

GENERALFORSAMLINGS PROTOKOLLAT

Tirsdag den 23. marts 2010, kl. 10.00, afholdt Totalkredit A/S (cvr.nr. 21832278) ordinær general-forsamling på selskabets kontor, Helgeshøj Allé 53, 2630 Taastrup.

Til dirigent havde bestyrelsen i henhold til vedtægternes pkt. 10.1. udpeget chefjurist Anne Bank, der konstaterede, at generalforsamlingen var lovligt indkaldt og beslutningsdygtig i enhver henseende, idet Nykredit Realkredit A/S, der ejer samtlige aktier i selskabet, var repræsenteret.

For generalforsamlingen var fastsat følgende

DAGSORDEN

Bestyrelsens beretning om selskabets virksomhed i det forløbne år.

1. Fremlæggelse af revideret årsrapport til godkendelse.
2. Beslutning om anvendelse af overskud i henhold til den godkendte årsrapport.
3. Beslutning om decharge for direktion og bestyrelse.
4. Valg af medlemmer til bestyrelsen.
5. Valg af revisorer.
6. Eventuelle forslag fra bestyrelsen og/eller aktionærene.

Bestyrelsen indstiller, at vedtægterne ændres således:

pkt. 5.1: 2. afsnit udgår.

pkt. 5.3: "jf. aktieselskabslovens § 30" udgår.

Pkt. 6.1: "aktiebog" ændres til "ejerbog".

Pkt. 7.1: "nærværende" ændres til "disse".

Pkt. 7.3: Ændres til "Ekstraordinær generalforsamlinger skal afholdes, når bestyrelsen eller den eksterne revision finder det hensigtsmæssigt, eller når det til behandling af et bestemt angivet emne skriftligt forlanges af aktionærer, der tilsammen repræsenterer 5% af selskabets samlede aktiekapital. Ekstraordinær generalforsamling skal i disse tilfælde indkaldes senest 2 uger efter begæringens modtagelse".

Pkt. 7.4: "14 dage" ændres til "2 ugers". Sidste punktum udgår.

Pkt. 7.5: Udgår

Pkt. 7.6: Bliver herefter til pkt. 7.5 og ændres til "Forslag fra aktionærene til behandling på ordinær generalforsamling må skriftligt være indgivet til bestyrelsen senest 6 uger før generalforsamlingens afholdelse. Modtages meddelelse senere end 6 uger før generalforsamlingens afholdelse afgør bestyrelsen, om kravet er fremsat i så god tid, at emnet kan optages på dagsordenen".

Pkt. 8.1: Ændres til "Senest 2 uger før generalforsamlingen skal dagsordenen og de fuldstændige forslag, der skal fremlægges for generalforsamlingen og for den ordinære generalforsamlings vedkommende tillige den reviderede årsrapport, herunder eventuelt koncernregnskab, gøres tilgængelig til eftersyn for aktionærerne".

Pkt. 8.2: Ændres "revisorer" til "revisor".

Pkt. 9.1: Ændres til "Enhver aktionær er berettiget til at deltage i generalforsamlingen, sammen med en rådgiver eller ved fuldmægtig, som kan udøve stemmeret på hans vegne mod forevisning af skriftlig og dateret fuldmagt. Fuldmagt til selskabets ledelse kan ikke gives for længere tid end 12 måneder og skal gives til en bestemt generalforsamling med en på forhånd kendt dagsorden".

Pkt. 9.2: Udgår.

Pkt. 9.3: Bliver herefter til pkt. 9.2.

Pkt. 9.4: Bliver herefter til pkt. 9.3. "aktiebogen" ændres til "ejerbogen".

Pkt. 9.5: Bliver herefter til pkt. 9.4.

Pkt. 10.2: Ændres til "På generalforsamlingen træffes alle beslutninger ved simpelt flertal, bortset fra de tilfælde, hvor andet udtrykkeligt er foreskrevet i lovgivningen eller i disse vedtægter".

Pkt. 10.4: Ændres til "Over det på generalforsamlingen passerede, derunder navnlig de på denne truffede beslutninger, skal der føres en protokol, der underskrives af dirigenten. Generalforsamlingsprotokollen eller en bekræftet udskrift heraf, skal være tilgængelig for aktionærerne senest 2 uger efter generalforsamlingens afholdelse".

Pkt. 11.1: Sidste punktum udgår.

Der tilføjes som nyt pkt.: " 11.8 Bestyrelsen og direktionen forestår ledelsen af selskabets virksomhed i overensstemmelse med lovgivningen og selskabets vedtægter".

Der tilføjes som nyt pkt.: "11.9 Bestyrelsen skal varetage den overordnede og strategiske ledelse og sikre en forsvarlig organisation af selskabets virksomhed og skal herudover varetage de opgaver, der påhviler bestyrelsen i henhold til lovgivningen".

Pkt. 12.1: Ændres til "Bestyrelsen ansætter og afskediger selskabets direktion, der består af mindst 2 direktører".

Der tilføjes som nyt pkt.: "12.2 Den daglige ledelse af selskabet varetages af direktionen i overensstemmelse med de af bestyrelsen givne anvisninger og retningslinjer. Den daglige ledelse omfatter ikke dis-positioner, der efter selskabets forhold er af ekstraordinær art eller stor betydning".

Der tilføjes som nyt pkt.: "12.3 Ud over varetagelsen af den daglige ledelse påhviler det direktionen at sørge for, at selskabets bogføring og formueforvaltning foregår på betryggende måde".

Pkt. 12.2 bliver herefter til pkt. 12.4.

Pkt. 14.1: Ændres til "Årsrapporten revideres af en statsautoriseret revisor, der vælges af den ordinære generalforsamling for tiden indtil næste ordinære generalforsamling. Genvalg kan finde sted".

Pkt. 15.2: Ændres til "Årsrapporten skal udfærdiges i overensstemmelse med lovgivningen og skal give et retvisende billede af selskabets og – hvis der er udarbejdet koncernregnskab – koncernens aktiver og passiver, finansielle stilling samt resultat".

Forløbet af generalforsamlingen blev som følger:

Ad Bestyrelsens beretning om selskabets virksomhed i det forløbne år

Bestyrelsens beretning blev aflagt. Generalforsamlingen tog bestyrelsens beretning til efterretning.

Ad dagsordenens punkt 1: Fremlæggelse af revideret årsrapport til godkendelse

Den reviderede årsrapport for 2009 blev gennemgået og godkendt af generalforsamlingen.

Ad dagsordenens punkt 2: Beslutning om anvendelse af overskud i henhold til den godkendte årsrapport

Bestyrelsen foreslog, at hele årets overskud henlægges til reserverne.

Forslaget blev godkendt.

Ad dagsordenens punkt 3: Beslutning om decharge for direktion og bestyrelse

Der meddeltes decharge for direktion og bestyrelse.

Ad dagsordenens punkt 4: Valg af medlemmer til bestyrelsen

Der skete valg af medlemmer til bestyrelsen, der herefter består af:

Koncerndirektør Søren Holm
Adm. direktør Bent Naur
Bankdirektør Karen Frøsig
Ordførende direktør Gert Jonassen
Bankdirektør Frank Kristensen
Koncerndirektør Kim Duus
Vicedirektør Lars Holst

samt medarbejderrepræsentanterne:

Teamchef Jari Loch Jensen
Konsulent Merete Nilausen
Konsulent Jette Alsig Bargholz

Ad dagsordenens punkt 5: Valg af revisorer

Revisionsfirmaet Deloitte Statsautoriseret Revisionsaktieselskab blev genvalgt som revisorer.

Ad dagsordenens punkt 6: Eventuelle forslag fra bestyrelsen og/eller aktionærene

Det fremlagte forslag til ændring af vedtægterne godkendtes enstemmigt og med alle stemmer.

o-o-O-o-o

Sluttelig bemyndigede generalforsamlingen enstemmigt og med alle stemmer dirigenten til at foretage samtlige de skridt, som måtte være nødvendige eller hensigtsmæssige for at gennemføre de truffe beslutninger, herunder til at foretage sådanne rettelser i forbindelse med udarbejdede dokumenter, som måtte blive krævet af Finanstilsynet, respektive Erhvervs- og Selskabsstyrelsen eller andre myndigheder, som betingelse for registrering eller godkendelse, eller som blot måtte blive foreslået som hensigtsmæssige.

Da der intet yderligere forelå til behandling på generalforsamlingen, blev generalforsamlingen hævet.

Taastrup, den 23. marts 2010

Dirigent:

Chefjurist Anne Bank