

Ekobankens extra föreningsstämma

Tid: Måndag den 23 maj 2022 kl 10:00

Plats: Stämman kommer att hållas digitalt och alla som anmäler sig kommer att få en länk för inloggning.

DAGORDNING

Styrelsen har beslutat att stämman ska genomföras digitalt.

Mötet öppnas av styrelsens ordförande Kristoffer Lüthi.

1. Val av ordförande för mötet

Valberedningen föreslår att Lena Lago väljs till ordförande för stämman.

2. Anmälan av protokollförare för mötet

3. Upprättande och godkännande av röstlängd

4. Val av två justeringspersoner

5. Fråga om stämman blivit utlyst i behörig ordning

6. Beslut om ändring av stadgarna

Med anledning av att banken behöver söka tillstånd hos Finansinspektionen för att även framöver få räkna in medlemsinsatser som kärnprimärkapital föreslår bankens styrelse en stadgeändring för att även stadgemässigt förtydliga hur banken arbetar i praktiken.

Förslaget till nya stadgar finns som bilaga nedan till denna dagordning.

7. Övriga ärenden som enligt lag kan förekomma på stämman

Bilaga till punkt 6 Ändringar av stadgarna

Nuvarande stadgar	Förslag till ändringar
<p>§ 6 Medlemsinsatser och medlemsandelar Varje fysisk eller juridisk person som vill vara medlem i banken ska delta med minst en medlemsinsats om 1.000 kronor (obligatorisk medlemsinsats).</p> <p>Obligatoriska medlemsinsatser ska betalas kontant inom en månad från inträdet. En medlem äger rätt att delta med flera medlemsinsatser. Utan styrelsens medgivande får en medlem dock inte delta med sådana insatser till större antal än vad som motsvarar 10 % av det sammanlagda antalet medlemsinsatser. Genom att betala en medlemsinsats förvärvar medlemmen en mot insatsen svarande medlemsandel i banken. Varje medlemsinsats representerar en lika stor andel av bankens medlemsinsatskapital. Insatsens andel i medlemsinsatskapitalet utgör insatsens kvotvärde. Bankens medlemsinsatskapital utgörs av summan av samtliga medlemsinsatsers kvotvärden.</p> <p>En medlem som lånar pengar i banken (låntagare) är skyldig att jämte obligatorisk medlemsinsats delta med ytterligare medlemsinsatser. Insatsskyldighetens omfattning för låntagare bestäms i förhållande till lånets storlek och löptid enligt grunder som styrelsen fastställer.</p> <p>Styrelsen får i fråga om andra än obligatoriska medlemsinsatser, efter företagen värdering av bankens egna kapital, besluta att en kapital-utjämningsavgift jämte insatsen ska betalas med belopp som överstiger insatsens kvotvärde. Avgiften får inte överstiga skillnaden mellan insatsens kvotvärde och den mot insatsen svarande andelen i bankens totala egna kapital. Avgiften tillförs bankens överkursfond.</p> <p>En medlem som avgått ur banken har rätt att sex månader efter avgången få ut inbetald obligatorisk medlemsinsats. Annan insats återbetalas fem år efter avgången eller vid den tidpunkt dessförinnan som styrelsen beslutar. Sådan insats av låntagare som bestämts i förhållande till lånets storlek och löptid får inte återbetalas om medlemmen häftar i skuld till banken. Det återbetalda beloppet får inte överstiga medlemmens andel i förhållande till övriga medlemmar av bankens egna kapital enligt den balansräkning som hänför sig till tiden för avgången. Vid beräkning av bankens egna kapital ska man bortse från reservfonden, fonden för realiserade vinster, uppskrivningsfonden och förlagsinsatserna. Dessutom gäller att insatsbelopp får återbetalas endast om det kan ske med hänsyn till bestämmelserna om kapitaltäckning och stora exponeringar för kreditinstitut och värdepappersföretag. Återbetalning av insatser kräver tillstånd av Finansinspektionen.</p>	<p>§ 6 Medlemsinsatser och medlemsandelar Varje fysisk eller juridisk person som vill vara medlem i banken ska delta med minst en medlemsinsats om 1.000 kronor (obligatorisk medlemsinsats).</p> <p>Obligatoriska medlemsinsatser ska betalas kontant inom en månad från inträdet. En medlem äger rätt att delta med flera medlemsinsatser. Utan styrelsens medgivande får en medlem dock inte delta med sådana insatser till större antal än vad som motsvarar 10 % av det sammanlagda antalet medlemsinsatser. Genom att betala en medlemsinsats förvärvar medlemmen en mot insatsen svarande medlemsandel i banken. Varje medlemsinsats representerar en lika stor andel av bankens medlemsinsatskapital. Insatsens andel i medlemsinsatskapitalet utgör insatsens kvotvärde. Bankens medlemsinsatskapital utgörs av summan av samtliga medlemsinsatsers kvotvärden.</p> <p>En medlem som lånar pengar i banken (låntagare) är skyldig att jämte obligatorisk medlemsinsats delta med ytterligare medlemsinsatser. Insatsskyldighetens omfattning för låntagare bestäms i förhållande till lånets storlek och löptid enligt grunder som styrelsen fastställer.</p> <p>Styrelsen får i fråga om andra än obligatoriska medlemsinsatser, efter företagen värdering av bankens egna kapital, besluta att en kapital-utjämningsavgift jämte insatsen ska betalas med belopp som överstiger insatsens kvotvärde. Avgiften får inte överstiga skillnaden mellan insatsens kvotvärde och den mot insatsen svarande andelen i bankens totala egna kapital. Avgiften tillförs bankens överkursfond.</p> <p>En medlem som avgått ur banken har rätt att sex månader efter avgången få ut inbetald obligatorisk medlemsinsats. Annan insats återbetalas fem år efter avgången eller vid den tidpunkt dessförinnan som styrelsen beslutar. Sådan insats av låntagare som bestämts i förhållande till lånets storlek och löptid får inte återbetalas om medlemmen häftar i skuld till banken. Det återbetalda beloppet får inte överstiga medlemmens andel i förhållande till övriga medlemmar av bankens egna kapital enligt den balansräkning som hänför sig till tiden för avgången. Vid beräkning av bankens egna kapital ska man bortse från reservfonden, fonden för realiserade vinster, uppskrivningsfonden och förlagsinsatserna. Dessutom gäller att insatsbelopp får återbetalas endast om det kan ske med hänsyn till bestämmelserna om kapitaltäckning och stora exponeringar för kreditinstitut och värdepappersföretag. Återbetalning av insatser kräver tillstånd av Finansinspektionen.</p>

	<p>Ersätts med: Om en medlem avgått ur banken är banken berättigad att mot återbetalning inlösa den avgångnes medlemsinsats, förutsatt att det kan ske med hänsyn till såväl lag om ekonomiska föreningar som gällande bestämmelser om kapitaltäckning och stora exponeringar för kreditinstitut och värdepappersföretag. Banken har rätt att avstå från inlösen i den mån så inte hindras genom bestämmelse i lag. Återbetalning av insats kräver tillstånd av Finansinspektionen.</p>
<p>§ 17. Vinstfördelningsgrunder</p> <p>Fritt eget kapital enligt fastställd balansräkning ska, med de begränsningar som framgår av lag om ekonomiska föreningar och gällande banklagstiftning, av den ordinarie föreningsstämman disponeras enligt följande.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Utdelning på förekommande förlagsinsatser enligt dessa stadgar. Vad därefter återstår ska 2. fonderas och/eller 3. föras i ny räkning och/eller 4. utgå som utdelning på inbetalda insatser och/eller 5. fördelas mellan medlemmarna i förhållande till medlemmarnas ordinarie räntebetalningar under året till föreningen eller banken och/eller 6. disponeras som insatsemission enligt lag om ekonomiska föreningar. 	<p>§ 17. Vinstfördelningsgrunder</p> <p>Fritt eget kapital enligt fastställd balansräkning ska, med de begränsningar som framgår av lag om ekonomiska föreningar och gällande banklagstiftning, av den ordinarie föreningsstämman disponeras enligt följande.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Utdelning på förekommande förlagsinsatser enligt dessa stadgar. Vad därefter återstår ska 2. fonderas och/eller 3. föras i ny räkning och/eller 4. utgå som utdelning på inbetalda insatser och/eller 5. fördelas mellan medlemmarna i förhållande till medlemmarnas ordinarie räntebetalningar under året till föreningen eller banken och/eller 5. 6. disponeras som insatsemission enligt lag om ekonomiska föreningar.