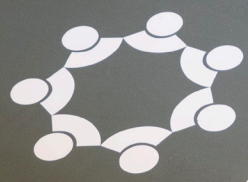




Vedtægter

Det der er for vigtigt til at stå med småt



 **FÆLLES
KASSEN**



Vedtægter for Andelskassen Fælleskassen

gældende fra den 23. maj 2023

Indhold

- 04 Navn og hjemsted, Andelskassens formål, Andelshavere, Andelskapital.
- 06 Andelskassens ledelse, Generalforsamlingen.
- 07 Ordinær generalforsamling.
- 09 Ekstraordinær generalforsamling, Afstemninger på generalforsamlinger, Repræsentantskabet.
- 10 Repræsentantskabets opgaver.
- 11 Bestyrelsen.
- 12 Bestyrelsens opgaver.
- 13 Direktionen, Tegningsregler, Inhabilitet, Regnskab og revision.
- 14 Eksklusion, Ændring af vedtægterne.
- 15 Opløsning af Andelskassen.



§1

Navn og hjemsted

Stk. 1 Andelskassens navn er "Andelskassen Fælleskassen".

§2

Andelskassens formål

Stk. 1 Andelskassens formål er at drive virksomhed som pengeinstitut samt anden ifølge lovgivningen tilladt virksomhed, samt i sin virksomhed og drift at have en væsentlig positiv indvirkning på samfundet og miljøet som helhed.

Stk. 2 Andelskassen er et andelsselskab.

§3

Andelshavere

Stk. 1 Alle kontohavere op til 18 år kan være andelshavere. Alle kontohavere, der er fyldt 18 år, skal være andelshavere.

Stk. 2 Andelskassen fører en fortegnelse over alle andelshavere.

§4

Andelskapital

Stk. 1 Andelskassens andelskapital fremgår af årsregnskabet. Med andelskapitalen hæfter andelskassen for sine forpligtelser.

Stk. 2 Andelskapital tegnes i beløb deleligt med 100 DKK [nominelt]. Andelskassen opretter depoter for andelshavernes andelskapital.

Stk. 3 Den enkelte andelshavers andelskapital kan ikke pantsættes eller gøres til genstand for retsforfølgelse.

Stk. 4 Andelskapital noteres på navn. Andelskapital kan overdrages ved arv, gave eller salg. Salg sker til den af andelskassen fastsatte kurs. Overdragelsen skal noteres i andelskassen for at være gyldig.

Stk. 5 Ved andelshavers død er andelskassen berettiget til at indløse andelskapitalen med henblik på videreformidling.

Stk. 6 Andelskapital kan indfries hos andelskassen, herunder ved modregning i forfaldent udlånstilgodehavende, såfremt der samtidig udstedes ny andelskapital for mindst samme værdi. Er dette ikke



muligt, må indfrielse afvente tilstrækkelig ny udstedelse, jf. dog stk. 7 og 8.

Stk. 7 Andelskapital kan indfries efter en samlet, konkret vurdering af andelskassens kapitalssituation, dog har andelshaver ikke krav på at få indfriet andelskapital. I tilfælde af at indfrielse vil reducere Fælleskassens samlede andelskapital kræves godkendelse fra Finanstilsynet, jf. reglerne i CRR, artikel 28 og 29.

Stk. 8 Med henblik på at smidiggøre indfrielse af andelskapital, jf. stk. 6, er bestyrelsen bemyndiget til med Finanstilsynets tilladelse at udstede en ramme for indfrielse af andelskapital, uden at der samtidig sker ny udstedelse. Ved udstedelsen af en sådan ramme må andelskassens andelskapital ikke derved nedbringes mere, end at kapital- og NEP-kravet til enhver tid opfylder lovgivningens krav.

Stk. 9 Andelskapitalen forrentes ikke, og overskud udloddes ikke, udover hvad der følger af § 4, stk. 10.

Stk. 10 Nytegning, overdragelse og indløsning af andele sker til en kurs, som fastsættes pr. 31. december med udgangspunkt i andelskapitalen og indeståendet på andelshaverpuljen, jf. § 17, stk. 4:

$$\frac{[\text{Andelskapital} + \text{indestående på Andelshaverpuljen}] * 100}{\text{Andelskapital}}$$

Bestyrelsen fastlægger retningslinjer for køb, salg og indløsning af andele samt retningslinjer for afregningskursen året igennem baseret på resultater og forventninger.

Stk. 11 I sin egenskab af andelshaver hæfter ingen andelshaver for andelskassens forpligtelser med mere end sin andelskapital.

Stk. 12 Andelskassen kan som forudsætning for at tilbyde lån på andelshavervilkår stille krav om, at andelshaveren erhverver andelskapital i andelskassen svarende til op til 3 % af andelshaverens samlede forretningsomfang med andelskassen. Bestyrelsen udarbejder regler for opgørelse af forretningsomfanget.



Stk. 13 Over for en andelshaver, som i lovens forstand anses som forbruger, kan andelskassen højest stille krav om erhvervelse af andelskapital svarende til sammenlagt kr. 25.000, dog maksimalt 5% af lånets hovedstol.

Stk. 14 Over for en andelshaver, som er erhvervsdrivende, kan andelskassen højest stille krav om erhvervelse af andelskapital svarende til sammenlagt kr. 75.000 dog maksimalt 5% af lånets hovedstol.

§5

Andelskassens ledelse

Stk. 1 Andelskassens ledelse består af en generalforsamling, et repræsentantskab, en bestyrelse og en direktion.

§6

Generalforsamlingen

Stk. 1 Generalforsamlingen består af andelshaverne. Hver andelshaver har én stemme ved fremmøde på generalforsamlingen. En andelshaver kan lade sig repræsentere ved generalforsamlingen via fuldmagt i henhold til gældende lovgivning.

Stk. 2 Bestyrelsen kan modtage fuldmagter fra andelshavere, der er forhindret i at deltage i generalforsamlingen. Fuldmagten kan enten give bestyrelsen bemyndigelse til at stemme, som den finder bedst, eller at stemme på den måde andelshaveren har angivet i fuldmagten.

Stk. 3 Generalforsamlinger afholdes i Storkøbenhavn og indkaldes af repræsentantskabets formand med mindst 2 uger og højest 4 ugers varsel ved meddelelse til hver enkelt andelshaver. Dato for den ordinære generalforsamling offentliggøres senest 8 uger før på Fælleskassens hjemmeside. For indkaldelse til ekstraordinær generalforsamling gælder dog § 8, stk. 3.

Stk. 4 Dagsordenen, de fuldstændige forslag og for den ordinære generalforsamlings vedkommende tillige revideret årsrapport gøres tilgængelige til eftersyn i trykt form på andelskassens adresse samt på andelskassens hjemmeside senest 2 uger før generalforsamlingen.



Stk. 5 Efter forslag fra repræsentantskabet, bestyrelsen eller generalforsamlingen vælger generalforsamlingen en dirigent, der leder forhandlinger og afstemninger.

Stk. 6 Der tages referat af det på generalforsamlingen passerede, og referatet underskrives af dirigenten og repræsentantskabets formand.

§7

Ordinær generalforsamling

Stk. 1 Ordinær generalforsamling skal afholdes hvert år i så god tid, at den reviderede og godkendte årsrapport kan indsendes til og være modtaget af Finanstilsynet inden udløbet af fristen herfor i lov om finansiel virksomhed.

Stk. 2 Dagsordenen skal mindst omfatte:

1. Valg af dirigent.
2. Bestyrelsens beretning om andelskassens virke i regnskabsåret fremlægges til godkendelse.
3. Fremlæggelse af den reviderede årsrapport til godkendelse samt godkendelse af bestyrelsens eventuelle disponering af årets tab/overskud.
4. Behandling af indsendte forslag.
5. Forslag fremsat af direktion, bestyrelse eller repræsentantskab.
6. Valg af medlemmer til repræsentantskabet.
7. Valg af revisorer.
8. Eventuelt.

Stk. 3 Forslag, der ønskes behandlet under dagsordenens punkt 4, skal indsendes til andelskassen senest 6 uger før generalforsamlingen.





§8

Ekstraordinær generalforsamling

Stk. 1 Ekstraordinær generalforsamling afholdes, såfremt det begæres af:

1. 1/3 af repræsentantskabets medlemmer,
2. bestyrelsen,
3. revisionen eller
4. andelshavere, der repræsenterer mindst 1/20 af andelshaverne

Stk. 2 Begæring herom skal indsendes til andelskassen med angivelse af hvilke emner eller forslag, der ønskes behandlet af den ekstraordinære generalforsamling.

Stk. 3 Ekstraordinær generalforsamling indkaldes skriftligt, med angivelse af dagsorden, med mindst 10 dages varsel til afholdelse senest 1 måned efter begæringens modtagelse.

§9

Afstemninger på generalforsamlinger

Stk. 1 Alle vedtagelser på en generalforsamling sker med simpelt flertal, bortset fra de i § 19 og § 20 omhandlede tilfælde.

Stk. 2 Valg af medlemmer til repræsentantskabet foretages ved skriftlig afstemning. Øvrige afstemninger kan foretages ved håndsoprækning, medmindre én af de tilstedeværende stemmeberettigede ønsker skriftlig afstemning. Alle afstemningsresultater føres til protokols.

§10

Repræsentantskabet

Stk. 1 Medlemmer til repræsentantskabet vælges af generalforsamlingen. Valgbare er andelshavere i andelskassen. Andelshavere, der er medarbejdere i andelskassen, er ikke valgbare til repræsentantskabet. Repræsentantskabet består af 24-30 medlemmer efter generalforsamlingens beslutning.

Stk. 2 Repræsentantskabet vælges for 3 år ad gangen. Hvert år afgår en tredjedel af medlemmerne. Der vælges endvidere 2 suppleanter, der består af de to kandidater, der fik flest stemmer uden dog at blive valgt. Indtræder en suppleant er det med virkning for resten af det udtrædende medlems valgperiode. Genvalg kan finde sted.



Stk. 3 Repræsentantskabet konstituerer sig med formand og næstformand på sit første møde efter generalforsamlingen. Dette møde skal afholdes senest 6 uger efter generalforsamlingen.

Stk. 4 Repræsentantskabet holder 3 ordinære møder årligt og i øvrigt så ofte, som formanden, direktionen, revisionen eller 1/3 af dets medlemmer finder det påkrævet.

Stk. 5 Repræsentantskabet er beslutningsdygtigt, når mindst halvdelen af dets medlemmer er til stede.

Stk. 6 Alle beslutninger træffes med simpelt flertal. I tilfælde af stemmelighed bortfalder det stillede forslag.

Stk. 7 Repræsentantskabet fastsætter sin egen forretningsorden.

Stk. 8 Der kan ydes vederlag til repræsentantskabets formandskab. Det samlede vederlag for repræsentantskabets formandskab kan højst udgøre en sum, svarende til vederlag for et almindeligt bestyrelsesmedlem.

§11

Repræsentantskabets opgaver

Repræsentantskabet har følgende opgaver:

Stk. 1 Gennemgang af årsrapport. Gennemgang af halvårsrapport pr. 30. juni og andre af bestyrelsen fremlagte oplysninger om Fælleskassens økonomi, drift og udviklingsplaner, samt fremsættelse af anbefalinger til bestyrelsen.

Stk. 2 På første ordinære møde efter den ordinære generalforsamling vælger repræsentantskabet medlemmer til bestyrelsen. 6 bestyrelsesmedlemmer vælges ud af repræsentantskabets midte.

Repræsentantskabet kan udpege et 8. bestyrelsesmedlem, såfremt der er enighed herom mellem repræsentantskabet og bestyrelsen. Det 8. medlem indtræder i repræsentantskabet såfremt vedkommende ikke allerede er medlem af repræsentantskabet. Udpegningen er gældende for en 3-årig periode. Genudpegning kan finde sted.

Repræsentantskabets formand og næstformand kan ikke vælges til bestyrelsen.

Valget finder sted i henhold til regler udarbejdet af repræsentantskabet.

Stk. 3 Repræsentantskabet vælger endvidere en suppleant til bestyrelsen. Suppleanten er den kandidat, der har fået flest stemmer, men dog ikke blev indvalgt i bestyrelsen. Indtræder denne suppleant i bestyrelsen, sidder denne indtil næste nyvalg til bestyrelsen.

Stk. 4 Beslutning vedr. køb og salg eller pantsætning af fast ejendom efter bestyrelsens indstilling.

Stk. 5 Fastsættelse af vederlag til bestyrelse samt repræsentantskabets formandskab.

Stk. 6 Gennemgang og kommentering af forslag fra bestyrelsen til generalforsamlingen, før disse forelægges generalforsamlingen.

Stk. 7 Behandle eventuel anke over bestyrelsens beslutning om eksklusion af andelshaver jf. § 18, stk. 3.

§12

Bestyrelsen

Stk. 1 Bestyrelsen består af 7-8 medlemmer. Heraf vælges et medlem af medarbejderne i henhold til stk. 2.

Stk. 2 Andelskassens medarbejdere vælger en repræsentant til bestyrelsen samt en suppleant for denne.

Stk. 3 Såfremt andelskassen bliver omfattet af de til enhver tid gældende regler om medarbejdervalgt repræsentant i bestyrelsen [p.t. minimum 35 ansatte], erstattes § 12, stk. 3, med den lovpligtige bestemmelse om medarbejdervalgt repræsentation i bestyrelsen.

Stk. 4 Hvervet som bestyrelsesmedlem kan ikke forenes med hverv som medlem af bestyrelsen for eller tillidshverv i en anden finansiell virksomhed.

Stk. 5 Valget til bestyrelsen gælder for 3 år ad gangen. Hvert år afgår en tredjedel af de repræsentantskabsvalgte medlemmer. Genvalg kan finde sted.

Stk. 6 Bestyrelsen konstituerer sig selv med formand og næstformand.

Stk. 7 Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når mere end halvdelen af dens medlemmer er til stede. Bestyrelsen træffer beslutning med simpelt flertal. Ved stemmelighed er formandens stemme udslagsgivende.

Stk. 8 Der kan ydes vederlag til bestyrelsens medlemmer efter repræsentantskabets beslutning herom, jf. § 11, stk.5.

§13

Bestyrelsens opgaver

Stk. 1 Bestyrelsesmøder afholdes mindst to gange i hvert kvartal. Bestyrelsen indkaldes af formanden. Bestyrelsen skal indkaldes, hvis 2 bestyrelsesmedlemmer, direktionen eller den på generalforsamlingen valgte revisor begærer det. Direktionen deltager i bestyrelsens møder, medmindre bestyrelsen beslutter andet.

Stk. 2 Bestyrelsen ansætter direktionen. Andelskassen ledes af direktionen og bestyrelsen i fællesskab.

Stk. 3 Bestyrelsen fører tilsyn med andelskassens virksomhed og påser, at denne ledes på forsvarlig måde og i overensstemmelse med den til enhver tid gældende lovgivning og de af repræsentantskabet udstukne retningslinjer.

Stk. 4 Bestyrelsen udarbejder en forretningsorden for sit virke.

Stk. 5 Bestyrelsen/direktionen redegør for andelskassens virksomhed på repræsentantskabets møder.

Stk. 6 Der føres referat over det på bestyrelsesmøderne passerede og besluttede. Ethvert bestyrelsesmedlem har krav på at få eventuelle særlige synspunkter ført til referat. Referatet underskrives af samtlige bestyrelsesmedlemmer.

§14

Direktionen

Stk. 1 Direktionen skal i sin beslutningsproces tage højde for indvirkningen af enhver beslutning på:

- Andelskassens medarbejdere og personale og leverandører.
- Andelskassens kunders interesser som målgruppe i forhold til andelskassens formål med hensyn til at have en væsentlig positiv indvirkning på samfundet og miljøet.
- De lokalsamfund og samfund i øvrigt, hvor Andelskassen og vore leverandører driver virksomhed.
- Det lokale og globale miljø.
- Andelskassens kortsigtede såvel som langsigtede interesser.

§15

Tegningsregler

Stk. 1 Andelskassen tegnes af bestyrelsen eller af et direktionsmedlem i forening med to bestyrelsesmedlemmer.

Stk. 2 Bestyrelsen kan meddele kollektiv prokura.

§16

Inhabilitet

Stk. 1 Enhver, der varetager en post i andelskassen, er afskåret fra at deltage i behandling af spørgsmål, der vedrører andelshaveren personligt, pårørende eller nærtstående - og andelshaveren har pligt til selv at oplyse om forhold, der kunne gøre denne inhabil.

§17

Regnskab og revision

Stk. 1 Andelskassens regnskabsår er kalenderåret.

Stk. 2 Andelskassens årsrapport revideres af 1 eller flere af generalforsamlingen valgte revisorer, hvoraf mindst den ene skal være statsautoriseret.

Stk. 3 Revisorerne vælges for 1 år ad gangen i henhold til § 7, stk. 2, pkt. 7.

Stk. 4 Årets overskud efter skat henlægges dels til de frie reserver dels til en andelshaverpulje. Henlæggelse til andelshaverpuljen sker første gang på baggrund af årsregnskabet for 2022. Overskud optjent forud for 2022 indgår ikke i henlæggelser til andelshaverpuljen.

Stk. 5 Principperne for fordelingen af årets overskud mellem de frie reserver og andelshaverpuljen fastlægges af bestyrelsen efter samråd med Repræsentantskabet og offentliggøres på generalforsamlingen samt på Fælleskassens hjemmeside. I forbindelse med sin godkendelse af årsregnskabet træffer bestyrelsen på baggrund af principperne beslutning om den endelige fordeling af årets overskud mellem de frie reserver og andelshaverpuljen.

Stk. 6 I tilfælde af underskud kan bestyrelsen beslutte at overføre dette helt eller delvist til andelshaverpuljen.

§18

Eksklusion

Stk. 1 Bestyrelsen kan beslutte evt. eksklusion af en andelshaver, såfremt denne aktivt modarbejder andelskassens interesser og formål. En eksklusion træder i kraft med omgående virkning ved skriftlig meddelelse til andelshaveren.

Stk. 2 Bestyrelsen er forpligtet til straks at orientere repræsentantskabet om enhver eksklusionssag.

Stk. 3 Er en andelshaver blevet ekskluderet, kan andelshaveren indanke denne beslutning for repræsentantskabet.

§19

Ændring af vedtægterne

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 repræsenterede andelshavere stemmer for ændringen.

Stk. 2 Er generalforsamlingen efter disse regler ikke beslutningsdygtig, men forslaget vedtaget med 2/3 majoritet af de repræsenterede stemmer, er repræsentantskabet pligtigt til inden 1 måned at indkalde til ekstraordinær generalforsamling, hvor forslaget kan vedtages med 2/3 majoritet, uanset antallet af tilstedeværende andelshavere.

Stk. 3 Vedtægtsændringer foranlediget af ændringer af love, bekendtgørelser og forordninger, som Fælleskassen skal implementeres for at overholde gældende lovkrav, kan dog vedtages på den ordinære generalforsamling med almindeligt stemmeflertal blandt de fremmødte, når forslaget herom indstilles til generalforsamlingen af bestyrelsen og repræsentantskabet i enighed.

§20

Opløsning af Andelskassen

Stk. 1 Indkaldelse til generalforsamling med opløsning eller ophør ved fusion på dagsordenen skal ske med mindst 4 ugers varsel, men kan under ekstraordinære omstændigheder hvor beslutningen er uopsættelig, ske med 5 dages varsel ved brev til hver enkelt andelshaver.

Stk. 2 Forslag om andelskassens opløsning eller fusion vedtages efter reglerne i § 19, stk. 1 og stk. 2, dog således, at vedtagelsen her skal ske med 3/4 majoritet.

Stk. 3 I tilfælde af opløsning tilhører værdien af andelshaverpuljen andelshaverne, idet værdien af andelshaverpuljen tilskrives andelskapitalen ved opgørelsen af andelskassens aktiver og passiver.

Stk. 4 Såfremt en opløsning af andelskassen skulle fremvise et overskud, efter at alle krav er dækket, anvendes dette efter generalforsamlingens beslutning til beslægtede organisationer, velgørende eller almene formål.

Som vedtaget på andelskassens ordinære generalforsamling den 20. april 2023 og ekstraordinære generalforsamling den 23. maj 2023.

Dirigent:

Den 20. april: Carolina Magdalene Maier

Den 23. maj: Carolina Magdalene Maier

Bestyrelsen:

Peter Højgaard Pedersen [formand], Bjarke Fonnesbech [næstformand], Oscar Svendsen, Helga König-Jacobsen, Ida Binderup, Søren Nielsen-Gravholt, Karen-Inger Dahl Thorsen, Jesper Christophersen



No. 001

**KLIMA-NEUTRAL
TRYKSAG**



SILVER

PurePrint® by KLS

Producentet digitaltrykdesign
af KLS PurePrint A/S



www.fsc.org

MIX

Papir fra
ansvarlige kilder

FSC® C022833

Andelskassen Fælleskassen
Bernhard Bangs Allé 27
2000 Frederiksberg
Tlf: 35 39 45 40
www.faelleskassen.dk
CVR. nr. 69556728