

VEDTÆGTER
FOR
TOTALKREDIT A/S
CVR-nr. 21 83 22 78

1 Selskabets navn og formål

- 1.1 Selskabets navn er Totalkredit A/S.
- 1.2 Selskabet driver tillige virksomhed under binavnet Provinsbankernes Reallånefond A/S.
- 1.3 Selskabets formål er at drive realkreditvirksomhed samt virksomhed, der må anses for accessorisk hertil.

2 Vilkår for långivning og obligationsudstedelse

- 2.1 Bestyrelsen fastsætter de nærmere regler for selskabets udlån, herunder om låntagerens pligt til betaling af stiftelsesprovisioner, bidrag, løbende administrationsprovision og andre gebyrer, samt de nærmere regler for de til sikkerhed for lån udstedte pantebreve, herunder eventuelle regler om solidarisk hæftelse mellem låntagerne.
- 2.2 Bestyrelsen fastsætter endvidere de nærmere regler for selskabets udstedelse af obligationer og andre værdipapirer, herunder nærmere regler om eventuel serieopdeling af udstedte obligationer og andre udstedte værdipapirer, seriefonde, forrentning, indfrielses- og udtrækningsvilkår mv.

3 Selskabets aktiekapital

- 3.1 Selskabets aktiekapital udgør DKK 848.044.200 fordelt i aktier à DKK 100 eller multipla heraf.
- 3.2 Bestyrelsen er i tiden indtil den 1. april 2019 bemyndiget til at gennemføre en eller flere forhøjelser af selskabets aktiekapital ved kontant indbetaling med op til i alt 2.000 mio. kr. ved tegning af nye aktier. Selskabets aktionærer skal have ret til forholdsmæssig tegning af sådanne nye aktier.
- 3.3 Aktierne skal lyde på navn og være noteret i selskabets ejerbog. Der udstedes ikke ejerbeviser.
- 3.4 Aktierne er ikke-omsætningspapirer.

4 Elektronisk kommunikation

- 4.1 Selskabet anvender elektronisk dokumentudveksling og elektronisk post (elektronisk kommunikation) i sin kommunikation med aktionærerne. Selskabet kan til enhver tid vælge endvidere at kommunikere med almindelig brevpost.
- 4.2 Elektronisk kommunikation kan anvendes af selskabet til indkaldelse til ordinære og ekstraordinære generalforsamlinger, herunder ved udsendelse af dagsorden og fuldstændige forslag, fuldmagter, bestyrelses- og revisorerklæringer, delårsrapport, årsrapport, samt alle øvrige meddelelser og dokumenter, som i henhold til selskabets vedtægter eller selskabsloven skal udveksles mellem selskabet og aktionærerne samt generelle oplysninger fra selskabet til aktionærerne.
- 4.3 Oplysning om kravene til de anvendte systemer samt om fremgangsmåden i forbindelse med elektronisk kommunikation med selskabet kan rekvireres ved henvendelse til selskabet.
- 4.4 Selskabet skal anmode aktionærerne om en elektronisk adresse, hvortil meddelelser m.v. kan sendes. Det er aktionærernes ansvar at sikre, at selskabet er i besiddelse af den korrekte e-mail adresse.

5 Generalforsamlinger

- 5.1 Generalforsamlinger indkaldes af bestyrelsen med mindst to ugers og højst fire ugers varsel ved e-mail til hver enkelt aktionær, som er noteret i selskabets ejerbog.
- 5.2 Senest to uger før en generalforsamlings afholdelse skal dagsordenen og de fuldstændige forslag samt for den ordinære generalforsamlings vedkommende tillige revideret årsrapport, herunder eventuelt koncernregnskab, gøres tilgængelige til eftersyn for aktionærerne.
- 5.3 Selskabets ordinære generalforsamling afholdes senest fem måneder efter regnskabsårets udløb.
- 5.4 Generalforsamlinger afholdes på selskabets hjemsted, i Storkøbenhavn, Odense, Skanderborg, Kolding, Aarhus eller Aalborg.
- 5.5 Ekstraordinær generalforsamling afholdes, når bestyrelsen finder det hensigtsmæssigt eller på begæring af revisor eller af aktionærer, der ejer 5 % af aktiekapitalen. Begæringen skal indgives skriftligt til bestyrelsen og indeholde en angivelse af emnerne, der ønskes behandlet på generalforsamlingen. Denne skal indkaldes inden 2 uger efter begæringens modtagelse.
- 5.6 Emner fra aktionærer må, for at komme til behandling på en ordinær generalforsamling, være indgivet i så god tid, at emnet kan optages på dagsordenen. Fremsættes kravet, senest 6 uger før generalforsamlingen skal afholdes, har aktionæren ret til at få emnet optaget på dagsordenen. Modtager selskabet kravet senere end 6 uger før generalforsamlingens afholdelse, afgør bestyrelsen, om kravet er fremsat i så god tid, at emnet kan optages på dagsordenen.
- 5.7 Bestyrelsen vælger ved simpelt flertal en dirigent, der leder forhandlingerne og afgør alle spørgsmål vedrørende sagernes behandling og stemmeafgivning.
- 5.8 Dagsordenen for den ordinære generalforsamling skal omfatte:
1. Bestyrelsens beretning for selskabets virksomhed i det forløbne år.
 2. Forelæggelse af den reviderede årsrapport til godkendelse samt meddelelse af decharge til bestyrelse og direktion.
 3. Forslag til anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport.
 4. Forslag fra bestyrelsen eller eventuelle forslag fra aktionærerne.
 5. Valg af medlemmer til bestyrelsen.
 6. Valg af revisor.
 7. Eventuelt.
- 5.9 På generalforsamlingen giver hvert aktiebeløb på DKK 100 én stemme.
- 5.10 Alle beslutninger på generalforsamlingen vedtages med simpelt stemmeflertal, medmindre selskabsloven foreskriver særlige regler om repræsentation og majoritet.

- 5.11 Over det på generalforsamlingen passerede føres en kort beretning i selskabets for-handlingsprotokol, der underskrives af dirigenten.
- 5.12 Senest 2 uger efter generalforsamlingen fremlægges til eftersyn for aktionærerne en bekræftet udskrift af generalforsamlingsprotokollen.

6 Selskabets ledelse

- 6.1 Selskabet ledes af en af generalforsamlingen for et år ad gangen valgt bestyrelse på tre til 14 medlemmer. Bestyrelsen vælger selv sin formand og en næstformand.
- 6.2 Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når mere end halvdelen af dens medlemmer, herunder formanden, er repræsenteret. Bestyrelsens beslutninger træffes ved almindelig stemmeflertal. I tilfælde af stemmelighed er formandens stemme udslagsgivende.
- 6.3 Bestyrelsen ansætter en direktion bestående af et til tre medlemmer til at varetage den daglige ledelse af selskabets virksomhed.
- 6.4 Bestyrelsen er bemyndiget til at træffe en eller flere beslutninger om udlodning af ekstraordinært udbytte i overensstemmelse med reglerne i selskabslovens § 182 og § 183.

7 Tegningsret

- 7.1 Selskabet tegnes af bestyrelsens formand i forening med et bestyrelsesmedlem, af et bestyrelsesmedlem i forening med en direktør, af 2 direktører i forening eller af den samlede bestyrelse.
- 7.2 Bestyrelsen kan meddele kollektiv prokura.

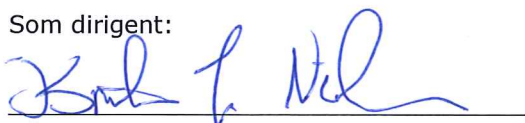
8 Revision og regnskabsår

- 8.1 Selskabets årsrapporter revideres af en af generalforsamlingen for et år ad gangen valgt statsautoriseret revisor.
- 8.2 Selskabets regnskabsår løber fra den 1. januar til den 31. december.

---oo0oo---

Således vedtaget på selskabets ordinære generalforsamling den 21. marts 2018.

Som dirigent:



Kristian Kaltoft Nielsen