

VEDTEKTER FOR

Rogaland Sparebank Boligkreditt AS

Sist godkjent 13.03.2025

Kap. I Firma, Formål, Kontorkommune

§ 1

Rogaland Sparebank Boligkreditt AS er stiftet den 16.september 2008.

Foretakets 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 hovedsakelig ved utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett.

Foretaket har sitt forretningskontor i Sandnes.

Kap. II Aksjekapital

§ 2

Foretakets aksjekapital er kr 527 600 000 – fordelt på 5 276 000 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 foretakets 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 foretakets 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 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.

Kap. IV Styret

§ 6

Foretakets 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 Rogaland Sparebank.

§ 7

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

§ 8

Styret leder foretakets 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 foretakets midler som ikke er utlånt skal anbringes
4. meddele prokura eller spesialfullmakt
5. Ansette administrerende direktør

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

Daglig leder har den daglige ledelse av foretakets 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

Foretakets statsautoriserte revisor skal være den samme som for Rogaland Sparebank.

Kap. VII Foretakets 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

Foretaket skaffer seg innlånsmidler fra:

1. Obligasjonslån med fortrinnsrett i foretakets 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.