

## **Indkaldelse til ordinær generalforsamling i Faster Andelskasse**

Bestyrelsen i Faster Andelskasse CVR-nr. 21 76 99 16 ("Andelskassen") indkalder hermed til ordinær generalforsamling, der afholdes den 21. marts 2024, klokken 18.00 i Aktivitetshuset i Astrup, Birkevænget 31, 6900 Skjern.

Dagsordenen for den ordinære generalforsamling er 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. Godkendelse af bestyrelsens vederlag for igangværende regnskabsår
4. Forslag om vedtægtsændringer – indførelse af andelsklasser og enkelte øvrige opdateringer/ændringer
5. Bemyndigelse
6. Valg af statsautoriseret revisor
7. Eventuelt

### **Ad 3 – Godkendelse af bestyrelsens vederlag for igangværende regnskabsår**

Repræsentantskabet og bestyrelsen foreslår, at grundhonoraret og de øvrige honorarer til bestyrelsesmedlemmerne for 2024 fastsættes som anført nedenfor (anført i DKK):

Timeløn gives for møder, kurser m.v. inkl. forberedelse. Timelønnen er DKK 326,63. Formanden honorar med 100 timer herudover baseret på timelønnen.

### **Ad 4 – Forslag om vedtægtsændringer – indførelse af andelsklasser og enkelte øvrige opdateringer/ændringer**

Bestyrelsen foreslår, at vedtægterne ændres i overensstemmelse med vedlagte forslag til vedtægter, hvor de foreslåede ændringer fremgår med rettemarkeringer i forhold til de gældende vedtægter.

Baggrunden for forslaget er de stigende kapitalkrav til andelskassen (og andre pengeinstitutter) og et ønske om også fremadrettet at søge at sikre et lokalt pengeinstitut.

Efter andelskassens bestyrelses vurdering, kan andelskassen imødekomme de stigende kapitalkrav ved enten at udstede ny efterstillet kapital/refinansiere den eksisterende udstedte efterstillede kapital, som andelskassen skal betale en høj forrentning på til eksterne investorer, eller ved at indføre en ny andelsklasse, som eksisterende andelshavere kan erhverve andelskapital i, og som andelskassen under visse forudsætninger har mulighed for at betale en forrentning af. Andelskassens bestyrelse har vurderet, at den bedste løsning på længere sigt - både for Andelskassen og Andelskassens kunder - vil være indførelse af en ny andelsklasse.

Forslaget er derfor overordnet at indføre en ny andelsklasse, der skal betegnes andelsklasse B. Det er en forudsætning for at erhverve andelskapital i andelsklasse B, at man minimum besidder DKK 5.000 af den nuværende andelskapital, der fremadrettet skal betegnes andelsklasse A. Andelsklasse B giver ikke stemmeret, men til gengæld er der mulighed for, at Andelskassen årligt kan forrente andelskapitalen i andelsklasse B under forudsætning af, at Andelskassens overskud, kapitalforhold m.v. tilsiger det.

Vedtægtsændringerne vedrørende indførelse af andelsklasser indebærer bl.a. følgende:

- Den nuværende andelskapital benævnes fremadrettet andelsklasse A. Denne andelskapital er fortsat tillagt stemmeret, således at hver andelshaver har én stemme uanset antallet af andele.
- Der oprettes en ny andelsklasse, andelsklasse B. Erhvervelse af andelskapital i andelsklasse B, forudsætter besiddelse af minimum DKK 5.000 andelskapital i andelsklasse A. Andelsklasse B er ikke tillagt stemmeret, men andelskapitalen i andelsklasse B kan blive forrentet.
- Andelshavere i andelsklasse A vil blive tilbudt at få ombyttet op til DKK 10.000 af deres andelskapital i andelsklasse A til andelskapital i andelsklasse B. De skal dog fortsat have minimum DKK 5.000 andelskapital i andelsklasse A.
- En andelshaver må kun med bestyrelsens forudgående tilladelse eje mere end DKK 105.000 andelskapital (uanset klasse).
- Bestyrelsen er berettiget til at fastsætte et loft for, hvor meget andelskapital i andelsklasse B, der samlet må være udstedt.
- Stemmeloftet på én stemme pr. andelshaver gøres vedtægtsbestemt, således at det tillige fastholdes, såfremt Andelskassens andelskapital kommer til at udgøre mere end 80 % af Andelskassens egenkapital.
- Det bliver et fast punkt på dagsordenen for den ordinære generalforsamling, at der skal tages stilling til, om andelskapitalen i andelsklasse B skal forrentes. Repræsentantskabet skal forinden tillige tage stilling hertil, og forrentningen kan ikke fastsættes højere end foreslået eller tiltrådt af bestyrelsen og repræsentantskabet.

Herudover foreslås der mindre opdateringer/ændringer af vedtægterne, herunder:

- At den ordinære generalforsamling skal godkende vederlaget til bestyrelsen for igangværende regnskabsår.
- Henvisningen til afdelingen i Århus i nuværende § 11 udgår.
- Overgangsbestemmelsen indsat i forbindelse med sammenlægningen af Faster Andelskasse og Andelskassen Oikos i nuværende § 11, stk. 4 udgår.
- Aldersgrænserne på 75 år i nuværende § 11, stk. 10 og 73 år i nuværende § 13, stk. 1 og 2 slettes.

### **Ad 5 - Bemyndigelse**

Bestyrelsen foreslår, at advokat Bo Holse (med substitutionsret) bemyndiges til at anmelde anmeldelsespligtige beslutninger truffet på generalforsamlingen til Erhvervsstyrelsen og Finanstilsynet samt til at foretage sådanne ændringer i de til Erhvervsstyrelsen og /eller Finanstilsynet indleverede dokumenter, som Erhvervsstyrelsen eller Finanstilsynet måtte kræve eller finde hensigtsmæssige i forbindelse med myndighedernes registrering af de på generalforsamlingen vedtagne beslutninger.

### **Ad 6 - Valg af statsautoriseret revisor**

Andelskassen har gennemført en udbudsrunde, og bestyrelsen foreslår på baggrund heraf valg af PRICEWATERHOUSECOOPERS STATSAUTORISERET REVISIONSPARTNERSELSKAB, CVR-nummer 33771231, som ekstern revisor.

Bestyrelsen er i sin indstilling ikke blevet påvirket af tredjemand og har ikke været underlagt aftaler, der begrænser generalforsamlingens valg til bestemte kategorier af eller lister over statsautoriserede revisorer eller revisionsfirmaer.

### **Vedtægelseskrav**

Til vedtagelse af forslaget under dagsordenens punkt 4 kræves, at mindst 1/10 af andelshaverne er fremmødt på generalforsamlingen, samt at en majoritet på mindst 4/5 af de afgivne stemmer er for forslaget, jf. vedtægternes § 10, stk. 3.

Hvis ikke mindst 1/10 af andelshaverne er fremmødt på generalforsamlingen, men mindst 4/5 af de fremmødte har stemt for forslaget, kan forslaget vedtages på en ny generalforsamling, hvor mindst 2/3 af de fremmødte stemmeberettigede andelshavere stemmer for forslaget, uanset hvor mange andelshavere der er fremmødt.

### **Adgang og stemmeret til generalforsamlingen**

Andelshaverne skal senest onsdag den 20. marts 2024 bestille adgangskort enten i Faster Andelskasse eller ved at sende en e-mail til [deltag@faster.dk](mailto:deltag@faster.dk). Adgangskortet skal medbringes til generalforsamlingen.

Hver andelshaver har én stemme.

Side 4

En andelshaver har ret til at møde på generalforsamlingen ved fuldmægtig. Fuldmægtigen skal fremlægge skriftlig og dateret fuldmagt. Vedlagt denne indkaldelse er en fuldmagt der kan benyttes.

Astrup, den 29. februar 2024

Bestyrelsen i Faster Andelskasse