

VEDTEKTER FOR INSTABANK ASA

Vedtatt 5. juni 2023

Kap. 1 Firma. Kontorkommune. Formål.

§ 1-1

Instabank ASA er et allmennaksjeselskap. Bankens forretningskontor (hovedkontor) er i Oslo kommune.

Banken kan innenfor rammen av den lovgivning som til enhver tid gjelder, utføre alle forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at banker utfører.

Kap. 2 Aksjekapital. Ansvarlig kapital. Aksjer.

§ 2-1

Bankens aksjekapital er kr 378 261 512 fordelt på 378 261 512 aksjer à kr 1,- fullt innbetalt.

§ 2-2

Aksjene i banken skal være registrert i Verdipapirsentralen ASA.

Tidligere eier av aksjer skal sørge for at det straks etter eierskifte sendes melding til Verdipapirsentralen om dette.

Kap. 3 Styret og valgkomiteen.

§ 3-1

Styret består av 5 - 9 faste medlemmer, samt inntil ett varamedlem som velges av generalforsamlingen.

Minst halvparten av styrets medlemmer skal være bosatt her i riket, med mindre Kongen gjør unntak i det enkelte tilfelle. Bostedskravet gjelder ikke statsborgere i stat er som er part i EØS- avtalen, når de er bosatt i en slik stat.

Ett av styrets valgte medlemmer skal velges av og blant de ansatte i banken. For dette medlem skal det velges et personlig varamedlem med møte og talerett i styret.

Styret skal samlet ha den kompetanse som ut fra bankens organisasjon og virksomhet er nødvendig for å ivareta sine oppgaver. Minst ett av medlemmene skal ha kvalifikasjoner innen regnskap eller revisjon. Styreleder og til sammen minst to tredjedeler av styret skal ikke være ansatt i banken eller selskap i samme konsern. Styret skal for øvrig sammensettes i tråd med nærmere lovbestemmelser.

Styrets leder velges særskilt.

De valgte styremedlemmer tjenestegjør i to år. Av de valgte medlemmer trer hvert år ut de som har gjort tjeneste lengst. Varamedlem velges for to år.

I stedet for styremedlem som trer ut før valgperioden er ute, velges ved første anledning nytt medlem for resten av perioden.

§ 3-2

Valget av styremedlemmer forberedes av en valgkomité som består av 3 medlemmer, hvorav to skal være aksjeeiere eller representanter for aksjeeiere og ett medlem ansatt i banken. Valgkomiteens medlemmer, herunder dens leder, velges av generalforsamlingen.

Tjenestetiden for valgkomitéens medlemmer skal være to år med mindre generalforsamlingen beslutter noe annet. Tjenestetiden regnes fra valget når noe annet ikke er bestemt. Den opphører ved avslutningen av den ordinære generalforsamling i det året tjenestetiden utløper. Selv om tjenestetiden er utløpt, skal medlemmet bli stående i vervet inntil nytt medlem er valgt.

Honorar for valgkomitéens medlemmer skal fastsettes av generalforsamlingen. Valgkomitéen skal ha følgende oppgaver:

(i) å avgi innstilling til generalforsamlingen om valg av styremedlemmer

(ii) å avgi innstilling til generalforsamlingen om honorar for styrets medlemmer

(iii) å avgi innstilling til generalforsamlingen om valg av medlemmer av valgkomitéen

(iv) å avgi innstilling til generalforsamlingen om honorar for valgkomitéens medlemmer.

Generalforsamlingen kan fastsette nærmere retningslinjer for valgkomitéens arbeid.

§ 3-3

Styret sammenkalles av lederen og har møte minst en gang i kvartalet og ellers så ofte bankens virksomhet tilsier det eller når et medlem krever det.

Styret er vedtaksført når mer enn halvdel av samtlige styremedlemmer er til stede eller deltar i behandlingen av en sak. Styret kan dog ikke treffe beslutning med mindre alle medlemmer av styret så vidt mulig er gitt anledning til å delta i sakens behandling. Har et styremedlem forfall, skal varamedlemmet gis anledning til å møte eller delta i behandlingen av en sak.

Som styrets beslutning gjelder det som flertallet blant de møtende styremedlemmer eller de som deltar i behandlingen, har stemt for, eller ved stemmelikhet det som møtelederen har stemt for. De som stemmer for en beslutning, må dog alltid utgjøre minst halvdel av samtlige styremedlemmer.

Fraværende styremedlemmer skal gjøre seg kjent med beslutninger som er truffet i deres fravær.

§ 3-4

Styret forestår forvaltningen av bankens anliggender og skal forestå de oppgaver som følger av lov, forskrift og disse vedtekter. Styret skal herunder treffe avgjørelse i de enkelte kredittsaker så langt styret ikke har delegert denne myndighet. Det skal sørge for forsvarlig organisering av bankens virksomhet, herunder påse at kravene til organisering av foretaket og etablering av forsvarlige styrings- og kontrollsystemer blir etterkommet.

§ 3-5

Styret ansetter og sier opp/avskjediger bankens medarbeidere og fastsetter deres betingelser. Styret kan delegere denne myndighet når det gjelder andre medarbeidere enn administrerende direktør.

§ 3-6

Bankens firma tegnes av styrets leder eller administrerende direktør alene, eller av to valgte styremedlemmer i fellesskap. Styret kan gi nærmere angitte ansatte rett til å tegne bankens firma. Styret kan dessuten meddele prokura og spesialfullmakter.

§ 3-7

Det samlede styret skal fungere som bankens revisjonsutvalg.

§ 3-8

Banken skal ha et risikoutvalg bestående av minst 2 medlemmer av styret.

Kap 4 Administrerende direktør

§ 4-1

Administrerende direktør har den daglige ledelse av bankens virksomhet i samsvar med generelle instruksjoner fastsatt av styret.

Kap. 5 Generalforsamlingen.

§ 5-1

Gjennom generalforsamlingen utøver aksjeeierne den øverste myndighet i banken, med mindre myndighet er lagt eksklusivt til et av bankens øvrige organer ved særskilt lovbestemmelse. På generalforsamlingen har hver aksje en stemme. Alle beslutninger treffes med alminnelig flertall, med mindre annet følger av lov eller vedtekter.

Ordinær generalforsamling skal holdes hvert år innen utgangen av april måned. Generalforsamlingen innkalles av styrets leder.

Banken kan gjøre dokumenter som gjelder saker som skal behandles på generalforsamlingen tilgjengelig på bankens internettsider i forkant av generalforsamlingen. En aksjeeier kan likevel kreve å få tilsendt dokumenter som gjelder saker som skal behandles på generalforsamlingen.

Aksjonærer som vil delta i generalforsamling må melde dette til banken innen den frist som er angitt i innkallingen og som ikke kan utløpe tidligere enn fem dager før generalforsamlingen.

Styrets medlemmer og revisor skal innkalles til generalforsamlingens møte. Styrets medlemmer har rett til å være til stede og uttale seg på møter i generalforsamlingen. Styrets leder og administrerende direktør har plikt til å være til stede med mindre det foreligger gyldig forfall. I så fall skal det utpekes stedfortreder.

Før generalforsamling holdes skal Finanstilsynet i god tid, senest samtidig med lovlig innkallelse til aksjonærene, gis melding om de saker som skal behandles. Av forhandlingsprotokollen skal en gjenpart straks sendes Finanstilsynet.

Styret kan beslutte at aksjonærene skal kunne delta på generalforsamlingen ved bruk av elektroniske hjelpemidler, i tråd med allmennaksjeloven § 5-8a.

Styret kan beslutte at aksjonærene skal kunne avgi stemme skriftlig ved bruk av elektronisk kommunikasjon i forkant av generalforsamlingen, i tråd med allmennaksjeloven § 5-8b.

§ 5-2

På den ordinære generalforsamling skal årsregnskap, årsberetning og revisjonsberetningen legges frem og utdeles til de aksjeeiere som ikke har fått dokumentene tilsendt på forhånd.

§ 5-3

Styrets leder åpner generalforsamlingen og leder forhandlingene til møteleder er valgt.

§ 5-4

Den ordinære generalforsamling skal:

(i) velge møteleder,

(ii) velge valgkomité, jf. § 3-2,

(iii) velge styrets medlemmer, jf. § 3-1,

(iv) velge revisor eller revisorfirma,

(v) fastsette godtgjørelser for bankens tillitsmenn og revisor,

(vi) godkjenne årsregnskap, herunder anvendelse av årsoverskudd/utdeling av utbytte eller dekning av årsunderskudd,

(vii) behandle andre saker som etter lov eller vedtekter hører inn under generalforsamlingen.

§ 5-5

Når generalforsamlingen er åpnet, skal møtelederen la opprette fortegnelse over de møtende aksjeeiere og representantene for aksjeeiere, med oppgave over hvor mange aksjer og stemmer hver av dem representerer. Denne fortegnelse anvendes inntil den måtte bli endret av generalforsamlingen.

§ 5-6

Avstemning skjer skriftlig dersom ikke samtlige møtende samtykker i avstemning på annen måte.

Møtelederen skal sørge for at det føres protokoll over generalforsamlingen. I protokollen skal generalforsamlingens beslutninger inntas med angivelse av utfallet av stemmegivningen.

Fortegnelsen over møtende aksjeeiere og representanter skal inntas i eller vedlegges protokollen.

Protokollen skal undertegnes av møtelederen og minst en annen person som utpekes av generalforsamlingen blant de tilstedeværende. Protokollen skal holdes tilgjengelig for aksjeeierne og oppbevares på betryggende måte.

Kap. 6 Revisor.

§ 6-1

Revisor skal følge de instruksjer og pålegg som måtte bli gitt av generalforsamlingen or så vidt de ikke strider mot bestemmelser gitt i lov eller i medhold av lov eller mot bankens vedtekter eller god revisjonsskikk.

Revisor gir sine antegnelser og meldinger gjennom styret. Revisjonsberetning skal avgis minst to uker forut for den ordinære generalforsamling hvor regnskapet skal behandles.

Kap. 7 Opptak av ansvarlig lånekapital og annen fremmedkapital.

§ 7-1

Vedtak om eller fullmakt til å oppta ansvarlig lån 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. 8 Innskuddsvilkår.

§ 8-1

Styret fastsetter de nærmere vilkår for mottak og utbetaling av innskudd i samsvar med mulige regler fastsatt av Finanstilsynet. Styret kan delegere denne myndighet.

Kap. 9 Årsregnskap og årsberetning.

§ 9-1

Regnskapsåret følger kalenderåret. For hvert regnskapsår avgir styret årsregnskapet og årsberetningen.

Minst en måned forut for den ordinære generalforsamling skal årsregnskap og årsberetning stilles til rådighet for revisor. Generalforsamlingen fastsetter regnskapet senest innen utgangen av april måned.

Kap. 10 Vedtektsendringer.

§ 10-1

Beslutning om å endre vedtektene fattes av generalforsamlingen. Beslutningen krever tilslutning fra minst to tredjedeler av så vel av de avgitte stemmer som av den aksjekapital som er representert på generalforsamlingen.

Forslag til endringer i vedtektene må være innsendt til styrets leder senest fire uker før generalforsamlingen skal behandle forslaget.

Vedtektsendringer som krever myndighetsgodkjenning trer i kraft når godkjenning foreligger.

Kap. 11 Ikrafttreden

§ 11-1

Disse vedtekter trer i kraft når de er godkjent i samsvar med finansforetaksloven § 7-10.»

(Epävirallinen käännös suomeksi)

INSTABANK ASA:N YHTIÖJÄRJESTYS

Hyväksytty 5. kesäkuuta 2023

Luku 1. Yrityksen nimi. Pääkonttorikunta. Tarkoitus.

§ 1-1

Instabank ASA on julkinen osakeyhtiö. Pankin pääkonttori sijaitsee Oslon kunnassa.

Pankki voi kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön puitteissa harjoittaa kaikkea liiketoimintaa ja palveluja, joita pankkien on tavanomaista tai luonnollista harjoittaa.

Luku 2. Osakepääoma. Ensisijainen pääoma. Osakkeet.

§ 2-1

Pankin osakepääoma on 378 261 512 Norjan kruunua, joka on jaettu 378 261 512 osakkeeseen, á 1 Norjan kruunu, maksettu kokonaan.

§ 2-2

Pankin osakkeet on rekisteröitävä Verdipapirsentralen ASA:ssa. Osakkeiden edellisen omistajan on varmistettava, että ilmoitus lähetetään Verdipapirsentralenille välittömästi omistajanvaihdon jälkeen.

Luku 3. Hallitus ja nimitysvaliokunta.

§ 3-1

Hallituksessa on 5-9 vakituista jäsentä ja enintään yksi varajäsen, jonka valitsee yhtiökokous.

Vähintään puolen hallituksen jäsenistä tulee asua Norjassa, ellei kuningas tee poikkeuksia yksittäistapauksissa. Asuinpaikkavaatimus ei koske ETA-sopimuksen osapuolena olevan valtion kansalaisia, jos he asuvat kyseisessä valtiossa.

Pankin työntekijät valitsevat yhden hallituksen jäsenen. Jäsenelle valitaan henkilökohtainen varajäsen, jolla on läsnäolo- ja puheoikeus hallituksessa.

Hallituksella on oltava kollektiivisesti sellainen asiantuntemus, jota se tarvitsee tehtäviensä hoitamiseen pankin organisaation ja toiminnan perusteella. Vähintään yhdellä jäsenistä on oltava kirjanpitäjän tai tilintarkastajan pätevyys. Hallituksen puheenjohtaja ja vähintään kaksi kolmasosaa hallituksen jäsenistä ei saa olla pankin tai samaan konserniin kuuluvan yrityksen palveluksessa. Hallituksen kokoonpanossa noudatetaan muutoin erityisiä lain säännöksiä.

Hallituksen puheenjohtaja valitaan erikseen.

Hallituksen valitut jäsenet toimivat kaksi vuotta. Valituista jäsenistä pisimpään toimineet jäävät vuosittain eläkkeelle. Varajäsenet valitaan kahdeksi vuodeksi.

Jos hallituksen jäsen eroaa ennen toimikauden päättymistä, uusi jäsen valitaan ensimmäisellä mahdollisella kerralla jäljellä olevaksi toimikaudeksi.

§ 3-2

Hallituksen jäsenten valintaa valmistelee nimitysvaliokunta, johon kuuluu kolme jäsentä, joista kahden on oltava osakkeenomistajia tai osakkeenomistajien edustajia ja yhden pankin palveluksessa oleva jäsen.

Yhtiökokous valitsee nimitysvaliokunnan jäsenet ja sen puheenjohtajan.

Nimitysvaliokunnan jäsenten toimikausi on kaksi vuotta, ellei yhtiökokous toisin päättä. Toimikausi lasketaan valinnasta, ellei toisin päätetä. Se päättyy sen vuoden vuosikokouksen päättyessä, jona toimikausi päättyy. Vaikka toimikausi olisi päättynyt, jäsen pysyy tehtävässään, kunnes uusi jäsen on valittu.

Nimitysvaliokunnan jäsenten palkkiot määrittää yhtiökokous. Nimitysvaliokunnalla on seuraavat tehtävät:

- (i) Suositusten antaminen yhtiökokoukselle hallituksen jäsenten valinnasta.
- (ii) Suositusten antaminen yhtiökokoukselle hallituksen jäsenten palkkiosta.
- (iii) Suositusten antaminen yhtiökokoukselle nimitysvaliokunnan jäsenten valinnasta.
- (iv) Suositusten antaminen yhtiökokoukselle nimitysvaliokunnan palkitsemisesta.

Yhtiökokous voi antaa yksityiskohtaisempia ohjeita nimitysvaliokunnan työskentelystä.

§ 3-3

Hallituksen kutsuu koolle puheenjohtaja, ja se kokoontuu vähintään kerran neljännesvuosittain ja muulloin niin usein kuin pankin toiminta edellyttää tai kun jäsen sitä pyytää.

Hallitus on päätösvaltainen, kun yli puolet kaikista hallituksen jäsenistä on läsnä tai osallistuu asian käsittelyyn. Hallitus ei kuitenkaan saa tehdä päätöstä, ellei kaikille hallituksen jäsenille ole mahdollisuuksien mukaan annettu mahdollisuutta osallistua asian käsittelyyn. Jos hallituksen jäsen on estynyt osallistumasta, varajäsenelle on annettava tilaisuus olla läsnä tai osallistua asian käsittelyyn.

Hallituksen päätökseksi katsotaan se, jonka puolesta on äänestänyt enemmistö läsnä olevista tai keskusteluun osallistuneista hallituksen jäsenistä tai, jos äännet menevät tasan, se, jonka puolesta äänestänyt kokouksen puheenjohtaja. Päätöksen puolesta äänestävien on kuitenkin aina oltava vähintään puolet kaikista hallituksen jäsenistä.

Poissaolevien hallituksen jäsenten on tutustuttava päätöksiin, jotka on tehty heidän poissa ollessaan.

§ 3-4

Hallitus vastaa pankin asioiden hoidosta ja hoitaa laista, asetuksista ja tästä yhtiöjärjestyksestä johtuvat tehtävät. Hallitus tekee päätökset myös yksittäisissä luottotapauksissa siltä osin kuin hallitus ei ole delegoinut tätä toimivaltaa. Sen on huolehdittava pankin toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä, mukaan lukien sen varmistaminen, että yhtiön organisaatiota ja asianmukaisten hallinto- ja valvontajärjestelmien perustamista koskevia vaatimuksia noudatetaan.

§ 3-5

Hallitus nimittää ja irtisanoo pankin työntekijät ja määrittää heidän työehtonsa. Hallitus voi siirtää tätä toimivaltaa muille työntekijöille kuin toimitusjohtajalle.

§ 3-6

Pankin toiminimen kirjoittaa hallituksen puheenjohtaja tai toimitusjohtaja yksin tai kaksi valittua hallituksen jäsentä yhdessä. Hallitus voi valtuuttaa tiettyjä työntekijöitä kirjoittamaan pankin toiminimi. Hallitus voi myös myöntää valtakirjoja ja erityisvaltuuksia.

§ 3-7

Koko hallitus toimii pankin tarkastusvaliokuntana.

§ 3-8

Pankilla on oltava riskivaliokunta, joka koostuu vähintään kahdesta hallituksen jäsenestä.

Luku 4. Toimitusjohtaja.

§ 4-1

Toimitusjohtaja vastaa pankin toiminnan päivittäisestä johtamisesta hallituksen antamien yleisten ohjeiden mukaisesti.

Luku 5. Yhtiökokous.

§ 5-1

Osakkeenomistajat käyttävät pankissa ylintä päätösvaltaa yhtiökokouksessa, ellei päätösvaltaa ole siirretty yksinomaan jollekin pankin muulle elimelle erityissäännöksillä. Jokaisella osakkeella on yhtiökokouksessa yksi ääni. Kaikki päätökset tehdään yksinkertaisella enemmistöllä, ellei laissa tai yhtiöjärjestyksessä toisin määrätä.

Vuosikokous pidetään vuosittain huhtikuun loppuun mennessä. Yhtiökokouksen kutsuu koolle hallituksen puheenjohtaja.

Pankki voi asettaa yhtiökokouksessa käsiteltäviä asioita koskevia asiakirjoja saataville pankin verkkosivuilla ennen yhtiökokousta. Osakkeenomistaja voi kuitenkin pyytää saada yhtiökokouksessa käsiteltäviä asioita koskevia asiakirjoja.

Osakkeenomistajien, jotka haluavat osallistua yhtiökokoukseen, on ilmoitettava siitä pankille kokouskutsussa mainittuun määräaikaan mennessä, joka voi päättyä aikaisintaan viisi päivää ennen yhtiökokousta.

Hallituksen jäsenet ja tilintarkastaja on kutsuttava yhtiökokoukseen. Hallituksen jäsenillä on läsnäolo- ja puheoikeus yhtiökokouksen kokouksissa. Hallituksen puheenjohtajan ja toimitusjohtajan on oltava läsnä, elleivät he ole pätevästi poissa. Tällöin on nimettävä varajäsen. Ennen yhtiökokouksen pitämistä Norjan rahoitusvalvontaviranomaiselle (Finanstilsynet) on ilmoitettava käsiteltävistä asioista hyvissä ajoin, viimeistään samaan aikaan, kun osakkeenomistajat kutsutaan laillisesti koolle. Jäljennös kokouspöytäkirjasta on lähetettävä välittömästi finanssivalvojalle.

Hallitus voi päättää, että osakkeenomistajat voivat osallistua yhtiökokoukseen sähköisesti osakeyhtiölain 5-8a §:n mukaisesti.

Hallitus voi päättää, että osakkeenomistajat voivat äänestää kirjallisesti sähköistä viestintää käyttäen ennen yhtiökokousta osakeyhtiölain 5-8b §:n mukaisesti.

§ 5-2

Tilinpäätös, vuosikertomus ja tilintarkastuskertomus esitellään ja jaetaan yhtiökokouksessa niille osakkeenomistajille, jotka eivät ole saaneet niitä etukäteen.

§ 5-3

Hallituksen puheenjohtaja avaa yhtiökokouksen ja johtaa kokousta, kunnes puheenjohtaja on valittu.

§ 5-4

Varsinaisen yhtiökokouksen tulee:

- (i) valita kokouksen puheenjohtaja,
- (ii) valita nimitysvaliokunta, ks. kohta 3-2,
- (iii) valita hallituksen jäsenet, ks. kohta 3-1,
- (iv) valita tilintarkastaja tai tilintarkastusyhteisö,
- (v) päättää pankin hallituksen jäsenten ja tilintarkastajan palkkiot,
- (vi) hyväksyä tilinpäätös, mukaan lukien vuotuisen voiton käyttäminen/osinkojen jakaminen tai vuotuisten alijäämien kattaminen,
- (vii) käsitellä muita asioita, jotka lain tai yhtiöjärjestyksen mukaan kuuluvat yhtiökokouksen toimivaltaan.

§ 5-5

Kun yhtiökokous on avattu, kokouksen puheenjohtajan on laadittava luettelo kokoukseen osallistuvista osakkeenomistajista ja osakkeenomistajien edustajista sekä ilmoitettava kunkin edustamiensa osakkeiden ja äänten lukumäärä. Tätä luetteloa käytetään, kunnes yhtiökokous muuttaa sitä.

§ 5-6

Äänestys tapahtuu kirjallisesti, elleivät kaikki läsnäolijat anna suostumustaan äänestää muulla tavoin.

Kokouksen puheenjohtaja huolehtii siitä, että yhtiökokouksesta pidetään pöytäkirjaa. Pöytäkirjaan on merkittävä yhtiökokouksen päätökset ja äänestystulos.

Luettelo kokoukseen osallistuvista osakkeenomistajista ja edustajista on sisällytettävä pöytäkirjaan tai liitettävä siihen. Pöytäkirjan allekirjoittaa kokouksen puheenjohtaja ja vähintään yksi muu yhtiökokouksen läsnäolijoiden joukosta nimeämä henkilö. Pöytäkirja on asetettava osakkeenomistajien saataville ja säilytettävä tyydyttävällä tavalla.

Luku 6. Tilintarkastaja.

§ 6-1

Tilintarkastajan on noudatettava yhtiökokouksen antamia ohjeita ja määräyksiä tai siltä osin kuin ne eivät ole ristiriidassa lain säännösten tai lain nojalla annettujen määräysten tai pankin yhtiöjärjestyksen tai hyvän tilintarkastustavan kanssa.

Tilintarkastaja tekee havaintonsa ja raportoi niistä hallituksen välityksellä. Tilintarkastuskertomus on annettava vähintään kaksi viikkoa ennen sitä yhtiökokousta, jossa tilinpäätös käsitellään.

Luku 7. Ensisijaisen lainapääoman ja muun vieraan pääoman ottaminen.

§ 7-1

Päätös ensisijaisen lainan (ansvarlig lån) tai pääomalainan (fondsobligasjoner) ottamisesta taikka valtuutuksen antamisesta siihen tehdään yhtiökokouksessa samalla määräenemmistöllä, joka vaaditaan yhtiöjärjestyksen muuttamiseen.

Päätös muun vieraan pääoman ottamisesta taikka valtuutuksen antaminen siihen tehdään hallituksen toimesta tai hallituksen antaman valtuutuksen perusteella.

Luku 8. Talletusehdot.

§ 8-1

Hallitus vahvistaa tarkemmat ehdot talletusten vastaanottamiselle ja takaisinmaksulle Norjan rahoitusvalvontaviranomaisen mahdollisesti antamien sääntöjen mukaisesti. Hallitus voi siirtää tämän toimivallan edelleen.

Luku 9. Tilinpäätös ja toimintakertomus.

§ 9-1

Tilivuosi seuraa kalenterivuotta. Hallitus laatii kultakin tilikaudelta vuositilinpäätöksen ja vuosikertomuksen. Tilinpäätös ja vuosikertomus on asetettava tilintarkastajan saataville viimeistään kuukautta ennen varsinaista yhtiökokousta. Yhtiökokous vahvistaa tilinpäätöksen viimeistään huhtikuun lopussa.

Luku 10. Yhtiöjärjestysmuutokset.

§ 10-1

Yhtiöjärjestyksen muuttamisesta päättää yhtiökokous. Päätös edellyttää vähintään kahden kolmasosan hyväksymistä sekä edustetusta äänistä ja osakepääomasta yhtiökokouksessa. Yhtiöjärjestyksen muutosehdotukset on toimitettava hallituksen puheenjohtajalle viimeistään neljä viikkoa ennen yhtiökokouksen käsittelyä. Viranomaisen hyväksyntää edellyttävät yhtiöjärjestysmuutokset tulevat voimaan, kun hyväksyntä on saatavilla.

Luku 11. Voimaantulo.

§ 11-1

Tämä yhtiöjärjestys tulee voimaan, kun ne on hyväksytty rahoitusyhtiölain 7-10 §:n mukaisesti.