

VEDTEKTER FOR EIENDOMSKREDITT AS

I FIRMA

§ 1 *Foretaksnavn*

Selskapets navn er EiendomsKreditt AS. Selskapet er stiftet 29.10.1997.

II FORMÅL

§ 2 *Formål*

Selskapets formål er å yte eller erverve bolighypoteklån, eiendomshypoteklån og offentlige lån og å finansiere utlånsvirksomheten hovedsakelig ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett.

III KONTORKOMMUNE

§ 3 *Forretningskommune*

Selskapets forretningskontor er i Bergen.

IV AKSJEKAPITAL OG FREMMEDKAPITAL

§ 4 *Aksjekapital*

Selskapets aksjekapital er NOK 536 149 100,- fordelt på 5 361 491 ordinære aksjer a NOK 100,- alle fullt innbetalt og lydende på navn.

§ 5 *Omsetningsbegrensninger og forkjøpsrett*

Erverv av aksjer i selskapet er betinget av samtykke fra selskapets styre. Ved overdragelse av aksjer til andre enn eksisterende aksjonærer, har aksjonærene i selskapet forkjøpsrett. Melding om aksjeovergang eller om at aksje ønskes overdratt, skal gis styret. Meldingen skal opplyse om kjøpers navn og adresse, og om salgspris.

Styret skal ved mottak av melding som nevnt over straks varsle berettigede aksjonærer og opplyse om svarfrist som skal være minimum 2 uker og maksimum 6 uker fra styrets varsel.

Berettigede aksjonærer må meddele bruk av forkjøpsretten ved skriftlig melding til styret innen fastsatt frist.

Vil flere berettigede benytte forkjøpsretten, fordeles aksjene på dem i forhold til deres antall aksjer i selskapet.

Som løsningssum gjelder den salgspris som avhender kan dokumentere at han reelt har oppnådd. Løsningssummen skal være betalt innen 2 måneder etter styrets varsel om forkjøpsrett.

Reglene om styresamtykke og forkjøpsrett i denne § 5 gjelder ikke ved overdragelse til annet aksjeselskap som kontrollerer aksjonæren, som er under aksjonærens kontroll, eller som er under felles kontroll med aksjonæren.

§ 6 *Opptak av fremmedkapital*

Vedtak om eller fullmakt til å oppta ansvarlig lån eller fondsobligasjoner treffes av generalforsamlingen med flertall som for vedtektsendring. Vedtak om eller fullmakt til å oppta annen fremmedkapital treffes av styret eller i henhold til delegasjonsvedtak fra styret.

V STYRET OG ADMINISTRERENDE DIREKTØR

§ 7 *Styrets sammensetning og tjenestetid*

Styret består av 5 til 7 medlemmer og inntil 4 varamedlemmer som velges av generalforsamlingen. Styrets leder, nestleder, medlemmer og varamedlemmer velges for 2 år og kan gjenvelges.

§ 8 *Styrets oppgaver*

Styrets leder skal sørge for at styret avholder møter minst 6 ganger hvert år eller så ofte som virksomhetens behov tilsier det, eller når et styremedlem krever det.

For at styrebeslutning skal være gyldig må den være fattet i møte hvor mer enn halvparten av styrets medlemmer er tilstede, og minst 3 styremedlemmer har stemt for beslutningen.

§ 9 *Styrets oppgaver*

Styret leder selskapets virksomhet. Styrets oppgaver følger av lov og forskrifter. Det tilligger styret blant annet å:

1. Treffe beslutning om eller fullmakt til opptak av annen fremmedkapital enn ansvarlig kapital.
2. Bevilge lån og fastsette vilkårene for lånet.
3. Bestemme hvorledes de av selskapets midler som ikke er utlånt skal anbringes.
4. Påse at verdier som tjener som sikkerhet, eller som selskapet er interessert i, er betryggende forsikret.

5. Meddele prokura og spesialfullmakter, herunder bemyndige administrasjonen til å treffe avgjørelser på styrets vegne.
6. Avgi innstilling til generalforsamlingen om vedtektsendringer.
7. Ansette og fastsette instruks for administrerende direktør.

§ 10 *Administrerende direktør*

Selskapet skal ha administrerende direktør. Administrerende direktør tilsettes av styret.

Administrerende direktør har ansvar for den daglige ledelse av selskapet i samsvar med aksjeloven og instruks fastsatt av styret og godkjent av generalforsamlingen.

§ 11 *Signaturrett*

Selskapet forpliktes med underskrift av styrets leder eller administrerende direktør eller to av de øvrige styremedlemmer i fellesskap.

VI GENERALFORSAMLINGEN

§ 12 *Generalforsamling*

Generalforsamlingen er selskapets øverste myndighet. Aksjeeierne har rett til å møte i generalforsamlingen, enten selv eller ved fullmektig etter eget valg.

§ 13 *Innkalling til generalforsamling*

Ordinær generalforsamling skal avholdes innen utgangen av mai.

Generalforsamlingen innkalles av styret. Innkallingen skjer ved skriftlig varsel med minst 7 dagers frist. Innkallingen og dokumentene som skal behandles på generalforsamlingen distribueres elektronisk på e-post til den e-post adresse selskapet har fått oppgitt. En aksjeeier kan kreve å få dokumentene tilsendt pr. ordinær post.

§ 14 *Møteleder*

Generalforsamlingen åpnes av styrets leder som også er møteleder med mindre noe annet blir bestemt.

§ 15 *Generalforsamlingens oppgaver*

I den ordinære generalforsamlingen skal følgende behandles:

1. Godkjennelse av årsregnskapet og årsberetningen.
2. Anvendelse av årsoverskudd eller dekning av underskudd, herunder om og i tilfelle hvor stort utbytte som skal deles ut til aksjeeierne innenfor det beløp som styret foreslår eller godtar.
3. Valg av medlemmer og varamedlemmer til styret, herunder styrets leder og nestleder.

4. Valg av medlemmer og varamedlemmer til valgkomiteen, herunder leder for valgkomiteen.
5. Behandle styrets innstilling om godtgjørelse for selskapets tillitsvalgte og revisor.
6. Valg av revisor.
7. Fastsette godtgjørelse til revisor.
8. Behandle andre saker som etter lov eller vedtekter hører under generalforsamlingen.

§ 16 *Ekstraordinær generalforsamling*

Ekstraordinær generalforsamling skal holdes når styret finner det nødvendig, eller når det til behandling av bestemt angitt emne kreves skriftlig av revisor eller av aksjeeiere som representerer minst en tiendedel av aksjekapitalen.

VII VALGKOMITEEN OG VALG

§ 17 *Valgkomiteens sammensetning*

Generalforsamlingen velger en valgkomite med 3 medlemmer og 2 varamedlemmer. Valgkomiteen skal ha én leder som velges av generalforsamlingen.

Styremedlemmer kan ikke være medlem av valgkomiteen.

§ 18 *Funksjonstid*

Valgkomiteens medlemmer og varamedlemmer velges for 2 år og kan gjenvelges.

§ 19 *Valgkomiteens arbeid*

Valgkomiteen skal for generalforsamlingen forberede valget av medlemmer til styret og valgkomiteen.

Valgkomiteen skal for styret foreslå godtgjørelse til tillitsvalgte og revisor.

Instruks for valgkomiteens arbeid fastsettes av generalforsamlingen.

§ 20 *Valg*

Ingen kan velges til selskapets tillitsverv uten med et flertall av avgitte stemmer. Hvis ingen oppnår slikt flertall ved første avstemming, holdes ny avstemming mellom de to som har fått flest stemmer.

VIII SELSKAPETS VIRKSOMHET

§ 21 *Bevilgning av lån*

Lån bevilges ut fra en samlet vurdering av sikkerhet, lånsøkers kredittverdighet og inntjeningsevne.

Styret fastsetter retningslinjer for vurdering av sikkerhetsstillelsen.

Lånene skal være sikret:

1. Ved pant i boligeiendom, eller rettigheter i slik eiendom, innenfor 65 % av en forsvarlig verdivurdering.
2. Ved pant i leiegårder og andre boliger for utleie i næring, innenfor 60 % av en forsvarlig verdivurdering.
3. Ved pant i annen fast eiendom, eller i rettigheter i slik eiendom, innenfor 55 % av en forsvarlig verdivurdering.
4. Lån til, eller lån garantert av stat eller kommune kan gis uten pantesikkerhet.

Ved innføring i sikkerhetsmassen for obligasjoner med fortrinnsrett, skal lån som nevnt i punktene 1 og 2 ikke overstige den maksimale belåningsgrad som er fastsatt i lov eller forskrift for den aktuelle type formuesgode.

IX ÅRSOPPGJØR

§ 22 *Årsoppgjør*

Regnskapsåret følger kalenderåret.

Styrets forslag til resultatregnskap og balanse, styrets årsberetning og revisjonsberetning skal forelegges for generalforsamlingen.

02.11.2018