingen, med de endringer som styret, styrets leder eller møteleder måtte foreslå. Ved eventuelle endringer i forhold til de forslag som fremgår av innkallingen, kan fullmektigen etter eget skjønn avstå fra å stemme for aksjene.
- Dersom det er krysset av for "Stemmer mot" innebærer det en instruks til fullmektigen om å stemme mot forslaget i innkallingen, med de endringer som styret, styrets leder eller møteleder måtte foreslå. Ved eventuelle endringer i forhold til de

forslag som fremgår av innkallingen, kan fullmektigen etter eget skjønn avstå fra å stemme for aksjene.

- Dersom det er krysset av for "Avstår fra å stemme" innebærer det en instruks til fullmektigen om ikke å avgi stemme for aksjene.
- Dersom det ikke krysses av for noe alternativ, innebærer det at fullmektigen står fritt til å avgjøre hvordan det skal stemmes for aksjene.
- Ved valg er instruksene begrenset til å gjelde avstemning over valg av de kandidater som er angitt i fullmaktsskjemaet.
- Ved avstemninger over saker som ikke fremgår av innkallingen, men som lovlig tas opp til avgjørelse ved generalforsamlingen står fullmektigen fritt til å avgjøre hvordan det skal stemmes for aksjene. Det samme gjelder avstemning over formelle forhold, f.eks. valg av møteleder, avstemningsrekkefølge eller avstemningsform.
- Dersom aksjonæren har innsatt annen fullmektig enn styrets leder og ønsker å gi vedkommende instruks om stemmegivning er dette et forhold mellom aksjonæren og fullmektigen som er selskapet uvedkommende. For dette tilfellet påtar selskapet seg ikke ansvar for å kontrollere om fullmektigen avgir stemme i henhold til instruksene.

Underskrift: _____ *

Navn: _____ (blokkbokstaver)

Sted/dato: _____

Fødselsdato/org.nr: _____

Fullmakten sendes til Nordea Bank Abp, filial i Norge, Issuer Services, Postboks 1166 Sentrum N-0107 Oslo, Norge eller per e-post til: nis@nordea.com. Fullmakt kan også leveres via Selskapets hjemmeside www.komplettbank.no/om-komplett-bank eller via Investortjenester. For å få tilgang til levering av fullmakt elektronisk via selskapets hjemmeside, må angitt pinkode og referansenummer oppgis.

Fullmakten må sendes inn slik at den er Nordea i hende / registrert via Investortjenester senest 11. august 2019. Dersom fristen ikke overholdes kan det nektes deltakelse i generalforsamlingen for de aktuelle aksjene.

*Dersom fullmakt gis på vegne av et selskap eller annen juridisk person, må det vedlegges firmaattest og/eller fullmakt som viser at den som undertegner har kompetanse til å avgi fullmakten. Dersom tilfredsstillende dokumentasjon ikke mottas står fullmektigen fritt til å benytte eller forkaste fullmakten etter eget skjønn.

KOMPLETT BANK ASA
PROXY FORM

As the owner of _____ shares in Komplet Bank ASA I/we hereby appoint

- the Chairman of the Board of Directors
- _____ (insert name)

as my/our proxy to represent and vote for my/our shares at the extraordinary general meeting of Komplet Bank ASA to be held on 13 August 2019.

If none of the alternatives above has been ticked the chairman of the board will be considered appointed as proxy. If the chairman of the board has been appointed as proxy, the chairman of the board can appoint another member of the board or the management to represent and vote for the shares covered by the proxy.

If the shareholder so desires and the chairman of the board has been appointed as proxy, the voting instructions below can be filled in. The shares will then be voted in accordance with the instructions.

Voting instruction:

Resolution		Vote for	Vote against	Abstain
3.	Election of a chairperson of the meeting and a person to co-sign the minutes			
4.	Approval of the notice and the agenda			
5.	Election of new chairman of the board and re-election of the current chairman of the board as board member as well as election of one new board member			
a	Stig Eide Sivertsen is elected as the Chairman of the Board of Directors, to replace Live Haukvik which is elected as a new ordinary board member			
b	Harald Hjorthen is elected as a new board member, to replace Casper Wakefield			
6.	Determination of the remuneration of the members of the board of directors, including to the members of the Audit and Risk Committee			

If voting instructions are given the following applies:

- If the box "Vote for" has been ticked, the proxy is instructed to vote for the proposal in the notice, with any changes suggested by the board of directors, the chairman of the board or the chairperson of the meeting. In case of changes in the proposals included in the notice, the proxy can at his/her own discretion abstain from voting the shares.

- If the box "Vote against" has been checked, this implies that the proxy is instructed to vote against the proposal in the notice, with any changes suggested by the board, the Chairman of the Board or the chairman of the meeting. In case of changes in the proposals included in the notice, the proxy can at his/her own discretion abstain from voting the shares.
- If the box "Abstain" has been ticked, the proxy is instructed to abstain from voting the shares.
- If none of the boxes have been ticked, the proxy is free to decide how to vote the shares.
- In respect of elections, the instructions are only valid for voting in respect of elections of the candidates whom have been listed in the proxy form.
- In respect of a vote over matters that are not included on the agenda and which may validly come before the meeting the proxy is free to decide how the shares shall be voted. The same applies for votes over matters of formal nature, such as election of the chairperson of the meeting, voting order or voting procedure.
- If a shareholder has inserted another person than the chairman of the board as proxy, and wants to give such person instructions on voting, this is a matter between the shareholder and the proxy. In such a situation the company does not undertake any responsibility to verify that the proxy votes in accordance with the instructions.

Signature: _____ *

Name of shareholder: _____ (block letters)

Place/date: _____

Date of birth/reg.no: _____

Please send the attendance form to: Nordea Bank Abp, branch in Norway, Issuer Services, P.O.Box 1166 Sentrum N-0107 Oslo, Norway or per e-mail to nis@nordea.com. Proxy may also be delivered on the Company's website www.komplettbank.no/om-komplett-bank or through VPS Investor Services. To access the electronic system for submitting proxy through the Company's website, the above-mentioned reference number and PIN code must be stated.

The proxy form must be sent in time to be received by Nordea / registered through VPS Investor Services no later than 11 August 2019. If the deadline is not complied with, participation in the general meeting for the relevant shares can be denied.

* If the proxy is given on behalf of a company or other legal entity, relevant evidence of authority must be attached so as to evidence that the person signing the proxy form is properly authorized. The receiver of the proxy is free in his/her own discretion to use or reject the proxy in case relevant evidence of authority has not been received.