

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, garantier eller andre deltagere er ejere af sparekassens overskud eller formue.

§ 2.

Garantkapital og forrentning

- Stk. 1: Sparekassens garantkapital udgør pr. 30/12 2016 kr. 39.778.000,- fordelt på 1.260 garantier. 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 vil være berettiget, men ikke forpligtet til at forrente garantkapitalen med en årlig rente på maksimalt 3,5 % over den til enhver tid gældende rente for indestående på Boligopsparing. Renten fastsættes årligt af repræsentantskabet med udgangspunkt i årets overskud og frie reserver før betaling af forrentning af garantkapital. 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, eller i øvrigt er i strid med § 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 kapitalgrundlag ikke bliver mindre end kapitalkravet i henhold til lov om finansiel virksomhed, og såfremt sparekassen har den fornødne lovpligtige forudgående tilladelse fra Finanstilsynet.

§ 4.

Ansvarlig lånekapital

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

§ 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 garant-ter.

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

- Stk. 2: Stemmeberettigede ved valg til repræsentantskabet er sparekassens myndige garant, 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 garant, som har stemmeret i henhold til stk. 2, og som i valgåret ikke er fyldt eller fylder 68 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 2 uger og højst 4 uger ved bekendtgørelse i et eller flere af de i sparekassens virkeområde udkommende dagblade samt meddelelse til hver enkelt garant, enten pr. brev efter den i sparekassen senest noterede adresse eller elektronisk. 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 op til 10 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, herunder den af bestyrelsen foreslåede forrentning af garantkapitalen.
6. Forslag fremsat af direktion, bestyrelse eller repræsentantskabsmedlemmer.
7. Valg af medlemmer til bestyrelsen samt evt. valg af særligt kyndigt medlem jfr. lovens muligheder vedr. revisionsudvalg
8. Valg af revisor
9. Eventuelt

Stk. 2: Repræsentantskabsmødet indkaldes af bestyrelsen med mindst 2 ugers og højst fire ugers varsel ved bekendtgørelse i et eller flere lokale dagblade samt ved meddelelse til medlemmerne pr. brev eller elektronisk. 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 op til 8 medlemmer. Der vælges af repræsentantskabet 7 medlemmer. Valget er skriftligt.
Det 8. medlem kan udpeges af repræsentantskabet i det tilfælde at dette skønnes nødvendigt for at opfylde kravet m.h.t. det særligt kyndige medlem jfr. mulighederne omhandlende revisionsudvalg.
Det særligt kyndige medlem indtrådte i bestyrelsen i 2012, og var a.h.t. valgturmus på valg i 2014. Det særligt kyndige medlem vil, via normal turnus, herefter være på valg i år 2018.

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

2 medlemmer i 2018
2 medlemmer i 2019
2 medlemmer i 2020
2 medlemmer i 2021
og så fremdeles.

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

Udtræder et medlem af repræsentantskabet, ophører medlemskabet af bestyrelsen. Dette gælder ikke for det særligt kyndige medlem jfr. § 10 stk. 1.

Stk. 3: Bestyrelsesmedlemmer skal afgå senest fire måneder efter udløbet af det år, i hvilket de fylder 70 år - det særligt kyndige medlem omfattes ikke af dette krav.

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 formening 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.

§ 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. 5: 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

Stk. 1: 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 13. marts 2012, er vedtaget på repræsentantskabsmødet den 08. juni 2017.

Bestyrelsen for Frøslev-Møllerup Sparekasse:

Hans Bak

Henrik Bruun

Lene Søndergaard

Ole Kristian Mikkelsen

Poul B. Petersen

Ejvind Overgaard

Hans Christian Krog

Poul Furbo