

# **VEDTÆGTER FOR FRØSLEV-MOLLERUP SPAREKASSE**

## **§ 1.**

### **Navn, hjemsted, formål og selskabskonstruktion**

- Stk. 1: Sparekassens navn er Frøslev-Møllerup Sparekasse.
- Stk. 2: Sparekassens binavn er Sparekassen Nordmors.
- Stk. 3: Sparekassens hjemsted er i Morsø kommune.
- Stk. 4: Sparekassens formål er at drive pengeinstitutvirksomhed og anden ifølge pengeinstitutlovgivningen tilladt virksomhed.
- Stk. 5: Sparekassen er en selvejende institution. Hverken stiftere, garantanter eller andre deltagere er ejere af sparekassens overskud eller formue.

## **§ 2.**

### **Garantkapital og forrentning**

- Stk. 1: Sparekassens garantkapital udgør pr. 1/1 2010 kr. 26.708.000,- fordelt på 985 garantanter. Garantkapitalen, der er fuldt indbetalt, hæfter for sparekassens forpligtelser. Garantkapitalen skal andrage minimum kr. 20.000.000. Bestyrelsen er bemyndiget til løbende at foretage ændringer i denne bestemmelse under hensyn til garantkapitalens størrelse og garanternes antal til enhver tid.
- Stk. 2: Sparekassen er berettiget, men ikke forpligtet, til at forrente garantkapitalen med en årlig rente på 1,0 % over den til enhver tid gældende rente for indestående på Boligopsparing. Pr. 30/9 2010 og fremadrettet vil Sparekassen være berettiget, men ikke forpligtet til at forrente garantkapitalen med en årlig rente på 4,5 % over den til enhver tid gældende rente for indestående på Boligopsparing. Renten forfalder til udbetaling én gang årligt.

## **§ 3.**

### **Garanter, garantbeviser og indløsning**

- Stk. 1: Enhver indskyder har ret til at indtræde som garant mod tegning af garantkapital for minimum kr. 1.000 eller multipla heraf.

- Stk. 2: Indtræder der for en garant forhold, som efter bestyrelsens opfattelse gør vedkommende uegnet til fortsat at være garant, kan garantforholdet efter bestyrelsens indstilling ophæves af repræsentantskabet, når mindst 2/3 af de fremmødte stemmer for.
- Stk. 3: Ved garantens død er sparekassen berettiget til at ophæve garantforholdet. Ophævelse af garantforholdet kan dog kun ske, såfremt sparekassens basiskapital efter frigørelse af garantkapitalen ikke derved bringes under kravet i § 3, stk. 5.
- Stk. 4: For garantkapitalen modtager garanten et garantbevis lydende på garantens navn og det tegnede beløbs størrelse. Garantbeviset kan udstedes elektronisk. Garantbeviset kan frit overdrages, men overdragelsen får først gyldighed over for sparekassen, når overdragelsen er noteret af sparekassen. Garantbeviset kan ikke pantsættes, belånes eller gøres til genstand for retsforfølgning.
- Stk. 5: Ingen garant er forpligtet til at lade garantkapitalen indløse helt eller delvist, og ingen har krav herpå. Sparekassen er kun berettiget til at indløse garantkapitalen, såfremt antallet af stemmer ikke derved bringes under 1.000, såfremt garantkapitalen ikke bliver mindre end 1 million kr., og såfremt sparekassens basiskapital ikke bliver mindre end kapitalkravet i henhold til lov om finansiel virksomhed.

#### § 4.

### Ansvarlig lånekapital

- Stk. 1: Sparekassens bestyrelse kan beslutte at optage ansvarlig lånekapital, der opfylder lovens betingelser for at blive medregnet i sparekassens basiskapital.

#### § 5.

### Ledelse

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

#### § 6.

### Repræsentantskabet

- Stk. 1: Repræsentantskabet er sparekassens øverste myndighed.

Repræsentantskabets medlemmer vælges for en periode på fire år.

Til repræsentantskabet vælges 28 medlemmer af og blandt de stemmeberettigede garantere.

Det bør tilstræbes, at repræsentantskabet sammensættes alsidigt i såvel erhvervsmæssig som geografisk henseende.

- Stk. 2: Stemmeberettigede ved valg til repræsentantskabet er sparekassens myndige garantere, hvis garantkapital er noteret på garantens navn i sparekassen senest 4 uger før garantmødet finder sted. Hver garant har én stemme for hver kr. 1.000,- indbetalt garantkapital, dog højst 20 stemmer. Der kan ikke stemmes ved fuldmagt.
- Stk. 3: Valgbare er myndige garantere, som har stemmeret i henhold til stk. 2, og som i valgåret ikke er fyldt eller fylder 65 år. Personer med ansættelse i sparekassen eller med ledelseshverv i anden finansiel virksomhed er ikke valgbare.
- Stk. 4: Hvert år afgår 7 medlemmer, og rækkefølgen for afgang følger den allerede fastlagte valgturnus som beskrevet i repræsentantskabsprotokollen.
- Stk. 5: Garanterne indkaldes til valgmøde hvert år med et varsel på mindst 14 dage ved bekendtgørelse i et eller flere af de i sparekassens virkeområde udkommende dagblade samt meddelelse til hver enkelt garant efter den i sparekassen senest noterede adresse. Valgmødet afholdes i januar kvartal. På valgmødet aflægger bestyrelsen også beretning om sparekassens virksomhed i det forløbne år.
- Stk. 6: Forslag til kandidater indsendes skriftligt til sparekassen senest 1. februar hvert år, og kandidatlisten bekendtgøres samtidig med indkaldelsen til garantmødet.
- Stk. 7: Adgangskort til valgmødet skal være udleveret senest 5 kalenderdage før valget. Stemmesedlen udleveres mod aflevering af adgangskort. På stemmesedlen anføres hvor mange stemmer den stemmeberettigede disponerer over. Stemmesedlen indeholder de foreslåede kandidaters navne i alfabetisk orden.
- Stk. 8: Valgmødet vælger en dirigent og 3 stemmetællere, der forestår og kontrollerer stemmeafgivningen.
- Stk. 9: 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.

## § 7.

### Repræsentantskabsmøde

- Stk. 1: Det ordinære repræsentantskabsmøde afholdes hvert år i Morsø kommune senest 3 måneder efter regnskabsårets udløb med følgende dagsorden:
1. Valg af stemmetællere.
  2. Valg af dirigent

3. Bestyrelsens beretning om sparekassens virksomhed i det forløbne år.
4. Fremlæggelse af den reviderede årsrapport til godkendelse.
5. Beslutning om anvendelse af eventuelt overskud eller dækning af eventuelt tab i henhold til den godkendte årsrapport.
6. Forslag fremsat af direktion, bestyrelse eller repræsentantskabsmedlemmer.
7. Valg af medlemmer til bestyrelsen
8. Valg af revisor
9. Eventuelt

Stk. 2: Repræsentantskabsmødet indkaldes af bestyrelsen med mindst 14 dages og højst fire ugers varsel ved bekendtgørelse i et eller flere lokale dagblade samt ved meddelelse til medlemmerne. Dagsorden skal angives i indkaldelsen.

Stk. 3: Ethvert forslag, som ønskes behandlet, må være indgivet skriftligt til bestyrelsen senest 6 uger før repræsentantskabsmødets afholdelse.

## § 8.

### **Ekstraordinært repræsentantskabsmøde**

Ekstraordinært repræsentantskabsmøde skal afholdes i Morsø Kommune, når bestyrelsen eller den repræsentantskabsvalgte revisor eller når mindst 6 af repræsentantskabsmedlemmerne finder det hensigtsmæssigt. Begæring herom fremsættes skriftligt med angivelse af emnet. Indkaldelse finder sted senest 14 dage efter begæringens fremsættelse. Dagsorden for repræsentantskabsmødet skal angives i indkaldelsen, der sker på samme måde og med samme varsel som angivet i § 7, stk. 2.

## § 9.

### **Repræsentantskabets beslutninger, forhandling og adgang**

Stk. 1: Repræsentantskabet træffer beslutning ved simpelt stemmeflertal medmindre andet fremgår af vedtægterne.

Det kræves til beslutning om vedtægtsændring, sammenslutning med eller hel eller delvis overtagelse af en anden sparekasse eller bank samt ophør af sparekassens virksomhed, at mindst halvdelen af medlemmerne er til stede, og at mindst 2/3 af de fremmødte stemmer derfor. Såfremt repræsentantskabet ikke er beslutningsdygtigt, men forslaget i øvrigt vedtages med 2/3 af de fremmødte stemmer, afholdes der indenfor to måneder et med 14 dages varsel indkaldt nyt repræsentantskabsmøde, hvor forslaget kan vedtages med den foreskrevne kvalificerede majoritet – uden hensyn til antallet af de fremmødte medlemmer.

Der kan ikke stemmes ved fuldmagt.

Stk. 2: Over forhandlingerne føres en protokol, der underskrives af dirigenten

Stk. 3: Pressen har adgang til repræsentantskabsmøderne.

## § 10.

### Bestyrelsen

Stk. 1: Bestyrelsen består af 7 medlemmer, dog jævnfør stk.6, der vælges af repræsentantskabet. Valget er skriftligt.

Stk. 2: Valg til bestyrelsen sker for en fireårig periode og afgår således:

1 medlem i 2010

2 medlem i 2011

2 medlemmer i 2012

2 medlemmer i 2013, dog jævnfør stk. 6 og så fremdeles.

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

Udtræder et medlem af repræsentantskabet, ophører medlemskabet af bestyrelsen.

Stk. 3: Bestyrelsesmedlemmer skal afgå senest fire måneder efter udløbet af det år, i hvilket de fylder 67 år.

Stk. 4: Ingen, som besidder tillidshverv eller stilling i en anden finansiel virksomhed, kan være medlem af sparekassens bestyrelse. Det samme gælder personer, der er ude af rådighed over deres bo.

Stk. 5: Indtræder der for et bestyrelsesmedlem forhold, som efter de øvrige medlemmers mening gør vedkommende uskikket til at forblive i bestyrelsen, kan vedkommende efter beslutning af fire medlemmer udelukkes af bestyrelsen. En sådan beslutning skal inden en måned forelægges repræsentantskabet til godkendelse.

Stk. 6: Som følge af sammenlægningen af sparekassen med Sparekassen Nordmors udvides bestyrelsen indtil ordinært repræsentantskabsmøde i 2013 med ét bestyrelsesmedlem, hvilket medlem vælges i det sidste repræsentantskabsmøde i Sparekassen Nordmors, hvor fusionen vedtages. Bestyrelsesmedlemmet vælges for hele perioden frem til 2013. Det samme repræsentantskabsmøde for Sparekassen Nordmors vælger en 1. og 2. suppleant for det pågældende bestyrelsesmedlem. Nærværende § 10, stk. 6 bortfalder automatisk og ved anmeldelse herom fra den siddende bestyrelses side, straks det ordinære repræsentantskabsmøde er afholdt i 2013.

## § 11.

### **Bestyrelsens formand, beslutninger mv.**

- Stk. 1: Bestyrelsen vælger selv sin formand og næstformand og fastsætter selv ved en forretningsorden nærmere bestemmelser om udførelsen af sit hverv og vilkårene herfor.
- Stk. 2: Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når over halvdelen af dens medlemmer er til stede og dens beslutninger træffes ved simpelt stemmeflertal. I tilfælde af stemmelighed er formandens eller i dennes fravær næstformandens stemme afgørende.
- Stk. 3: Over forhandlingerne i bestyrelsen føres en bestyrelsesprotokol, der underskrives af samtlige tilstedeværende bestyrelsesmedlemmer. Revisionsprotokollen forelægges på ethvert bestyrelsesmøde, og enhver protokoltilførsel underskrives af samtlige bestyrelsesmedlemmer.
- Stk. 4: Bestyrelsen udfærdiger skriftlige retningslinier for sparekassens væsentligste aktivitetsområder, hvori arbejdsdelingen mellem bestyrelsen og direktionen er fastlagt.
- Stk. 6: Bestyrelsens vederlag fastsættes af repræsentantskabet.

## § 12.

### **Direktionen**

- Stk. 1: Direktionen, der ansættes af bestyrelsen, har den daglige ledelse af sparekassen. Direktionen skal følge lovgivningen, vedtægterne og de af bestyrelsen givne retningslinier og anvisninger.
- Stk. 2: Direktionen deltager i bestyrelsens møder, medmindre der forhandles sager, der angår direktionens personlige forhold. Direktionen har ingen stemmeret.

## § 13.

### **Tegningsregel**

- Stk. 1: Sparekassen tegnes af den samlede bestyrelse eller af direktøren i forening med formanden eller i forening med et medlem af bestyrelsen.
- Stk. 2: Bestyrelsen kan meddele kollektiv prokura.

## § 14.

### **Revision**

Stk. 1: Revisor vælges for et år ad gangen af repræsentantskabet. Revisor skal være statsautoriseret.

## § 15.

### **Regnskab**

Stk. 1: Regnskabet er kalenderåret.

Stk. 2: Resultatopgørelse og balance offentliggøres på sparekassens hjemmeside og evt. i lokalt dagblad senest to uger efter det repræsentantskabsmøde, hvor regnskabet er godkendt.

## § 16.

### **Overskud**

Stk. 1: Efter et eventuelt underskud for tidligere år er dækket henlægges nettooverskuddet til sparekassens reserver i overensstemmelse med bestemmelserne i lov om finansiel virksomhed. Repræsentantskabet kan dog bestemme, at der skal anvendes eller henlægges beløb til velgørende eller almennyttige formål.

## § 17.

### **Tavshedspligt**

Stk. 1: Ingen til sparekassen knyttet person må give oplysning til uvedkommende om forhold, vedkommende bliver bekendt med gennem sin tilknytning til sparekassen.

## § 18.

### **Ophør og ændring af vedtægterne**

Stk. 1: Bestyrelsen bemyndiges til at foretage sådanne rettelser eller ændringer i vedtægterne, som måtte blive krævet af lovgivningen eller Finanstilsynet.

Stk. 2: Hvis sparekassen ophører, skal dens nettoformue anvendes til velgørende eller almennyttige formål i sparekassens virkeområde efter repræsentantskabets nærmere bestemmelser.

## § 19.

### Vedtagelse

Stk. 1: Foranstående vedtægter, der træder i stedet for sparekassens vedtægter af 30/9 2008, er vedtaget på repræsentantskabsmødet den 9/3 2010.

### Bestyrelsen for Frøslev-Møllerup Sparekasse:

---

Hans Bak

---

Henrik Bruun

---

Mads Lund

---

Ole Kristian Mikkelsen

---

Karin Vester

---

Ejvind Overgaard

---

Hans Christian Krog

---

Ove Bisgaard