

VEDTÆGTER FOR ØSTERVÅ ANDELSKASSE

Navn, hjemsted og formål

§ 1

Stk. 1 Andelskassens navn er ØSTERVÅ ANDELSKASSE.

Andelskassens binavn er DIN ANDELSKASSE.

Dennes hjemsted er Frederikshavn Kommune.

Stk. 2 Det er andelskassens formål at drive virksomhed som pengeinstitut, herunder at arbejde for økonomisk fordel for såvel indskydere som låntagere, samt at yde andelshaverne bedst mulig service og rådgivning, herunder modtage indlån og udlåne midler med lavest mulige omkostninger for låntager.

Stk. 3. Andelskassen er et andelsselskab.

Andelskapital, årsregnskab og overskudsanvendelse

§ 2

Stk. 1. Andelskapitalen udgør pr. 24. oktober 2017 kr. 11.127.000 og er fuldt indbetalt. Andelene udstedes i DKK i fold af DKK 1.

Herudover er bestyrelsen inden for rammerne af lovgivningen og generalforsamlingens beslutninger bemyndiget til at ændre andelskapitalens størrelse samt fastsætte bestemmelser om emissions- og andelskapitalforhold. Bestyrelsen fastsætter størrelsen af de udstedte andelsbeviser.

Stk. 2. Bestyrelsen er bemyndiget til indtil den 1. januar 2022 at forhøje andelskapitalen med indtil kr. 30.000.000, dvs. op til kr. 41.127.000. Forhøjelsen kan gennemføres ved en eller flere forhøjelser. Andelshaverne har fortegningsret til forholdsmæssig tegning af andelsbeviser, medmindre bestyrelsen beslutter, at udstedelsen sker uden fortegningsret til de eksisterende andelshavere, i hvilket tilfælde andelsbeviserne skal udbydes til en kurs, der skal være den højeste af kurs pari, dvs. kurs 100, eller kursen beregnet efter vedtægternes § 2 stk. 8.

Bestyrelsen har den 24. oktober 2017 udnyttet bemyndigelsen ovenfor til at udstede andelskapital på kr. 700.000. Den resterende del af bemyndigelsen udgør herefter kr. 29.300.000.

- Stk. 3. Enhver af andelskassens indskydere og låntagere og i øvrigt enhver person, selskab eller forening, der ser noget berettiget i andelskassens arbejde og formål, kan tegne andele. Andelshaverne hæfter kun med den tegnede andelskapital.
- Stk. 4. Andelene noteres på navn. Andelene kan overdrages ved arv, gave eller salg. Salg der formidles af Andelskassen sker til den af Andelskassen fastsatte kurs. Overdragelsen skal noteres i andelskassen for at være gyldig.
- Stk. 5. Andelene kan indløses hos andelskassen, såfremt der samtidig udstedes nye andele for mindst samme kursværdi. Er dette ikke muligt, må indløsning afvente tilstrækkelig nyudstedelse, jf. dog stk. 8. Andelskassen kan til enhver tid nægte at indløse andelsbeviser.
- Stk. 6. Indløsning af andelsbeviser kan ikke ske, så længe andelskapitalen ikke overstiger 5 mio. euro. Indløsning kræver tilladelse fra Finanstilsynet.
- Stk. 7. Andelene giver intet udbytte, ud over hvad der fremgår af stk. 13.
- Stk. 8. Nytegning, overdragelse der formidles af Andelskassen og indløsning af andele sker til en kurs, som fastsættes pr. 31. december og 30. juni med udgangspunkt i andelskapitalen og indeståendet på kursreguleringsfonden, jf. stk. 12.
- (Andelskapital + indestående på kursreguleringsfond) x 1000
- Andelskapital
- Nytegning kan aldrig ske til underkurs.
- Stk. 9. Regnskabsåret er kalenderåret. Resultatopgørelse og status offentliggøres på andelskassens hjemmeside.
- Stk. 10. Overskud og andre reserver, der er skabt indtil 31. december 2017, henlægges til den frie reservefond. Disse midler må ikke udloddes til andelshaverne eller overføres til kursreguleringsfonden. Reservefonden skal bruges til at understøtte andelskassens driftsmæssige formål.
- Stk. 11. Overskud efter 31. december 2017, henlægges til en kursreguleringsfond.

- Stk. 12. Eventuelt underskud fordeles efter samme retningslinjer som overskud, jf. stk. 11. Herved kan indeståendet på kursreguleringsfonden blive negativt, hvilket medfører, at kursen på andelene bliver mindre end kurs pari (kurs 100). Nytegning af andele kan dog ikke ske til mindre end kurs 100, dvs. til en kurs under pari.
- Stk. 13. Bestyrelsen kan træffe beslutning om at udbetale op til 50 % af årets overskud til andelshaverne. Udbetalingen vil fragå i kursreguleringsfonden.

Hybrid kernekapital og konvertibel lånekapital

§ 3

- Stk. 1. Andelskassen har udstedt hybrid kernekapital på i alt kr. 3.375.000. Den hybride kernekapital har karakter af et for långiverne uopsigeligt lån, som automatisk konverteres til andelskapital, hvis andelskassens egentlige kernekapitalprocent falder under 8 %. Konverteringskursen vil være den højeste af kurs pari, dvs. kurs 100, eller kursen beregnet efter vedtægternes § 2. Bestyrelsen bemyndiges til at udstede andelskapital op til nominelt kr. 3.375.000, såfremt den hybride kernekapital konverteres til andelskapital. Andelene vil tildeles rettigheder som angivet i andelskassens vedtægter.
- Stk. 2. Bestyrelsen er bemyndiget til - ad én eller flere gange - at modtage hybrid lånekapital eller konvertibel lånekapital på op til i alt kr. 20.000.000. Bestyrelsens bemyndigelse er i tillæg til det i stk. 1 anførte beløb. Bestyrelsens bemyndigelse er gældende indtil den 30. juni 2022.
- Stk. 3. Hvis bestyrelsen i henhold til § 3 stk. 2 beslutter at modtage hybrid kernekapital sker dette som udgangspunkt på vilkår som anført i § 3 stk. 1, og herunder med hensyn til uopsigelighed samt eventuelle konverteringsvilkår. Den hybride kernekapital skal dog uanset det anførte udstedes i overensstemmelse med de til enhver tid gældende fastsatte vilkår i CRR-forordningen samt anden gældende lovgivning.
- Stk. 4. Hvis bestyrelsen i henhold til § 3 stk. 2 beslutter at modtage hybride kernekapitalinstrumenter, skal låneforholdet udstedes som ansvarlig kapital. Udsteder kan kræve tilgodehavendet i henhold til låneforholdet konverteret med et varsel på 30 kalenderdage til den kurs, der vil være den højeste i henhold til § 3 stk. 1. Det konvertible låneforhold skal dog uanset det anførte udstedes i overensstemmelse med de til enhver tid fastsatte vilkår i CRR-forordningen samt anden gældende lovgivning.

Stk. 5. Hvis bestyrelsen gør brug af dens bemyndigelse i henhold til § 3 stk. 2 – stk. 4, bemyndiges bestyrelsen til at udstede andelskapital svarende til hvad der følger af bemyndigelsens udnyttelse.

Andelskassens ledelse

§ 4

Stk. 1. Andelskassens ledelse udgøres af:

- a) Generalforsamlingen
- b) Bestyrelsen
- c) Direktionen

Generalforsamling

§ 5

Stk. 1. Generalforsamlingen udgøres af andelskassens andelshavere. Stemmeberettiget er de andelshavere, hvis andelskapital er noteret på andelshaverens navn i andelskassen mindst 3 uger før generalforsamlingen skal finde sted. Der kan stemmes ved fuldmagt, men hver andelshaver kan maksimalt disponere over 3 fuldmagter. Fuldmagter skal være dateret og kan ikke gives for længere tid end 3 måneder.

Stk. 2. Generalforsamlinger, ordinære såvel som ekstraordinære, indkaldes af bestyrelsen med mindst 14 dages varsel ved bekendtgørelse på andelskassen hjemmeside og i Erhvervsstyrelsens systemer samt med e-mail til de andelshavere, der har meddelt andelskassen, at de ønsker særskilt meddelelse.

Stk. 3. Indkaldelse til generalforsamling med opløsning eller sammenslutning på dagsordenen skal ske med 4 ugers varsel (ikke mere) og ellers på samme måde som nævnt i stk. 2.

Stk. 4. Forslag, der skal behandles på generalforsamlingen, skal i bekendtgørelsen anføres med angivelse af emne.

Stk. 5. Efter forslag fra bestyrelsen vælger generalforsamlingen en dirigent, som leder generalforsamlingen, en protokolfører og 2 stemmetællere til at forestå og kontrollere stemmeafgivningen og optælling af de afgivne stemmer.

Stk. 6. Dirigenten og bestyrelsesformanden underskriver protokollen.

Ordinær generalforsamling

§ 6

Stk. 1. Ordinær generalforsamling afholdes hvert år inden udgangen af marts måned i andelskassens hjemstedskommune. Dagsorden skal omfatte følgende:

1. Valg af dirigent, protokolfører og stemmetællere
2. Bestyrelsens beretning om andelskassens virksomhed i regnskabsåret
3. Forelæggelse af andelskassens reviderede årsregnskab til godkendelse, samt beslutning om anvendelse af overskud
4. Behandling af indkomne forslag
5. Valg af bestyrelse
6. Valg af revisorer
7. Eventuelt

Stk. 2. Forslag til behandling under punkt 4 skal skriftligt være indgivet til bestyrelsen inden udgangen af januar måned.

Ekstraordinær generalforsamling

§ 7

Stk. 1. Ekstraordinær generalforsamling afholdes, når bestyrelsen eller revisoren finder det nødvendigt, eller når 10 % af andelshaverne skriftligt fremsender begæring herom med angivelse af forhandlingsemne.

Stk. 2. Generalforsamlingen indkaldes til afholdelse senest 28 dage efter begæringens modtagelse.

Adgang til generalforsamlinger

§ 8

Stk. 1. Stemmeseddel udleveres til andelshaverne på generalforsamlingen.

Stk. 2. Pressen har adgang til generalforsamlingen.

Afstemningsregler

§ 9

Stk. 1. Andelskassen er ikke omfattet af Lov om Finansiell Virksomheds lovbestemte stemmeretsbegrænsninger. Hver andel i Andelskassen giver én stemme, dog således at en andelshaver, herunder igennem koncernforbundne selskaber, maksimalt kan stemme på 10 % af andelskapitalen. Generalforsamlingens beslutninger træffes ved simpelt stemmeflertal. Til beslutning om vedtægtsændring, opløsning af Andelskassen eller dens sammenslutning med et andet pengeinstitut kræves, at det vedtages med mindst 2/3 af de afgivne stemmer og af den repræsenterede andelskapital.

Stk. 2. Afstemning sker skriftligt, såfremt blot 1 person ønsker det. Blanke og ugyldige stemmer medregnes ikke.

Stk. 3. Stemmeretsbegrænsningen på én stemme pr. andelshaver genindtræder ikke, selv om den del af egenkapitalen, som ikke er andelskapital, igen kommer til at udgøre 20 pct. eller mere af egenkapitalen, jf. Lov om Finansiell Virksomhed § 85a stk. 1.

Bestyrelsen

§ 10

Stk. 1. Bestyrelsen, der vælges for 4 år ad gangen, består af 5 - 7 medlemmer, hvoraf alle vælges af generalforsamlingen.

- Stk. 2. Ingen som besidder tillidshverv eller stilling i et andet pengeinstitut kan være medlem af andelskassens bestyrelse, medmindre dette er særskilt godkendt af bestyrelsen. Det samme gælder for personer, der er ude af rådighed over deres bo.
- Stk. 3. Indtræder der for et generalforsamlingsvalgt bestyrelsesmedlem forhold, som efter de øvrige bestyrelsesmedlemmers formening, gør ham uskikket til at forblive i bestyrelsen, kan han efter beslutning af 2/3 af samtlige bestyrelsesmedlemmer udelukkes af denne. En sådan beslutning skal indenfor 3 måneder forelægges for generalforsamlingen.

Bestyrelsens opgaver

§ 11

- Stk. 1. Bestyrelsen ansætter direktionen.
- Stk. 2. Bestyrelsen vælger selv sin formand og næstformand og fastsætter ved en forretningsorden nærmere bestemmelse om udførelsen af hvervene.
- Stk. 3. Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når flertallet af dens medlemmer er til stede, og dens beslutninger træffes ved et simpelt stemmeflertal, i tilfælde af stemmelighed er formandens stemme afgørende.
- Stk. 4. Over forhandlingerne føres en protokol, der underskrives af samtlige tilstedeværende medlemmer. Revisionsprotokollen forelægges på ethvert bestyrelsesmøde, og enhver protokoltilførsel underskrives af samtlige bestyrelsesmedlemmer.
- Stk. 5. Behandling af sager, der vedrører et bestyrelsesmedlem eller dens pårørende, sker uden bestyrelsesmedlemmets tilstedeværelse.
- Stk. 6. Formanden er ansvarlig for indkaldelse til bestyrelsesmøder. Bestyrelsesmøder afholdes, når formanden, andelskassens direktion, revisor eller et medlem af bestyrelsen finder det påkrævet.
- Stk. 7. Bestyrelsen fastsætter i en instruks, i hvilket omfang direktionen kan yde lån uden bestyrelsens forudgående medvirken.

Direktion

§ 12

- Stk. 1. Direktionen forestår den daglige ledelse i overensstemmelse med lovgivningen og andelskassens vedtægter. Direktionen leder andelskassen i overensstemmelse med de retningslinjer, der er fastsat af bestyrelsen.
- Stk. 2. Direktionen deltager i bestyrelsens møder, med mindre der forhandles sager, der angår direktionens personlige forhold. Direktionen har ingen stemmeret.

Revision

§ 13

- Stk. 1. Generalforsamlingen vælger en eller to revisorer. Denne eller disse vælges for et år ad gangen, og den ene skal være statsautoriseret revisor.

Diskretionspligt

§ 14

- Stk. 1. Ingen til andelskassen knyttet person må give oplysning til uvedkommende om forhold, han/hun bliver bekendt med gennem sin tilknytning til andelskassen.

Tegningsregler

§15

Andelskassen tegnes af

- a) enten 2 medlemmer af bestyrelsen i forening
- b) eller et medlem af bestyrelsen i forening med en direktør. Bestyrelsen kan meddele kollektiv prokura.

Anvendelse af formuen ved sammenslutning og opløsning

§ 16

Stk. 1. Ved andelskassens ophør eller sammenslutning med et pengeinstitut i øvrigt tilhører kursreguleringsfonden og reservefonden Andelshaverne.

Overgangsbestemmelser

§ 17

Stk. 1. Bestyrelsen er bemyndiget til at foretage redaktionelle ændringer og tilføjelser i vedtægterne, som måtte blive fordret i henhold til lov om Finansiell Virksomhed.

Vedttaget på generalforsamlingen d. 14.02.2005, redaktionel ændring d. 12.06.2013 ændret på generalforsamlingen d. 15.03.2017, den ekstraordinære generalforsamling d. 29.03.17, den ekstraordinære generalforsamling d. 27.06.17, den ekstraordinære generalforsamling d. 19.08.2017, den ekstraordinære generalforsamling den 24. oktober 2017, på bestyrelsesmøde den 24. oktober 2017 og på den ordinære generalforsamling den 22. marts 2018.