VEDTEKTER FOR

SSB BOLIGKREDITT AS

Sist godkjent 09.02.2022

Kap. I Firma, Formål, Kontorkommune

§ 1

SSB Boligkreditt As er stiftet den 16.september 2008.

Selskapets formål er:

1. å yte eller erverve bolighypoteklån, eiendomshypoteklån, lån sikret med pant i andre realregistrerte formuesgoder eller offentlige lån, og
2. å finansiere utlånsvirksomheten hovedsaklig ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett.

Selskapet har sitt forretningskontor i Sandnes.

Kap. II Aksjekapital

§ 2

Selskapets aksjekapital er kr 327 600 000 – fordelt på 3 276 000 aksjer à kr 100 fullt innbetalt.

Kap. III Generalforsamlingen

§ 3

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

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

Fristen for innkalling til ordinær- og ekstraordinær generalforsamlinger er en uke.

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

§4

På den ordinære generalforsamling skal følgende spørsmål behandles og avgjøres:

1. godkjenne årsregnskap og årsberetning
2. anvendelse av årsoverskudd eller dekning av underskudd i henhold til den fastsatte balanse, og utdeling av utbytte
3. fastsette godtgjørelse til selskapets tillitsmenn og revisor
4. valg av medlemmer og varamedlemmer til styret

5. andre saker som etter lov eller vedtekter hører under generalforsamlingen

§5

Generalforsamlingen kan fatte vedtak til opptak av ansvarlig lånekapital eller fondsobligasjonskapital. Vedtaket skal fattes med flertall som for vedtaksendring. Vedtak om eller fullmakt til å oppta annen fremmedkapital treffes av styret eller i henhold til delegasjonsvedtak fra styret.

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

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

Ved opptak av garanti- eller lånekapital skal det klart fremgå av vilkårene hvorvidt kapitalen skal dekke selskapets forpliktelser i henhold til tidligere, samtidige eller fremtidige opptak av slik kapital.

Kap. IV Styret

§ 6

Selskapets styre består av inntil fem medlemmer valgt av generalforsamlingen for to år og det antall varamedlemmer og for en slik periode som generalforsamlingen beslutter.

Styremedlemmene og varamedlemmer kan gjenvelges.

Styrets leder og nestleder velges av og blant styremedlemmene.

Minst en fjerdedel av styremedlemmene skal ikke ha tillitsverv innenfor konsernet Sandnes Sparebank.

§ 7

Styrets leder skal sørge for at styret holder møte en gang hvert kvartal og ellers så ofte selskapets virksomhet tilsier det eller når et styremedlem krever det.

§ 8

Styret leder selskapets virksomhet.

Det tilligger styret således blant annet å:

1. treffe beslutning om opptak av lån
2. bevilge kreditt og fastsette vilkårene for dette
3. bestemme hvorledes de av selskapets midler som ikke er utlånt skal anbringes
4. meddele prokura eller spesialfullmakt
5. Ansette administrerende direktør

Selskapets firma tegnes av daglig leder eller styrets formann hver for seg.

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

Styret har for øvrig oppgaver og ansvar som følger av lov og forskrift.

Kap. V Administrerende direktør

§ 9
Foretaket skal ha en administrerende direktør.

Administrerende direktør har den daglige ledelse av Foretaket i samsvar med lov og forskrift og instruks fastsatt av styret.

Kap. VI Revisjonen

§ 10
Selskapets statsautoriserte revisor skal være den samme som for Sandnes Sparebank.

Kap. VII Selskapets virksomhet

§ 11
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.

§ 12
Selskapet skaffer seg innlånsmidler fra:

1. Obligasjonslån med fortrinnsrett i selskapets sikkerhetsmasse
2. Kreditter fra finansinstitusjoner
3. Ansvarlige lån

Innlån skal normalt skje gjennom utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett eller via likviditetslån eller andre ordinære finansieringsmetoder.

Styret kan beslutte at den sikkerhetsmassen som undergis fortrinnsrett etter finansforetaksloven kapittel 11 (underkapittel II, Obligasjoner med fortrinnsrett) skal ha en høyere verdi enn verdien av de obligasjonene som har fortrinnsrett til dekning i den aktuelle sikkerhetsmassen.

Kap. VIII Årsoppgjør

§13
Årsoppgjør avgis for hvert kalenderår. Styrets forslag til årsoppgjør og revisjonsberetning skal forelegges generalforsamlingen.

Kap. X Overgangsbestemmelser

§ 14
Disse vedtektene trer i kraft så snart de er godkjent av Kredittilsynet.

Vedtektene kan ikke endres uten godkjennelse fra Kredittilsynet.