

# VEDTEKTER FOR SPAREBANKEN SØR BOLIGKREDITT AS

Vedtatt av generalforsamlingen 26.11.2024

## Kap. I Firma. Formål. Kontorkommune

### § 1

Foretakets firma er Sparebanken Sør Boligkreditt AS (Foretaket).

Foretakets formål er:

- a) å yte og erverve lån sikret med pant i bolig, atkomstdokumenter til bolig eller fellesfinansiering av borettslag (bolighypoteklån), lån sikret med pant i annen fast eiendom (eiendomshypoteklån), lån sikret med pant i andre realregistrerte formuesgoder, eller lån til eller garantert av stat, kommune eller offentlige organer (offentlige lån), og
- b) å finansiere utlånsvirksomheten hovedsakelig ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett. Utlånsmidlene skaffes til veie slik som bestemt i § 9.

Foretaket har sitt forretningskontor i Kristiansand kommune.

## Kap. II Ansvarlig kapital

### § 2

Foretakets aksjekapital er NOK 3 475 000 000 fordelt på 100 000 aksjer à NOK 34 750 fullt innbetalt.

Vedtak om eller fullmakt til å utstede ansvarlig kapital i form av ansvarlig lånekapital 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.

## Kap. III Styret

### § 3

Foretakets styre består av tre medlemmer og velges av generalforsamlingen for to år. Det skal også velges 2 varamedlemmer til styret.

Styre- og varamedlemmene kan gjenvelges.

Styrets leder og nestleder velges av generalforsamlingen.

#### **§ 4**

Styrets leder skal, med mindre annet følger av styreinstruksen, 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.

#### **§ 5**

Styret leder Foretakets virksomhet.

Det tilligger styret blant annet å:

1. treffe beslutning om opptak av lån og sikringsforretninger
2. bevilge kreditt og stille garantier samt fastsette vilkårene for dette
3. bestemme hvorledes de av Foretakets midler som ikke er utlånt skal anbringes

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

### **Kap. IV Revisor og revisjonsutvalg**

#### **§ 6**

Foretaket skal ha en statsautorisert revisor som velges av generalforsamlingen jf. finansforetaksloven § 8-17, og som skal være den samme som for Sparebanken Sør.

#### **§ 7**

Det samlede styret i foretaket skal fungere som foretakets revisjonsutvalg, jf finansforetaksforskriften § 8-4, jf finansforetakslovens § 8-18 annet ledd bokstav b.

### **Kap. V Foretakets virksomhet**

#### **§ 8**

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.

#### **§ 9**

Foretaket skaffer seg innlånsmidler fra:

1. lovregulerte finansforetak
2. andre norske og utenlandske långivere

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

## **§ 10**

Lån overtas eller bevilges av Foretaket etter en samlet vurdering av de sikkerheter som stilles samt låntakers betjeningsevne og kredittvurdering av låntaker. Styret fastsetter Foretakets rente- og lånevilkår. Alle utlån skal være sikret i samsvar med de lover og reguleringer som gjelder for denne type foretak.

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

## **Kap. VI Aldersgrense**

### **§ 11**

Høyeste aldersgrense for fast ansatte i Foretaket er 70 år.