

VEDTÆGTER

FOR

DRAGSHOLM SPAREKASSE

## NAVN, HJEMSTED, FORMÅL OG SELSKABSKONSTRUKTION

### § 1

#### Stk. 1.

Sparekassens navn er Dragsholm Sparekasse. Dens hjemsted er Odsherred kommune. Dragsholm Sparekasse driver herudover virksomhed under navnet Kalundborg Sparekasse af 1998, (Dragsholm Sparekasse), under navnet Sparekassen for Arts Herred (Dragsholm Sparekasse) og under navnet Refsnæs Sparekasse (Dragsholm Sparekasse).

#### Stk. 2.

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

#### Stk. 3.

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

## **GARANTKAPITAL OG FORRENTNING**

### **§ 2**

#### Stk. 1.

Sparekassens garantkapital udgør pr. 31. december 2018 kr. 15.710.000,00 fordelt på 1.651 garantier, der hver har tegnet garantkapital for mindst kr. 1.000,00. Garantkapitalen der er fuldt indbetalt, hæfter for Sparekassens forpligtelser. Bestyrelsen er bemyndiget til løbende at foretage ændringer i denne bestemmelse under hensyn til garantkapitalens størrelse og garantbevisernes størrelse til enhver tid.

#### Stk. 2.

Enhver kunde i Sparekassen har ret til at indtræde som garant mod tegning af garantkapital for minimum kr. 1.000,00.

#### Stk. 3.

Sparekassen er berettiget, men ikke forpligtet, til at forrente garantkapitalen. Renten fastsættes årligt af repræsentantskabet med udgangspunkt i årets resultat og frie reserver.

Forrentning af garantkapitalen sker under hensyntagen til den til enhver tid gældende forrentningspolitik for Dragsholm Sparekasse, der er at finde på Sparekassens hjemmeside.

Renten på garantkapital forfalder til udbetaling én gang årligt.

### **§ 3**

#### Stk. 1.

For garantkapitalen modtager garanten et garantbevis lydende på garantens navn og indskuddets størrelse. Garantbeviset kan udstedes elektronisk. Garantbeviset kan frit overdrages, men overdragelsen får først gyldighed overfor Sparekassen, når overdragelsen er noteret af Sparekassen. Garantbeviset kan ikke pantsættes, belånes eller gøres til genstand for retsforfølgning.

#### Stk. 2.

Ingen garant er forpligtet til at lade sin garantkapital indløse, og ingen har krav herpå. Sparekassen er kun berettiget til at indløse garantkapital, såfremt antallet af stemmer ikke derved bringes under 1.000, garantkapitalen ikke under kr. 1.000.000,00 og såfremt basis-kapitalen ikke bliver mindre end kapitalkravet i henhold til lov om finansiel virksomhed og såfremt Sparekassen har den fornødne lovpligtige forudgående tilladelse fra Finanstilsynet.

#### Stk. 3.

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 to tredjedele af de fremmødte stemmer for.

#### Stk. 4.

Ved garantens død er Sparekassen berettiget til at ophæve garantforholdet. Ophævelse af garantforhold kan dog kun ske såfremt Sparekassens egenkapital efter frigørelse af garantkapitalen ikke derved bringes under kravet i vedtægternes § 3, stk. 2.

#### Stk. 5.

Sparekassens garant er indkaldes til garantmøde hvert andet år med 21 dages varsel. Garantmødet afholdes i Sparekassens virkeområde.

## LEDELSEN

### § 4

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

## REPRÆSENTANTSKAB

### Stk. 1.

Repræsentantskabet er Sparekassens øverste myndighed.

Til repræsentantskabet vælges mindst 25 og højst 35 medlemmer. Repræsentantskabets medlemmer vælges blandt de myndige, stemmeberettigede garanter for 2 år ad gangen. Genvalg kan finde sted.

I forbindelse med sammenlægningen med Refsnæs Sogns Spare- og Lånekasse indførtes en overgangsordning, således at 2 medlemmer af Refsnæs Sogns Spare- og Lånekasses repræsentantskab indtræder i Sparekassens repræsentantskab pr. sammenlægningsdagen indtil den 31. december 2019.

I valgperioden skal antallet af repræsentantskabsmedlemmer mindst være 21. Såfremt antallet af repræsentantskabsmedlemmer bliver under 21 skal der finde suppleringsvalg sted.

### Stk. 2.

Stemmeberettigede ved valg til repræsentantskabet er alle myndige garanter, hvis garantkapital er noteret på garantens navn i Sparekassen senest den 30. september i valgåret.

For selskaber udøves stemmeretten af selskabets tegningsberettigede. For foreninger udøves stemmeretten af en person i bestyrelsen, som er udpeget hertil af foreningens bestyrelse. Hver garant har 1 stemme for hver kr. 1.000,00 indbetalt garantkapital. Ingen garant kan tildeles mere end 20 stemmer.

Afstemningen er skriftlig og der kan stemmes ved fuldmagt.

### Stk. 3.

Valgbare er myndige garanter, som har stemmeret og som på valgdagen ikke er fyldt 70 år. Ansatte i Sparekassen eller personer med ledelseshverv i anden finansiel virksomhed er ikke valgbare.

### Stk. 4.

Valg til repræsentantskabet – uden valgmøde – afholdes hvert andet år i perioden 20. oktober til 15. november og gælder fra førstkommende 1. januar.

Meddelelse om afholdelse af valg til repræsentantskabet bekendtgøres senest den 1. september i et eller flere af de i Sparekassens virkeområde udkommende dagblade og lokale ugeaviser, på Sparekassens hjemmeside, samt ved opslag i Sparekassens lokaler.

### Stk. 5.

Forslag til kandidater skal være Sparekassen i hænde senest den 20. september i valgåret. Kun stemmeberettigede garanter kan fremsætte kandidatforslag.

Forslag skal være skriftlige og være forsynet med stilling, navn og adresse på såvel kandidat som forslagsstiller.

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

### Stk. 6.

Til valget fremsendes én stemmeseddel til hver stemmeberettiget garant efter den i Sparekassen senest noterede adresse. På stemmesedlen markeres af Sparekassen forud for afstemningen, hvor mange stemmer den stemmeberettigede disponerer over. Stemmesedlen indeholder samtidig de foreslåede kandidaters navne i alfabetisk orden.

Stemmeafgivelsen kan ske i den af Sparekassen fastsatte valgperiode, jf. stk. 4, og fristen for indsendelse af stemmesedlen vil fremgå af vejledningen, der udsendes sammen med stemmesedlen. Stemmeafgivelsen sker ved, at der sættes kryds ud for de kandidater, den stemmeberettigede ønsker valgt.

Stemmesedlen er kun gyldig, når der er sat kryds ud for præcis 3 navne på de foreslåede kandidater. Der skal kun anføres én afkrydsning på hver kandidat, som den stemmeberettigede ønsker valgt.

#### Stk. 7.

Repræsentantskabsmedlemmerne vælges ved relativt flertal. Det vil sige efter hvor mange stemmer de i alt har fået ved optællingen af samtlige afgivne gyldige stemmer. Har 2 eller flere kandidater opnået lige mange stemmer, afgøres det ved lodtrækning, hvem der er valgt.

Er der ikke opstillet flere kandidater, end der skal vælges, er disse valgt uden afstemning.

#### Stk. 8.

Opgørelsen af valget kontrolleres af den jf. § 13 valgte statsautoriserede revisor.

#### Stk. 9.

Resultatet af valget meddeles skriftligt til de valgte og bekendtgøres i øvrigt senest 14 dage efter valgets afslutning på Sparekassens hjemmeside.

#### Stk. 10.

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

## REPRÆSENTANTSKABSMØDE

### § 5

#### Stk. 1.

Det ordinære repræsentantskabsmøde afholdes hvert år i Odsherred kommune eller Kalundborg kommune senest 3 måneder efter regnskabsårets afslutning 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. Valg af medlemmer til bestyrelsen.
5. Valg af revisor.
6. Forslag fremsat af repræsentantskabsmedlemmer, bestyrelse eller direktion.
7. Eventuelt.

#### Stk. 2.

Ethvert forslag, som ønskes behandlet, må være indgivet til bestyrelsen senest 4 uger før repræsentantskabsmødet afholdes.

Senest ultimo december i det forudgående år bekendtgøres det på Sparekassens hjemmeside, hvornår repræsentantskabsmødet afholdes.

### § 6

Repræsentantskabsmødet indkaldes af bestyrelsen med mindst 14 dages varsel ved bekendtgørelse i et eller flere af de af Odsherred kommune og Kalundborg kommune udkommende dagblade samt ved indkaldelse til medlemmerne. Dagsorden skal være angivet i indkaldelsen.

### § 7

#### Stk. 1.

Repræsentantskabets beslutninger træffes ved simpelt stemmeflertal. Til beslutning om vedtægtsændringer, om sammenslutning med eller hel eller delvis overtagelse af anden sparekas-



se eller bank samt om ophør af Sparekassens virksomhed kræves, at mindst halvdelen af medlemmerne er til stede, og at mindst to tredjedele af de mødende stemmer herfor. Såfremt repræsentantskabet ikke er beslutningsdygtigt, men forslaget vedtages af to tredjedele af de mødende medlemmer, forelægges de i 2. punktum omhandlede forslag inden 2 måneder i et med 14 dages varsel indkaldt nyt repræsentantskabsmøde, hvor det da kan vedtages, med den foreskrevne kvalificerede majoritet, uden hensyn til antallet af de mødte medlemmer.

Stk. 2.

Der kan ikke stemmes ved fuldmagt.

Stk. 3.

Over forhandlingerne føres en protokol, som underskrives af dirigenten.

## **§ 8**

Stk. 1.

Ekstraordinært repræsentantskabsmøde afholdes, når bestyrelsen eller revisorerne finder dette nødvendigt, eller når en femtedel af repræsentantskabets medlemmer skriftligt fremsætter begæring herom med angivelse af emnet.

Indkaldelse skal ske inden 14 dage efter begæringens fremsættelse.

Dagsorden for repræsentantskabsmødet skal angives i indkaldelsen, der sker på samme måde og med samme varsel som nævnt i § 6.

Stk. 2.

Over forhandlingerne føres en protokol, der underskrives af dirigenten.

## **BESTYRELSEN**

### **§ 9**

#### **Stk. 1.**

Bestyrelsen består af 5-7 medlemmer, der vælges af repræsentantskabet. Valget er skriftligt.

#### **Stk. 2.**

Repræsentantskabsvalgte medlemmer vælges for en 2-årig periode. Genvalg kan finde sted. Hvis et bestyrelsesmedlem ikke er medlem af repræsentantskabet, har vedkommende ret til at deltage i repræsentantskabsmøder dog uden stemmeret.

#### **Stk. 3.**

Bestyrelsesmedlemmer skal afgang ved førstkommande repræsentantskabsmøde efter det fyldte 70 år.

#### **Stk. 4.**

Indtræder der for et bestyrelsesmedlem forhold, som efter de øvrige bestyrelsesmedlemmers formening gør vedkommende uskikket til at forblive i bestyrelsen, kan de øvrige bestyrelsesmedlemmer indstille til repræsentantskabets beslutning, at bestyrelsesmedlemmet udtræder af bestyrelsen.

### **§ 10**

#### **Stk. 1.**

Bestyrelsen vælger selv sin formand og næstformand og fastsætter, ved en forretningsorden, nærmere bestemmelser om udførelsen af sit hverv og vilkårene herfor.

#### **Stk. 2.**

Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når over halvdelen af medlemmerne er til stede. Beslutninger må dog ikke tages, uden at så vidt muligt samtlige bestyrelsesmedlemmer har haft adgang til at deltage i sagens behandling.

Bestyrelsens beslutninger træffes ved simpelt stemmeflertal.

I tilfælde af stemmelighed vil formandens (eller i hans fravær næstformandens) stemme være udslagsgivende.

### Stk. 3.

Over forhandlingerne i bestyrelsen skal der føres protokol, der underskrives af samtlige tilstedeværende medlemmer.

Revisionsprotokollen forelægges i ethvert bestyrelsesmøde, og enhver protokolførelse underskrives af samtlige bestyrelsesmedlemmer.

### Stk. 4.

Bestyrelsen udfærdiger skriftlige retningslinjer for Sparekassens væsentligste aktivitetsområder, hvori arbejdsdelingen mellem bestyrelse og direktion er nærmere fastlagt

### Stk. 5.

Bestyrelsens vederlag fastsættes af repræsentantskabet.

## **DIREKTIONEN**

### **§ 11**

#### **Stk. 1.**

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.**

Direktionen deltager i bestyrelsesmøder, medmindre der forhandles sager, der angår direktionsens personlige forhold.

Direktionen har ingen stemmeret.

## **FIRMATEGNING OG PROKURA**

### **§ 12**

Stk. 1.

Sparekassen tegnes af:

- a) enten to medlemmer af bestyrelsen, hvor en er formand eller næstformand.
- b) eller formand eller næstformand i forening med en direktør.

Stk. 2.

Bestyrelsen kan meddele kollektiv prokura.

## **REVISION**

### **§ 13**

Stk. 1.

Regnskabet revideres af en revisor, der skal være statsautoriseret.

Stk. 2.

Revisorer vælges af repræsentantskabet for 1 år ad gangen.

Stk. 3.

Revisors honorar fastsættes af bestyrelsen.

## **ÅRSREGNSKAB**

### **§ 14**

Stk. 1.

Regnskabsåret er kalenderåret.

### **§ 15**

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.

## **TAVSHEDSPLIGT**

### **§ 16**

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

## **OPHØR**

### **§ 17**

Hvis Sparekassen ophører, skal dens nettoformue anvendes til velgørende eller almennyttige formål i Sparekassens virkeområder, herunder virkeområdet for den tidligere Sparekassen for Arts Herred, efter repræsentantskabets nærmere bestemmelse.

## VEDTAGELSE

### § 18

Ovenstående vedtægter, der træder i stedet for Sparekassens vedtægter af 15. maj 2017, er vedtaget på repræsentantskabsmødet 20. marts 2019.

Den 20. marts 2019, dirigent \_\_\_\_\_

(Stig Nielsen)

