

Anvendelse af formuen ved sammenslutning og opløsning

§ 21

Stk. 1. Ved sammenslutning med andre andelskasser eller Folkesparekassen overgår nettoformuen til det fortsættende selskab.

Stk. 2. Ved andelskassens ophør eller sammenslutning med et pengeinstitut i øvrigt overgår nettoformuen til almennyttige eller velgørende formål inden for andelskassens virkeområde.

Evt. krav fra Finanstilsynet

§ 22

Stk. 1. Bestyrelsen er bemyndiget til at foretage sådanne ændringer og tilføjelser i vedtægterne, som måtte følge af lovgivning, eller blive fordret af Finanstilsynet, som betingelse for godkendelse eller stadfæstelse.

Nærværende vedtægter er vedtaget på generalforsamlingen den 11. april 1986, ændret på den ordinære generalforsamling den 12. maj 1993, den ordinære generalforsamling den 17. marts 1994, den ordinære generalforsamling den 25. april 1996, den ekstraordinære generalforsamling den 19. maj 1999, den ekstraordinære generalforsamling den 8. maj 2002 samt den ekstraordinære generalforsamling den 12. maj 2004.

Note 1. Vedrørende § 4 stk. 5 bemærkes særligt, at frigivelse ved indløsning af andelskapital i andelskassen som udgangspunkt ikke kan finde sted, jf. pålæg fra Finanstilsynet, før andelskassen har nået en egenkapital på modværdien af 5 mio. ECU (ca. 40 mio. DKR), hvilket er minimumskapitalen for nye pengeinstitutter i EU. Indtil da vil andelskassen sædvanligvis medvirke til overdragelse til anden side, men er ikke forpligtet dertil.

Bestyrelsen

Uffe Gjerding

Henrik Stubkjær

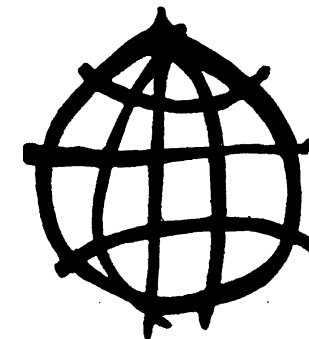
Halfdan Sølvsten

Steen Andreassen

Jørgen Rasmussen

Ivor Palmer Jørgensen

Åge Kramp



Vedtægter

2004

Andelskassen OIKOS

Navn, hjemsted og formål

§ 1

Stk. 1. Andelskassens navn er: Andelskassen OIKOS. Dens hjemsted er Århus kommune.

Stk. 2. Det er andelskassens formål at virke som pengeinstitut for andelshavere og medlemmer, og i denne egenskab at yde den bedst mulige service, herunder at kunne støtte aktiviteter til fordel for den tredje verden.

Stk. 3. Andelskassen er et andelsselskab.

Andelskapitalen

§ 2

Stk. 1. Andelskassens andelskapital udgør mindst 1.312.000 kr. (pr. 31.12.1995) fordelt på mindst 50 andelshavere. Hver andel udgør mindst 1.000 kr. og kan udstedes i multipla heraf. Bestyrelsen er bemyndiget til løbende at øge andelskapitalens størrelse samt foretage ændringer i mindstepålydende ved nyttegning af andelsbeviser. Udover sin andel har ingen andelshaver krav på andelskassens egenkapital.

Stk. 2. Andelsbeviser kan frit omsættes ved overdragelse til andre, med mindre man står i gældsforhold til andelskassen jf. § 4. Den til andelsbeviserne knyttede stemmeret tilkommer andelshaveren, såfremt de er noteret i andelshaverfortegnelsen senest 90 dage før generalforsamlingen. Andelskassen kan udstede andelskvittering i stedet for andelsbevis.

Stk. 3. Andelskapitalen forrentes ikke, og overskud udloddes ikke.

Hæftelse

§ 3

Stk. 1. Andelshaverne hæfter alene med andelskapitalen for andelskassens forpligtelser.

Optagelse som andelshaver

§ 4

Stk. 1. Enhver, der tilslutter sig andelskassens formål, kan optages som andelshaver. Bestyrelsen kan nægte at optage en andelshaver, såfremt det skønnes, at beløbet stammer fra kilder, der er uforenelige med andelskassens virke. Låntagere skal være andelshavere, medmindre bestyrelsen meddeler dispensation. Andelshavere i gældsforhold til andelskassen kan ikke gyldigt overdrage andelsbeviser uden bestyrelsens godkendelse.

Stk. 2. Udtræden som andelshaver kan finde sted med mindst seks måneders skriftligt varsel under forudsætning af, at vedkommende andelshaver ved sin udtræden ikke står i gældsforhold til andelskassen, jf. § 4 stk. 4,5,6.

Stk. 3. En andelshaver er forpligtet til at lade sin andel indløse på bestyrelsens begæring, såfremt den pågældende hverken har indlåns- eller udlånsforhold til andelskassen. Bestyrelsen kan beslutte med 2/3 flertal blandt samtlige bestyrelsesmedlemmer, at en andelshaver skal udelukkes, når vedkommende åbenbart modarbejder andelskassens formål og interesser. En andelshaver er i begge tilfælde pligtig til på bestyrelsens anmodning at deponere udstedte andelsbeviser i andelskassen med henblik på hel eller delvis indløsning eller overdragelse til kurs pari til anden side. Bestyrelsen kan endvidere kræve andelsbeviser deponeret til indløsning el-

Direktionen

§ 16

Stk. 1. Direktionen forestår den daglige ledelse i overensstemmelse med lovgivningen og andelskassens vedtægter. Direktionen leder andelskassen i overensstemmelse med de retningslinier, 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.

Stk. 3. Direktionens medlemmer fratræder ved udgangen af det år, hvor de pågældende er fyldt 70 år.

Revisionen

§ 17

Generalforsamlingen vælger en statsautoriseret revisor for et år ad gangen.

Diskretionspligt

§ 18

Stk. 1. Alle, der har hverv i andelskassen, det være sig bestyrelsen, repræsentantskabet, revisionen eller som ansat, skal omgås fortroligt med de oplysninger deres virksomhed i andelskassen måtte bringe dem i besiddelse af.

Stk. 2. Andelskassen vil med respekt af tavshedspligten i stk. 1 bestræbe sig på at udvise størst mulig åbenhed med informationer af generel karakter. Dette gælder især med hensyn til engagementer til fordel for den tredje verden, hvor bestyrelsen har ret til at offentliggøre oplysninger af konkret karakter, såfremt det er meddelt som lånebetingelse eller aftalt efterfølgende.

Tegningsregler

§ 19

Stk. 1. Andelskassen tegnes af formanden eller direktøren i forening med 2 bestyrelsesmedlemmer.

Stk. 2. Bestyrelsen kan meddele prokura.

Årsregnskab og anvendelse af overskud

§ 20

Stk. 1. Regnskabsåret er kalenderåret.

Stk. 2. Andelskassens årlige overskud henlægges til andelskassens reserver i overensstemmelse med bestemmelserne i Lov om finansiel virksomhed.

Stk. 3. Generalforsamlingen kan beslutte, at der af andelskassens midler ydes gaver til ligestillede formål iflg. § 203 stk. 2 i Lov om finansiel virksomhed.

Bestyrelsen

§ 14

Stk. 1. Medlemmer til bestyrelsen vælges af repræsentantskabet. Valgbare er andelshavere i andelskassen. Bestyrelsen består af syv eller ni medlemmer efter repræsentantskabets beslutning.

Stk. 2. Valget til bestyrelse gælder for to år ad gangen, således at ½ af bestyrelsen er på valg hvert år. Genvalg kan finde sted.

Stk. 3. Bestyrelsen vælger en formand og en næstformand.

Stk. 4. Hvervet som bestyrelsesmedlem kan ikke forenes med stilling eller bestyrelseshverv i et andet pengeinstitut, med mindre det godkendes af den øvrige bestyrelse.

Stk. 5. Såfremt et bestyrelsesmedlem udtræder i valgperioden, vælger repræsentantskabet på det førstkomende møde et nyt bestyrelsesmedlem for resten af perioden.

Stk. 6. Bestyrelsesmøde afholdes, når formanden finder det påkrævet, eller bestyrelsen indkaldes af andelskassens direktion, revisor eller et bestyrelsesmedlem.

Stk. 7. Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når et flertal af medlemmerne er til stede, og dens beslutninger træffes ved simpelt stemmeflertal. Ved stemmelighed bortfalder det stillede forslag. Bestyrelsesmøder kan afholdes som telefon- eller internetkonference. Såfremt bestyrelsesmødet er enig om et forslag, men bestyrelsen ikke er beslutningsdygtig kan bestyrelsen udsende forslaget til skriftlig afstemning.

Stk. 8. Behandling af sager, der vedrører et bestyrelsesmedlem, pårørende eller nærtstående, sker uden vedkommendes tilstedeværelse, - og enhver har pligt til selv at oplyse om forhold, der kunne gøre ham/hende inhabil.

Stk. 9. Over forhandlingerne i bestyrelsen føres en protokol, der underskrives af alle tilstedeværende medlemmer.

Stk. 10. Der ydes ikke honorar til bestyrelsens medlemmer.

Bestyrelsens opgaver

§ 15

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.

Stk. 4. Bestyrelsen fastsætter i en instruks, der skal godkendes af Finanstilsynet, i hvilket omfang direktionen kan disponere uden bestyrelsens medvirken.

ler overdragelse til kurs pari til anden side til hel eller delvis modregning i skyldig og forfalden gæld. Såfremt andelskvittering har erstattet andelsbevis i de ovennævnte tilfælde, kan indløsning eller overdragelse efter bestyrelsesbeslutning ske ved meddelelse til andelshaver for såvel en del som hele beløbet.

Stk. 4. Udtræde eller udelukkede andelshavere har intet krav på andelskassens reservefond eller øvrige formue, jf. også opløsningsbestemmelserne i § 21 stk. 2.

Stk. 5. Frigivelse af andelskapital kan kun ske, såfremt andelskassens egenkapital ikke kommer i strid med Lov om finansiel virksomhed, samt at antallet af andelshavere ikke derved bringes under 50 (Se note 1 vedrørende begrænsning i frigivelsesmulighederne, indtil egenkapitalen har nået modværdien af 5 mio. ECU). Andelskapitalen frigives til andelshavere efter bestyrelsens beslutning - dog ikke før regnskabet for det år, hvori vedkommende er udtrådt eller udelukket, er godkendt af generalforsamlingen.

Stk. 6. Overdragelse eller tvangsindløsning eller § 4 stk. 3 og 5 skal ske til kurs pari.

Ansvarlig indskudskapital

§ 5

Stk. 1. Andelskassen kan efter bestyrelsens beslutning modtage ansvarlig indskudskapital og supplerende kapital indtil 25 mio. kr. Ansvarlig indskudskapital kan af indskyderne opsiges med fem års varsel. Fra andelskassens side med et års opsigelse.

Stk. 2. I tilfælde af andelskassens likvidation fyldestgøres ansvarlig indskudskapital og supplerende kapital forud for andelskapital, men efter øvrige kreditorer.

Andelskassens ledelse

§ 6

Stk. 1. Andelskassens ledelse består af:

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

Generalforsamling

§ 7

Stk. 1. Generalforsamlingen består af andelshavere. Hver andelshaver har een stemme. En andelshaver kan i henhold til skriftlig og dateret fuldmagt afgive stemme for en anden andelshaver. En fuldmagt kan ikke gives for længere tid end tre måneder eller til een generalforsamling. Hver andelshaver kan medbringe max. 10 fuldmagter. Medlemmer kan deltage uden stemmeret.

Stk. 2. Generalforsamlinger, såvel ordinære som ekstraordinære, indkaldes af bestyrelsen med mindst 14 dages varsel ved bekendtgørelse i et eller flere lokale/landsdækkende blade og ved meddelelse til hver enkelt andelshaver i henhold til § 10.

Stk. 3. Indkaldelse til generalforsamling med opløsning eller sammenslutning på dagsordenen skal tillige ske ved anbefalet brev til hver enkelt andelshaver med samme varsel som nævnt i stk.2.

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

Stk. 5. Efter forslag fra bestyrelsen eller generalforsamlingen vælger generalforsamlingen en dirigent, der leder forhandlingerne og afstemningerne. Der vælges ligeledes en protokolfører.

Stk. 6. Dirigenten og formanden underskriver protokollen.

Ordinær generalforsamling

§ 8

Stk. 1. Ordinær generalforsamling skal afholdes hvert år inden den 30. april.

Dagsorden skal omfatte følgende:

- Valg af dirigent.
- Bestyrelsens beretning om andelskassens virke i regnskabsåret.
- Fremlæggelse af det reviderede regnskab til godkendelse og beslutning om anvendelse af overskud.
- Forslag fremsat af direktion, bestyrelse, repræsentantskab eller andelshavere.
- Valg af medlemmer til repræsentantskabet.
- Valg af revisor
- Eventuelt.

Stk. 2. Forslag fra andelshaverne skal skriftligt være indgivet til bestyrelsen senest den 1. februar.

Ekstraordinær generalforsamling

§ 9

Stk. 1. Ekstraordinær generalforsamling afholdes på begæring af bestyrelsen, repræsentantskabet, revisorerne eller mindst 10% af andelshaverne.

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

Stk. 3. Generalforsamlingen indkaldes til afholdelse senest en måned efter begæringens modtagelse.

Adgang til generalforsamlinger

§ 10

Stk. 1. Adgangskort til generalforsamlinger udsendes af andelskassen til alle noterede andelshavere og medlemmer senest syv dage før generalforsamlingens afholdelse. Stemmeseddel udleveres til de andelshavere på generalforsamlingen, der er stemmeberettigede i henhold til § 2, stk. 2, mod aflevering af adgangskort eller fremvisning af gyldig fuldmagt eller anden fyldestgørende dokumentation. Andelshavere kan have følge af ægtefælle eller bisidder. Kun andelshavere kan have stemmeret.

Stk. 2. Det seneste reviderede årsregnskab med bestyrelsens beretning foreligger til afhentning i andelskassen for offentligheden. Det nye årsregnskab skal foreligge til afhentning i andelskassen senest otte dage forinden den ordinære generalforsamling.

Stk. 3. Pressen har adgang til generalforsamlingen.

Afstemningsregler

§ 11

Stk. 1. Generalforsamlingens beslutninger træffes ved simpelt flertal.

Stk. 2. Til beslutning om vedtægtsændringer, opløsning af andelskassen eller dens sammenslutning med et andet pengeinstitut kræves, at mindst halvdelen af andelshaverne er fremmødt på generalforsamlingen, og at mindst 2/3 af de fremmødte stemmer for forslaget. Såfremt generalforsamlingen ikke er beslutningsdygtig, men mindst 2/3 af de fremmødte har stemt for forslaget, indkaldes inden 14 dage til en ny generalforsamling, hvor forslaget kan vedtages, såfremt 2/3 af de fremmødte stemmer for forslaget, uanset antallet af de fremmødte andelshavere.

Stk. 3. Valg af medlemmer til repræsentantskabet, samt afstemning om vedtægter eller opløsning foretages ved skriftlig afstemning. Øvrige afstemninger kan foretages ved håndsoprækning, medmindre en af de tilstedeværende stemmeberettigede ønsker skriftlig afstemning. Blanke eller ugyldige stemmer medregnes ikke.

Repræsentantskabet

§ 12

Stk. 1. Medlemmer til repræsentantskabet vælges af generalforsamlingen. Valgbare er andelshavere i andelskassen. Repræsentantskabet består af 21 -31 medlemmer efter generalforsamlingens beslutning.

Stk. 2. Repræsentantskabet vælges for fire år ad gangen. Hvert år afgår en fjerdedel af medlemmerne, første gang ved lodtrækning. Genvalg kan finde sted.

Stk. 3. På sit første møde efter generalforsamlingen vælger repræsentantskabet formand og næstformand samt bestyrelsesmedlemmer.

Stk. 4. Repræsentantskabet holder to ordinære møder årligt, og i øvrigt så ofte som formanden, bestyrelsen, 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. I tilfælde af stemmelighed bortfalder det stillede forslag.

Repræsentantskabets opgaver

§ 13

Stk. 1. Repræsentantskabet har følgende opgaver:

- Gennemgang af årsregnskabet og indstilling heraf til generalforsamlingen sammen med forslag til overskuddets anvendelse eller dækning af tab.
- Indstilling til generalforsamlingen vedrørende valg af revisorer.
- Valg af medlemmer til bestyrelsen.
- Valg af medlemmer til det etiske udvalg, hvis opgave det er at sikre, at andelskassens formål tilgodeses.
- Beslutning vedrørende køb og salg eller pantsætning af fast ejendom.