

Vedtægter

Sparekassen Danmark

CVR-nr. 64806815

1 NAVN, HJEMSTED OG FORMÅL

1.1 Navn

Sparekassens navn er Sparekassen Danmark.

Binavne

Sparekassen driver tillige virksomhed under navnene Sparekassen Jutlander og Sparekassen Vendsyssel.

1.2 Hjemsted

Sparekassens hjemsted er Hjørring Kommune.

1.3 Formål

Sparekassens formål er at drive pengeinstitutvirksomhed samt anden virksomhed, der er accessorisk hertil.

1.4 Selvejende institution

Sparekassen er en selvejende institution. Hverken stiftere, garanter eller andre er ejere af Sparekassens formue eller overskud.

2 GARANTKAPITAL

2.1 Garantkapitalen

Sparekassens garantkapital udgør pr. 30. april 2023 kr. 6.677.000.000. Garantkapitalen, der hæfter for Sparekassens forpligtelser, er fuldt indbetalt.

Garantkapitalen kan tegnes i multipla af kr. 1.000, og enhver indskyder i Sparekassen har ret til at indtræde som garant mod at tegne garantkapital for mindst kr. 5.000. En garant kan højst være ejer af kr. 500.000 i garantkapital, idet bestyrelsen dog i særlige tilfælde kan godkende, at en garant ejer for mere end kr. 500.000 garantkapital. En række fonde, der blandt andet er opstået i forbindelse med Sparekassens sammenlægning med andre pengeinstitutter, er godkendt til at eje garantkapital for mere end kr. 500.000, herunder til at forøge størrelsen af deres garantkapital.

Uanset de anførte grænser for tegning af garantkapital, kan garanter, der tidligere er indtrådt som garanter, eller som indtræder som garanter i forbindelse med Sparekassens sammenlægning/fusion med et andet pengeinstitut, med større eller mindre beløb, forblive garanter med de samme indskud, men indskud større end kr. 500.000, kan ikke forøges uden bestyrelsens godkendelse heraf.

2.2 Garantkapitalens forrentning

Sparekassen er berettiget, men ikke forpligtet, til at forrente garantkapitalen.

Repræsentantskabet fastsætter årligt størrelsen af forrentningen med udgangspunkt i årets resultat og frie reserver før betaling af forrentning af garantkapital og Sparekassens økonomiske stilling i øvrigt. Forrentning af garantkapital kan være nul. Forrentningen må ikke fastsættes højere end foreslået eller tiltrådt af bestyrelsen.

Sparekassen har offentliggjort en forrentningspolitik, som afspejler bestyrelsens planer for forrentningen af garantkapitalen.

2.3 **Garantkonti**

For indskud af garantkapital oprettes en konto i garantens navn. Der udstedes ikke et fysisk bevis.

Garantkapitalen kan overdrages til en person, der er indskyder i Sparekassen, idet overdragelsen dog først får gyldighed over for Sparekassen, når overdragelsen er noteret af Sparekassen.

2.4 **Indløsning**

Ingen garant er forpligtet til at lade sin garantkapital indløse helt eller delvist, og ingen garant har krav herpå.

Sparekassen er kun berettiget til at indløse garantkapital, såfremt det samlede antal stemmer ikke bringes under 100.000, såfremt den samlede garantkapital ikke bliver mindre end kr. 1.000.000, såfremt Sparekassens kapitalgrundlag ikke bliver mindre end de til enhver tid gældende kapitalkrav og såfremt Sparekassen har den fornødne lovpligtige forudgående tilladelse fra Finanstilsynet.

3 **BUNDEN SPAREKASSERESERVE**

Der er i medfør af § 3 i bekendtgørelse nr. 1307 af 19. november 2013 om fusion af en sparekasse med et aktieselskab, som har tilladelse til at drive pengeinstitutvirksomhed, med aktieselskabet som fortsættende pengeinstitut, jf. princippet i lov om finansiel virksomhed § 211, i Sparekassen oprettet en bunden reserve på DKK 336 mio.

Den bundne sparekassereseve er etableret i forbindelse med fusionen af Sparekassen Himmerland A/S og Sparekassen Hobro. Sparekassereseven er overtaget af Sparekassen efter fusionen mellem Jutlander Bank A/S og Sparekassen Vendsyssel i 2021.

Ved fusion af sparekassen med et andet pengeinstitut, overtager det fortsættende pengeinstitut den bundne sparekassereseve på de samme vilkår, som indtil fusionen var gældende.

Den bundne sparekassereseve kan anvendes til dækning af underskud, der ikke dækkes af elementer, der kan udloddes.

I tilfælde af pengeinstitutdriftens ophør anvendes reserven til almenyttige eller velgørende formål i den tidligere Sparekassen Hobros tidligere virkeområde.

Sparekassereseven reguleres i øvrigt af § 213 i lov om finansiel virksomhed.

4 **HYBRID KERNEKAPITAL OG SUPPLERENDE KAPITAL**

Sparekassen kan efter bestyrelsens beslutning udstede hybrid kernekapital samt supplerende kapital, der opfylder betingelserne for at blive medregnet i Sparekassens kapitalgrundlag, herunder at tillægge en sådan långiver en ret til konvertering af kapitalen til garantkapital i forbindelse med en eventuel omdannelse af Sparekassen til aktieselskab.

5 **SPAREKASSENS LEDELSE**

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

6 REPRÆSENTANTSKABET

6.1 Sparekassens øverste myndighed

Repræsentantskabet er Sparekassens øverste myndighed. Det bør tilstræbes, at repræsentantskabet sammensættes alsidigt i erhvervsmæssig og geografisk henseende.

6.2 Repræsentantskabsmedlemmer i perioden frem til 2024

I perioden fra fusionen af Sparekassen Danmark og Totalbanken A/S til og med den 31. december 2023 består repræsentantskabet af op til 236 medlemmer, idet repræsentantskabet udgøres af repræsentantskaberne for de to pengeinstitutter på tidspunktet for fusionen.

Der sker ingen suppleringsvalg af medlemmer i tilfælde af et repræsentantskabsmedlems udtræden af repræsentantskabet i denne periode.

6.3 Repræsentantskabsmedlemmer i perioden fra 2024 til 2028

I perioden fra den 1. januar 2024 til den 31. december 2027 udgøres repræsentantskabet af 108 medlemmer.

80 medlemmer vælges af garantterne, idet der i hver af de i punkt 6.5 anførte valgkredse vælges en forholdsmæssig andel af de 80 repræsentantskabsmedlemmer beregnet på grundlag af det antal stemmer, der kan afgives af garantterne i den enkelte valgkreds. Der vælges dog minimum 6 medlemmer i valgkreds Syddanmark.

Herudover udpeges 28 medlemmer af ti fonde, der ejer væsentlige andele af garantkapital i Sparekassen:

Sparekassen Danmark Fonden Himmerland udpeger 9 medlemmer
Sparekassen Danmark Fonden Hobro udpeger 8 medlemmer
Sparekassen Danmark Fonden Vendsyssel udpeger 2 medlemmer
Sparekassen Danmark Fonden Dronninglund udpeger 2 medlemmer
Sparekassen Danmark Fonden Hvetbo udpeger 2 medlemmer
Sparekassen Vendsyssels Fond, Klokkeholm udpeger 1 medlem
Sparekassen Vendsyssels Fond, Hals udpeger 1 medlem
Sparekassen Danmark Fonden Jerslev udpeger 1 medlem
Sparekassen Danmark Fonden Brovst udpeger 1 medlem
Sparekassen Vendsyssels Fond Ulsted udpeger 1 medlem

Såfremt et repræsentantskabsmedlem udpeget af en af fondene udtræder af repræsentantskabet i løbet af valgperioden, udpeger den pågældende fond et nyt medlem.

Udtræder et repræsentantskabsmedlem valgt af garantterne i løbet af valgperioden, skal der ikke ske suppleringsvalg, medmindre antallet af medlemmer derved kommer under 70. Når der skal foretages suppleringsvalg sker det ved, at den kandidat, der ved det seneste valg stod nærmest til at blive valgt efter de faktisk valgte, tilbydes at indtræde i repræsentantskabet. Dernæst suppleres med den kandidat, der var næstnærmest til at blive valgt og så fremdeles.

6.4 Repræsentantskabsmedlemmer i perioden fra 2028

Fra og med den 1. januar 2028 udgøres repræsentantskabet af 80 medlemmer valgt af

garanterne, idet der i hver af de i punkt 6.5 anførte valgkredse vælges en forholdsmæssig andel af de 80 repræsentantskabsmedlemmer beregnet på grundlag af det antal stemmer, der kan afgives af garantierne i den enkelte valgkreds.

Udtræder et repræsentantskabsmedlem i løbet af valgperioden, skal der ikke ske suppleringsvalg, medmindre antallet af medlemmer derved kommer under 70. Når der skal foretages supplerung sker det ved, at den kandidat, der ved det seneste valg stod nærmest til at blive valgt efter de faktisk valgte, tilbydes at indtræde i repræsentantskabet. Dernæst suppleres med den kandidat, der var næstnærmest til at blive valgt, og så fremdeles.

6.5 Valgkredse

I forbindelse med afholdelse af valg til repræsentantskabet opdeles garantierne i følgende valgkredse. Garantierne tilhører den valgkreds, hvori de har folkeregisteradresse (fysiske personer) eller den valgkreds, hvori den i Sparekassen registrerede adresse er beliggende (juridiske personer):

Valgkreds Hjørring	Hjørring Kommune
Valgkreds Frederikshavn	Frederikshavn Kommune Læsø Kommune
Valgkreds Brønderslev	Brønderslev Kommune
Valgkreds Jammerbugt	Jammerbugt Kommune
Valgkreds Aalborg	Aalborg Kommune
Valgkreds Mariager Fjord	Mariagerfjord Kommune Randers Kommune
Valgkreds Skive	Morsø Kommune Skive Kommune Thisted Kommune
Valgkreds Vest	Holstebro Kommune Lemvig Kommune Struer Kommune
Valgkreds København	Københavns Kommune

	Frederiksberg Kommune
Valgkreds Rebild	Rebild Kommune
Valgkreds Vesthimmerland	Vesthimmerland Kommune Viborg Kommune
Valgkreds Østjylland	Aarhus Kommune Favrskov Kommune Horsens Kommune Odder Kommune Skanderborg Kommune Silkeborg Kommune
Valgkreds Syddanmark	Fredericia Kommune Kolding Kommune Vejle Kommune Middelfart Kommune Odense Kommune Ærø Kommune Svendborg Kommune Langeland Kommune Nyborg Kommune Nordfyns Kommune Kerteminde Kommune Fåborg-Midtfyns Kommune Assens Kommune

Garanter, der har folkeregisteradresse eller registreret adresse (juridiske personer), i en kommune, der ikke er anført ovenfor, tilknyttes valgkreds Hjørring.

6.6 **Afholdelse af valg**

Valg til repræsentantskabet afholdes fra og med 2023 hvert 4. år i 4. kvartal og gælder fra førstkommande 1. januar. Meddelelse om afholdelse af valg bekendtgøres senest 1. november ved offentliggørelse på Sparekassens hjemmeside. Bekendtgørelsen skal indeholde opfordring til fremsendelse af forslag til kandidater.

6.7 **Stemmeberettigede**

Stemmeberettigede ved valg til repræsentantskabet er garantere, hvis garantindsbud er noteret på navn i Sparekassen, når bekendtgørelse om afholdelse af valget finder sted. Hver garant har 1 stemme for hver kr. 1.000 tegnet garantkapital, dog højst 20 stemmer.

Der kan afgives stemme på kandidater opstillet såvel i som udenfor valgkredsen.

Der kan ikke stemmes ved fuldmagt. For juridiske personer udøves stemmeretten dog af en person udpeget hertil af en tagningsberettiget ved fuldmagt.

6.8 **Valgbarhed**

Valgbare inden for hver valgkreds er de myndige garantere, der jf. punkt 6.5 tilhører den pågældende valgkreds, og som er noteret som garantere på tidspunktet for bekendtgørelse om afholdelse af valget.

Personer der er ansat i andre pengeinstitutter, er ikke valgbare.

Ansatte i Sparekassen eller datterselskaber eller ansatte eller ledelsesmedlemmer i virksomheder, der på afgørende vis konkurrerer med Sparekassen, er ikke valgbare.

6.9 **Opstilling til repræsentantskabet**

Forslag til kandidater skal være Sparekassen i hænde senest to uger efter, at der er sket bekendtgørelse om afholdelse af valg. Kun stemmeberettigede garantere kan fremsætte kandidatforslag. Forslag skal være forsynet med navn, stilling og adresse på såvel kandidat som forslagsstiller. Forslag skal være forsynet med underskrift af mindst 2 stemmeberettigede garantere som stillere samt af kandidaterne.

6.10 **Afgivning af stemme**

Når fristen for opstilling til repræsentantskabet er udløbet, sender Sparekassen en meddelelse til hver stemmeberettiget garant om, at der kan afgives stemme til repræsentantskabsvalg. Meddelelsen, der kan fremsendes via e-mail, skal indeholde nærmere oplysninger om, hvornår og hvorledes stemmer kan afgives, herunder om en eventuel elektronisk stemmeafgivning.

Ved afgivelse af stemme, skal garanten have oplyst navnene på samtlige kandidater i alle valgkredse. Stemmeafgivelsen sker ved på stemmesedlen at sætte kryds ud for navnene på de kandidater, den stemmeberettigede ønsker valgt.

Garantere, der stemmer, skal afgive stemme på mindst 1 og højst 5 kandidater.

6.11 **Valgresultat**

De kandidater, som inden for hver valgkreds får flest stemmer, er valgt. Har to eller flere kandidater opnået lige mange stemmer, afgøres det ved lodtrækning, hvem der er

valgt. Opnås der ikke valg af det ønskede antal medlemmer, foretages efter samme regel en efterfølgende valghandling, hvor det manglende antal medlemmer bliver valgt.

Opgørelsen af valget kontrolleres af Sparekassens interne revision, og over valget føres en protokol, der underskrives af Sparekassens interne revision.

Kandidater kan få oplyst egne stemmetal.

Resultatet af valget bekendtgøres ved offentliggørelse på Sparekassens hjemmeside inden den 1. januar det følgende år og senest 1 måned efter valgets afslutning.

6.12 **Udtræden ved ophør af valgbarhedsbetingelserne**

Såfremt et repræsentantskabsmedlem ikke længere opfylder betingelserne for at være valgbar jf. punkt 6.8, ophører medlemskabet af repræsentantskabet automatisk.

6.13 **Eksklusion af repræsentantskabsmedlemmer**

Indtræder der for et af repræsentantskabsmedlemmerne forhold, som efter de øvrige medlemmers opfattelse gør denne uskikket til at forblive i repræsentantskabet, kan vedkommende, efter beslutning af 2/3 af samtlige repræsentantskabsmedlemmer, ekskluderes af repræsentantskabet.

7 **REPRÆSENTANTSKABSMØDER**

7.1 **Dagsorden og tidspunkt for ordinært repræsentantskabsmøde**

Det ordinære repræsentantskabsmøde afholdes årligt senest i april måned med følgende dagsorden:

1. Bestyrelsens beretning om Sparekassens virksomhed i det forløbne år.
2. Fremlæggelse af den reviderede årsrapport til godkendelse.
3. Beslutning om anvendelse af eventuelt overskud eller dækning af eventuelt tab i henhold til den godkendte årsrapport, herunder den af bestyrelsen foreslåede forrentning af garantkapitalen.
4. Godkendelse af bestyrelsens vederlag for igangværende regnskabsår.
5. Forslag fremsat af direktionen, bestyrelsen eller repræsentantskabsmedlemmer.
6. Valg af medlemmer til bestyrelsen.
7. Valg af revisor.
8. Eventuelt.

Repræsentantskabsmødet ledes af en af bestyrelsen udpeget dirigent. Dirigenten afgør alle spørgsmål angående sagernes behandlingsmåde og stemmeafgivning samt dennes resultat.

7.2 **Indkaldelse til ordinært repræsentantskabsmøde**

Repræsentantskabsmødet indkaldes af bestyrelsen med mindst 2 ugers og højst 4

ugers varsel ved offentliggørelse på Sparekassens hjemmeside samt ved meddelelse til medlemmerne via e-mail. Dagsordenen skal angives i indkaldelsen.

7.3 **Forslag til behandling**

Ethvert forslag, som ønskes behandlet, må være indgivet skriftligt til bestyrelsen senest seks uger før repræsentantskabsmødet afholdes.

7.4 **Afholdelse af ekstraordinært repræsentantskabsmøde**

Ekstraordinært repræsentantskabsmøde afholdes, når bestyrelsen eller den repræsentantskabsvalgte revisor finder det nødvendigt, eller når mindst 1/3 af repræsentantskabsmedlemmerne skriftligt fremsætter motiveret begæring herom.

7.5 **Indkaldelse til ekstraordinært repræsentantskabsmøde**

Indkaldelse til ekstraordinære repræsentantskabsmøder skal ske senest 14 dage efter begæringens fremsættelse. Dagsordenen for repræsentantskabsmødet skal angives i indkaldelsen, og indkaldelse sker på samme måde og med samme varsel som anført i punkt 7.2.

7.6 **Sted for afholdelse af repræsentantskabsmøder**

Repræsentantskabsmøder afholdes i Vrå eller Hobro. Bestyrelsen kan dog, når den anser det for hensigtsmæssigt, beslutte, at repræsentantskabsmedlemmerne har mulighed for at deltage i et repræsentantskabsmøde fra flere geografiske lokationer (med elektronisk forbindelse mellem de forskellige lokationer), såfremt det sikres, at repræsentantskabsmedlemmernes mulighed for at udøve deres rettigheder ikke forringes som følge heraf.

7.7 **Elektronisk repræsentantskabsmøde**

Bestyrelsen kan, når den anser det for hensigtsmæssigt og teknisk forsvarligt, beslutte at gennemføre et repræsentantskabsmøde delvist eller fuldstændigt elektronisk (uden mulighed for fysisk fremmøde). Repræsentantskabsmedlemmerne kan derved elektronisk 1) deltage i, 2) ytre sig til samt 3) stemme til repræsentantskabsmødet.

Såfremt bestyrelsen beslutter, at der skal afholdes et delvist eller fuldstændigt elektronisk repræsentantskabsmøde, vil der kunne findes nærmere oplysninger herom i indkaldelsen til det pågældende repræsentantskabsmøde.

7.8 **Protokol**

Over forhandlingerne føres en protokol, som underskrives af dirigenten.

7.9 **Pressens adgang**

Pressen har adgang til repræsentantskabsmøderne.

8 AFSTEMNINGSREGLER

8.1 **Vedtægelseskrav**

Repræsentantskabets beslutninger træffes ved simpelt stemmeflertal, medmindre andet fremgår af vedtægterne.

Til beslutning om vedtægtsændringer (bortset fra optagelse af et nyt binavn i forbindelse med et andet pengeinstitut, jf. punkt 10.3) samt ophør af Sparekassens virksom-

hed (herunder ophør ved fusion eller anden sammenlægning med et andet pengeinstitut, hvor Sparekassen ikke er den fortsættende virksomhed) kræves, at mindst halvdel af medlemmerne er repræsenteret på mødet, og at mindst 2/3 af de repræsenterede medlemmer stemmer derfor.

Såfremt repræsentantskabet ikke er beslutningsdygtigt, men forslaget i øvrigt vedtages med stemmer fra 2/3 af de repræsenterede medlemmer, forelægges forslaget inden 2 måneder på et nyt repræsentantskabsmøde, hvor det kan vedtages med 2/3 af de repræsenterede medlemmers stemmer uden hensyn til antallet af repræsenterede medlemmer.

8.2 **Fuldmagt**

Et medlem kan give møde og afgive stemme ved skriftlig og dateret fuldmagt til et andet medlem af repræsentantskabet. Intet repræsentantskabsmedlem kan møde med fuldmagt fra mere end ét andet medlem, idet der dog ikke er begrænsning på det antal fuldmagter bestyrelsen kan møde med. En fuldmagt kan ikke gives for længere tid end 1 måned.

9 **BESTYRELSEN**

9.1 **Bestyrelsen til det ordinære repræsentantskabsmøde i 2024**

I perioden fra fusionen af Sparekassen Danmark og Totalbanken A/S til det ordinære repræsentantskabsmøde i 2024 består bestyrelsen af mellem 11 og 13 medlemmer, der er valgt af repræsentantskabet. Ud over de af repræsentantskabet valgte medlemmer kan medarbejderne vælge et antal medlemmer af bestyrelsen i overensstemmelse med den til enhver tid gældende lovgivning herom.

Valgperioden for de 12 repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer, der sidder i bestyrelsen efter gennemførelsen af fusionen af Sparekassen Vendsyssel og Jutlander Bank A/S, udløber på det ordinære repræsentantskabsmøde i 2024.

Valgperioden for det bestyrelsesmedlem, der indtrådte i bestyrelsen i forbindelse med fusionen af Sparekassen Danmark og Totalbanken A/S, udløber på det ordinære repræsentantskabsmøde i 2026.

9.2 **Bestyrelsen efter det ordinære repræsentantskabsmøde i 2024**

Efter det ordinære repræsentantskabsmøde i 2024 udgøres bestyrelsen af 8 repræsentantskabsvalgte medlemmer. I tillæg hertil kommer det bestyrelsesmedlem, der indtrådte i bestyrelsen i forbindelse med fusionen af Sparekassen Danmark og Totalbanken A/S, hvis valgperiode udløber på det ordinære repræsentantskabsmøde i 2026. Ud over de af repræsentantskabet valgte medlemmer kan medarbejderne vælge et antal medlemmer af bestyrelsen i overensstemmelse med den til enhver tid gældende lovgivning herom.

På det ordinære repræsentantskabsmøde i 2024 vælges 8 bestyrelsesmedlemmer. 4 af disse vælges for en 2-årig periode, og 4 vælges for en 3-årig periode.

Ved efterfølgende valg vælges de repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer for 2-årige valgperioder.

9.3 **Frivillig ordning om medarbejderrepræsentation i bestyrelsen**
Sparekassen har etableret en frivillig ordning for medarbejderrepræsentation i bestyrelsen. Den frivillige ordning kan ophøre eller opsiges i henhold til reglerne i de til enhver tid gældende regler om medarbejderrepræsentation og ophører som udgangspunkt efter det ordinære repræsentantskabsmøde i 2028. Denne bestemmelse om medarbejderrepræsentation bortfalder automatisk i tilfælde af, at den frivillige ordning ophører.

9.4 **Bestyrelsens sammensætning og supplering**
Bestyrelsen sammensættes i overensstemmelse med de til enhver tid gældende regler herfor, herunder kravene til et pengeinstituts bestyrelsesmedlemmers viden og erfaring, og vælges så vidt muligt blandt medlemmer af repræsentantskabet. Genvalg kan finde sted.

I perioden fra fusionen af Sparekassen Vendsyssel og Jutlander Bank A/S til det ordinære repræsentantskabsmøde i 2024, gennemføres der ikke suppleringsvalg til bestyrelsen, medmindre et repræsentantskabsvalgt bestyrelsesmedlem udtræder, og bestyrelsen vurderer, at bestyrelsen har behov for yderligere kompetencer.

Hvis et repræsentantskabsvalgt medlem efter afholdelsen af det ordinære repræsentantskabsmøde i 2024 udtræder - inden udløbet af medlemmets valgperiode - kan bestyrelsen beslutte, at der først vælges et nyt medlem på det førstkommande ordinære repræsentantskabsmøde.

Hvis det bestyrelsesmedlem, der indtrådte i bestyrelsen i forbindelse med fusionen af Sparekassen Danmark og Totalbanken A/S, udtræder forinden det ordinære repræsentantskabsmøde i 2026, gennemføres der ikke suppleringsvalg.

9.5 **Valgprocedure**
Repræsentantskabsmedlemmer, der ønsker at stille op til bestyrelsesvalg, skal senest den 1. februar i valgåret anmelde deres kandidatur per e-mail til Sparekassens nomineringsudvalg. Anmeldelsen skal indeholde en skriftlig præsentation af kandidaten, herunder en angivelse af særlige kompetencer og relevant erfaring. Bestyrelsen har dog mulighed for at fremsætte kandidatforslag indtil indkaldelse til det ordinære repræsentantskabsmøde finder sted.

Ved gennemførelse af suppleringsvalg til bestyrelsen, fastsætter bestyrelsen en rimelig frist for anmeldelse af kandidatur til bestyrelsen. Repræsentantskabsmedlemmerne vil blive orienteret herom pr. e-mail.

9.6 **Valgbarhed**
Bestyrelsesmedlemmer skal opfylde reglerne om egnethed og hæderlighed i lov om finansiel virksomhed. Et bestyrelsesmedlem må ikke besidde tillidshverv eller stilling i en anden finansiel virksomhed, medmindre Sparekassens bestyrelse har givet samtykke hertil.

Såfremt et bestyrelsesmedlem ikke opfylder valgbarhedsbetingelserne, skal medlemmet udtræde af bestyrelsen.

10 BESTYRELSENS ARBEJDE

10.1 Bestyrelsens ledelse

Bestyrelsen konstituerer sig og fastsætter ved en forretningsorden nærmere bestemmelser om udførelse af sit hverv.

10.2 Bestyrelsens beslutningsdygtighed

Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når flertallet af dens medlemmer er til stede, og dens beslutninger træffes ved simpelt stemmeflertal, jf. dog punkt 10.3.

10.3 Beslutning om sammenlægning hvor Sparekassen er det fortsættende pengeinstitut

Bestyrelsen træffer beslutning om Sparekassens fusion med, overtagelse af eller anden sammenlægning med andre pengeinstitutter, hvor Sparekassen er det fortsættende pengeinstitut, og som ikke kræver vedtægtsændringer ud over optagelse af det andet pengeinstituts navn og/eller binavn som Sparekassens binavn(e). Beslutninger under dette punkt vedtages med 2/3 flertal i bestyrelsen. Repræsentantskabet vil blive orienteret om bestyrelsens beslutning om overtagelse af/sammenlægning med et andet institut uden grundet ophold.

10.4 Bestyrelsens forhandlingsprotokol

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

11 DIREKTIONEN

11.1 Direktionen

Direktionen, der ansættes af bestyrelsen, varetager den daglige ledelse af Sparekassen.

11.2 Retningslinjer til direktionen

Bestyrelsen fastsætter, i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed m.v., skriftlige retningslinjer for Sparekassens væsentligste aktivitetsområder, hvori arbejdsdelingen mellem bestyrelsen og direktionen fastlægges, og hvori det tillige fastlægges, i hvilket omfang direktionens medlemmer kan bevilge lån, kreditter m.v. uden bestyrelsens forudgående medvirken.

11.3 Direktionens deltagelse i bestyrelsens møder

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

12 TEGNING OG PROKURA

12.1 Tegningsregel

Sparekassen tegnes af:

- (a) Bestyrelsens formand i forening med et andet bestyrelsesmedlem, eller
- (b) Et medlem af bestyrelsen i forening med den administrerende direktør, eller
- (c) To direktører i forening.

- 12.2 **Prokura og specialfuldmagt**
Bestyrelsen kan meddele kollektiv prokura og specialfuldmagt.
- 13 REVISION**
- 13.1 **Revisionen**
Årsrapporten revideres af en statsautoriseret og af Finanstilsynet certificeret revisor, der vælges af repræsentantskabet.
- 13.2 **Valgperiode**
Revisionen vælges for 1 år ad gangen.
- 14 ÅRSREGNSKAB OG ANVENDELSE AF OVERSKUD**
- 14.1 **Regnskabsår**
Regnskabsåret er kalenderåret.
- 14.2 **Anvendelse af årets overskud**
Sparekassens overskud skal henlægges til egenkapitalen (herunder den pligtige forrentning af den bundne reserve i henhold til Lov om Finansiell Virksomhed § 213) bortset fra beløb, som repræsentantskabet beslutter at anvende til forrentning af Sparekassens garantkapital, og beløb, der udloddes til indehavere af hybrid kernekapital udstedt af Sparekassen.
- Repræsentantskabet kan dog bestemme, at der skal anvendes beløb fra Sparekassens overskud til velgørende eller almennyttige formål.
- 15 ELEKTRONISK KOMMUNIKATION**
Al kommunikation mellem Sparekassen og dens garantanter, herunder repræsentantskabets medlemmer, kan ske elektronisk. Det er garanternes, herunder repræsentantskabsmedlemmernes ansvar at sikre, at Sparekassen er i besiddelse af de korrekte kontaktoplysninger, herunder den korrekte e-mailadresse.
- 16 OPHØR**
Hvis Sparekassen ophører, skal dens nettoformue anvendes til velgørende og almennyttige formål i Sparekassens virkeområde efter repræsentantskabets nærmere bestemmelser, idet der dog gælder særlige vilkår for den bundne sparekassereseerve, jf. punkt 3.

---00000---

Således vedtaget på repræsentantskabsmøde 29. august 2023.

Dirigent:

Advokat Bo Holse