

Vedtægter
for
Sparekassen
Bredebro



Sparekassen
Bredebro

Vedtægter for Sparekassen Bredebro

Navn- Hjemsted - Formål

§ 1

- stk. 1 Sparekassens navn er Sparekassen Bredebro, dens hjemsted er Tønder Kommune. Sparekassens binavne er Skærbæk Sparekasse, Tønder Sparekasse og Sparekassen Toftlund, som er afdelinger af Sparekassen Bredebro, samt navnene Sparekassen Tønder, SparSyd Sparekasse, Sparekassen Sydvest, Sparekassen Syd, Vadehavssparekassen, Den Sønderjyske Sparekasse og Løgumkloster Sparekasse.
- stk. 2 Sparekassens formål er at drive pengeinstitutvirksomhed og anden ifølge pengeinstitutlovgivningen tilladt virksomhed.
- stk. 3 Sparekassen er en selvejende institution. Hverken stiftere, garanter eller andre deltagere er ejere af Sparekassens formue eller overskud.

Garantkapital

§ 2

- stk. 1 Sparekassens garantkapital udgør pr. 31.12.2019 kr. 62.885.000,- fordelt på 4.653 garanter, der hver har tegnet garantkapital for mindst kr. 1.000,-. Garantkapitalen, der er fuld indbetalt, hæfter for Sparekassens forpligtelser. Bestyrelsen er bemyndiget til at foretage ændringer i stk. 1 under hensyn til garantkapitalens størrelse og garanternes antal til enhver tid, samt forventninger til fremtidig indtjening og under hensyntagen til solvenskrav.
- stk. 2 Enhver indskyder har ret til at indtræde som garant mod tegning af garantkapital for minimum kr. 1.000.
- stk. 3 Sparekassen er berettiget, men ikke forpligtet til at forrente garantkapitalen. Renten forfalder til udbetaling én gang årligt. Renten fastsættes af repræsentantskabet med udgangspunkt i årets overskud og frie reserver før betaling af forrentning af garantkapital.

§ 3

- stk. 1 For garantbeløbet modtager garanten et garantbevis lydende på garantens navn og indskuddets størrelse. Garantbeviset udstedes elektronisk. Garantbeviset kan frit overdrages. Overdragelsen får først gyldighed over for Sparekassen, når overdragelsen er noteret af denne. Garantbeviset kan ikke pantsættes eller gøres til genstand for retsforfølgning.
- stk. 2 En garant kan kun fratræde og frigøres for sine forpligtelser med bestyrelsens godkendelse.
- stk. 3 Indtræder der for en garant forhold, som efter bestyrelsens formening gør vedkommende uegnet til fortsat at være garant, kan garantforholdet efter indstilling af bestyrelsen ophæves af repræsentantskabet, når mindst 2/3 af de mødende stemmer derfor. Flytter garanten bort fra Sparekassens virkeområde, kan garantforholdet ophæves af bestyrelsen.
- stk. 4 Ved garantens død ophæves garantforholdet.

Vedtægter for Sparekassen Bredebro

stk. 5 Ingen garant har krav på indløsning af garantkapitalen.

Sparekassen er kun berettiget til at indløse garantkapital, 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.

stk. 6 Bestyrelsen er bemyndiget til at tillægge en långiver af hybrid kernekapital ydet til Sparekassen en ret til på långivers anfordring helt eller delvist at konvertere sådan hybrid kernekapital til garantkapital i Sparekassen, samt til at godkende den til konverteringen hørende forhøjelse af garantkapitalen. Konverteringsraten vil være 100 (således at hybrid kernekapital med hovedstol på 1.000 kr. konverteres til garantkapital på 1.000 kr.)
For den ved konverteringen tegnede garantkapital skal i øvrigt gælde samme regler som for eksisterende garantkapital. Konvertering til garantkapital i henhold til denne bemyndigelse kan ske, uanset at den pågældende långiver ikke er kontohaver i Sparekassen, jf. vedtægternes § 2, stk. 2. Bestyrelsen er bemyndiget til at foretage de vedtægtsændringer, der er nødvendige som følge af en forhøjelse af garantkapitalen i henhold til denne bemyndigelse.

Sparekassens ledelse

§ 4

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

Repræsentantskabet

§ 5

stk. 1 Repræsentantskabet er Sparekassens øverste myndighed. Til repræsentantskabet vælges mellem 45 og 60 medlemmer af og blandt de stemmeberettigede garantanter efter repræsentantskabets bestemmelse. Det bør tilstræbes, at repræsentantskabet sammensættes alsidigt såvel erhvervsmæssigt som geografisk. Repræsentantskabets medlemmer, der skal være myndige personer, vælges for fire år ad gangen.

stk. 2 Stemmeberettigede ved valg af repræsentantskabet er Sparekassens myndige garantanter, hvis garantbevis er noteret på navn den 1. august i valgåret. Hver garant har en stemme for hver kr. 1.000,- indbetalt garantkapital, dog højst tyve stemmer. Der kan ikke stemmes ved fuldmagt.

stk. 3 Valgbare er myndige garantanter, der også er stemmeberettigede. Personer med hverv i anden konkurrerende finansiel virksomhed, er ikke valgbare.

stk. 4 Valg til repræsentantskabet afholdes hvert fjerde år i oktober kvartal og gælder fra først-kommende 1. januar.

stk. 5 Indkaldelse af forslag til kandidater til repræsentantskabet skal ske senest den 30. august i valgåret. Indkaldelsen kan ske ved et opslag på Sparekassens hjemmeside, ved opslag i

Vedtægter for Sparekassen Bredebro

Sparekassens lokaler, samt hvor det er muligt at sende direkte besked til stemmeberettigede garanter via Sparekassens elektroniske kommunikationssystemer. Endvidere kan skriftlig meddelelse sendes til hver enkelt garant, som har fremsat begæring herom. Bekendtgørelsen skal indeholde opfordring til fremsendelse af forslag til kandidater.

- stk. 6 Kandidatforslag skal være fornyet med navn, stilling og bopæl på kandidaten samt forslagsstiller, og forsynet med begge parterers underskrift. Det er muligt at opstille sig selv som kandidat.
- stk. 7 Meddelelse om afholdelse af valg og valgprocedure bekendtgøres senest 14 dage forud for valget ved et opslag på Sparekassens hjemmeside, ved opslag i Sparekassens lokaler, samt hvor det er muligt at sende direkte besked til stemmeberettigede garanter via Sparekassens elektroniske kommunikationssystemer. Endvidere kan skriftlig meddelelse sendes til hver enkelt garant, som har fremsat begæring herom.
- stk. 8 Meddelelse om valget skal indeholde oplysning om tidsplan og betingelser for afstemningen, samt kandidatliste.
- stk. 9 Valget foretages i henhold til Sparekassens valgregulativ, der vedtages af repræsentantskabet.

§ 6

- stk. 1 Det ordinære repræsentantskabsmøde afholdes hvert år i Tønder Kommune senest tre måneder efter regnskabsårets udløb med følgende dagsorden:
1. Valg af dirigent.
 2. Bestyrelsens beretning om Sparekassens virksomhed i det forløbne år.
 3. Fremlæggelse af det reviderede årsregnskab til godkendelse, samt orientering fra direktionen.
 4. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til det godkendte regnskab, herunder den af bestyrelsen foreslåede forrentning af garantkapitalen.
 5. Valg af medlemmer til bestyrelsen samt en suppleant.
 6. Valg af revisor.
 7. Forslag fremsat af direktion, bestyrelse eller repræsentantskabsmedlemmer.
 8. Eventuelt.
- stk. 2 Repræsentantskabsmødet indkaldes af bestyrelsen med mindst to og højst fire ugers varsel ved bekendtgørelse på Sparekassens hjemmeside, samt ved elektronisk meddelelse til medlemmerne. Dagsordenen skal angives i indkaldelsen.
- stk. 3 Ethvert forslag, som ønskes behandlet, må være indgivet skriftligt til bestyrelsen senest fire uger før repræsentantskabsmødet afholdes.

§ 7

- stk. 1 Ekstraordinært repræsentantskabsmøde afholdes, når bestyrelsen og den repræsentantskabsvalgte revisor finder det nødvendigt, eller når ti repræsentantskabsmedlemmer skriftligt

Vedtægter for Sparekassen Bredebro

frem sætter motiveret begæring herom. Indkaldelse finder sted senest fjorten dage efter begæringens fremsættelse. Dagsorden for repræsentantskabsmødet skal angives i indkaldelsen, der sker på samme måde og med samme varsel som angivet i § 6 stk. 2.

§ 8

- stk. 1 Repræsentantskabet træffer beslutning ved simpelt stemmeflertal. Til beslutning om vedtægtsændringer, om sammenslutning med eller hel eller delvis overtagelse af en anden sparekasse eller bank, samt om ophør af Sparekassens virksomhed kræves, at mindst halvdelen af medlemmerne er til stede, og at mindst 2/3 af de mødende medlemmer stemmer herfor. Såfremt repræsentantskabet ikke er beslutningsdygtigt, men forslag i øvrigt vedtages med 2/3 af de mødende medlemmer, forelægges de i 2. punkt omhandlede forslag inden to måneder et med fjorten dages varsel indkaldt nyt repræsentantskabsmøde, hvor de da kan vedtages - med den foreskrevne kvalificerede majoritet - uden hensyn til antallet af de mødte stemmer.
- stk. 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 en. En fuldmagt kan ikke gives for længere tid end tre måneder.
- stk. 3 Over forhandlingerne føres en protokol, som underskrives af dirigenten.
- stk. 4 Pressen har adgang til repræsentantskabsmøderne.
- stk. 5 I tilfælde af, at det på grund af lovgivning eller påbud fra offentlige myndigheder ikke er muligt at indkalde til og afholde repræsentantskabsmøde jf. §§ 6-8 gælder følgende:

Den til enhver tid gældende lovgivning og dennes mulighed for fravigelse af Sparekassens vedtægter vil altid være gældende.

Herudover bemyndiges Sparekassens bestyrelse til at beslutte afholdelse af nævnte repræsentantskabsmøde elektronisk, skriftligt - uden fysisk fremmøde, eller med et begrænset deltagerantal.

Beslutninger jf. § 8, stk. 1 vil kunne træffes ved simpelt stemmeflertal, dog ikke for så vidt angår beslutninger om sammenslutning med andet pengeinstitut eller ophør af Sparekassens virksomhed.

Fuldmagter jf. § 8, stk. 2 tilsidesættes således, at et bestyrelsesmedlem vil kunne modtage op til 10 fuldmagter.

Vedtægter for Sparekassen Bredebro

Bestyrelsen

§ 9

- stk. 1 Bestyrelsen består af syv til ni medlemmer. Bestyrelsen sammensættes i overensstemmelse med de til enhver tid gældende regler herfor og vælges så vidt muligt blandt medlemmerne af repræsentantskabet. Valget er skriftligt.
- stk. 2 De repræsentantskabsvalgte medlemmer vælges for fire år. Hvert år afgår en, to eller tre medlemmer. Afgår et repræsentantskabsvalgt medlem i valgperioden, kan bestyrelsen supplere sig med et nyt medlem indtil førstkommende ordinære repræsentantskabsmøde, hvor suppleringsvalg finder sted for eventuel en resterende valgperiode.
- stk. 3 Ingen, som besidder tillidshverv eller stilling i et andet pengeinstitut kan være medlem af Sparekassens bestyrelse. Det samme gælder personer, som er ude af rådighed over deres bo.
- stk. 4 Indtræder der for et af de repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer forhold, som efter de øvrige medlemmers formening gør vedkommende uskikket til at forblive i bestyrelsen, kan vedkommende, efter beslutning af 2/3 af samtlige medlemmer, udelukkes af bestyrelsen. En sådan beslutning skal inden tre måneder forelægges repræsentantskabet til godkendelse.

§ 10

- stk. 1 Bestyrelsen vælger selv sin formand og næstformand og fastsætter ved en forretningsorden nærmere bestemmelser om udførelse af sit hverv.
- stk. 2 Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når flertallet af dens medlemmer er til stede, og dens beslutninger træffes ved simpelt stemmeflertal. I tilfælde af stemmelighed bortfalder forslaget.
- stk. 3 Over forhandlingerne i bestyrelsen skal der føres en bestyrelsesprotokol, der underskrives af samtlige tilstedeværende medlemmer. Revisionsprotokollen forelægges i ethvert bestyrelsesmøde, og ethvert protokoltilførsel underskrives af samtlige bestyrelsesmedlemmer.
- stk. 4 Bestyrelsen udfærdiger skriftlige retningslinjer for Sparekassens væsentligste aktivitetsområde, hvori arbejdsdelingen mellem bestyrelse og direktion er fastlagt.
- stk. 5 Bestyrelsens vederlag fastsættes af repræsentantskabet.

Direktionen

§ 11

- stk. 1 Direktionen, der ansættes af bestyrelsen, har den daglig ledelse af Sparekassen og skal herved følge de retningslinier og anvisninger, som bestyrelsen har givet i henhold til direktionens instruks.
- stk. 2 Direktionen antager og afskediger det underordnede personale og fastsætter dets vederlag og øvrige ansættelsesvilkår. Den gør indstilling til bestyrelsen om ansættelse og afskedigelse af det overordnede personale.

Vedtægter for Sparekassen Bredebro

stk.3 Direktionen deltager i bestyrelsens møder, medmindre der forhandles sager, der angår direktionens personlige forhold. Direktionen har ingen stemmeret.

Firmategning og prokura

§ 12

stk.1 Sparekassen forpligtes ved underskrift, af den samlede bestyrelse eller af bestyrelsens og direktionens medlemmer to i forening.

stk.2 Bestyrelsen kan meddele kollektiv prokura.

Revision

§ 13

stk.1 Regnskabet revideres af en revisor, der vælges af repræsentantskabet. Revisor skal være statsautoriseret.

stk.2 Revisor vælges for et år ad gangen.

Årsregnskabet

§ 14

stk.1 Regnskabsåret er kalenderåret.

stk.2 Resultatopgørelsen og status offentliggøres på Sparekassens hjemmeside.

§ 15

stk.1 Efter et muligt underskud fra tidligere år er dækket, fordeles nettooverskuddet på følgende måde:

1. Henlæggelse i overensstemmelse med bestemmelse i lov om finansiel virksomhed.
2. Repræsentantskabet kan dog bestemme, at der skal anvendes eller henlægges beløb til velgørende eller almennyttige formål.

Tavshedspligt

§ 16

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

Vedtægter for Sparekassen Bredebro

Ophør

§ 17

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

§ 18

Bestyrelsen bemyndiges til at foretage sådanne rettelser eller ændringer som måtte kræves af Finanstilsynet.

Bredebro, den 27. august 2020

Dirigent

Protokolfører