

VEDTÆGTER FOR SPAREKASSEN VENDSYSSEL

§ 1 Navn, hjemsted og formål

Stk. 1 Sparekassens navn og binavne

Sparekassens navn er Sparekassen Vendsyssel.

Stk. 2 Sparekassens hjemsted

Sparekassens hjemsted er Hjørring Kommune.

Stk. 3 Sparekassens formål

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

Stk. 4 Selvejende institution

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

§ 2 Garantkapital

Stk. 1 Sparekassens garantkapital

Sparekassens garantkapital udgør pr. 1. juni 2020 kr. 2.172.714.000. Garantkapitalen, der hæfter for Sparekassens forpligtelser, er fuldt indbetalt.

Garantkapitalen kan nedskrives hvis et eventuelt underskud i Sparekassen ikke kan dækkes af Sparekassens frie reserver. Garantkapitalen er efterstillet al anden kapital ved likvidation og konkurs.

Enhver indskyder i Sparekassen har ret til at indtræde som garant mod at tegne garantkapital for mindst kr. 5.000. Hver garant kan højst være ejer af kr. 500.000 i garantkapital. Garanter, der inden den 1. januar 2012 har tegnet en garantkapital, der er mindre end kr. 5.000, og garanter med indskud, der er større end kr. 500.000, kan fortsætte som garanter i Sparekassen med de samme indskud, men indskud større end kr. 500.000 kan ikke forøges. Bestyrelsen kan dog i særlige tilfælde godkende indskud, der er større end kr. 500.000.

Garanter, der i forbindelse med tidligere pengeinstitutters sammenlægning med Sparekassen, har fået aktier eller garantkapital i disse pengeinstitutter ombyttet eller konverteret til garantkapital i Sparekassen, kan ligeledes besidde garantkapital i Sparekassen for mindre end kr. 5.000, dog mindst kr. 1.000.

Sparekassen Vendsyssels Fond, Sparekassen Vendsyssels Fond Klokkeholm, Sparekassen Vendsyssels Fond Brovst, Sparekassen Vendsyssels Fond Jerslev, Sparekassen Vendsyssels Fond Ulsted, Snedsted-Nørhå Sparekasses Jubilæumsfond, Hvidbjerg-Ørum Sparekasses Velgørende Fond, Sparekassen Vendsyssels Fond – Hvetbo, Fon-

den for Sparekassen Vendsyssel i Hals og Sparekassen Vendsyssels Fond, Dronninglund kan indskyde garantkapital uden de beløbsmæssige begrænsninger, der er anført ovenstående.

Stk. 2 Ændringer i § 2 stk. 1

Bestyrelsen er til enhver tid bemyndiget til at foretage ændringer i § 2 stk. 1 under hensyn til garantkapitalens størrelse, herunder at fastsætte en øvre grænse for hvor stor garantkapital en enkelt garant kan tegne og fastsætte yderligere begrænsninger for adgangen til tegning.

Stk. 3 Forrentning af garantkapital

Sparekassen er berettiget, men ikke forpligtet, til at forrente garantkapitalen med en årlig rente på maksimalt 3,85 procentpoint over den til enhver tid gældende højeste rente på pensionsopsparing af indestående over 1 mio. kr. Renten forfalder til udbetaling én gang årligt og overføres automatisk til en løbende konto i Sparekassen.

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

Sparekassen offentliggør en forrentningspolitik, som afspejler bestyrelsens planer for forrentning.

Stk. 4 Valgkredse

Garanterne indtræder i en af følgende valgkredse afhængig af i hvilken kommune, vedkommende garant har folkeregisteradresse:

Valgkreds A:	Hjørring Kommune
Valgkreds B:	Brønderslev Kommune
Valgkreds C:	Frederikshavn Kommune
Valgkreds D:	Jammerbugt Kommune
Valgkreds E:	Aalborg Kommune
Valgkreds F:	Thisted Kommune, Lemvig Kommune, Struer Kommune, Holstebro Kommune, Morsø Kommune, Ringkøbing-Skjern Kommune og Skive Kommune
Valgkreds G:	Mariager Fjord Kommune

Garanter, der ikke har folkeregisteradresse i en af ovennævnte kommuner, indtræder som garant i valgkreds A.

Stk. 5 Garantmøder

Sparekassens garanters indkaldes mindst hvert 2. år i januar eller april kvartal til et garantmøde med følgende dagsorden:

1. Beretning og regnskab
2. Eventuelt

Stk. 6 **Garantbevis**
For garantkapitalen modtager garanten et garantbevis, som vil kunne udstedes elektronisk. Garantkapitalen skal noteres på de enkelte garanters navne. Garantkapitalen kan overdrages til en person, der er indskyder i Sparekassen, idet overdragelsen dog først får gyldighed, når overdragelsen er noteret af Sparekassen.

Stk. 7 **Indløsning**
Ingen garant er forpligtet til at lade sit garantindsbud indløse helt eller delvist, og ingen garant har krav herpå. Sparekassen er kun berettiget til at indløse garantkapital, såfremt antallet af stemmer derved ikke bringes under 100.000, såfremt garantkapitalen ikke bliver mindre end kr. 1.000.000, og såfremt Sparekassen opfylder de lovpligtige krav til Sparekassens kapitalgrundlag og såfremt Sparekassen har den fornødne lovpligtige forudgående tilladelse fra Finanstilsynet.

Stk. 8 **Ophævelse af garantforhold**
Indtræder der for en garant forhold, som efter bestyrelsens opfattelse gør vedkommende uegnet til fortsat at være garant, kan garantforholdet efter indstilling af bestyrelsen ophæves af repræsentantskabet, når mindst 2/3 af de fremmødte stemmer for.

Stk. 9 **Dødsfald**
Ved garantens død er Sparekassen berettiget til at ophæve garantforholdet. Ophævelse af garantforholdet kan dog kun ske, såfremt Sparekassens kapitalgrundlag efter frigørelse af garantkapitalen ikke derved bringes under kravet i vedtægternes § 2 stk. 7, eller i øvrigt er i strid med § 2 stk. 7.

§ 3 **Hybrid kernekapital samt supplerende kapital**

Stk. 1 **Hybrid kernekapital samt supplerende kapital**
Sparekassen kan efter bestyrelsens beslutning modtage 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.

§ 4 **Sparekassens ledelse**

Stk. 1 **Sparekassens ledelse**
Sparekassens ledelse består af et repræsentantskab, en bestyrelse og en direktion.

§ 5 **Repræsentantskabet**

Stk. 1 **Repræsentantskabsmedlemmer**
Til repræsentantskabet, der er Sparekassens øverste myndighed, vælges for en 4-årig periode mellem 65 og 95 medlemmer, idet det bør tilstræbes, at repræsentantskabet sammensættes alsidigt i erhvervsmæssig og geografisk henseende. I hver af de i § 2 stk. 4 anførte valgkredse vælges en forholdsmæssig andel beregnet på grundlag af det antal stemmer, der kan afgives i den enkelte valgkreds. Dog skal der i

valgkreds B vælges mindst 25 medlemmer, heraf mindst 5, som har sit hovedkunde-forhold i Klokkeholm-afdelingen, mindst 5 som har sit hovedkunde-forhold i Jerslev-afdelingen og ved valget i 2019 mindst 10 som forinden sammenlægningen med Dronninglund Sparekasse var garanter i Dronninglund Sparekasse, i valgkreds C vælges mindst 7 medlemmer, i valgkreds D vælges mindst 12 medlemmer, i valgkreds E vælges mindst 10 medlemmer, i valgkreds F vælges mindst 10 medlemmer, og i valgkreds G kan der vælges indtil 5 medlemmer indtil repræsentantskabsvalget i 2023.

I perioden fra sammenlægningen af Sparekassen og Dronninglund Sparekasse til d. 1. januar 2020 består repræsentantskabet imidlertid af op til 117 medlemmer.

Stk. 2 Evt. suppleringsvalg af repræsentantskabet ved udtræden

Udtræder et repræsentantskabsmedlem i løbet af valgperioden, skal der ikke ske suppleringsvalg medmindre antallet af medlemmer derved kommer under 65. 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.

Stk. 3 Afholdelse af valg

Valg til repræsentantskabet afholdes hvert 4. år i 4. kvartal og gælder fra førstkom-mende 1. januar. Meddelelse om afholdelse af valg bekendtgøres senest 1. novem-ber ved opslag i Sparekassen og ved offentliggørelse på Sparekassens hjemmeside. Bekendtgørelsen skal indeholde opfordring til fremsendelse af forslag til kandidater.

Stk. 4 Stemmeret

Stemmeberettigede ved valg til repræsentantskabet er garanter, hvis garantinds-kud er noteret på navn i Sparekassen 4 uger før 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 tegningsberettiget ved fuldmagt.

Stk. 5 Valgbarehed

Valgbare inden for hver valgkreds er de myndige garanter, der jfr. § 2 stk. 4 tilhører den pågældende valgkreds, og som er noteret som garanter den 1. november i valg-året.

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

Ansatte i Sparekassen eller datterselskaber eller ansatte i virksomheder, der på af-gørende vis konkurrerer med Sparekassen, er ikke valgbare.

Stk. 6 Eksklusion af repræsentantskabsmedlemmer

Indtræder der for et af repræsentantskabsmedlemmerne forhold, som efter de øvri-ge medlemmers opfattelse gør denne uskikket til at forblive i repræsentantskabet,

kan vedkommende, efter beslutning af 2/3 af samtlige repræsentantskabsmedlemmer, ekskluderes af repræsentantskabet.

Stk. 7 Opstilling af kandidater til repræsentantskabet

Forslag til kandidater indsendes til Sparekassen inden lukketid den 15. november i valgåret. Såfremt den 15. november ikke er en ekspeditionsdag, skal forslag være Sparekassen i hænde inden lukketid den nærmest foregående ekspeditionsdag. Kun stemmeberettigede garanter kan fremsætte kandidatforslag. Forslag skal være skriftlige og være forsynet med navn, stilling og adresse på såvel kandidat som forslagsstiller. Forslag skal være forsynet med underskrift af mindst 2 stemmeberettigede garanter som stillere samt af kandidaterne.

Stk. 8 Afgivning af stemme

Sparekassen fremsender én stemmeseddel til hver stemmeberettiget. På stemmesedlen er af Sparekassen markeret, hvor mange stemmer den stemmeberettigede disponerer over. Stemmesedlen skal være forsynet med 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. Valget kan foregå elektronisk.

Stk. 9 Stemmesedlen

Stemmesedlen er gyldig, når der er afgivet stemme på mindst 1 og højst 5 kandidater.

Stk. 10 Valgresultat

De kandidater, som indenfor 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 den jf. § 12 valgte statsautoriserede revisor. Over valget føres en protokol, der underskrives af den statsautoriserede revisor. Kandidater kan få oplyst egne stemmetal.

Resultatet af valget bekendtgøres inden den 1. januar det efterfølgende år og senest 1 måned efter valgets afslutning og bekendtgøres som anført i § 5 stk. 3.

Stk. 11 Valgbarhed

Såfremt et repræsentantskabsmedlem ikke længere opfylder betingelserne for at være valgbar jfr. § 5 stk. 5, ophører medlemskabet af repræsentantskabet automatisk.

§ 6 Repræsentantskabsmøder

Stk. 1 Afholdelse af ordinært repræsentantskabsmøde

Det ordinære repræsentantskabsmøde afholdes i en af de i § 2 stk. 4 nævnte kommuner i hvert års marts måned 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. Forslag fremsat af direktionen, bestyrelse eller repræsentantskabsmedlemmer.
6. Valg af medlemmer til bestyrelsen.
7. Valg af revisor.
8. Eventuelt.

Stk. 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.

Stk. 3 Forslag til behandling

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

Stk. 4 Afholdelse af ekstraordinært repræsentantskabsmøde

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

Stk. 5 Indkaldelse til ekstraordinært repræsentantskabsmøde

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

Stk. 6 Forhandlingsprotokol

Over forhandlingerne føres en protokol, som underskrives af dirigenten.

Stk. 7 Pressens adgang

Pressen har adgang til repræsentantskabsmøderne.

§ 7 Afstemningsregler

Stk. 1 Flertal

Repræsentantskabets beslutninger træffes ved simpelt stemmeflertal. Til beslutning om vedtægtsændringer, samt ophør af Sparekassens virksomhed (herunder ophør ved fusion eller anden sammenlægning med et andet pengeinstitut, hvor Sparekassen Vendsyssel ikke er den fortsættende virksomhed) kræves, at mindst halvdelen af medlemmerne er til stede, og at mindst 2/3 af de mødende stemmer derfor. Dog kan § 5 stk. 1, 3. punktum kun ændres, såfremt 2/3 af de i hver valgkreds valgte medlemmer stemmer derfor.

Såfremt repræsentantskabet ikke er beslutningsdygtigt, men forslaget i øvrigt vedtages med 2/3 af de mødende medlemmer, forelægges de i stk. 1, 2. punktum omhandlede forslag inden 2 måneder et med 14 dages varsel indkaldt nyt repræsentantskabsmøde, hvor de kan vedtages med den foreskrevne kvalificerede majoritet uden hensyn til antallet af de mødte medlemmer.

Stk. 2 Afgivning af stemme ved fuldmagt

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 én. En fuldmagt kan ikke gives for længere tid end 1 måned.

§ 8 Bestyrelsen

Stk. 1 Bestyrelsen

Bestyrelsen består af 6 til 8 medlemmer, der vælges af repræsentantskabet. Bestyrelsen sammensættes i overensstemmelse med de til enhver tid gældende regler herfor, og vælges så vidt muligt blandt medlemmer af repræsentantskabet.

Stk. 2 Medarbejdervalgte

Udover det i § 8 stk. 1 anførte har arbejdstagerne ret til i henhold til lovgivningen at vælge, af og blandt disse, et antal medarbejdere til bestyrelsen svarende til halvdelen af det antal medlemmer, der er valgt af repræsentantskabet.

Stk. 3 Valg til bestyrelsen

De repræsentantskabsvalgte medlemmer vælges for 1 år ad gangen. Genvalg kan finde sted. Afgår et repræsentantskabsvalgt medlem i valgperioden, vælges der først et nyt medlem på det førstkommende ordinære repræsentantskabsmøde.

Stk. 4 Valgbarhed

Bestyrelsesmedlemmer skal opfylde reglerne om egnethed og hæderlighed i lov om finansiel virksomhed. Man kan ikke være medlem af Sparekassens bestyrelse, hvis man besidder tillidshverv eller stilling i en anden finansiel virksomhed, med mindre man er godkendt hertil af Sparekassens bestyrelse.

Endvidere kan personer, som er ude af rådighed over deres bo, ikke være medlem af Sparekassens bestyrelse.

Stk. 5 Eksklusion af bestyrelsesmedlemmer

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 $\frac{3}{4}$ af medlemmerne udelukkes af bestyrelsen. En sådan beslutning skal efter den udelukkede begæring inden 1 måned efter begæringen forelægges repræsentantskabet til godkendelse.

Stk. 6 Uafhængigt bestyrelsesmedlem med særlige kvalifikationer

Jf. revisionslovens § 31, stk. 1, skal repræsentantskabet vælge mindst 1 medlem som har kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision. Medlemmet kan eventuelt vælges uden for repræsentantskabets rækker, såfremt der ikke i repræsentantskabet er et medlem, der opfylder kravene.

Medlemmet indtræder på lige fod med andre bestyrelsesmedlemmer og skal opfylde tilsvarende krav.

- Stk. 7 Bestyrelsesmedlem med ledelseserfaring fra en anden relevant finansiel virksomhed**
Repræsentantskabet kan vælge et yderligere medlem – eventuelt uden for repræsentantskabets rækker, der har ledelseserfaring fra en anden relevant finansiel virksomhed og opfylder vejledningens krav, såfremt der ikke i repræsentantskabet er et medlem, der opfylder kravene.

Medlemmet indtræder på lige fod med andre bestyrelsesmedlemmer og skal opfylde tilsvarende krav.

§ 9 Bestyrelsens arbejde

- Stk. 1 Bestyrelsens ledelse**
Bestyrelsen konstituerer sig med en formand og en næstformand og fastsætter ved en forretningsorden nærmere bestemmelser om udførelse af sit hverv.
- Stk. 2 Bestyrelsens beslutningsdygtighed**
Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når flertallet af dens medlemmer er til stede, og dens beslutninger træffes ved simpelt stemmeflertal. I tilfælde af stemmelighed er formandens (eller i hans fravær næstformandens) stemme udslagsgivende.
- Stk. 3 Beslutning om sammenlægning**
Bestyrelsen træffer beslutning om Sparekassens fusion med, overtagelse af eller anden sammenlægning med andre pengeinstitutter, hvor Sparekassen Vendsyssel er den fortsættende virksomhed, og som ikke kræver vedtægtsændringer ud over optagelse af det andet pengeinstituts navn og/eller binavn som Sparekassens binavn. Beslutninger under dette punkt vedtages med 2/3 flertal. Repræsentantskabet vil blive orienteret om bestyrelsens beslutning uden ugrundet ophold.
- Stk. 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.
- Stk. 5 Bestyrelsens forretningsorden**
Bestyrelsen udfærdiger skriftlige retningslinjer for Sparekassens aktivitetsområder, hvori arbejdsdelingen mellem bestyrelse og direktion er fastlagt.
- Stk. 6 Bestyrelsens honorar**

Honorar til bestyrelsen godkendes af repræsentantskabet i forbindelse med behandling af årsrapporten.

§ 10 Direktionen

Stk. 1 Direktionen

Direktionen, der ansættes af bestyrelsen, har den daglige ledelse af Sparekassen og skal herved følge lovgivningen, vedtægterne og de retningslinjer og anvisninger, som bestyrelsen har givet.

Stk. 2 Direktionens deltagelse i bestyrelsesmøder

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

§ 11 Firmategning og prokura

Stk. 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.

Stk. 2 Prokura og specialfuldmagt

Bestyrelsen kan meddele kollektiv prokura og specialfuldmagt.

§ 12 Revision

Stk. 1 Revisionen

Årsrapporten revideres af en statsautoriseret revisor, der vælges af repræsentantskabet.

Stk. 2 Valgperiode

Revisionen vælges for 1 år ad gangen.

Stk. 3 Honorar

Revisionens honorar godkendes af bestyrelsen.

§ 13 Årsregnskab

Stk. 1 Regnskabsåret

Regnskabsåret er kalenderåret.

Stk. 2 Offentliggørelse

Resultatopgørelsen og balancen offentliggøres senest 2 uger efter det repræsentantskabsmøde, hvor årsrapporten er godkendt, på Sparekassens hjemmeside på Internettet.

Stk. 3 Anvendelse af årets overskud

Sparekassens overskud skal henlægges til egenkapitalen bortset fra beløb, der tillægges sparekassens medarbejdere som led i aftaler om overskudsdeling, beløb, som sparekassens repræsentantskab beslutter at anvende til forrentning af sparekassens garantkapital, og beløb, der udloddes til indehavere af hybrid kernekapital udstedt af sparekassen, hvis garantkapitalen eller den hybride kernekapital opfylder betingelserne for at være egenkapital.

Repræsentantskabet kan dog bestemme, at der skal anvendes beløb fra Sparekassens overskud til velgørende eller almennyttige formål, herunder udlodning til Sparekassen Vendsyssels Fond.

§ 14 Tavshedspligt

Stk. 1 Tavshedspligt

Ingen til Sparekassen tilknyttet person må give oplysninger til uvedkommende om forhold, vedkommende bliver bekendt med gennem sin tilknytning til Sparekassen. Pligten gælder også efter, at tilknytningen til Sparekassen er ophørt.

§ 15 Ophør

Stk. 1 Ophør

Hvis Sparekassen ophører, skal dens nettoformue anvendes til velgørende og almennyttige forhold formål i Sparekassens virkeområde efter repræsentantskabets nærmere bestemmelser.

Således vedtaget på repræsentantskabsmøde
25. august 2020

Bo Holse