

VEDTÆGTER

For

LR Realkredit A/S

VEDTÆGTER

1. NAVN

1.1 Selskabets navn er LR Realkredit A/S.

1.2 Selskabet driver tillige virksomhed under binavnene Landsbankernes Real-lånefond A/S og LRF Kredit A/S.

2. FORMÅL

2.1 Selskabets formål er at drive realkreditvirksomhed samt virksomhed, der må anses accessorisk hertil.

3. SELSKABETS KAPITAL

3.1 Selskabets aktiekapital udgør DKK 70.000.000 fordelt på aktier a DKK 1 eller multipla heraf.

4. SELSKABETS AKTIER

4.1 Selskabets aktier skal lyde på navn og noteres i selskabets ejerbog.

4.2 Selskabets aktier er ikke omsætningspapirer.

4.3 Enhver aktieovergang kræver bestyrelsens forudgående samtykke.

4.4 Aktier som er bortkommet, skal kunne mortificeres af bestyrelsen uden dom i henhold til de regler, der gælder vedrørende mortifikation af aktier, som ikke er omsætningspapirer.

5. **GENERALFORSAMLINGEN, KOMPETENCE, STED OG INDKALDELSE**

5.1 Generalforsamlingen har den højeste myndighed i alle selskabets anliggender inden for de i lovgivningen og vedtægterne fastsatte grænser.

5.2 Selskabets generalforsamlinger afholdes i Region Hovedstaden. Den ordinære generalforsamling skal afholdes i så god tid, at den reviderede og godkendte årsrapport kan indsendes til Finanstilsynet, så den er modtaget i Finanstilsynet senest 4 måneder efter regnskabsårets udløb.

5.3 Generalforsamlinger indkaldes af bestyrelsen skriftligt med mindst 2 ugers og højst 4 ugers varsel til hver enkelt aktionær. Indkaldelse til generalforsamlinger offentliggøres på selskabets hjemmeside.

5.4 Ekstraordinær generalforsamling skal afholdes, når bestyrelsen eller den generalforsamlingsvalgte revisor eller aktionærer, der ejer 5 % af selskabets kapital, forlanger det. Ekstraordinær generalforsamling skal i disse tilfælde indkaldes, senest 2 uger efter at det er forlangt.

6. **GENERALFORSAMLINGEN, DAGSORDEN**

6.1 Senest 2 uger før generalforsamlingen skal dagsordenen og de fuldstændige forslag, der skal forelægges generalforsamlingen, og for den ordinære gene-

ralforsamlings vedkommende tillige årsrapport med revisionspåtegning, gøres tilgængelige til eftersyn for aktionærerne.

6.2 Dagsorden for den ordinære generalforsamling skal indeholde:

1. Bestyrelsens beretning om selskabets virksomhed i det forløbne år
2. Fremlæggelse af revideret årsrapport til godkendelse
3. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af underskud i henhold til den godkendte årsrapport
4. Valg af bestyrelsesmedlemmer
5. Valg af revisor
6. Eventuelle forslag fra bestyrelse eller aktionærer.

6.3 Enhver aktionær har ret til at få et bestemt emne optaget på dagsordenen til den ordinære generalforsamling, såfremt denne skriftligt fremsætter krav herom overfor bestyrelsen senest 6 uger før generalforsamlingen skal afholdes. Fremsættes kravet senere, afgør bestyrelsen, om kravet er fremsat i så god tid, at emnet kan optages på dagsordenen.

7. GENERALFORSAMLINGEN, DIRIGENT, STEMMERET OG BESLUTNINGER

7.1 En af bestyrelsen udpeget dirigent leder forhandlingerne og afgør alle spørgsmål vedrørende sagernes behandling og stemmeafgivning.

7.2 Hvert aktiebeløb på DKK 1 giver én stemme.

7.3 På generalforsamlingen træffes alle beslutninger ved simpelt stemmeflertal, bortset fra de tilfælde, hvor gældende lovgivning eller vedtægterne kræver kvalificeret flertal.

7.4 Beslutning om ændring af vedtægterne eller opløsning af selskabet træffes af generalforsamlingen og kan kun vedtages, såfremt mindst $\frac{3}{4}$ af samtlige stemmer er repræsenteret på mødet, og beslutningen vedtages med mindst $\frac{3}{4}$ af såvel de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede aktiekapital.

Er $\frac{3}{4}$ af samtlige stemmer ikke repræsenteret på generalforsamlingen, men forslaget i øvrigt vedtages med $\frac{3}{4}$ såvel af de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede aktiekapital, indkalder bestyrelsen inden 8 dage og med det i pkt. 5, stk. 3, nævnte varsel ny generalforsamling, på hvilken forslaget kan vedtages med $\frac{3}{4}$ såvel af de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede aktiekapital uden hensyn til, hvor mange stemmer der er repræsenteret på generalforsamlingen.

8. BESTYRELSE OG DIREKTION

- 8.1 Selskabet ledes af en bestyrelse på 5–7 medlemmer valgt af generalforsamlingen.
- 8.2 Medlemmer til selskabets bestyrelse vælges for to år ad gangen, og halvdelen fratræder hvert år på selskabets ordinære generalforsamling. Består bestyrelsen af fem henholdsvis syv medlemmer, fratræder to henholdsvis tre medlemmer i lige år og tre henholdsvis fire medlemmer i ulige år.
- 8.3 Genvalg kan finde sted.
- 8.4 Bestyrelsen vælger af sin midte én formand og to næstformænd for bestyrelsen.
- 8.5 Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når over halvdelen af samtlige bestyrelsesmedlemmer er til stede herunder formanden eller en næstformand. De i bestyrelsen behandlede emner afgøres ved simpelt stemmeflertal. Formandens – eller ved dennes forfald en næstformands – stemme er udslagsgivende ved stemmelighed.
- 8.6 Bestyrelsen skal ved en forretningsorden træffe nærmere bestemmelser om udførelsen af sit hverv.
- 8.7 Bestyrelsen ansætter én eller flere direktører til at varetage den daglige ledelse af selskabets virksomhed.

9. **TEGNINGSREGEL**

- 9.1 Selskabet tegnes af bestyrelsens formand eller en næstformand i forening med en direktør eller i forening med et medlem af bestyrelsen eller af to direktører i forening eller af den samlede bestyrelse.

10. **REVISION**

- 10.1 Revisionen varetages af én af generalforsamlingen valgt statsautoriseret revisor, der vælges for ét år ad gangen. Genvalg kan finde sted.

11. **REGNSKABSÅR OG RESERVEFOND**

- 11.1 Selskabets regnskabsår skal være kalenderåret.

- 11.2 Ved opløsning skal den bundne fondsreserve efter generalforsamlingens bestemmelse og med Økonomi- og Erhvervsministeriets tilslutning anvendes til fremme af fremtidigt boligbyggeri i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed § 220, stk. 3.

12. **ELEKTRONISK KOMMUNIKATION**

- 12.1 Al kommunikation fra selskabet til de enkelte aktionærer kan ske elektronisk ved e-mail medmindre andet følger af selskabsloven. Selskabet kan til enhver tid kommunikere med almindelig brevpost.
- 12.2 Indkaldelse af aktionærerne til ordinær og ekstraordinær generalforsamling, herunder de fuldstændige forslag til vedtægtsændringer, tilsendelse af dags-

orden, tegningslister, årsrapporter, selskabsmeddelelser, adgangskort samt øvrige generelle oplysninger fra selskabet til aktionærene kan således fremsendes af selskabet til aktionærene elektronisk herunder via e-mail.

- 12.3 Selskabet er forpligtet til at anmode navnenoterede aktionærer om en elektronisk adresse, hvortil meddelelser m.v. kan sendes. Det er aktionærens ansvar at sikre, at selskabet er i besiddelse af den korrekte elektroniske adresse. Al kommunikation fra aktionærene til selskabet kan ske elektronisk ved e-mail til e-mail-adresse info@lr-realkredit.dk
- 12.4 Aktionærene kan på selskabets kontor få nærmere oplysninger om kravene til de anvendte systemer samt om fremgangsmåden i forbindelse med elektronisk kommunikation. Sådanne oplysninger kan også tilsendes aktionæren efter dennes anmodning herom.

--oo0oo--

Således vedtaget på ekstraordinær generalforsamling den 20. juni 2002, ændret på ordinær generalforsamling den 23. april 2003, ekstraordinær generalforsamling den 25. november 2003, ordinær generalforsamling den 27. april 2007, i forbindelse med gennemførelse af kapitalnedsættelse den 16. august 2007 og på den ordinære generalforsamling den 29. april 2010.

Jørn Kr. Jensen