



VEDTÆGTER

Pr. 19. december 2019 for

**Faster Andelskasse • Højevej 18 • Astrup • 6900 Skjern
Tlf. 9648 7000 • www.faster.dk • CVR. nr. 2176 9916**

§ 1

Navn, hjemsted og formål

Stk. 1. Andelskassens navn er Faster Andelskasse. Andelskassen driver desuden virksomhed under binavnet Andelskassen Oikos.

Andelskassens hjemsted er Ringkøbing-Skjern 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 økonomisk service og rådgivning.

Stk. 3. Andelskassen er et andelsselskab.

Stk. 4. I forlængelse af formålene, nævnt i stk. 2, har Faster Andelskasse mulighed for, at kræve erhvervelse af andelskapital i forbindelse med optagelse af lån i Andelskassen.

§ 2

Andelskapital og bundne reserver

Stk. 1. Andelskassens andelskapital udgør den 19.12.2019 kr. 2.736.000, der er fuldt indbetalt. Hver andel udgør kr. 1.000. En andelshaver kan kun med bestyrelsens forudgående tilladelse eje mere end 5 andele eller forøge antallet af sine andele, såfremt andelshaveren ejer mere end 5 andele. Bestyrelsen er bemyndiget til løbende at ændre andelskapitalens størrelse. Udover sine andele har ingen andelshaver krav på Andelskassens egenkapital.

Stk. 2. Andelskassen fører en fortegnelse over de enkelte andelshavere.

Stk. 3. Der er i Andelskassen etableret to vedtægtsbundne reserver på henholdsvis DKK 3 mio. (Øst-reserven) og DKK 53 mio. (Vest-reserven). Reserverne er etableret i forbindelse med sammenlægningen af Faster Andelskasse og Andelskassen Oikos i 2019.

Stk. 4. De vedtægtsbundne reserver hverken opskrives eller forrentes og kan ikke anvendes til udlodning, men kan anvendes til dækning af underskud, der ikke dækkes af beløb, der kan anvendes til udbytte i andelskassen. Ved en sådan anvendelse skal nedskrivning af reserverne ske forholdsmæssigt i forhold til reservernes nominelle størrelse.

Stk. 5. I tilfælde af pengeinstitutdriftens ophør beslutter generalforsamlingen, hvorledes de vedtægtsbundne reserver skal anvendes, dog således at andelshavere i valgkreds øst beslutter, hvorledes Øst-reserven skal anvendes, mens andelshavere i valgkreds vest beslutter, hvorledes Vest-reserven skal anvendes. Reserverne kan ikke udloddes til andelshaverne ved Andelskassens ophør.

Stk. 6. Til ændring af vedtægternes § 2, stk. 3 - 7 (i det omfang det vedrører Øst-reserven) kræves – ud over de til enhver tid gældende krav til vedtagelse af vedtægtsændringer - at 2/3 af de på generalforsamlingen fremmødte stemmeberettigede andelshavere fra valgkreds øst stemmer for forslaget.

Stk. 7. Til ændring af vedtægternes § 2, stk. 3 - 7 (i det omfang det vedrører Vestreserven) kræves - ud over de til enhver tid gældende krav til vedtagelse af vedtægtsændringer - at 2/3 af de på generalforsamlingen fremmødte stemmeberettigede andelshavere fra valgkreds vest stemmer for forslaget.

§ 3

Optagelse som andelshaver

Stk. 1. Som andelshaver kan optages enhver, der er indskyder eller låntager i Andelskassen.

Stk. 2. En andelshaver er forpligtet til at lade sin andel indløse, såfremt den pågældende hverken har indlåns- eller udlånsforhold til Andelskassen. Dette gælder ikke Finansiell Stabilitet.

Stk. 3. Ingen andelshaver har krav på at få indløst sine andele. Indløsning, herunder i henhold til stk. 2, kan alene ske, såfremt andelskapitalen ikke derved bringes under 25 mio. kr.; såfremt bestyrelsen vurderer, at det er forsvarligt set i forhold til de til enhver tid gældende kapital- og NEP-krav til Andelskassen, og såfremt Andelskassen har den fornødne lovpligtige forudgående tilladelse fra Finanstilsynet.

Stk. 4. Andele noteres på navn. Andele kan overdrages. Overdragelsen skal noteres i FASTER Andelskasse for at være gyldig. Overdragelser skal overholde § 2, stk. 1.

§ 4

Hæftelse

Stk. 1. Andelshaverne hæfter alene med andelskapitalen for Andelskassens forpligtigelser.

§ 5

Andelskassens ledelse

Stk. 1. Andelskassens ledelse udgøres af:

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

§ 6

Generalforsamlingen

Stk. 1. Generalforsamlingen består af andelshavere. Hver andelshaver har én stemme uanset antallet af andele.

En andelshaver har ret til at møde på generalforsamlingen ved fuldmægtig.

Fuldmægtigen skal fremlægge skriftlig og dateret fuldmagt. En fuldmagt skal kunne tilbagekaldes til enhver tid. Tilbagekaldelsen skal ske skriftligt og kan kun ske ved henvendelse til Andelskassen pr. skrift, herunder e-mail.

Stk. 2. Generalforsamlinger, ordinære såvel som ekstraordinære, indkaldes af bestyrelsen med mindst 2 ugers og højst 4 ugers varsel ved bekendtgørelse på Andelskassens hjemmeside og ved meddelelse til de andelshavere, der har accepteret at modtage meddelelser fra Andelskassen gennem netbank.

Stk. 3. Indkaldelse til generalforsamling med opløsning eller sammenslutning på dagsorden skal tillige ske ved fremsendelse af indkaldelse til hver enkelt andelshaver via enten netbank, e-boks, e-mail eller almindeligt brev med samme varsel som nævnt i stk. 2.

Stk. 4. Dagsordenen og de forslag, der skal behandles på generalforsamlingen, skal fremgå af indkaldelsen.

§ 7

Ordinær generalforsamling

Stk. 1. Ordinær generalforsamling afholdes hvert år inden udgangen af marts i Ringkøbing – Skjern Kommune.

Dagsorden skal omfatte følgende:

- 1) Bestyrelsens beretning om Andelskassens virksomhed i regnskabsåret
- 2) Fremlæggelse af Andelskassens reviderede årsrapport til godkendelse og beslutning om anvendelse af evt. overskud
- 3) Behandling af indkomne forslag.
- 4) Valg af statsautoriseret revisor.
- 5) Eventuelt.

Stk. 2. Forslag til pkt. 3 skal skriftligt være indgivet til bestyrelsen senest 6 uger før generalforsamlingens afholdelse, for at andelshaveren har ret til at få emnet optaget i dagsordenen. Indgives forslaget senere end 6 uger før generalforsamlingens afholdelse, afgør bestyrelsen om kravet er fremsat i så god tid, at emnet kan optages på dagsordenen.

§ 8

Ekstraordinær generalforsamling

Stk. 1. Ekstraordinær generalforsamling afholdes på begæring af repræsentantskabet, bestyrelsen, revisor eller mindst 5 % af andelshaverne.

Stk. 2. Begæring om indkaldelse af ekstraordinær generalforsamling med angivelse af forhandlingsemner skal skriftligt indgives til bestyrelsen.

Stk. 3. Der indkaldes til ekstraordinær generalforsamling senest 2 uger efter begæringens modtagelse.

§ 9

Adgang til generalforsamlinger

Stk. 1. For adgang til generalforsamlinger skal andelshavere senest 3 dage før generalforsamlingens afholdelse rekvirere adgangskort i Andelskassen.

Stk. 2. Pressen har adgang til generalforsamlingen.

§ 10

Afstemningsregler

Stk. 1. Generalforsamlingens beslutninger træffes ved simpelt flertal.

Stk. 2. Til beslutning om opløsning af Andelskassen eller dens sammenslutning med et andet pengeinstitut, hvor Andelskassen ikke er det fortsættende institut, kræves, at mindst halvdelen af andelshaverne er fremmødt på generalforsamlingen, og at mindst 2/3 af de på generalforsamlingen fremmødte og stemmeberettigede andelshavere stemmer for forslaget. Såfremt generalforsamlingen ikke er beslutningsdygtig, men mindst 2/3 af de fremmødte stemmeberettigede andelshavere har stemt for forslaget, indkaldes inden 1 måned til en ny generalforsamling, der dog tidligst kan afholdes 14 dage efter den forudgående, hvor forslaget kan vedtages, såfremt mindst 2/3 af de fremmødte stemmeberettigede andelshavere stemmer for forslaget, uanset antallet af fremmødte andelshavere.

Stk. 3. Til beslutning om Andelskassens sammenslutning med et andet pengeinstitut, hvor Andelskassen er det fortsættende institut, kræves, at mindst 2/3 af de fremmødte stemmeberettigede andelshavere stemmer for forslaget.

Stk. 4. Til beslutning om vedtægtsændringer kræves, at mindst 1/10 af andelshaverne er fremmødt på generalforsamlingen, samt at en majoritet på 4/5 af de afgivne stemmer er for forslaget. Såfremt generalforsamlingen ikke er beslutningsdygtig, men mindst 4/5 af de afgivne stemmer er for forslaget, indkaldes inden 1 måned til en ny generalforsamling, der dog tidligst kan afholdes 14 dage efter den forudgående, hvor forslaget kan vedtages, såfremt mindst 2/3 af de fremmødte stemmeberettigede andelshavere stemmer for forslaget uanset antallet af fremmødte andelshavere.

Stk. 5. Til beslutning om ændringer af vedtægternes § 2, stk. 3 - 7 finder de særlige vedtagelseskrav i § 2, stk. 6 - 7 tillige anvendelse.

Stk. 6. Afstemninger sker ved håndsoprækning, medmindre dirigenten, bestyrelsen eller én af de fremmødte stemmeberettigede andelshavere forlanger skriftlig afstemning.

Stk. 7. Generalforsamlingen ledes af den af bestyrelsen udpegede dirigent. Dirigenten afgør alle spørgsmål om sagers behandlingsmåde, stemmeafgivelse og afstemningsresultater.

Stk. 8. Dirigenten samt formanden underskriver protokollen.

§ 11

Repræsentantskabet

Stk. 1. Repræsentantskabet vælges direkte af og blandt de stemmeberettigede andelshavere.

Stk. 2. Repræsentantskabet består af 24 medlemmer, der søges valgt under tilbørlig hensyntagen til geografisk, erhvervsmæssig og kønsmæssig repræsentation.

Stk. 3. I forbindelse med valg til repræsentantskabet opdeles andelshaverne efter tilhørsforhold.

Valgkredsene er opdelt efter afdelinger som følger:

Valgkreds vest: Afdelingen i Astrup.

Valgkreds øst: Afdelingen i København samt afdelingen i Århus.

I valgkreds vest vælges $\frac{3}{4}$ af repræsentantskabets medlemmer.

I valgkreds øst vælges $\frac{1}{4}$ af repræsentantskabets medlemmer.

Andelshaverne kan kun afgive stemme i den valgkreds, hvor de er tilknyttet.

Såfremt begge afdelinger i en valgkreds lukkes, defineres valgkredsene efter, om andelshaverne har bopæl/hjemsted 1) øst for Storebælt eller i Århus Kommune (valgkreds øst) eller 2) i den øvrige del af Danmark. Ved åbning af nye afdelinger indstiller bestyrelsen til generalforsamlingen i hvilken valgkreds, afdelingen skal være tilhørende.

Stk. 4. Repræsentantskabet vælges for 3 år ad gangen, en tredjedel af repræsentantskabets medlemmer afgår efter hver ordinær generalforsamling. I forbindelse med sammenlægningen af FASTER Andelskasse og Andelskassen Oikos i 2019, er der dog indgået en overgangsordning, der indebærer, at 4 repræsentantskabsmedlemmer er valgt for en kortere periode end 3 år.

Stk. 5. Stemmeberettigede ved valg til repræsentantskabet er andelshavere, der tillige ville være stemmeberettigede til en generalforsamling, der blev holdt på datoen for valget. Hver andelshaver har én stemme. Bestyrelsen kan beslutte, at stemmer tillige kan afgives elektronisk.

Stk. 6. Valg til repræsentantskabet afholdes hvert år, således at der hvert år vælges en tredjedel af repræsentantskabets medlemmer. Meddelelse om afholdelse af valget bekendtgøres med tid og sted med et varsel på mindst 14 dage ved elektronisk meddelelse eller brev til hver andelshaver. Valget er gældende fra efter afholdelsen af den efterfølgende ordinære generalforsamling. Valget sker i henhold til Andelskassens valgregulativ, der vedtages af generalforsamlingen.

Stk. 7. Repræsentantskabet indkaldes af formanden for bestyrelsen og holder møde, når formanden, bestyrelsen eller mindst 3 af repræsentantskabets medlemmer finder det påkrævet, dog mindst 2 gange årligt. Første repræsentantskabsmøde efter generalforsamlingen indkaldes og ledes af formanden for bestyrelsen, såfremt denne er udtrådt af repræsentantskabet indkaldes og ledes mødet af næstformanden for bestyrelsen, såfremt denne også er udtrådt af bestyrelsen indkalder direktionen til møde og som første opgave vælger repræsentantskabet en mødeleder, indtil der er valgt ny formand og næstformand.

Stk. 8. For at være beslutningsdygtig skal mindst halvdelen af repræsentantskabets medlemmer være til stede. I tilfælde af stemmelighed er formandens stemme afgørende.

Stk. 9. Valgbare til repræsentantskabet er fysiske personer, der er andelshavere på anmeldelsestidspunktet, og den enkelte kandidats opstilling til repræsentantskabet skal foreslås af repræsentantskabet, bestyrelsen eller af en stiller, der skal være en anden andelshaver. Kandidaten skal acceptere opstillingen.

Stk. 10. Andelshavere, der er fyldt 75 år, kan ikke vælges eller genvælges til repræsentantskabet.

§ 12

Repræsentantskabets opgaver

Stk. 1. Repræsentantskabet har følgende opgaver:

- 1) Gennemgå årsregnskabet og indstille det til generalforsamlingen sammen med forslag til overskuddets anvendelse eller dækning af tab
- 2) Vælge medlemmer til bestyrelsen
- 3) Fastsætte det vederlag til bestyrelsen for igangværende regnskabsår, der skal indstilles til generalforsamlingens godkendelse.
- 4) Beslutte etablering af filialer efter bestyrelsens indstilling
- 5) Forhandle forslag, som bestyrelsen vedtager at forelægge for generalforsamlingen, forinden sådan forelæggelse sker
- 6) Indstille til generalforsamlingen om valg af revisor

Stk. 2. På repræsentantskabsmøderne redegøres for Andelskassens virksomhed samt for forhold af principiell karakter.

§ 13

Bestyrelsen

Stk. 1. Bestyrelsen består af mindst 6 og højst 7 medlemmer. Repræsentantskabet vælger bestyrelsens medlemmer blandt repræsentantskabets medlemmer. Hvert år er minimum 2 af disse på valg. Blandt de afgående medregnes bestyrelsesmedlemmer, der afgår som følge af udtræden af repræsentantskabet eller udtræder efter eget ønske. Derudover finder princippet om længst fungerende og eventuel lodtrækning sted. Dog er bestyrelsesmedlemmer på valg senest 3 år efter de pågældendes seneste valg. Genvalg kan finde sted.

Repræsentantskabsmedlemmer over 73 år kan ikke vælges til bestyrelsen.

Indtræder vakance i løbet af en funktionsperiode og antallet af repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer derved bringes under 6 (med tillæg af et eventuelt medlem valg i henhold til § 13, stk. 2), vælger repræsentantskabet et nyt medlem. Udtræden af repræsentantskabet medfører udtræden af bestyrelsen.

Stk. 2. Såfremt der ikke blandt repræsentantskabets medlemmer findes et uafhængigt og kvalificeret medlem i henhold til bekendtgørelsen om revisionsudvalg i virksomheder eller til opfyldelse af Finanstilsynets krav til bestyrelsens kompetencer, kan repræsentantskabet vælge et ekstra (i tillæg til de 7 medlemmer) medlem, med de krævede kvalifikationer til bestyrelsen. Dette uafhængige medlem med særlige kvalifikationer behøver hverken at være andelshaver eller repræsentantskabsmedlem. Medlemmet kan ikke vælges eller genvælges efter at være fyldt 73 år.

Stk. 3. Bestyrelsen vælger selv sin formand og næstformand.

Stk. 4. Møde afholdes, når formanden finder det påkrævet, eller bestyrelsen indkaldes af Andelskassens direktion, revisor eller i øvrigt af 2 medlemmer af bestyrelsen. Møde i bestyrelsen afholdes mindst 10 gange årligt.

Stk. 5. Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når et flertal af medlemmerne er til stede, og dens beslutning træffes ved simpelt stemmeflertal. I tilfælde af stemmelighed er formandens stemme afgørende.

Stk. 6. Behandling af sager, der vedrører et bestyrelsesmedlem eller dennes pårørende, sker uden bestyrelsesmedlemmets tilstedeværelse.

Stk. 7. Over forhandlingerne i bestyrelsen føres en protokol, der underskrives af samtlige tilstedeværende medlemmer.

§ 14

Bestyrelsens opgaver

Stk. 1. Bestyrelsen ansætter direktionen.

Stk. 2. Bestyrelsen forestår sammen med direktionen ledelsen af Andelskassen. Den påser, at denne ledes på forsvarlig måde i overensstemmelse med lovgivningen og Andelskassens vedtægter.

Stk. 3. Bestyrelsen fastsætter ved en forretningsorden nærmere bestemmelser om udførelsen af sit hverv. Bestyrelsen underskriver ved ethvert bestyrelsesmøde forhandlingsprotokollen. Revisionsprotokollen forelægges på ethvert bestyrelsesmøde, og enhver protokoltilførsel underskrives af samtlige bestyrelsesmedlemmer.

Stk. 4. Bestyrelsen udfærdiger skriftlige retningslinjer for Andelskassens væsentlige aktivitetsområder, hvori arbejdsdeling mellem bestyrelse og direktion er fastlagt.

§ 15

Direktionen

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, medmindre der forhandles sager, der angår direktionens personlige forhold. Direktionen har ingen stemmeret.

.

§ 16

Revision

Stk. 1. Generalforsamlingen vælger for et år ad gangen én statsautoriseret revisor.

§ 17

Tavshedspligt

Stk. 1. Alle, der har hverv i Andelskassen, det være sig i repræsentantskab, bestyrelse, revision eller som ansat, har tavshedspligt om de oplysninger, deres virksomhed i Andelskassen måtte bringe dem i besiddelse af.

§ 18

Tegningsregler

Stk. 1. Andelskassen tegnes af:

- a) Enten to medlemmer af bestyrelsen, eller
- b) Et medlem af bestyrelsen i forening med en direktør.

Bestyrelsen kan meddele kollektiv prokura.

§ 19

Årsregnskab og anvendelse af overskud

Stk. 1. Regnskabsåret er kalenderåret.

Den reviderede årsrapport skal gøres tilgængelig til eftersyn for andelshaverne på Andelskassens hjemmeside 2 uger før generalforsamlingens afholdelse.

Stk. 2. Efter bestyrelsens indstilling træffer generalforsamlingen beslutning om fordeling af årets nettooverskud efter dækning af eventuelle underskud fra tidligere år. Efter bestyrelsens indstilling træffer generalforsamlingen beslutning om det herefter disponible beløb.

Stk. 3. Generalforsamlingen må hverken beslutte højere udbytte til andelshaverne eller højere overskudsdeling til andelshaverne end foreslået eller tiltrådt af bestyrelsen. Generalforsamlingen kan bestemme, at der skal anvendes eller henlægges beløb til velgørende eller almennyttige formål.

§ 20

Anvendelse af formuen ved sammenslutning og opløsning

Stk. 1. Ved Andelskassens ophør eller sammenslutning med et pengeinstitut anvendes nettoformuen efter generalforsamlingens beslutning, jf. dog om de vedtægtsbunde reserver § 2, stk. 5.

§ 21

Kommunikation

Stk. 1. Al kommunikation mellem Andelskassen og dens andelshavere, herunder repræsentantskabets medlemmer kan ske elektronisk. Det er andelshavernes og repræsentantskabsmedlemmernes ansvar at sikre, at Andelskassen har adgang til levering af meddelelser og dokumenter via netbank, e-boks eller andet varigt elektronisk medie, samt at Andelskassen er i besiddelse af korrekte kontaktoplysninger, herunder e-mailadresser.

Således vedtaget på den ekstraordinære generalforsamling den 19. december 2019

Bestyrelsen i FASTER Andelskasse

Henrik Engell Petersen

Karl Ejler Andersen

Steen Dammark Nielsen

Morten Højbo Jansen

Merete Bilberg
næstformand

Poul Fomsgård Jensen
formand

Kim Valbum