

# Vedtægter for Andelskassen J.A.K. Slagelse under kontrol

## § 1

**Stk. 1.** Andelskassens navn er Andelskassen J.A.K. Slagelse under kontrol.

Andelskassen har følgende binavne:

- Eggeslevmagle Andelskasse
- Morsø Andelskasse J.A.K.
- J.A.K. Andelskasse Brenderup
- Thisted Andelskasse

**Stk. 2.** Andelskassens hjemsted er Slagelse Kommune.

## § 2

**Stk. 1.** Det er andelskassens formål at virke som pengeinstitut for nuværende og tidligere andelshavere og medlemmer, og i forbindelse hermed at yde disse den bedst mulige service på alle områder. Andelskassen har især til formål at virke for rentefri kreditformidling.

**Stk. 2.** Andelskassen er en andelskasse, jf. § 12, stk. 3, i lov om finansiel virksomhed.

## § 3

**Stk. 1.** Som andelshaver kan optages enhver person, selskab, forening m.v. Andelshavere optages af bestyrelsen.

**Stk. 2.** Som medlem uden status som andelshaver kan desuden optages enhver, der tilslutter sig andelskassens formål. Medlemmer optages af bestyrelsen.

**Stk. 3.** Låntagere skal enten være andelshavere, tidligere andelshavere eller have tegnet anden form for ansvarlig kapital. Bestyrelsen fastsætter de nærmere regler.

## § 4

**Stk. 1.** Andelskassens andelskapital udgør 37.500.000 kr. Hver andel udgør mindst 1.000 kr. Andelskapitalen, der hæfter for andelskassens forpligtelser, er fuldt indbetalt. Bestyrelsen er bemyndiget til løbende at foretage ændringer i denne bestemmelse under hensyn til antallet af andelshavere.

**Stk. 2.** Andelskapitalen skal af andelskassen noteres på de enkelte andelshaveres navne. Andelskapitalen, der udstedes i beløb på 1.000 kr., eller multipla heraf, kan frit overdrages. Overdragelsen får først gyldighed over for andelskassen, når den er noteret af denne.

**Stk. 3.** Andelskapitalen forrentes ikke.

**Stk. 4.** Ingen andelshaver hæfter i denne egenskab for andelskassens forpligtelser med mere end sin indskudte andelskapital.

## § 5

**Stk. 1.** Udtræden som andelshaver kan finde sted med mindst 6 måneders skriftligt varsel under forudsætning af, at vedkommende andelshaver ved sin udtræden ikke står i gældsforhold til andelskassen. For andelshavere, som afgår ved døden og hvor andelen ikke overgår til ægtefælle eller andre arvinger, tilfalder andelen andelskassen.

**Stk. 2.** Bestyrelsen kan beslutte, at en andelshaver skal udelukkes, når vedkommende åbenbart modarbejder andelskassens formål og interesser. En

eventuel udelukkelse kan indbringes for generalforsamlingen.

**Stk. 3.** Udtræde eller udelukkede andelshavere har intet krav på andelskassens reservefond eller øvrige formue. Andelskapitalen frigives til andelshavere efter bestyrelsens beslutning, dog tidligst når regnskabet for det år, hvori vedkommende er fratrukket eller udelukket, er godkendt af generalforsamlingen, og senest 18 måneder efter, at bestyrelsen har modtaget underretning om, at andelshaveren ønsker at udtræde af andelskassen. Frigivelse af andelskapital kan endvidere kun ske, såfremt andelskassens egenkapital efter frigivelsen ikke vil være under mindstekravet i henhold til den til enhver tid gældende lovgivning.

**Stk. 4.** Uanset foranstående bestemmelser i stk. 3 kan indløsning af andelskapitalen kun ske såfremt andelskapitalen derved ikke bliver lavere end 25 mio. kr., jf. lov om finansiel virksomhed § 390.

## § 6

**Stk. 1.** Andelskassen kan efter bestyrelsens beslutning modtage hybride kernekapitalinstrumenter og supplerende kapitalinstrumenter på indtil 25 mio. kr.

**Stk. 2.** Bestyrelsen fastsætter vilkårene for de hybride kernekapitalinstrumenter og supplerende kapitalinstrumenter under hensyntagen til den til enhver tid gældende lovgivning.

**Stk. 3.** I tilfælde af andelskassens likvidation fyldestgøres de hybride kernekapitalinstrumenter og supplerende kapitalinstrumenter forud for andelskassens andelskapital, men efter andelskassens øvrige kreditorer.

## § 7

**Stk. 1.** Andelskassens øverste myndighed er generalforsamlingen. Andelskassens overordnede og strategiske ledelse forstås af en bestyrelse, mens den daglige ledelse forstås af en direktion.

## § 8

**Stk. 1.** Generalforsamlingen består af andelshaverne. Hver andelshaver stemmer efter størrelsen på sin andelskapital. En andelshaver kan ved skriftlig fuldmagt afgive stemme for indtil 10 andre andelshavere.

Andelskassen er ikke omfattet af den lovmæssige stemmeretsbegrænsning, jf. § 85 a i lov om finansiel virksomhed.

**Stk. 2.** Medlemmer, som ikke er andelshavere, kan overvære generalforsamlingen.

**Stk. 3.** Generalforsamlingen indkaldes af bestyrelsens formand med mindst 2 ugers varsel ved meddelelse til hver enkelt andelshaver.

**Stk. 4.** Indkaldelse til generalforsamling, med opløsning eller fusion med anden finansiel virksomhed som fortsættende part som forslag på dagsordenen, skal ske med mindst 4 ugers varsel ved anbefalet brev til hver enkelt andelshaver.

**Stk. 5.** Forslag, der skal behandles på generalforsamlingen, skal i indkaldelsen anføres som emne.

**Stk. 6.** Efter forslag fra bestyrelsen eller generalforsamlingen vælger generalforsamlingen en dirigent, der leder forhandlinger og afstemninger. Dirigenten underskriver protokollen.

**Stk. 7.** Generalforsamlingen afholdes i andelskassens hjemstedskommune.

**Stk. 8.** I det omfang lovgivningen tillader det, kan kommunikationen med andelshaverne ske ved elektronisk kommunikation i stedet for fremsendelse eller fremlæggelse af papirbaserede dokumenter. Kommunikationen skal ske efter de i lovgivningen fastsatte regler. Kommunikationen kan ske via e-mails, e-boks eller tilsvarende og ved offentliggørelse på andelskassens hjemmeside. Bestemmelsen i stk. 4 er fortsat gældende.

## § 9

**Stk. 1.** Ordinær generalforsamling afholdes hvert år inden 30. april.

**Stk. 2.** Dagsordenen skal omfatte:

1. Valg af dirigent.
2. Bestyrelsens beretning om andelskassens virke i regnskabsåret.
3. Fremlæggelse af årsrapporten til godkendelse.
4. Anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport.
5. Behandling af indsendte forslag.
6. Behandling af forslag fremsat af direktionen eller bestyrelsen.
7. Valg af medlemmer til bestyrelsen.
8. Valg af revisor.
9. Eventuelt.

**Stk. 3.** Forslag, der ønskes behandlet under dagsordenens punkt 5, skal afgives skriftligt til bestyrelsens formand senest 1. februar.

## § 10

**Stk. 1.** Ekstraordinær generalforsamling afholdes, såfremt der fremsættes begæring herom af:

1. bestyrelsen,
2. revisor, eller
3. andelshavere, der repræsenterer mindst 5 % af andelskapitalen eller andelshavere, der repræsenterer mindst 5 % af andelskassens totale antal andelshavere.

Begæring herom skal - med angivelse af forhandlingsemner - indsendes til bestyrelsens formand.

**Stk. 2.** Ekstraordinær generalforsamling indkaldes med maksimalt 2 ugers varsel til afholdelse senest 4 uger efter begæringens modtagelse.

## § 11

**Stk. 1.** Alle vedtagelser på en generalforsamling sker med simpelt flertal, bortset fra de i § 19 omhandlede tilfælde.

**Stk. 2.** Afstemninger kan ske ved håndsoprækning medmindre en af de tilstedeværende stemmeberettigede ønsker skriftlig afstemning. Blanke stemmer tæller ikke med. Personvalg foretages dog altid ved skriftlig afstemning.

## § 12

**Stk. 1.** Bestyrelsen består af 3-9 medlemmer, der vælges af generalforsamlingen.

**Stk. 2.** Bestyrelsen vælges for 2 år af gangen, dog således at mindst halvdelen af bestyrelsens medlemmer afgår hvert år. Genvalg kan finde sted.

**Stk. 3.** Nye kandidater, der opstiller til bestyrelsen, skal, under valget på generalforsamlingen, være til stede for eventuelt at fremføre egen kandidatur. Personer der genopstiller til valg skal være til stede eller skriftligt have tilkendegivet accept af genvalg.

**Stk. 4.** Senest 14 dage efter, at bestyrelsen er valgt, konstituerer denne sig ved et møde, hvor den bl.a. vælger sin formand og næstformand.

**Stk. 5.** Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når mere end halvdelen af dens medlemmer er til stede. Ved stemmelighed er formandens stemme udslagsgivende, ved formandens forfald næstformandens.

**Stk. 6.** Bestyrelsen holder mindst 3 møder årligt. Møderne afholdes i forbindelse med årsregnskab, halvårsregnskab og valg af bestyrelsesformand og -næstformand. Der afholdes i øvrigt møde så ofte som et bestyrelsesmedlem, direktionen eller revisionen finder det påkrævet.

**Stk. 7.** Der kan ydes honorar til bestyrelsen efter generalforsamlingens beslutning.

## § 13

**Stk. 1.** Bestyrelsen har følgende opgaver:

1. Gennemgang af årsregnskabet og indstilling heraf til generalforsamlingen sammen med forslag til overskuddets anvendelse eller dækning af tab.
2. Indstilling til generalforsamlingen vedrørende valg af revisor.
3. Godkendelse af andelskassens forretningsorden.
4. Beslutning om køb og salg af fast ejendom hvori andelskassen skal drive sin virksomhed, samt beslutning om pantsætning af sådanne ejendomme.

## § 14

**Stk. 1.** Bestyrelsen forestår - sammen med direktionen, som ansættes af bestyrelsen - ledelsen af andelskassen.

**Stk. 2.** Bestyrelsen mødes i reglen en gang om måneden. Direktionen deltager i bestyrelsens møder, medmindre bestyrelsen i det enkelte tilfælde træffer anden bestemmelse.

**Stk. 3.** Bestyrelsen fører tilsyn med andelskassens virksomhed og påser, at denne ledes på forsvarlig måde og i overensstemmelse med bestyrelsens

retningslinjer herfor og lovgivningen herom. Bestyrelsen skal herunder især påse, at bogføringen og formueforvaltningen kontrolleres på en efter andelskassens forhold tilfredsstillende måde.

## § 15

**Stk. 1.** Andelskassen tegnes af 2 medlemmer af bestyrelsen i forening eller af 1 medlem af bestyrelsen i forening med 1 direktør.

**Stk. 2.** Bestyrelsen kan meddele kollektiv prokura.

## § 16

**Stk. 1.** Enhver, der beklæder nogen post i andelskassen, er afskåret fra at deltage i behandlingen af spørgsmål, der vedrører vedkommende selv, pårørende eller nærtstående.

## § 17

**Stk. 1.** Andelskassens regnskabsår er kalenderåret.

**Stk. 2.** Andelskassens årsregnskab revideres af en statsautoriseret revisor, der er valgt af generalforsamlingen.

**Stk. 3.** Revisor vælges for et år ad gangen.

## § 18

**Stk. 1.** Efter generalforsamlingens vedtagelse skal andelskassens årlige overskud enten udloddes til andelshaverne eller forblive indestående i virksomheden ved henlæggelse til andelskassens reserver.

**Stk. 2.** Andelskassens generalforsamling kan beslutte, at der af andelskassens midler ydes gaver til almennyttige og dermed ligestillede formål.

**Stk. 3.** Generalforsamlingen kan træffe beslutning om udlodning af udbytte på ekstraordinær generalforsamling. Generalforsamlingen må ikke beslutte udlodning af højere ekstraordinært udbytte end foreslået eller tiltrådt af bestyrelsen.

## § 19

**Stk. 1.** Til ændring af nærværende vedtægter kræves, at mindst halvdelen af andelskassens andelshavere er repræsenteret på generalforsamlingen og at mindst 2/3 af de fremmødte andelshavere stemmer for ændringen.

**Stk. 2.** Skulle generalforsamlingen efter disse regler ikke være beslutningsdygtig, men forslaget er vedtaget med 2/3 majoritet af de repræsenterede stemmer, er bestyrelsen pligtigt til inden fire uger at indkalde til en ny generalforsamling, hvor forslaget kan vedtages med 2/3 majoritet, uanset antallet af tilstedeværende andelshavere.

**Stk. 3.** Forslag om andelskassens opløsning eller fusion med andet pengeinstitut som fortsættende vedtages efter reglerne i ovenstående stk. 1 og stk. 2, dog således at vedtagelserne her skal ske med 3/4 majoritet.

## § 20

**Stk. 1.** Såfremt der ved en opløsning af andelskassen er midler tilbage når alle krav er dækket, udloddes disse midler efter generalforsamlingens vedtagelse til andelshaverne.

## § 21

**Stk. 1.** Generalforsamlingen kan beslutte at foretage sådanne ændringer og tilføjelser i vedtægterne, som måtte blive fordret af offentlige myndigheder, som betingelse for godkendelse eller stadfæstelse.

Vedtægterne er vedtaget på andelskassens ekstraordinære generalforsamling den 5. oktober 2015, som ændret ved bestyrelsesbeslutning den 7. oktober 2015, og som ændret på andelskassens ordinære generalforsamling den 30. april 2016.