

TIL ANDELSHAVERNE I KØBENHAVNS ANDELSKASSE UNDER KONTROL

INDKALDELSE TIL EKSTRAORDINÆR GENERALFORSAMLING DEN 13. SEPTEMBER 2018 OM VEDTÆGTS-ÆNDRINGER MV. I KØBENHAVNS ANDELSKASSE UNDER KONTROL

I henhold til § 10 i bekendtgørelse om afviklingsforanstaltninger indkaldes hermed til ekstraordinær generalforsamling i Københavns Andelskasse under kontrol, CVR-nr. 82112219, til afholdelse den 13. september 2018, kl. 20:30, på Finansiell Stabilitets hjemsted, Sankt Annæ Plads 13, 2. tv., 1250 København K, med følgende dagsorden:

1. Valg af dirigent

Bestyrelsen foreslår, at advokat Kim Rasmussen vælges som dirigent.

2. Valg af revisor

Bestyrelsen foreslår at vælge Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, Weidekampsgade 6, 2300 København S, som andelskassens revisor, således at KPMG P/S, Dampfærgevej 28, 2100 København Ø, fratræder som revisor.

3. Ændring af §§ 1-3, 5-9, 13-15, 17-18 og 20 samt sletning af §§ 11 og 12 i andelskassens vedtægter

Bestyrelsen foreslår, at §§ 1-3, 5-9, 13-15, 17-18 og 20 i andelskassens vedtægter ændres, samt at §§ 11 og 12 slettes i overensstemmelse med bilag 1, hvoraf vedtægtsændringernes fulde ordlyd fremgår, herunder i sammenligning med andelskassens registrerede vedtægter af 16. marts 2017. Ændringerne betyder blandt andet, at:

- (a) andelskassens binavn ændres,
- (b) andelskassens formål ændres,
- (c) omsættelighedsbegrænsningen på andelskapitalen udgår,
- (d) reglerne om andelskassens repræsentantskab udgår,
- (e) reglerne om andelskassens bestyrelse ændres, og
- (f) andelskassens tegningsregel ændres.

Vedtagelse på generalforsamlingen af forslag til ændring af §§ 1-3, 5-9, 13-15, 17-18 og 20 i andelskassens vedtægter, samt sletning af §§ 11 og 12 (dagsordenens punkt 4) kræver, at mindst 2/3 af den repræsenterede andelskapital stemmer for ændringerne, jf. vedtægternes § 10, stk. 2.

Finansiell Stabilitet møder på generalforsamlingen på vegne af andelshaverne som følge af, at Finansiell Stabilitet har overtaget de beføjelser, der er tillagt andelshaverne i andelskassen, jf. § 15, stk. 1, i lov om restrukturering og afvikling af visse finansielle virksomheder.

København, den 13. september 2018

Bestyrelsen

VEDTÆGTER FOR KØBENHAVNS ANDELSKASSE UNDER KONTROL

Navn, hjemsted og formål

§ 1.

- Stk. 1 Andelskassens navn er KØBENHAVNS ANDELSKASSE UNDER KONTROL.
Selskabets binavn er Copenhagen Cooperative Bank under control.
- Stk. 2 Det er andelskassens formål at drive virksomhed som pengeinstitut for nuværende og tidligere andelshavere og kunder, 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 en andelskasse., jf. § 12, stk. 3 i lov om finansiel virksomhed.
- Stk. 4. Andelskassens hjemsted er Københavns Kommune.

Andelskapital.

§ 2.

- Stk. 1 Andelskapitalen skal udgøre mindst 22.500.000 kr., der er fuldt indbetalt.
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, som er multipla af 1.000 kr.
- Stk. 2 I forhold til deres andelskapital ejer andelshaverne egenkapitalen, jvf. dog § 3.
- Stk. 3 Andelskassen fører en fortegnelse over de enkelte andelshavere og andelsbeviser. Andelsbeviserne er frit omstættelige. Overdragelsen får først gyldighed over for andelskassen, når den er noteret af denne på andelsfortegnelsen.
- Stk. 4 Andelsbeviser kan mortificeres uden dom efter de for ikke omsætningspapirer til enhver tid gældende lovregler.

Medlemskab (optagelse, udtræden og indløsning).

§ 3.

- Stk. 1 Medlemskab kan opnås af enhver, der er indskyder eller låntager i andelskassen. Enhver låntager og indskyder skal være andelshaver eller tidligere andelshaver, medmindre bestyrelsen meddeler dispensation. Rettigheder og forpligtelser som andelshaver opnås ved erhvervelse af et andelsbevis på 1.000 kr.

Hæftelse og ansvarlig indskudskapital.

§ 4.

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

Andelskassens ledelse.

§ 5.

- Andelskassens ledelse udgøres af:
- Generalforsamlingen
 - Bestyrelsen
 - Direktionen

Generalforsamling

§ 6.

- Stk. 1 Generalforsamlingen består af andelshaverne. Ethvert andelsbevis giver én stemme og alene andelshavere, der senest 7 dage før generalforsamlingen er noteret i henhold til § 2, stk. 3, kan stemme. Andelskassen er ikke omfattet af den lovmæssige stemmeretsbegrænsning, jf. § 85 a i lov om finansiel virksomhed.
- Stk. 2 Generalforsamlinger, ordinære såvel som ekstraordinære, indkaldes af bestyrelsens formand. Indkaldelse til ordinær generalforsamling skal ske 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 en måneds varsel 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. Se i øvrigt § 7, stk. 2.
- Stk. 5 Efter forslag fra bestyrelsen vælger generalforsamlingen en dirigent, der leder forhandlingerne og afstemningerne.
Alle andelshavere har lige adgang og ret til at tale og stille forslag på generalforsamlingen.
- Stk. 6 Dirigenten underskriver protokollen.

Ordinær generalforsamling

§ 7.

- Stk. 1 Ordinær generalforsamling afholdes hvert år inden udgangen af april måned.
Dagsordenen skal omfatte følgende:
- 1) Valg af dirigent og protokolfører.
 - 2) Bestyrelsens beretning om andelskassens virksomhed i regnskabsåret.
 - 3) Forelæggelse af andelskassens årsrapport til godkendelse samt beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport.
 - 4) Bestyrelsens orientering om eventuelle prognoser, budgetter og planer for driften.
 - 5) Behandling af indkomne forslag.
 - 6) Behandling af forslag fremsat af direktionen eller bestyrelsen.
 - 7) Valg af medlemmer til bestyrelsen.
 - 8) Godkendelse af lønpolitik.
 - 9) Valg af revisor.
 - 10) Eventuelt.
- Stk. 2 Forslag til pkt. 5 skal skriftligt være indgivet til bestyrelsens formand inden udgangen af januar måned.

Ekstraordinær generalforsamling

§ 8.

- Stk. 1 Ekstraordinær generalforsamling afholdes på begæring af bestyrelsen, revisorerne eller andelshavere, der repræsenterer mindst 10 % af andelskapitalen eller andelshavere, der repræsenterer mindst 10 % af andelskassens totale antal andelshavere.
- Stk. 2 Begæring om indkaldelse af ekstraordinær generalforsamling med angivelse af forhandlingsemne skal skriftligt indgives til bestyrelsens formand.
- Stk. 3 Generalforsamlingen indkaldes med maksimalt 14 dages varsel til afholdelse senest 1 måned efter begæringens modtagelse.

Adgang til generalforsamlinger.

§ 9.

- Stk. 1 Ret til at afgive stemme i forhold til andelshaverens andele har enhver andelshaver, der senest 1 uge før generalforsamlingen har anmodet om notering af sine andele, jf. § 2, stk. 3, og såfremt andelshaveren senest 3 dage før generalforsamlingens afholdelse har anmeldt sin deltagelse i generalforsamlingen.
- Stk. 2 Alle medlemmer samt pressen har adgang til generalforsamlingen.

Afstemningsregler.

§ 10.

- Stk. 1 Generalforsamlingens beslutninger træffes ved simpelt flertal, bortset fra de i stk. 2 nævnte tilfælde.
- Stk. 2 Til beslutning om vedtægtsændringer, bemyndigelse til emission af andelskapital, 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. 3 Afstemninger sker ved håndsoprækning, medmindre dirigenten, bestyrelsen eller generalforsamlingen bestemmer andet. Afstemning om forslag omfattet af stk. 2 skal dog ske skriftligt. Personvalg sker skriftligt, såfremt der opstilles flere kandidater end antallet af ledige poster. Blanke og ugyldige stemmer medregnes ikke.

Bestyrelsen.

§ 11.

- Stk. 1 Bestyrelsen, der vælges for et år ad gangen, består af 3-7 medlemmer, der vælges af generalforsamlingen. Der kan vælges suppleanter.
- Stk. 2 Bestyrelsen indkaldes til møde af formanden eller ved dennes forfald af næstformanden. Bestyrelsen holder møde, når formand, direktion, revisorer eller ét bestyrelsesmedlem finder det påkrævet.
- Stk. 3 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. I formandens fravær træder næstformanden i hans sted.
- Stk. 4 Behandling af sager, der vedrører et bestyrelsesmedlem eller dennes pårørende, sker uden bestyrelsesmedlemmets tilstedeværelse.
- Stk. 5 Over forhandlingerne i bestyrelsen føres en protokol, der underskrives af samtlige tilstedeværende medlemmer.
- Stk. 6 Der kan ydes honorar til bestyrelsen efter generalforsamlingens beslutning.

Bestyrelsens opgaver.

§ 12.

- Stk. 1 Bestyrelsen ansætter direktionen.
- Stk. 2 Bestyrelsen forestår sammen med direktionen ledelsen af andelskassen.
- Stk. 3 Bestyrelsen fastsætter bestemmelser for andelskassens væsentligste aktiviteter, andelskassens ledelse, arbejdsfordelingen mellem direktion og bestyrelse samt bestyrelsens forretningsorden.

Direktionen.

§ 13.

- 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.

Revision.

§ 14.

- Stk. 1 Selskabets årsrapport revideres af et på generalforsamlingen valgt revisionselskab, hvor regnskabet revideres af en eller flere statsautoriserede revisorer. Revisionselskabet vælges for et år ad gangen.

Diskretionspligt.

§ 15.

Alle, der har hverv i andelskassen, det være sig i bestyrelses, revision eller som ansat, skal omgås fortroligt med de oplysninger, deres virksomhed i andelskassen måtte bringe dem i besiddelse af.

Tegningsregler.

§ 16.

Andelskassen tegnes af:
a) 2 medlemmer af bestyrelsen i forening, eller
b) 1 medlem af bestyrelsen i forening med 1 direktør.
Bestyrelsen kan meddele kollektiv prokura.

Årsrapport og anvendelse af overskud.

§ 17.

- Stk. 1 Regnskabsåret er kalenderåret.
- Stk. 2 Efter at mulige underskud fra tidligere år er dækket, fordeles nettooverskuddet med tillæg af overførsler efter generalforsamlingens beslutning, dog at generalforsamlingen ikke må beslutte højere udbytte end foreslået eller tiltrådt af bestyrelsen.

Anvendelse af formuen ved sammenslutning og opløsning.

§ 18.

- Stk. 1 Ved andelskassens ophør eller sammenslutning med andre andelskasser, eller sammenslutning med et pengeinstitut i øvrigt, træffer generalforsamlingen beslutning om egenkapitalens anvendelse.

Særlige bestemmelser.

§ 19.

- Stk. 1. Bestyrelsen er bemyndiget til at foretage sådanne ændringer og tilføjelser i vedtægterne, som måtte blive fordret af Finanstilsynet og lovgivningen i øvrigt.

Vedtægterne er vedtaget på andelskassens ekstraordinære generalforsamling den 13. september 2018.

VEDTÆGTER FOR KØBENHAVNS ANDELSKASSE UNDER KONTROL

Navn, hjemsted og formål

§ 1.

- Stk. 1 Andelskassens navn er KØBENHAVNS ANDELSKASSE UNDER KONTROL.
Selskabets binavn er Copenhagen Cooperative Bank under control.
- Stk. 2 Det er andelskassens formål at drive virksomhed som pengeinstitut for nuværende og tidligere andelshavere og kunder, 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 en andelskasse, jf. § 12, stk. 3 i lov om finansiel virksomhed.

Stk. 4. Andelskassens hjemsted er Københavns Kommune.

Andelskapital.

§ 2.

- Stk. 1 Andelskapitalen skal udgøre mindst 22.500.000 kr., der er fuldt indbetalt. 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, som er multipla af 1.000 kr.
- ~~Stk. 2 Bestyrelsen er bemyndiget til indtil den 1. maj 2020 at forhøje andelskapitalen med indtil 15.000.000 kr. på baggrund af andelskapitalen opgjort ved årsregnskabet 2015. Forhøjelsen kan gennemføres ved en eller flere forhøjelser. Andelshaverne har første ret til forholdsmæssig køb af andelsbeviser, medmindre hele bestyrelsen beslutter, at udstedelsen sker uden fortegningsret til de eksisterende andelshavere, i hvilket tilfælde andelsbeviserne skal udbydes til en kurs, der minimum svarer til den indre værdi, dog ikke under nominal værdi.~~
- Stk. ~~2~~ I forhold til deres andelskapital ejer andelshaverne egenkapitalen, jvf. dog § 3.
- Stk. ~~3~~ Andelskassen fører en fortegnelse over de enkelte andelshavere og andelsbeviser. Andelsbeviserne er frit omstættelige. Overdragelsen får først gyldighed ~~overfor~~over for andelskassen, når den er noteret af denne på andelsfortegnelsen.
- Stk. ~~4~~ Andelsbeviser kan mortificeres uden dom efter de for ikke omsætningspapirer til enhver tid gældende lovregler.

Medlemskab (optagelse, udtræden og indløsning).

§ 3.

- Stk. 1 Medlemskab kan opnås af enhver, der er indskyder eller låntager i andelskassen. Enhver låntager og indskyder skal være andelshaver eller tidligere andelshaver, medmindre bestyrelsen meddeler dispensation. Rettigheder og forpligtelser som andelshaver opnås ved erhvervelse af et andelsbevis på 1.000 kr.
- ~~Stk. 2 Overdragelse af andelskapital kan, uanset lovkrav, kun ske, såfremt antallet af andelshavere ikke bringes under 50 og andelskapitalen ikke under 100.000 kr. Andelshaverens rettigheder og forpligtelser begrænses af ovenstående regler.~~

Hæftelse og ansvarlig indskudskapital.

§ 4.

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

Andelskassens ledelse.

§ 5.

Andelskassens ledelse udgøres af:

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

Generalforsamling

§ 6.

- Stk. 1 Generalforsamlingen består af andelshaverne. Ethvert andelsbevis giver én stemme og alene andelshavere, der senest 7 dage før generalforsamlingen er noteret i henhold til § 2, stk. 3, kan stemme. Andelskassen er ikke omfattet af [den lovmæssige Lov om Finansiell Virksomheds lovbestemte stemmeretsbegrænsninger](#), [stemmeretsbegrænsning, jf. § 85 a i lov om finansiell virksomhed](#).
- Stk. 2 Generalforsamlinger, ordinære såvel som ekstraordinære, indkaldes af bestyrelsen [s formand](#). [Indkaldelse til ordinær generalforsamling skal ske](#) 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 en måneds varsel 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. Se i øvrigt § 7, stk. 2.
- Stk. 5 Efter forslag fra bestyrelsen vælger generalforsamlingen en dirigent, der leder forhandlingerne og afstemningerne. Alle andelshavere har lige adgang og ret til at tale og stille forslag på generalforsamlingen.
- Stk. 6 Dirigenten ~~samt formanden~~ underskriver protokollen.

Ordinær generalforsamling

§ 7.

- Stk. 1 Ordinær generalforsamling afholdes hvert år inden udgangen af april måned ~~i Storkøbenhavn~~. Dagsordenen skal omfatte følgende:
- 1) Valg af dirigent og protokolfører.
 - 2) Bestyrelsens beretning om andelskassens virksomhed i regnskabsåret.
 - 3) Forelæggelse af andelskassens årsrapport til godkendelse ~~og samt~~ beslutning om anvendelse af overskud ~~e-lign~~ [eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport](#).
 - 4) Bestyrelsens orientering om eventuelle prognoser, budgetter og planer for driften.
 - 5) Behandling af indkomne forslag.
 - ~~6)~~ [Behandling af forslag fremsat af direktionen eller bestyrelsen](#).
 - ~~7~~6) Valg af ~~repræsentantskab~~ [medlemmer til bestyrelsen](#), ~~hvis dette ikke er nyvalgt indenfor en periode på 9 måneder~~.
 - ~~7~~8) Godkendelse af lønpolitik.
 - ~~8~~9) Valg af ~~revisor~~ [revisorer og revisorsuppleanter](#).
 - ~~9~~10) Eventuelt.

Stk. 2 Forslag til pkt. 5 skal skriftligt være indgivet til bestyrelsen s formand inden udgangen af januar måned.

Ekstraordinær generalforsamling

§ 8.

Stk. 1 Ekstraordinær generalforsamling afholdes på begæring af ~~repræsentantskabet~~, bestyrelsen, revisorerne eller andelshavere, der repræsenterer mindst 10 % af andelskapitalen eller andelshavere, der repræsenterer mindst 10 % af andelskassens totale antal andelshavere~~andelshavere~~.

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

Stk. 3 Generalforsamlingen indkaldes med maksimalt 14 dages varsel til afholdelse senest 1 måned efter begæringens modtagelse.

Adgang til generalforsamlinger.

§ 9.

Stk. 1 Ret til at afgive stemme i forhold til andelshaverens andele har enhver andelshaver, der senest ~~en~~1 uge før generalforsamlingen har anmodet om notering af sine andele, jf. § 2, stk. 34, og såfremt andelshaveren senest ~~tre~~3 dage før generalforsamlingens afholdelse har anmeldt sin deltagelse i generalforsamlingen.

Stk. 2 Alle medlemmer samt pressen har adgang til generalforsamlingen.

Afstemningsregler.

§ 10.

Stk. 1 Generalforsamlingens beslutninger træffes ved simpelt flertal, bortset fra de i stk. 2 nævnte tilfælde.

Stk. 2 Til beslutning om vedtægtsændringer, bemyndigelse til emission af andelskapital, 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. 3 Afstemninger sker ved håndsoprækning, medmindre dirigenten, bestyrelsen eller generalforsamlingen bestemmer andet. Afstemning om forslag omfattet af stk. 2 skal dog ske skriftligt. Personvalg sker skriftligt, såfremt der opstilles flere kandidater end antallet af ledige poster. Blanke og ugyldige stemmer medregnes ikke.

Repræsentantskabet.

§ 11.

~~Stk. 1 Repræsentantskabet vælges af generalforsamlingen. Valgbare er myndige andelshavere.~~

~~Stk. 2 Repræsentantskabet består af 7 og højst 11 medlemmer. Antallet fastsættes af generalforsamlingen.~~

~~Stk. 3 Repræsentantskabet vælges for 3 år ad gangen. En tredjedel af repræsentantskabets medlemmer afgår ved hvert års ordinære generalforsamling, medmindre de alle er valgt indenfor 9 måneder. Første gang bestemmes det ved lodtrækning, hvilke af repræsentantskabets medlemmer, der skal afgå efter henholdsvis 1, og 2 års forløb. Der kan vælges suppleanter. Ved vedvarende forfald indtræder suppleanterne i den rækkefølge, hvori de har opnået stemmer. Konstitueringen gælder til førstkommende generalforsamling, hvor der vælges nyt ordinært medlem for den resterende valgperiode.~~

~~Stk. 4 Repræsentantskabet vælger hvert år af sin midte en formand og en næstformand.~~

~~Stk. 5~~ Repræsentantskabet indkaldes af formanden og holder møde, når formanden, bestyrelsen eller mindst 3 af repræsentantskabets medlemmer finder det påkrævet, dog mindst 2 gange årligt.

~~Stk. 6~~ For at være beslutningsdygtig skal mindst halvdelen af repræsentantskabets medlemmer være til stede. I tilfælde af stemmelighed er formandens stemme afgørende.

Repræsentantskabets opgaver.

§ 12.

~~Stk. 1~~ Repræsentantskabet har følgende opgaver:
1) Gennemgå årsregnskab og indstille det til generalforsamlingen sammen med forslag til overskuddets anvendelse eller dækning af tab.
2) Vælge medlemmer til bestyrelsen.
3) Fastsætte vederlag til bestyrelsen
4) Beslutte etablering af filialer efter bestyrelsens indstilling.
5) Forhandle forslag, som bestyrelsen vedtager at forelægge for generalforsamlingen, forinden sådan forelæggelse sker.

~~Stk. 2.~~ På repræsentantskabsmøderne redegøres for andelskassens virksomhed, samt for forhold af principiel karakter.

Bestyrelsen.

§ ~~13~~11.

Stk. 1 Bestyrelsen, der vælges for et år ad gangen, består af 3-7 medlemmer, der ~~alle udpeges~~ vælges af Repræsentantskabet generalforsamlingen. Repræsentantskabet har mulighed for at vælge medlemmer til bestyrelsen såvel i Repræsentantskabet som uden for Repræsentantskabet. Der kan vælges suppleanter.

~~Stk. 2~~ Aldersbetinget afgang sker efter lovens til enhver tid gældende bestemmelser.

~~Stk. 3~~ Bestyrelsen indkaldes til møde af formanden eller ved dennes forfald af næstformanden. Bestyrelsen holder møde, når formand, direktion, revisorer eller ét bestyrelsesmedlem finder det påkrævet.

~~Stk. 4~~ 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. I formandens fravær træder næstformanden i hans sted.

~~Stk. 5~~ Behandling af sager, der vedrører et bestyrelsesmedlem eller dennes pårørende, sker uden bestyrelsesmedlemmets tilstedeværelse.

~~Stk. 6~~ Over forhandlingerne i bestyrelsen føres en protokol, der underskrives af samtlige tilstedeværende medlemmer.

~~Stk. 6~~ Der kan ydes honorar til bestyrelsen efter generalforsamlingens beslutning.

Bestyrelsens opgaver.

§ ~~14~~12.

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 bestemmelser for andelskassens væsentligste aktiviteter, andelskassens ledelse, arbejdsfordelingen mellem direktion og bestyrelse samt bestyrelsens forretningsorden. ~~Bestyrelsen fastsætter bestemmelser for i hvilket omfang direktionen uden bestyrelsens forudgående medvirken kan yde lån og garantier. De nævnte bestemmelser udfærdiges i henhold til de til enhver tid gældende bestemmelser i Lov om Finansiell Virksomhed.~~

~~Bestyrelsen har den endelige kompetence i alle lånebevillings spørgsmål.~~

Direktionen.

§ ~~45~~13.

- 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.

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

Revision.

§ ~~46~~14.

- Stk. 1 Selskabets årsrapport revideres af et på generalforsamlingen valgt revisionselskab, hvor regnskabet revideres af en eller flere statsautoriserede revisorer. Revisionselskabet vælges for et år ad gangen.

Diskretionspligt.

§ ~~47~~15.

Alle, der har hvern i andelskassen, det være sig i ~~repræsentantskab~~, bestyrelses, revision eller som ansat, skal omgåes fortroligt med de oplysninger, deres virksomhed i andelskassen måtte bringe dem i besiddelse af.

Tegningsregler.

§ ~~48~~16.

Andelskassen tegnes af:
a) ~~enten~~ 2 medlemmer af bestyrelsen i forening, eller
b) ~~et~~ 1 medlem af bestyrelsen i forening med ~~en~~ 1 direktør.
Bestyrelsen kan meddele kollektiv prokura.

Årsrapport og anvendelse af overskud.

§ ~~49~~17.

- Stk. 1 Regnskabsåret er kalenderåret.
- Stk. 2 Efter at mulige underskud fra tidligere år er dækket, fordeles nettooverskuddet med tillæg af overførsler efter generalforsamlingens beslutning, dog at generalforsamlingen ikke må beslutte højere udbytte end foreslået eller tiltrådt af bestyrelsen.

Anvendelse af formuen ved sammenslutning og opløsning.

§ ~~20~~18.

- Stk. 1 Ved andelskassens ophør eller sammenslutning med andre andelskasser, eller sammenslutning med et pengeinstitut i øvrigt, træffer generalforsamlingen beslutning om egenkapitalens anvendelse, ~~jvf. dog § 2, stk. 2.~~

Særlige bestemmelser.

§ ~~24~~19.

- Stk. 12. Bestyrelsen er bemyndiget til at foretage sådanne ændringer og tilføjelser i vedtægterne, som måtte blive fordret af Finanstilsynet og lovgivningen i øvrigt.

Vedtægter [ne besluttet på den](#) [er vedtaget på andelskassens](#) ekstraordinære generalforsamling [den 16](#) [13. marts](#)
[september](#) [2017](#) [2018.](#)