

VEDTÆGTER

SØNDERHÅ-HØRSTED

SPAREKASSE



Navn, hjemsted og formål.

§ 1

- stk. 1 Sparekassens navn er Sønderhå-Hørsted Sparekasse.
- stk. 2 Sparekassens hjemsted er Sønderhå i Thisted Kommune.
- stk. 3 Sparekassens formål er at drive sparekassevirksomhed, samt anden virksomhed, der er forbundet hermed.
- stk. 4 Sparekassen er en selvejende institution. Hverken stiftere, garanter eller andre deltagere er ejere af Sparekassen, dens overskud eller formue.

Garantkapital.

§ 2

- stk. 1 Sparekassens garantkapital udgør pr. 31.12.2023 kr. 35.578.000.
Garantkapitalen, der hæfter for sparekassens forpligtelser, er fuldt indbetalt.

Bestyrelsen er bemyndiget til løbende at ændre garantkapitalens størrelse og garanternes antal.
- stk. 2 Enhver indskyder i sparekassen har ret til at indtræde som garant mod indbetaling af mindst kr. 5.000,- garantkapital. Bestyrelsen er bemyndiget til at fastsætte den maksimale grænse for garantkapital, som vil være gældende for enhver indskyder af garantkapital i sparekassen

Garanter, der er indtrådt ved tegning af garantkapital for et mindre beløb på et tidspunkt, hvor minimumsindskuddet var mindst kr. 1.000, forbliver garanter uden yderligere indskud, ligesom garanter, der på et tidspunkt er indtrådt med et større beløb end faktisk fastsatte maksimum, forbliver garanter uden at skulle nedbringe garantindskuddet.
- stk. 3 Sparekassen er berettiget, men ikke forpligtet til at forrente garantkapitalen med en årlig rente på mellem 0,5% og 4% over den til enhver tid gældende rente på indlånskonto med den længste opsigelse i sparekassen.

Renten fastsættes årligt af repræsentantskabet med udgangspunkt i årets overskud og frie reserver før betaling af forrentning af garantkapitalen.

Forrentningen må ikke fastsættes højere end foreslået af bestyrelsen.
- stk. 4 Renten forfalder til udbetaling én gang årligt efter årsregnskabet er godkendt af repræsentantskabet.

§ 3

stk. 1 Garantkapitalen skal af sparekassen noteres på de enkelte garanters navne.

Garantibeviset, der udstedes i beløb på kr. 1.000,- eller multipla deraf, kan ikke overdrages, pantsættes eller gøres til genstand for retsforfølgning.

stk. 2 Ingen garant er forpligtet til at lade garantkapitalen indløse, og ingen har krav herpå.

Sparekassen er kun berettiget til at indløse garantkapital, såfremt antallet af stemmer ikke derved bringes under 100.000, såfremt garantkapitalen ikke bliver mindre end kr. 10,0 mio. ., såfremt sparekassens kapitalgrundlag ikke bliver mindre end kapitalkravet i henhold til kravet i Lov om Finansiell Virksomhed og såfremt sparekassen har den fornødne lovpligtige forudgående tilladelse fra Finanstilsynet.

stk. 3 Indtræder der for en garant forhold, som efter bestyrelsens opfattelse gør garanten uegnet til forsat at være garant, kan garantforholdet, efter indstilling fra bestyrelsen, ophæves af repræsentantskabet, når mindst 2/3 af de fremmødte stemmer for

stk. 4 Ved en garants død er Sparekassen berettiget til at ophæve garantforholdet. Ophævelsen kan dog kun ske, såfremt Sparekassens kapitalgrundlag efter frigørelse af garantkapitalen ikke derved bringes under kravet i § 3, stk. 2. Udbetaling af rente følger af §§ 2, stk. 3-4.

Ledelse.

§ 4

Sparekassens ledelse består af et repræsentantskab, en bestyrelse og en direktion.

Repræsentantskabet.

§ 5

stk. 1 Repræsentantskabet er sparekassens øverste myndighed og består af 32 medlemmer, der er valgt for 4 år ad gangen. Hvert år afgår 8 medlemmer.

Hvervet som repræsentantskabsmedlem kan ikke forenes med et tillidshverv eller stilling i en anden finansiell virksomhed eller dertil knyttede holdingselskaber og medlemsforeninger, der efter bestyrelsens vurdering direkte eller indirekte driver en med Sparekassen konkurrerende virksomhed.

Valgbare er alene stemmeberettigede garantere, der er myndige personer og ikke under værgemål, samværgemål eller under en ikraftsat fremtidsfuldmagt, og ej heller under konkursbehandling, under rekonstruktion eller under en ikke ved kendelse afsluttet gældssanering, og ej heller dømt for økonomisk kriminalitet.

Det bør tilstræbes, at repræsentantskabet sammensættes alsidigt, således at det afspejler Sparekassens kundesammensætning.

Afgår et repræsentantskabsmedlem i en valgperiode, foretages suppleringsvalg på førstkommande garantmøde.

Et repræsentantskabsmedlem skal afgå senest 4 måneder efter udløbet af det kalenderår, i hvilket det pågældende medlem er fyldt 70 år.

Mister et repræsentantskabsmedlem sin valgbarhed i valgperioden, udtræder det pågældende medlem straks af repræsentantskabet.

stk. 2 Stemmeberettigede ved valg af repræsentantskab er sparekassens garanter, hvis garantkapital er noteret på garantens navn senest 31.12. året før garantmødet. Hver garant har 100 stemmer for hver kr. 1.000,- garantkapital dog maksimalt 2.000 stemmer. Der kan ikke stemmes ved fuldmagt.

stk. 3 Garanterne indkaldes til garantmøde hvert år med et varsel på mindst 14 dage ved meddelelse til hver enkelt garant efter den i sparekassen senest noterede adresse eller ved elektronisk meddelelse, ved bekendtgørelse på sparekassens hjemmeside samt ved bekendtgørelse i et eller flere af de i sparekassens virkeområde udkommende dagblade eller ugeaviser.

Garantmødet med valg til repræsentantskabet afholdes i januar kvartal.

Repræsentantskabets valgperiode er gældende fra garantmødets afholdelse.

stk. 4 Forslag til kandidater indsendes skriftligt til sparekassen senest den 1. februar hvert år, og kandidatlisten bekendtgøres samtidig med indkaldelsen til garantmødet.

stk. 5 Tilmelding til garantmødet skal være Sparekassen i hænde senest 5 dage før garantmødet.

Stemmeseddel udleveres til de garanter, der er tilmeldt rettidigt og som møder frem på garantmødet.

På stemmesedlen anføres, hvor mange stemmer, den stemmeberettigede disponerer over.

stk. 6 Garantmødet vælger en dirigent og et passende antal stemmetællere, dog mindst 2 stemmetællere, der forestår og kontrollerer stemmeafgivningen.

stk. 7 Stemmeafgivningen sker ved, at der sættes kryds ud for de kandidater, den stemmeberettigede ønsker valgt. Stemmesedlen er gyldig, når der er sat kryds ud for et antal navne på de foreslåede kandidater svarende til det antal, der skal vælges eller færre, og intet navn er gentaget.

Herefter er valgt de kandidater, der får flest gyldige stemmer. Hvis 2 eller flere kandidaters valg ikke umiddelbart kan afgøres på grund af stemmelighed, afgøres det ved lodtrækning, hvem der er valgt.

- stk. 8 Kan garantmødet ikke gennemføres, som beskrevet ovenfor, påhviler det bestyrelsen at varetage repræsentantskabsvalget elektronisk på forsvarlig vis.

§ 6

- stk. 1 Det ordinære repræsentantskabsmøde afholdes hvert år senest 3 måneder efter regnskabsårets udløb med følgende dagsorden:

1. Valg af dirigent.
2. Bestyrelsens beretning om sparekassens virksomhed i det forløbne år.
3. Fremlæggelse af den reviderede årsrapport til godkendelse
4. Godkendelse af den af bestyrelsen foreslåede forrentning af garantkapitalen.
5. Godkendelse af bestyrelsens vederlag for indeværende regnskabsår.
6. Valg af medlemmer til bestyrelsen.
7. Valg af suppleant.
8. Valg af revisor.
9. Forslag fremsat af direktion, bestyrelse eller repræsentantskabsmedlemmer.
10. Eventuelt.

- stk. 2 Repræsentantskabet indkaldes af bestyrelsen med mindst i 14 dages varsel ved elektronisk meddelelse til det enkelte repræsentantskabsmedlem, ved bekendtgørelse på Sparekassens hjemmeside samt ved bekendtgørelse i et eller flere af de i Sparekassens virkeområde udkommende dagblade eller ugeaviser.

Dagsorden skal angives i indkaldelsen.

Repræsentantskabet skal mindst hvert 4. år eller ved en enhver væsentlig ændring godkende sparekassens lønpolitik.

- stk. 3 Ethvert forslag, som ønskes behandlet må være indgivet skriftligt til bestyrelsen senest 1. februar.
- stk. 4 Kan repræsentantskabsmødet ikke gennemføres med fysisk fremmøde, påhviler det bestyrelsen at varetage repræsentantskabsmødet elektronisk på forsvarlig vis.

§ 7

Ekstraordinært repræsentantskabsmøde afholdes, når bestyrelsen, direktionen eller revisoren finder det nødvendigt, eller når 1/3 af repræsentantskabsmedlemmerne skriftligt fremsætter motiveret begæring herom med angivelse af emnet.

Indkaldelsen finder sted inden 14 dage efter begæringens fremsættelse. Dagsorden for repræsentantskabsmødet skal angives i indkaldelsen, der sker på samme måde og med samme varsel som nævnt i § 6 stk. 2.

§ 8

stk. 1 Repræsentantskabets beslutninger træffes ved simpelt stemmeflertal.

Til beslutninger om vedtægtsændringer, om sammenslutning med eller hel eller delvis overtagelse af en anden sparekasse eller bank, samt om ophør af sparekassens virksomhed kræves, at mindst halvdelen af repræsentantskabets medlemmer er til stede og mindst 2/3 af de fremmødte stemmer derfor.

Såfremt repræsentantskabet ikke er beslutningsdygtigt, men forslaget i øvrigt vedtages af 2/3 af de fremmødte repræsentantskabsmedlemmer, forelægges det omhandlende forslag inden 2 måneder på et med 14 dages varsel indkaldt nyt repræsentantskabsmøde, hvor de da kan vedtages med den forskrevne kvalificerede majoritet – uden hensyn til antallet af de fremmødte repræsentantskabsmedlemmer.

stk. 2 Der kan ikke stemmes ved fuldmagt.

stk. 3 Over forhandlingerne føres en protokol, som underskrives af dirigenten.

stk. 4 Pressen har adgang til repræsentantskabsmøderne.

Bestyrelsen.

§ 9

stk. 1 Repræsentantskabet vælger bestyrelsen, som består af 7 medlemmer.

stk. 2 Bestyrelsesmedlemmer vælges for 3 år. Afgår et bestyrelsesmedlem i valgperioden, indtræder suppleanten i det afgåede medlems valgperiode.

Rækkefølgen for afgang følger den fastlagte valgturnus for hvert enkelt bestyrelsesmedlem.

stk. 3 Bestyrelsesmedlemmerne skal afgå senest 4 måneder efter udløbet af det år, i hvilket de er fyldt 70 år.

stk. 4 Ingen som besidder stilling i Sparekassen eller et af dette helejet datterselskab eller tillidshverv eller stilling i et andet pengeinstitut kan være medlem af Sparekassens bestyrelse.

Bestyrelsesmedlemmer skal opfylde betingelserne i Lov om Finansiell Virksomhed § 64.

Medlemmer af Sparekassens bestyrelse kan alene være personer, der er myndige og ikke under værgemål, samværgemål eller under en ikraftsat fremtidsfuldmagt.

Såfremt et af bestyrelsens medlemmer i valgperioden mister sin valgbarhed, udtræder det pågældende bestyrelsesmedlem straks af bestyrelsen og erstattes af suppleanten.

stk. 5 Indtræder der for et bestyrelsesmedlem forhold, som i henhold til lov om finansiell virksomhed eller som efter de øvrige medlemmers opfattelse gør, at det pågældende medlem er uegnet eller uværdig til at forblive i bestyrelsen, kan medlemmet efter beslutning af 2/3 af samtlige medlemmer, ekskluderes af bestyrelsen. En sådan beslutning skal inden 3 måneder forelægges repræsentantskabet til godkendelse.

§ 10

stk. 1 Bestyrelsen vælger selv sin formand og næstformand og fastsætter ved en forretningsorden nærmere bestemmelser om udførelsen af sit hverv.

stk. 2 Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når flertallet af dens medlemmer er til stede, og dens beslutninger træffes ved simpelt stemmeflertal.

stk. 3 Over forhandlingerne i bestyrelsen skal der føres en protokol, der underskrives af samtlige tilstedeværende medlemmer. Protokollen forelægges på ethvert bestyrelsesmøde og enhver protokoltilførsel underskrives af samtlige bestyrelsesmedlemmer.

stk. 4 Bestyrelsen udfærdiger skriftlige retningslinjer for sparekassens væsentligste aktivitetsområder, hvori arbejdsdelingen mellem bestyrelse og direktion er fastlagt.

Direktionen.

§ 11

stk. 1 Direktionen, der ansættes af bestyrelsen, har den daglige ledelse af sparekassen og skal herved følge de retningslinier og anvisninger som bestyrelsen har givet.

stk. 2 Direktionen deltager i bestyrelsens møder, medmindre der forhandles sager, der angår direktionens personlige forhold.

- stk. 3 Direktionen skal afgå senest 4 måneder efter udløbet af det år, i hvilket de er fyldt 70 år.

Firmategning og prokura.

§ 12

- stk. 1 Sparekassens firma tegnes af:
1. formanden og et medlem af bestyrelsen i forening.
 2. eller et medlem af bestyrelsen i forening med direktøren.
- stk. 2 Bestyrelsen kan meddele kollektiv prokura.

Revisionen.

§ 13

- stk. 1 Regnskabet revideres af mindst 1 revisor, der vælges af repræsentantskabet.
Mindst en revisor skal opfylde de lovmæssige krav til pengeinstitutrevisorer.
- stk. 2 Revisor vælges for 1 år ad gangen.

Årsregnskabet.

§ 14

- stk. 1 Regnskabsåret er kalenderåret.
- stk. 2 Resultatopgørelse og balance offentliggøres på Sparekassens hjemmeside samt ved bekendtgørelse i et eller flere af de i Sparekassens virkeområde udkommende dagblade eller ugeaviser.

§ 15

- stk. 1 Det årlige resultat efter forrentning af garantkapitalen henlægges til sparekassens reserver i overensstemmelse med bestemmelserne i Lov om Finansiell Virksomhed.

stk. 2 Repræsentantskabet kan dog bestemme, at der skal anvendes eller henlægges beløb til velgørende eller almennyttige formål.

Tavshedspligt.

§ 16

Ingen til sparekassen knyttet person må give oplysninger til uvedkommende om forhold, vedkommende bliver bekendt med gennem sin tilknytning til sparekassen.

Ophør.

§ 17

Hvis sparekassen ophører, skal dens nettoformue anvendes til velgørende og almennyttige formål i sparekassens virkeområde efter repræsentantskabets nærmere bestemmelser.

Foranstående vedtægter, der træder i stedet for sparekassens vedtægter af 23. marts 2023, er vedtaget på repræsentantskabsmødet den 14. marts 2024.

Bestyrelsen for Sønderhå-Hørsted Sparekasse:

Flemming Søndergaard
Nielsen
formand

Preben Mulberg Næsgaard
næstformand

Louise Kassentoft Windfeld

Erik Dalbro Møller

Ann Møller
Nørgaard

Jørgen Munk
Christensen

Henrik Jeppesen