

Vedtekter for Verd Boligkreditt AS

Etter aksjekapitalutvidelse 11. desember 2023

Kap. I Foretaksnavn. Formål. Kontorkommune

§ 1

Verd Boligkreditt AS (Foretaket) er stiftet den 03.07.2009

Foretakets formål er:

- a) å yte eller erverve bolighypoteklån, eiendomshypoteklån, lån sikret ved pant i andre realregistrerte formuesgoder eller offentlige lån, og
- b) å finansiere utlånsvirksomheten hovedsakelig ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett.

Utlånsmidlene skaffes til veie slik som bestemt i § 14.

Foretaket har sitt forretningskontor i Bergen.

Kap. II Aksjekapital

§ 2

Foretakets aksjekapital er kr 1.400.000.000,- fordelt på 1.400.000 aksjer à kr 1.000 fullt innbetalt.

Kap. III Generalforsamlingen

§ 3

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

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

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

Innkallelsen skjer ved brev eller e-mail til alle aksjeeiere 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. valg av medlemmer og varamedlemmer til styret
4. valg av medlemmer og varamedlemmer til valgkomité
5. fastsette godtgjørelse til Foretakets tillitsmenn og revisor
6. andre saker som etter lov eller vedtekter hører under generalforsamlingen

Vedtak om eller fullmakt til å oppta ansvarlig lånekapital eller fondsobligasjonskapital 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.

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

Ansvarlig lånekapital skal tjene til å dekke Foretakets forpliktelser.

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

Kap. IV Valgkomité

§ 5

Generalforsamlingen velger en valgkomite med tre medlemmer og ett varamedlemmer. Valgkomiteen skal ha én leder som velges av generalforsamlingen. Styremedlemmer kan ikke være medlem av valgkomiteen. Daglig leder og øvrig ledende ansatte i Foretaket kan ikke være medlem av valgkomiteen. Styrets leder og daglig leder skal imidlertid gis anledning til å delta på minst ett møte i valgkomiteen årlig.

§ 6

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

§ 7

Valgkomiteen skal for generalforsamlingen forberede valget av medlemmer til styret og valgkomiteen. Valgkomiteen skal for styret foreslå godtgjørelse til styret, styreutvalgene og valgkomiteen. Instruks for valgkomiteens arbeid fastsettes av generalforsamlingen.

Kap. V Styret

§ 8

Foretakets styre består av minst 5 og høyst 7 medlemmer valgt av generalforsamlingen for 2 år av gangen, og det antall varamedlemmer og for slik periode generalforsamlingen beslutter.

Styremedlemmene og varamedlemmene kan gjenvelges.

Styrets leder og nestleder velges av generalforsamlingen, og slik at disse verv skal gå på omgang mellom representanter for aksjonærene.

§ 9

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

§ 10

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, og
5. ansette administrerende direktør

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

Foretakets firma tegnes av styrets leder og administrerende direktør hver for seg eller to av styrets medlemmer i fellesskap.

Kap. VI Administrerende direktør

§ 11

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

Kap. VII Revisjonen

§ 12

Foretaket skal ha statsautorisert revisor som velges av generalforsamlingen

Kap. VIII Foretakets virksomhet

§ 13

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.

§ 14

Foretaket skaffer seg innlånsmidler fra:

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

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 kap. 11 (Fremmedkapital) underkap. II (Obligasjoner med fortrinnsrett) skal ha en høyere verdi enn verdien av de obligasjonene som har fortrinnsrett til dekning i den aktuelle sikkerhetsmassen.

§ 15

Lån overtas eller utstedes av Foretaket etter en samlet vurdering av de sikkerheter som stilles samt låntakers betjeningsevne. Styret eller administrerende direktør etter fullmakt fra styret, fastsetter Foretakets rente- og lånevilkår og alle lån skal være sikret i samsvar med de lover og reguleringer som gjelder for denne type kredittforetak.

Styret skal vedta forsvarlige risikostراتيجier og fastsette retningslinjer for bruk av sikringsinstrumenter.

Kap. IX Årsoppgjør

§ 16

Årsoppgjør avgis for hvert kalenderår.
