MERKUR

Den Almennyttige Andelskasse

Vedtægter

April 2013

Vedtægter

Navn og hjemsted

§ 1 Andelskassens navn er Merkur, Den Almennyttige Andelskasse.
Andelskassens hjemsted er Københavns kommune.
Andelskassen driver desuden virksomhed under binavnene
Andelskassen Merkur (Merkur, Den Almennyttige Andelskasse),
Merkur Andelskasse, (Merkur, Den Almennyttige Andelskasse),
Andelskassen Trion, (Merkur, Den Almennyttige Andelskasse),
Trion Andelskasse, (Merkur, Den Almennyttige Andelskasse),
Den Almennyttige Andelskasse, (Merkur, Den Almennyttige Andelskasse)

Formål

§ 2 Andelskassens formål er at drive pengeinstitutvirksomhed. Andelskassen skal under udøvelsen af sin virksomhed særligt arbejde med at yde og formidle lån til frie almennyttige initiativer. Grundlaget for andelskassens virksomhed er gensidig hjælp og ikke økonomisk vinding. Andelskassen virker ud fra impulser fra antroposofien og vil arbejde for at virkeliggøre samfundets tregrening.

Indlån

§ 3 Den enkelte indskyder kan fremsætte ønske om at få sit indskud udlånt til bestemte almennyttige initiativer. Den endelige afgørelse herom træffes af bestyrelse og direktion.

Andelskapital

§ 4 Stk. 1. Andelskapitalen er på 93 mio. kr. og er fuldt indbetalt. Andelene udstedes i DKK i fold af 1.000 DKK og i EURO i fold af 250 EURO.

Stk. 2. Nytegning af andelskapital finder sted løbende. Bestyrelsen er bemyndiget til at ændre stk. 1 under hensyn til andelskapitalens størrelse til enhver tid.

Stk. 3. Enhver andelshaver har én stemme uanset antallet af andele.

§ 5 Enhver af andelskassens indskydere og låntagere og i øvrigt enhver, der ser noget berettiget i andelskassens arbejde og formål, kan tegne andele. Andelshaverne hæfter kun med den tegnede andelskapital.

§ 6 Stk. 1. Andelene noteres på navn. Andelene 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. 2. 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. 3.

Stk. 3. Med henblik på at smidiggøre indløsningen, jf. stk. 2, er bestyrelsen bemyndiget til at udstede en ramme for indløsning af andele, uden at der samtidig sker nyudstedelse. Ved udstedelsen af en sådan ramme må andelskassens ansvarlige kapital ikke derved nedbringes mere, end at den ansvarlige kapital til enhver tid opfylder lovgivningens krav, samt at den ansvarlige kapital derudover mindst udgør:

- lovgivningens krav til kapitaldækning udtrykt i procentpoint med tillæg af 2 procentpoint og
- det af andelskassen opgjorte solvensbehov udtrykt i procentpoint med tillæg af 2 procentpoint.

Andelshaverne har ikke krav på, at bestyrelsen udnytter sin bemyndigelse, da en udnyttelse sker efter en samlet vurdering af andelskassens kapitalsituation.

Stk. 4. Andelene giver intet udbytte, ud over hvad der fremgår af §7.

§ 7 Stk. 1. Nytegning, overdragelse og indløsning af andele sker til en kurs, som fastsættes pr. 31. december med udgangspunkt i andelskapitalen og indeståendet på kursreguleringsfonden, jf. § 21, stk. 4:

$$\frac{(\text{Andelskapital} + \text{indestående på kursreguleringsfond}) * 100}{\text{Andelskapital}}$$

Bestyrelsen fastlægger de nærmere regler for køb, salg og indløsning af andele samt retningslinier for afregningskursen året igennem baseret på resultater og forventninger.

§ 7a. Stk 1. Bestyrelsen er bemyndiget til at indgå aftale om hybrid kernekapital (kapitalindskud) med konverteringsret til andelskapital. Den hybride kernekapital må maksimalt udgøre det beløb, der kan medregnes til kernekapitalen i.h.t. lovgivningen på tegningstidspunktet.

Stk. 2. Bestyrelsen er endvidere bemyndiget til at beslutte de kapitalforhøjelser, som er fornødne for at gennemføre konverteringen.

Stk. 3. Bemyndigelsen udløber den 13. april 2017. Bemyndigelsen kan forlænges ved beslutning på en generalforsamling.

Stk. 4. De nærmere vilkår for optagelse af hybrid kernekapital fastsættes af bestyrelsen, herunder at renten kan være helt eller delvist afhængig af årets overskud.

Stk. 5. En indskyder af hybrid kernekapital i andelskassen opnår ingen særlig retsstilling, herunder ikke retsstilling som andelshaver, hvis generalforsamlingen træffer beslutning om et eller flere af følgende forhold, inden indskyderen har konverteret den hybride kernekapital til andelskapital: Kapitalforhøjelse, kapitalnedsættelse, udstedelse af nye konvertible gældsbreve (herunder hybrid kernekapital), opløsning, fusion eller spaltning.

Andelskassens ledelse

§ 8 Andelskassens anliggender varetages af

1. Generalforsamlingen
2. Repræsentantskabet
3. Bestyrelsen
4. Direktionen

Generalforsamlingen
§ 9 Stk. 1. Den ordinære generalforsamling afholdes hvert år inden 15. april. Generalforsamlingen afholdes i Danmark efter bestyrelsens nærmere bestemmelse.

Stk. 2. Generalforsamlingen indkaldes af bestyrelsen med mindst 3 ugers varsel ved bekendtgørelse i et landsdækkende dagblad efter bestyrelsens bestemmelse, samt ved brev eller elektronisk post til andelshaverne.

Stk. 3. Dagsordenen for den ordinære generalforsamling skal indeholde:
1. Valg af dirigent og stemmetællere.
2. Bestyrelsens beretning om andelskassens virksomhed i det forløbne år.
3. Fremlæggelse af den reviderede årsrapport til godkendelse.
4. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til det godkendte regnskab, jf. § 21.
5. Valg af medlemmer til repræsentantskabet jf. § 13.
6. Valg af revision.
7. Behandling af indkomne forslag fra bestyrelsen, repræsentantskabet eller andelshavere.
8. Eventuelt.

Stk. 4. Forslag, der ønskes behandlet på den ordinære generalforsamling, skal være indleveret skriftligt til bestyrelsen senest 6 uger før afholdelse af generalforsamlingen. Forslagene skal fremgå af indkaldelsen til generalforsamlingen.

Stk. 5. Kandidater til repræsentantskabet anmeldes skriftligt til bestyrelsen inden 15. januar med angivelse af kandidatens navn og adresse. Kandidaten skal være andelshaver på anmeldelses-tidspunktet og skal foreslås af bestyrelsen eller af en stiller, der skal være en anden andelshaver. Navne på kandidater og deres stillere skal fremgå af indkaldelsen til generalforsamlingen.

Stk. 6. Ved valg til repræsentantskabet kan hver fremmødt andelshaver eller fuldmagtshaver stemme på op til 3 kandidater.

§ 10 Ekstraordinær generalforsamling afholdes, når bestyrelsen eller revisorerne finder det nødvendigt, eller når mindst halvdelen af repræsentantskabsmedlemmerne og/eller 1/4 af andelshaverne fremsætter motiveret begæring herom.
Indkaldelse finder sted senest 3 uger efter begæringens fremsættelse. Dagsorden for den ekstraordinære generalforsamling skal angives i indkaldelsen, der sker efter reglerne i § 9, stk. 2.

§ 11 Stk. 1. På generalforsamlingen afgøres alle anliggender ved simpel stemmeflerhed.

Stk. 2. Til forandring af vedtægterne kræves, at mindst 2/3 af de på generalforsamlingen fremmødte og repræsenterede stemmer for ændringerne. Ved ændring af § 2 og § 11 kræves desuden bestyrelsens og repræsentantskabets enstemmige indstilling.

Stk. 3. Til beslutning om andelskassens frivillige opløsning kræves, at 4/5 af samtlige andelshavere stemmer herfor. Har 4/5 af de fremmødte og repræsenterede andelshavere på en generalforsamling stemt for andelskassens opløsning uden at udgøre 4/5 af samtlige andelshavere, kan beslutning om opløsning træffes på en ekstraordinær generalforsamling, såfremt 4/5 af de fremmødte og repræsenterede stemmer for opløsningen og uden hensyn til antallet af fremmødte/repræsenterede andelshavere.

§ 12 Stk. 1. En andelshaver kan møde med en skriftlig og dateret fuldmagt fra en anden andelshaver og afgive stemme for denne. Ingen kan møde med fuldmagt fra mere end een. Dog kan bestyrelsen modtage fuldmagt fra et ubegrænset antal andelshavere. En fuldmagt har kun gyldighed til een generalforsamling.

Stk. 2. Over forhandlingerne på generalforsamlingen føres en protokol, som underskrives af dirigenten.

Repræsentantskabet
§ 13 Stk. 1. Repræsentantskabet består af mindst 20 og højst 25 medlemmer, som vælges på generalforsamlingen blandt andelshaverne. Hvert år afgår de 5 repræsentantskabsmedlemmer, der har fungeret længst, regnet fra de pågældendes seneste valg. Mellem flere medlemmer, der har fungeret lige længe, bestemmes afgangen ved lodtrækning. Hvis et repræsentantskabsmedlem afgår ved døden eller udtræder uden at være på valg, indgår medlemmets plads i optællingen af de 5 pladser, der er på valg. Genvalg kan finde sted. Det skal fremgå af indkaldelsen til generalforsamlingen, hvilke repræsentantskabsmedlemmer, der afgår og hvilke, der genopstiller, samt hvilke personer, der nyopstilles til repræsentantskabet, jf. § 9, stk. 5.

Stk. 2. Repræsentantskabet vælger bestyrelsen, jf. § 16.

Stk. 3. Repræsentantskabet træffer beslutning om principperne for bestyrelsens honorering.

§ 14 (udgået)

§ 15 Stk. 1. Repræsentantskabet bestemmer selv sin forretningsorden.

Stk. 2. Repræsentantskabet er beslutningsdygtigt, når mere end halvdelen af medlemmerne er til stede. Afgørelse træffes ved simpel stemmeflerhed. I tilfælde af stemmelighed bortfalder forslaget.
I særlige tilfælde kan beslutning træffes ved skriftlig eller telegrafisk afstemning, såfremt intet medlem fremsætter indsigelse herimod.

Bestyrelsen
§ 16 Stk. 1. Bestyrelsen består af mindst 6 og højst 9 medlemmer. Heraf vælger repræsentantskabet 6 medlemmer blandt andelshaverne, hvoraf mindst 5 skal være medlemmer af repræsentantskabet. Hvert år afgår 2 af disse medlemmer. Blandt de 2 afgående medregnes bestyrelsesmedlemmer, der afgår som følge af udtræden af repræsentantskabet eller udtræder efter eget ønske. Derudover finder princippet om længstfungerende og eventuel lodtrækning, jf. § 13, stk. 1, tilsvarende anvendelse. Dog skal bestyrelsesmedlemmer afgå senest 4 år efter de

pågældendes seneste valg. Genvalg kan finde sted. Indtræder vakance i løbet af en funktionsperiode og antallet af repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer derved bringes under 6, vælger repræsentantskabet et nyt medlem. Udtræden af repræsentantskabet medfører udtræden af bestyrelsen, jf. dog stk. 1, 2. punkt.

Stk. 2. Mindst ét af de repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer skal besidde kvalifikationer indenfor regnskabsvæsen eller revision med henblik på at opfylde lovgivningens bestemmelser om revisionsudvalg.

Stk. 3. Beslutter andelskassens medarbejdere sig for at benytte muligheden for medarbejderrepræsentation, jf. aktieselskabslovens bestemmelser herom, vælges 3 bestyrelsesmedlemmer af og blandt medarbejderne. Valgbare er medarbejdere, der i 12 måneder før valget har været ansat i andelskassen. Der vælges tilsvarende 3 suppleanter. Medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer vælges for 4 år ad gangen.

§ 17 Stk. 1. Bestyrelsen vælger selv sin formand og næstformand, idet formanden og næstformanden dog skal vælges blandt de repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer.

Stk. 2. Bestyrelsen fastsætter ved en forretningsorden nærmere bestemmelser om udførelsen af sit hverv.

Stk. 3. Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når mere end halvdelen af medlemmerne er til stede, dog således at halvdelen af de repræsentantskabsvalgte medlemmer altid skal være til stede for at bestyrelsen er beslutningsdygtig.
Beslutninger træffes ved simpelt stemmeflertal. Ved stemmelighed bortfalder forslaget.
Over forhandlingerne i bestyrelsen skal der føres en protokol, der underskrives af samtlige tilstedeværende medlemmer.
Revisionsprotokollen forelægges i ethvert bestyrelsesmøde, og enhver protokoltilførsel underskrives af samtlige bestyrelsesmedlemmer.

Stk. 4. Bestyrelsen udarbejder de almindelige principper for andelskassens ledelse og drift og fastsætter i en instruks, i hvilket omfang direktionen kan disponere på alle væsentlige aktivitetsområder uden bestyrelsens forudgående medvirken.

Direktionen
§ 18 Stk. 1. Direktionen ansættes af bestyrelsen og har den daglige ledelse af andelskassen.

Stk. 2. Direktionen ansætter og afskediger andelskassens øvrige personale.

Stk. 3. Direktionen deltager i bestyrelsens møder, medmindre der forhandles sager, der angår direktionens personlige forhold. Direktionen har ingen stemmeret.

Tegningsregler
§ 19 Stk. 1. Andelskassen tegnes af
enten to medlemmer af bestyrelsen i forening
eller et medlem af bestyrelsen i forening med en direktør
eller to direktører i forening.

Stk. 2. Bestyrelsen kan meddele kollektiv prokura.

Revision
§ 20 Regnskabet revideres af mindst én statsautoriseret revisor. Vælges mere end én revisor, skal de efterfølgende enten være statsautoriserede eller registrerede. Revisorerne vælges af generalforsamlingen.

Årsregnskab og overskudsanvendelse
§ 21 Stk. 1. Regnskabsåret er kalenderåret. Resultatopgørelse og status offentliggøres i et landsdækkende dagblad efter bestyrelsens bestemmelse.

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. Overskud og andre reserver, der er skabt indtil 31. december 1998, henlægges til den frie reservefond. Disse midler må ikke udloddes til andelshaverne eller overføres til kursreguleringsfonden.

Stk. 4. Af overskud efter 31. december 1998, henlægges et beløb til en kursreguleringsfond. Beløbet beregnes som:

$$\frac{\text{Årets overskud efter skat} * (\text{årets gennemsnitlige andelskapital} + \text{indestående på kursreguleringsfond primo året})}{\text{Årets samlede gennemsnitlige egenkapital ekskl. årets resultat}}$$

Den gennemsnitlige kapital opgøres som gennemsnittet af kapitalen ultimo hvert kvartal.

Stk. 5. Det resterende overskud overføres til den fri reservefond.

Stk. 6. Eventuelt underskud fordeles efter samme retningslinier som overskud, jf. stk. 4 og 5. Herved kan indeståendet på kursreguleringsfonden blive negativt, hvilket medfører, at kursen på andelene bliver mindre end 100.

Stk. 7. En del af det i stk. 5 nævnte resterende overskud kan alternativt overføres til en særlig Merkur-fond, der er stiftet af andelskassen som en selvstændig juridisk enhed til varetagelse af almennyttige formål.

Tavshedspligt
§ 22 Ingen til andelskassen knyttet person må give oplysning til uvedkommende om forhold vedkommende bliver bekendt med gennem sin tilknytning til andelskassen.

Opløsning
§ 23 Hvis andelskassens opløses, skal dens nettoformue (fri reservefond, jf. § 21, stk. 3 og 5) anvendes til almennyttige formål efter repræsentantskabets bestemmelse.

Overgangsregler
§ 24 Stk. 1. Bestyrelsen er bemyndiget til at foretage de ændringer og tilføjelser til vedtægterne, som måtte kræves af offentlige myndigheder, som betingelse for stadfæstelse.
Stk. 2. Med andele, der efter de vedtægter, der var gældende frem til 14. april 2012, blev betegnet A-andele, forholdes på følgende måde:

1) A-andelene konverteres til andele efter nærværende vedtægt inden 1. juli 2012.
2) Konverteringen sker til den kurs, som på konverteringstidspunktet er fastsat i henhold til § 7.
3) Andelskapital, der ikke ved konverteringen kan berettige til mindst én ny andel, herunder splitter, udbetales kontant, med mindre andelshaveren ønsker at indbetale det manglende beløb.

Foranstående vedtægter er vedtaget på Merkur, Den Almennyttige Andelskasses generalforsamling den 12. oktober 1985 i Hjørring og efter bemyndigelse ændret af bestyrelsen den 26. oktober 1986.
Efterfølgende ændret på ordinær generalforsamling i Aalborg den 16. marts 1991, på ordinær generalforsamling i Århus den 26. marts 1994, på ordinær generalforsamling i Lading den 5. april 1997, på ordinær generalforsamling i Odense den 21. marts 1998, på ordinær generalforsamling i København den 13. marts 1999, på ordinær generalforsamling i København den 20. marts 2004, på ordinær generalforsamling i Århus den 12. marts 2005, på ordinær general-forsamling i København den 18. marts 2006 og på ordinær generalforsamling i København den 29. marts 2008.
Bestyrelsen har tilrettet størrelsen af den aktuelle andelskapital i § 4 på sit møde den 28. august 2008.
Vedtægterne er efterfølgende ændret på ordinær generalforsamling i Odense den 28. marts 2009 og på ordinær generalforsamling i Århus den 10. april 2010.
Bestyrelsen har tilrettet størrelsen af den aktuelle andelskapital i § 4 på sit møde den 11. juni 2010.
Vedtægterne er efterfølgende ændret på ordinær generalforsamling i København den 9. april 2011, på ordinær generalforsamling i Aalborg den 14. april 2012 og på ordinær generalforsamling i Odense den 13. april 2013.