

VEDTEKTER FOR SR-Boligkreditt AS

Godkjent av generalforsamlingen 20.12.18

Kap. 1 Firma. Formål. Kontorkommune

§ 1

Foretakets navn er SR-Boligkreditt AS.

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

Utlånsmidlene skaffes til veie slik som bestemt i § 15.

Foretaket har sitt forretningskontor i Stavanger.

Kap. 2 Ansvarlig kapital

§ 2

Foretakets aksjekapital er NOK 5 000 000 000 fordelt på 5 000 000 aksjer à NOK 1000 fullt innbetalt.

Generalforsamlingen kan med samtykke av Kongen oppta ansvarlig lånekapital og garantikapital.

Den ansvarlige lånekapital skal opptas med en gjennomsnittlig løpetid på minst 5 år.

Garantikapital og ansvarlig lånekapital skal tjene til å dekke foretakets forpliktelser.

Ved opptak av garanti- eller lånekapital skal det klart fremgå av vilkårene hvorvidt kapitalen skal dekke foretakets forpliktelser i henhold til tidligere, samtidige eller fremtidige opptak av slik kapital, det vil si hvilken innbyrdes prioritet de ulike lån skal ha.

Kap. 3 Styret

§ 3

Foretakets styre består av 4-6 medlemmer valgt av generalforsamlingen for 2 år, med de varamedlemmer generalforsamlingen finner nødvendig.

Etter ett år er minst halvparten av de valgte medlemmer etter loddtrekning på valg og etter ytterligere 1 år de gjenværende.

Styremedlemmene kan gjenvelges.

Styrets leder velges av generalforsamlingen.

§ 4

Styrets leder skal sørge for at styret avholder møte 1 gang hver(t) kvartal og ellers så ofte foretakets virksomhet tilsier det eller når minst ett styremedlem krever det.

§ 5

Styret leder foretakets virksomhet.

Det tilligger styret således blant annet å:

1. treffe beslutning om opptak av lån.
2. bevilge kreditt og stille garantier samt fastsette vilkårene for dette
3. bestemme hvorledes de av foretakets midler som ikke er utlånt skal anbringes.
4. meddele prokura eller spesialfullmakt.
5. ansette daglig leder.
6. utgjøre foretakets revisjonsutvalg og risikoutvalg, eller å oppnevne slike.

Foretakets firma tegnes av styrets leder, daglig leder eller to av styrets medlemmer i fellesskap.

Daglig leder har den daglige ledelse av foretakets forretninger i samsvar med instruks fastsatt av styret.

Kap. 4 Revisjonen

§ 6

Foretaket skal ha statsautorisert revisor som velges av generalforsamlingen.

Kap. 5 Generalforsamlingen

§ 7

Ordinær generalforsamling avholdes hvert år innen utgangen av april måned og innkalles av styrets leder.

Ekstraordinær generalforsamling skal holdes når styret, ordfører eller foretakets revisor eller aksjeeiere som representerer minst en tidel av aksjekapitalen krever det.

Fristen for innkalling til ordinær- og ekstraordinær generalforsamling er minst 7 dager.

Innkallelsen skjer ved brev til alle aksjeeiere med kjent oppholdssted. Innkallingen skal angi tid og sted for møte.

§ 8

På den ordinære generalforsamling skal følgende spørsmål behandles og avgjøres:

1. godkjenne årsregnskap.

2. anvendelse av årsoverskudd eller dekning av underskudd i henhold til den fastsatte balanse, og utdeling av utbytte.
3. Velge styrets leder og medlemmer
4. fastsette godtgjørelse til foretakets tillitsmenn og revisor.
5. andre saker som etter lov eller vedtekter hører under generalforsamlingen.

Kap. 6 Foretakets virksomhet

§ 9

Foretaket skal til enhver tid ha en forsvarlig kapitaldekning som oppfyller det minstekrav til kapitaldekning som følger av lov eller av forskrifter gitt av Kongen.

§ 10

Foretaket skaffer seg innlånsmidler fra:

1. lovregulerte kredittinstitusjoner
2. andre norske långivere
3. utenlandske långivere

§ 11

Lån bevilges ut fra en samlet vurdering av sikkerhet, lånesøkers kredittverdighet og inntjeningssevne. Styret fastsetter nærmere rammer for dette.

Foretaket fastsetter rente- og lånevilkår. Utlån skal være sikret i samsvar med de regler som gjelder for denne type foretak, og foretakets kredittpolicy.

§ 12

Styret skal vedta en forsvarlig likviditetsstrategi, og regelverk for anvendelse av sikringsinstrumenter.

Kap. 7 Årsoppgjør

§ 13

Årsoppgjør avgis for hvert kalenderår.

Kap. 8 Overgangsbestemmelser

§ 14

Disse vedtektene trer i kraft så snart de er godkjent av Kongen.

Vedtektene kan ikke endres uten godkjennelse fra Kongen.

