

V E D T Æ G T E R

for

Sparekassen Djursland

1. Navn, hjemsted, formål og selskabskonstruktion

- 1.1 Sparekassens navn er **Sparekassen Djursland**.
- 1.2 Sparekassen driver tillige virksomhed under navnet: Vivild og Omegns Sparekasse, Djurslands Sparekasse, Sparekassen SparDjurs, Norddjurslands Sparekasse, Norddjurs Sparekasse, Sparekassen Norddjursland, Sparekassen Norddjurs, Sparekassen Djurs, Agri - Egens Sparekasse, Ryomgaard og Omegns Sparekasse, Sparekassen Midtdjurs, Vistoft Sparekasse, Søby-Skader-Halling Sparekasse, Langå Sparekasse, Stevnstrup Sparekasse og Sparekassen Midtjylland.
- 1.3 Sparekassens hjemsted er Randers Kommune.
- 1.4 Sparekassens formål er at drive pengeinstitutvirksomhed samt anden ifølge "Lov om finansiel virksomhed" tilladt virksomhed.
- 1.5 Sparekassen er en selvejende institution. Hverken stiftere, garanter eller andre deltagere er ejer af Sparekassens formue eller overskud.

2. Garantkapital og forrentning

- 2.1 Sparekassens garantkapital udgør pr. 12. august 2020 kr. 141.256.000 fordelt på 6.707 garanter, der hver har tegnet garantkapital for mindst kr. 1.000. Garantkapitalen, der hæfter for Sparekassens forpligtelser, er fuldt indbetalt. Bestyrelsen er bemyndiget til løbende at foretage ændringer i denne bestemmelse under hensyn til garantkapitalens størrelse og garanternes antal til enhver tid.
- 2.2 Sparekassen er berettiget, men ikke forpligtet, til at forrente garantkapitalen. Renten forfalder til udbetaling én gang årligt.
- 2.3 Den faktiske forrentning af garantkapital fastlægges af repræsentantskabet på det ordinære repræsentantskabsmøde jf. punkt 6. Repræsentantskabet fastsætter forrentningen med udgangspunkt i årets resultat og frie reserver før betaling af forrentning af garantkapital og den økonomiske stilling i øvrigt. Forrentningen kan ikke fastsættes højere end foreslået eller tiltrådt af bestyrelsen.

3. Garanter, garantbeviser og indløsning

- 3.1 Enhver indskyder har ret til at indtræde som garant mod tegning af garantkapital for minimum kr. 5.000. En garant kan højst - uden bestyrelsens forudgående samtykke - eje for kr. 250.000 garantkapital. Garanter der senest den 25. februar 2009 har indbetalt mindre end kr. 5.000 og senest den 15. august 2014 har indbetalt mere end kr. 250.000 i garantkapital, samt garanter der er blevet garanter i sparekassen i forbindelse med fusionen med Langå Sparekasse i august 2020 ("Fusionen") og har mindre end kr. 5.000 i garantkapital, fortsætter som garant på uændrede vilkår.
- 3.2 Opsigelse af garantkapital skal ske med mindst 6 måneders varsel til udgangen af en måned.

- 3.3** For garantkapitalen modtager garanten et garantbevis lydende på garantens navn og det tegnede beløbs størrelse. Garantbeviset kan udstedes elektronisk. Garantbeviset kan frit overdrages. Erhververen kan dog ikke blive ejer af en garantkapital på over kr. 250.000, medmindre bestyrelsen forudgående giver samtykke hertil, jf. punkt 3.1, 2. punktum. Overdragelsen får først gyldighed over for Sparekassen, når overdragelsen er noteret af Sparekassen. Garantbeviset kan ikke pantsættes eller belånes.
- 3.4** Ingen garant er forpligtet til at lade garantkapitalen indløse helt eller delvist, og ingen har krav herpå. Sparekassen er kun berettiget til at indløse garantkapital, såfremt
1. antallet af stemmer ikke dermed bringes under 100.000
 2. garantkapitalen ikke bliver mindre end 1 million kr.
 3. Sparekassens kapitalgrundlag ikke bliver mindre end de til enhver tid gældende kapitalkrav og såfremt
 4. Sparekassen har den fornødne lovpligtige forudgående tilladelse fra Finanstilsynet
- 3.5** Bestyrelsen kan indføre begrænsninger i indløsning af garantkapitalen, tidsbegrænset eller varigt, såfremt den samlede garantkapital kommer under en af bestyrelsen fastsat kritisk grænse. Bestyrelsen kan ligeledes vælge at indføre en garantbørs, hvor omsætning af garantkapital skal foregå.

4. Sparekassens ledelse

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

5. Repræsentantskabet

- 5.1** Repræsentantskabet er Sparekassens øverste myndighed. Repræsentantskabet vælges for en periode på fire år, og valgbare er stemmeberettigede myndige garantere, der ikke er ansat eller repræsentantskabs- eller ledelsesmedlem i et andet pengeinstitut. Det bør tilstræbes, at repræsentantskabet sammensættes alsidigt i såvel erhvervsmæssig som geografisk henseende.
Til repræsentantskabet vælges fra og med valget i 2024 mindst 40 og højst 50 medlemmer.
- 5.2** I forbindelse med Fusionen indføres en overgangsordning, således at repræsentantskabet efter Fusionen består af det tidligere repræsentantskab for Langå Sparekasse og repræsentantskabet for Sparekassen Djursland før gennemførelsen af Fusionen, udgørende i alt 74 medlemmer. Dette repræsentantskab er valgt til og med den 15. oktober 2020.
- 5.3** I 3. kvartal 2020 gennemføres et nyt valg af medlemmer til repræsentantskabet, hvor garanterne inddeles i 2 valgkredse. Valgkreds 1 er de garantere, der var garantere i Langå Sparekasse inden Fusionen. Valgkreds 2 er de garantere, der var garantere i Sparekassen Djursland inden Fusionen. I valgkreds 1 vælges 20 medlemmer og i valgkreds 2 vælges 40 medlemmer, dog samlet minimum 40 medlemmer. Valgperioden for disse repræsentantskabsmedlemmer løber fra d. 16. oktober 2020 til d. 31. december 2024, idet der i 4. kvartal 2024 afholdes nyt valg til repræsentantskabet. Ved dette og efterfølgende valg inddeles garantterne ikke i valgkredse.

Stemmeberettigede ved valget i 2020 er myndige garantere, hvis garantkapital var noteret på navn i en af de to sparekasser på tidspunktet for Fusionen. Garantkapital tegnet efter Fusionen tillægges ikke stemmeret. Valget gennemføres i overensstemmelse med punkt 5.4, 2. punktum. - 5.10, dog med de eventuelle nødvendige modifikationer i relation til de nedenfor anførte tidsangivelser og frister.

- 5.4** Stemmeberettigede ved valg til repræsentantskabet er alle myndige garantere hvis garantkapital er noteret på navn i Sparekassen senest 31. august i valgåret.

Enhver garant har 100 stemmer for hver kr. 1.000 indbetalt garantkapital.
Ingen garant kan afgive mere end 2.000 stemmer.
Der kan ikke stemmes ved fuldmagt.

- 5.5** Valg til repræsentantskabet afholdes fra og med 2024 hvert 4. år i oktober kvartal og gælder fra førstkomende 1. januar. Meddelelse om afholdelse af valg og valgprocedurer, herunder hvorledes stemmer kan afgives, bekendtgøres senest 6 uger forud for den sidste dag, hvor der kan afgives stemme til valget, på Sparekassens hjemmeside samt - i det omfang det er muligt - ved elektronisk meddelelse (via e-mail eller anden elektronisk post) til hver enkelt garant.
- 5.6** Meddelelsen om afholdelse af valg skal tillige indeholde opfordring til at indsende forslag til kandidater til repræsentantskabet. Forslag skal være Sparekassen i hænde senest 3 uger efter bekendtgørelsen og skal være forsynet med navn, adresse og stilling for kandidaten. Det er muligt at opstille sig selv som kandidat.
- 5.7** Samtlige opstillede valgbare kandidater opføres i alfabetisk orden på én samlet kandidatliste, der fremlægges i Sparekassens lokaler og offentliggøres på Sparekassens hjemmeside senest 2 uger før valgets første dag.
- 5.8** Bestyrelsen beslutter, hvorledes stemmeberettigede garanter kan afgive stemme. Dette kan tillige være via afgivelse af elektronisk stemme, såfremt dette kombineres med muligheden for at stemme via brev eller via aflevering af stemme i en af Sparekassens filialer. Stemmer skal kunne afgives i en periode på mindst 5 bankdage. Stemmeafgivelser skal være Sparekassen i hænde på sidste valgdag ved almindelig åbningstids ophør.
- 5.9** Stemmeafgivningen sker ved, at der sættes kryds ud for de kandidater, den stemmeberettigede ønsker valgt. Stemmeafgivningen er gyldig, når der er sat kryds ud for et antal navne på foreslåede kandidater, svarende til det antal der skal vælges eller færre, dog mindst halvdelen af det antal, der skal vælges. Udgør denne halvdel ikke et helt tal, afrundes opad. 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.
- 5.10** Sparekassens administrationsafdeling forestår den praktiske afholdelse af valget. Den endelige opgørelse af valget skal være tilendebragt senest 3 bankdage efter stemmeafgivningens afslutning. Enhver kandidat har ret til at overvære stemmeoptællingen. Over valget føres en protokol, som underskrives af bestyrelsen. Det endelige resultat bekendtgøres på sparekassens hjemmeside senest 1 måned efter valgets afslutning.
- 5.11** Såfremt et medlem af repræsentantskabet ikke længere opfylder betingelserne for valgbarhed, herunder ikke længere er garant i sparekassen, skal medlemmet straks udtræde af repræsentantskabet.

Hvis et medlem udtræder af repræsentantskabet i løbet af valgperioden, skal der ske suppleringsvalg, såfremt der ved det seneste repræsentantskabsvalg var kampvalg. 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.

Hvis et medlem udtræder af repræsentantskabet i valgperioden, og antallet af repræsentantskabsmedlemmer dermed kommer under 40, og der ved det seneste repræsentantskabsvalg ikke var kampvalg, skal der tillige ske suppleringsvalg. Dette sker ved, at bestyrelsen foranlediger, at der gennemføres et suppleringsvalg.

6. Repræsentantskabsmøde

6.1 Det ordinære repræsentantskabsmøde afholdes hvert år i marts måned efter regnskabsårets udløb i en by, hvor Sparekassen er repræsenteret 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. 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
5. Godkendelse af bestyrelsens vederlag
6. Forslag fremsat af direktion, bestyrelse eller repræsentantskabsmedlemmer
7. Eventuelt valg af medlemmer til bestyrelsen
8. Valg af revisor
9. Eventuelt

6.2 Repræsentantskabet indkaldes af bestyrelsen med mindst 2 og højst 4 ugers varsel ved bekendtgørelse på Sparekassens hjemmeside samt ved meddelelse til medlemmerne via elektronisk post. Dagsorden angives i indkaldelsen og eventuelt modtagne forslag medsendes.

6.3 Senest 1. januar meddeles tidspunktet for afholdelse af det ordinære repræsentantskabsmøde på Sparekassens hjemmeside samt ved meddelelse til medlemmerne via elektronisk post. Ethvert forslag som ønskes behandlet, skal være indgivet via elektronisk post eller via brev til bestyrelsen senest 6 uger før repræsentantskabsmødet afholdes.

7. Ekstraordinært repræsentantskabsmøde

7.1 Ekstraordinært repræsentantskabsmøde afholdes, når bestyrelsen eller revisorerne finder det nødvendigt, eller når 1/4 af repræsentantskabsmedlemmerne skriftligt fremsætter motiveret begæring herom. Indkaldelse finder sted senest 2 uger efter begæringens fremsættelse. Dagsorden for repræsentantskabsmødet skal angives i indkaldelsen, der sker på samme måde og med samme varsel som nævnt i punkt 6. 2.

8. Repræsentantskabets beslutninger, forhandling og adgang

8.1 Repræsentantskabets beslutninger træffes ved simpelt stemmeflertal. Til beslutning om vedtægtsændringer, sammenslutning med eller hel eller delvis overtagelse af et andet pengeinstitut, samt ophør af Sparekassens virksomhed kræves, at mindst halvdelen af medlemmerne er til stede, og at mindst 2/3 af de fremmødte medlemmer stemmer derfor. Såfremt repræsentantskabet ikke er beslutningsdygtigt, men forslaget i øvrigt vedtages med den kvalificerede majoritet, indkaldes der inden 2 måneder på ny til et repræsentantskabsmøde, hvor forslaget kan vedtages med den foreskrevne kvalificerede majoritet uden hensyn til antallet af de fremmødte medlemmer.

8.2 Et medlem kan give møde og afgive stemme ved skriftlig og dateret fuldmagt til et andet medlem af repræsentantskabet. Ingen kan møde med fuldmagt fra mere end et repræsentantskabsmedlem. En fuldmagt kan ikke gives for længere tid end 2 måneder.

8.3 Over forhandlingerne føres en protokol, der underskrives af dirigenten.

8.4 Pressen har adgang til repræsentantskabsmøderne.

9. Bestyrelsen

- 9.1** Bestyrelsen består til og med det ordinære repræsentantskabsmøde i 2022 – udover bestyrelsesmedlemmer, der i henhold til lovgivningen vælges af medarbejderne – af 9 medlemmer, der er valgt af repræsentantskabet.
- 9.2** Bestyrelsen består i perioden efter det ordinære repræsentantskabsmøde i 2022 til det ordinære repræsentantskabsmøde i 2024 - ud over bestyrelsesmedlemmer, der i henhold til lovgivningen vælges af medarbejderne - af 8 medlemmer, der vælges af repræsentantskabet.
- 9.3** Bestyrelsen består efter det ordinære repræsentantskabsmøde i 2024 - udover bestyrelsesmedlemmer, der i henhold til lovgivningen vælges af medarbejderne - af 7 medlemmer, der vælges af repræsentantskabet.
- 9.4** Bestyrelsens medlemmer vælges på det ordinære repræsentantskabsmøde. Valget gælder for 4 år, og genvalg kan finde sted. Hvert andet år udløber valgperioden for 3 henholdsvis 4 medlemmer. Der er dog i forbindelse med Fusionen aftalt en overgangsordning, der indebærer, at visse medlemmer, hvis valgperiode udløber i 2022 eller 2024, har en kortere eller længere valgperiode end 4 år. Overgangsordningen indebærer endvidere, at valgperioden udløber for 4 medlemmer i 2022 og for 5 medlemmer i 2024. I 2026 udløber valgperioden for 3 bestyrelsesmedlemmer.
- 9.5** Ved valg til bestyrelsen skal skriftlige forslag fra repræsentantskabet være administrationsafdelingen i hænde senest 1. februar det år, valget finder sted. Forslag skal være forsynet med navn, stilling, bopæl og kontaktoplysninger på den foreslåede person. Administrationsafdelingen kontakter herefter de foreslåede kandidater med henblik på afklaring af, om de er villige til at opstille. I bekræftende fald skal kandidaterne inden 1. marts udfylde og indsende et skema, der indeholder en beskrivelse af kandidatens hidtidige levnedsløb, uddannelse og erhvervsmæssige baggrund. Senest 2 uger før det ordinære repræsentantskabsmøde fremsendes en liste over foreslåede kandidater tillige med de anførte oplysninger (CV) til repræsentantskabsmedlemmerne.
- 9.6** Bestyrelsesmedlemmerne skal opfylde reglerne om egnethed i lov om finansiel virksomhed § 64, stk. 1. En person kan ikke være medlem af bestyrelsen, hvis personen besidder tillidshverv eller stilling i et andet pengeinstitut. Endvidere kan personer, der er ude af rådighed over deres bo, ikke være medlem af bestyrelsen. Såfremt et medlem af bestyrelsen ikke længere opfylder betingelserne for valgbarhed, skal medlemmet straks udtræde af bestyrelsen.
- 9.7** Udtræder et repræsentantskabsvalgt medlem i valgperioden, indkalder bestyrelsen til ekstraordinært repræsentantskabsmøde jf. punkt 7.1, med det formål at vælge et nyt bestyrelsesmedlem for den resterende periode af det udtrådte medlems valgperiode. Punkt 9.5 finder anvendelse, idet bestyrelsen dog kan fastsætte andre rimelige frister end de i punkt 9.5 anførte.
- 9.8** Stemmeafgivning sker ved, at den stemmeberettigede anfører navnene på de kandidater, den stemmeberettigede ønsker valgt. Stemmesedlen er gyldig, når der er anført et antal foreslåede kandidater, som svarer til det antal, der skal vælges. Intet navn må være gentaget. Herefter er de kandidater valgt, der får flest gyldige stemmer. Hvis valget ikke umiddelbart kan afgøres på grund af stemmelighed, afgøres ved lodtrækning, hvem der er valgt.
- 9.9** Indtræder der forhold for et repræsentantskabsvalgt bestyrelsesmedlem, som efter de øvrige medlemmers opfattelse gør vedkommende uskikket til at forblive i bestyrelsen, kan bestyrelsen efter beslutning af 2/3 af samtlige bestyrelsesmedlemmer indstille til repræsentantskabet at træffe beslutning om, at det pågældende medlem skal udtræde af bestyrelsen.

10. Bestyrelsens formand, beslutninger mv.

- 10.1** Bestyrelsen vælger selv sin formand og næstformand og fastsætter ved en forretningsorden nærmere bestemmelser om udførelsen af sit hverv.
- 10.2** Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når flertallet af dens medlemmer er til stede, og dens beslutninger træffes ved simpelt stemmeflertal. Formandens stemme er afgørende i tilfælde af stemmelighed.
- 10.3** Over forhandlingerne i bestyrelsen skal der føres en protokol, der underskrives af samtlige tilstedeværende medlemmer. Revisionsprotokollen forelægges i ethvert bestyrelsesmøde, og enhver protokoltilførsel underskrives af samtlige bestyrelsesmedlemmer.
- 10.4** Bestyrelsen fastlægger i en instruks, hvorledes arbejdsdelingen er mellem bestyrelse og direktion indenfor de væsentligste aktivitetsområder.
- 10.5** Bestyrelsens vederlag fastsættes af repræsentantskabet.

11. Direktionen

- 11.1** Direktionen, der ansættes af bestyrelsen, har den daglige ledelse af Sparekassen. Direktionen skal følge lovgivningen, vedtægterne og de af bestyrelsen givne retningslinjer og anvisninger.
- 11.2** Direktionen deltager i bestyrelsens møder, medmindre der forhandles sager, der angår direktionens personlige forhold. Direktionen har ingen stemmeret.

12. Tegningsregel

- 12.1** Sparekassen tegnes af:
 - a) enten 2 medlemmer af bestyrelsen i forening
 - b) eller 1 medlem af bestyrelsen i forening med en direktør
- 12.2** Bestyrelsen kan meddele kollektiv prokura.

13. Revision

- 13.1** Revisoren vælges af repræsentantskabet for højst 1 år ad gangen. Revisor skal være statsautoriseret og certificeret af Finanstilsynet.

14. Årsrapporten

- 14.1** Regnskabsåret er kalenderåret.

15. Overskud

- 15.1** Det årlige driftsoverskud, bortset fra beløb, som repræsentantskabet beslutter at anvende til forrentning af garantkapitalen eller beløb, der udloddes til indehavere af hybrid kernekapital udstedt af Sparekassen, henlægges 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.

16. Tavshedspligt

- 16.1** Ingen til Sparekassen knyttet person må give oplysning til uvedkommende om forhold, vedkommende bliver bekendt med gennem sin tilknytning til Sparekassen.

17. Ophør

- 17.1** Hvis Sparekassens virksomhed ophører, skal nettoformuen anvendes til velgørende og almennyttige formål i Sparekassens virkeområde efter repræsentantskabets nærmere bestemmelse.

18. Kommunikation

- 18.1** Al kommunikation mellem Sparekassen og dens garanter, herunder repræsentantskabets medlemmer, kan ske elektronisk. Det er garanternes, herunder repræsentantskabsmedlemmernes ansvar at sikre, at Sparekassen er i besiddelse af korrekte kontaktoplysninger, herunder e-mailadresse.

Disse vedtægter er senest ændret på det ekstraordinære repræsentantskabsmøde den 11. august 2020.

Signe Kjørup Carlsson, dirigent