

## **DANSKE KIINNITYSLUOTTOPANKKI OYJ:N YHTIÖJÄRJESTYS**

### **1 TOIMINIMI**

Yhtiön toiminimi on Danske Kiinnitysluottopankki Oyj, ruotsiksi Danske Hypoteksbank Abp ja englanniksi Danske Mortgage Bank Plc.

### **2 KOTIPAikka**

Yhtiön kotipaikka on Helsinki.

### **3 TOIMIALA**

Yhtiö harjoittaa ainoana toimialanaan kiinnitysluottopankkitoiminnasta annetun lain (688/2010) mukaista kiinnitysluottopankkitoimintaa.

Yhtiö ei ota vastaan talletuksia yleisöltä, eikä se ole luottolaitostoiminnasta annetun lain (610/2014) 1 luvun 8 §:ssä tarkoitettu talletuspankki.

Yhtiö ei tarjoa sijoituspalvelulain (746/2012) 1 luvun 11 §:ssä tarkoitettuja sijoituspalveluja.

### **4 OSAKEPÄÄOMA**

Yhtiön vähimmäisosakepääoma on viisi miljoonaa (5 000 000) euroa.

### **5 OSAKKEET**

Yhtiön osakkeilla ei ole nimellisarvoa.

### **6 HALLITUS**

Hallitukseen kuuluu vähintään kolme (3) ja enintään seitsemän (7) varsinaista jäsentä.

Hallituksen jäsenen toimikausi päättyy vaalia ensiksi seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

Ensimmäisessä varsinaista yhtiökokousta seuraavassa kokouksessaan hallituksen jäsenet valitsevat keskuudestaan puheenjohtajan ja varapuheenjohtajan toimikaudeksi, joka päättyy valintaa ensiksi seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

### **7 TOIMITUSJOHTAJA**

Yhtiöllä on toimitusjohtaja ja varatoimitusjohtaja, jotka hallitus valitsee.

Toimitusjohtaja huolehtii yhtiön päivittäisestä johtamisesta hallituksen antamien ohjeiden ja määräysten mukaisesti.

### **8 YHTIÖN EDUSTAMINEN**

Yhtiötä edustavat hallituksen jäsenet kaksi yhdessä tai toimitusjohtaja yhdessä hallituksen jäsenen kanssa.

Hallitus päättää prokuroiden ja yhtiötä koskevien edustusoikeuksien myöntämisestä. Edustamiseen oikeutetut ja prokuristit edustavat yhtiötä kaksi yhdessä tai yhdessä hallituksen jäsenen tai toimitusjohtajan kanssa.

## **9 TILIKAUSI**

Yhtiön tilikausi on kalenterivuosi. Ensimmäinen tilikausi päättyy 31. joulukuuta 2017.

## **10 TILINTARKASTAJAT**

Yhtiöllä on tilintarkastaja, jonka tulee olla Patentti- ja rekisterihallituksen Tilintarkastusvalvonnan hyväksymä tilintarkastusyhteisö.

Tilintarkastajan toimikausi päättyy valintaa seuraavan varsinaisen yhtiökokouksen päättyessä.

## **11 KUTSU YHTIÖKOKOUKSEEN**

Kutsu yhtiökokoukseen toimitetaan kirjallisesti aikaisintaan kahta (2) kuukautta ja viimeistään yhtä (1) viikkoa ennen kokousta yhtiön tiedossa oleviin postiosoitteisiin tai sähköpostiosoitteisiin.

## **12 VARSINAINEN YHTIÖKOKOUS**

Varsinainen yhtiökokous on pidettävä kuuden (6) kuukauden kuluessa tilikauden päättymisestä.

Varsinaisessa yhtiökokouksessa on

esitettävä:

1. yhtiön tilinpäätös ja toimintakertomus;
2. tilintarkastuskertomus; ja

päätettävä:

3. tilinpäätöksen vahvistamisesta;
4. voitonjaosta vahvistetun taseen mukaisesti;
5. vastuuvapaudesta hallituksen jäsenille ja toimitusjohtajille sekä heidän varajäsenilleen;
6. hallituksen jäsenten lukumäärästä;
7. hallituksen jäsenten palkkioista; ja
8. tilintarkastajan palkkioista;

valittava:

9. hallituksen jäsenet;
10. tilintarkastaja; sekä

käsiteltävä:

11. muut kokouskutsussa mainitut asiat.

## **ARTICLES OF ASSOCIATION OF DANSKE MORTGAGE BANK PLC**

### **1 COMPANY NAME**

The name of the company is Danske Kiinnitysluottopankki Oyj, Danske Hypoteksbank Abp in Swedish and Danske Mortgage Bank Plc in English.

### **2 DOMICILE**

The domicile of the company is Helsinki.

### **3 LINE OF BUSINESS**

The company's single line of business is to conduct mortgage credit banking in accordance with the Act on the Activities of Mortgage Credit Banks (688/2010).

The company shall not accept deposits from the public and is not a deposit bank referred to in chapter 1, section 8 of the Act on Credit Institutions (610/2014).

The company shall not provide investments services referred to in chapter 1, section 11 of the Investment Services Act (746/2012).

### **4 SHARE CAPITAL**

The company's minimum share capital is five million (5,000,000) euros.

### **5 SHARES**

Shares of the company do not have a nominal value.

### **6 BOARD OF DIRECTORS**

The Board of Directors shall consist of at least three (3) and not more than seven (7) ordinary members.

The term of office of a member of the Board of Directors ends at the end of the first Annual General Meeting following the election.

At their first meeting following the Annual General Meeting, the members of the Board of Directors shall elect from among their number a Chairman and a Vice Chairman for a term of office that ends at the end of the first Annual General Meeting following the election.

### **7 MANAGING DIRECTOR**

The company shall have a Managing Director and a Deputy Managing Director, who shall be elected by the Board of Directors.

The Managing Director shall see to the executive management of the company in accordance with the instructions and orders given by the Board of Directors.

### **8 REPRESENTATION OF THE COMPANY**

The company shall be represented by members of the Board of Directors, two acting jointly, or by the Managing Director acting jointly with a member of the Board of Directors.

The Board of Directors shall resolve on granting procurations and rights to represent the company. Representation right holders and procurators shall represent the company by two acting jointly, or acting jointly with a member of the Board of Directors or the Managing Director.

**9 ACCOUNTING PERIOD**

The company's accounting period shall be the calendar year. The first accounting period shall end on 31 December 2017.

**10 AUDITORS**

The company shall have an Auditor who shall be an authorised public accounting firm approved by the Auditor Oversight Unit of the Finnish Patent and Registration Office.

The Auditor's term of office shall last from the election until the end of the Annual General Meeting first following the election.

**11 NOTICE TO A GENERAL MEETING OF THE SHAREHOLDERS**

The notice to a General Meeting of the Shareholders shall be delivered to the addresses on company's record not earlier than two (2) months and not later than one (1) week before the meeting in writing by mail or by email.

**12 ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS**

Annual General Meeting of the Shareholders shall be held within six (6) months from the end of the financial period.

At the Annual General Meeting of the Shareholders the shareholders shall

be presented with:

1. the financial statements of the company and the annual report;
2. the auditor's report; and

resolve on:

3. approval of the financial statements;
4. use of the profit shown in the approved balance sheet;
5. discharge from liability of the members of the Board of Directors and the Managing Director and their deputies;
6. number of the members of the Board of Directors;
7. remuneration of the members of the Board of Directors; and
8. remuneration of the auditor;

elect:

9. the members of the Board of Directors;
10. the auditor; and

handle:

11. such other matters as are referred to in the notice to the meeting.