

## § 1

### Fondens navn og hjemsted

Fondens navn er **Brugsforeningernes Låne- og Garantifond** med hjemsted i København.

Fondens egenkapital ved oprettelsen andrager kr. 356.720,65, der er fuldt kontant indbetalt.

## § 2

### Fondens formål

Fondens formål er at yde lån eller kaution til brugsforeninger, der er tilknyttet Brugsforeningernes Arbejdsgiverforening og som på grund af udefra kommende forhold midlertidigt er kommet i likviditetsvanskeligheder, ligesom der kan ydes lån og/eller kaution ved en forenings overtagelse af eksisterende detailvirksomheder. Endvidere kan fonden sammen med foreninger, der er medlem af Brugsforeningernes Arbejdsgiverforening, foretage investering i ny erhvervede detailvirksomheder.

De ydede lån kan være rentefri eller med lav forrentning efter beslutning truffet af bestyrelsen.

Lån og/eller kaution ydes på grundlag af ansøgning bilagt det af fondens bestyrelse fastlagte bilagsmateriale.

Bestyrelsens afgørelse på låneansøgninger er endelige.

Stifterne - Brugsforeningernes Arbejdsgiverforening - og andre bidragsydere, jfr. underskrevne forpligtelseserklæringer, kan ikke modtage støtte fra fonden.

## § 3

### Bidragsydere

Bidragsydere til fonden kan være de foreninger, der er tilmeldt Brugsforeningernes Arbejdsgiverforening samt andre, der ved arv eller gave ønsker at yde bidrag.

Ved ophør som bidragsyder til fonden, kan der ikke gøres krav gældende overfor fondens formue.

## § 4

## **Fondens formue**

Fondens formue etableres på basis af indbetalinger fra de i § 3 nævnte bidragsydere.

### **§ 5**

#### **Formuens anbringelse**

Den del af fondens midler, der ikke er udlånt til medlemsvirksomhederne, skal anbringes i værdisikre papirer og/eller fast ejendom.

Højst 20% af fondens formue må være anbragt i samme objekt.

### **§ 6**

#### **Fondens bestyrelse**

Fondens bestyrelse, der vælges på generalforsamlingen, består af 2 personer, valgt blandt formændene for de deltagende foreninger, 2 personer valgt blandt de forretningsmæssige ledere i de deltagende foreninger, samt forretningsføreren for Brugsforeningernes Arbejdsgiverforening, der tillige er fondens forretningsfører.

Der vælges suppleanter for formænd og forretningsmæssige ledere.

Valgperioden er 2 år. Hvert år afgår et medlem valgt blandt formændene og et medlem valgt blandt forretningsmæssige ledere.

Genvalg kan finde sted.

Bestyrelsen konstituerer sig efter hver generalforsamling med formand, næstformand og sekretær.

### **§ 7**

#### **Tegning og hæftelse**

Fonden tegnes af formanden og forretningsføreren i forening eller 2 medlemmer af bestyrelsen i forening med forretningsføreren.

### **§ 8**

Bestyrelsen træffer de nødvendige forretningsmæssige dispositioner, som vil være at gennemføre til forsvarlig administration af fondens midler i henhold til nærværende vedtægts § 2 (formål).

## **§ 9**

Bestyrelsens medlemmer får eventuelt rejse- og opholdsudgifter dækket efter de af generalforsamlingen godkendte satser, ligesom eventuelt dokumenteret tabt arbejdsfortjeneste dækkes.

## **§ 10**

### **Fondens regnskab**

Fondens regnskabsår er kalenderåret. Første regnskabsperiode udløber 31. december 1986 uanset længden.

Eventuelt overskud anvendes til de formål, der er fastsat i vedtægten.

## **§ 11**

Bestyrelsen er ansvarlig for fondens regnskab. Resultatet og statusopgørelse finder sted for hver regnskabsperiode senest med udgangen af juni måned det følgende år.

Årsregnskabet revideres af en revisor, der vælges, jfr. § 12, pkt. 6, på generalforsamlingen.

Revisor skal opfylde betingelserne for at erhverve beskikkelse som statsautoriseret revisor.

## **§ 12**

### **Fondens generalforsamling**

På fondens generalforsamling, der afholdes hvert år i tilknytning til generalforsamlingen for Brugsforeningernes Arbejdsgiverforening, aflægger bestyrelsen beretning om fondens virke i det forløbne år, med følgende dagsorden:

1. Valg af dirigent
2. Bestyrelsens beretning
3. Fondens regnskab
4. Indkomne forslag

5. Valg af bestyrelsesmedlemmer/suppleanter
6. Valg af revisor
7. Eventuelt.

Indkaldelse til generalforsamlingen sker skriftligt med mindst 14 dages varsel.

## **§ 13**

### **Vedtægtsændringer**

Ændring af nærværende vedtægter kræver, at forslaget vedtages med mindst 2/3 af de afgivne stemmer samt fondsmyndighedens og justitsministeriets samtykke, jfr. fondslovens § 32.

## **§ 14**

### **Opløsning**

Til beslutning om opløsning af fonden kræves samme regler iagttaget som til vedtægtsændringer samt fondsmyndighedens og justitsministeriets samtykke, jfr. fondslovens § 32.

Ved opløsning skal fondens formue anvendes til brugsforeningsbevægelsens fremme.

Således vedtaget på stiftende møde den 12. maj 1986.