

Indkaldelse til ordinært repræsentantskabsmøde

Medlemmerne af repræsentantskabet indkaldes i henhold til vedtægternes § 6 til ordinært repræsentantskabsmøde, der afholdes

Torsdag den 4. marts 2021 kl. 17.00

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, herunder den af bestyrelsen foreslåede forrentning af garantkapitalen
4. Forslag fremsat af direktion, bestyrelse eller repræsentantskabsmedlemmer
5. Valg af medlemmer til bestyrelsen
6. Valg af revisor og revisorsuppleant
7. Eventuelt

Ad punkt 1 – Valg af dirigent

Bestyrelsen indstiller advokat Jeppe Vang Madsen som dirigent.

Ad punkt 2 – Bestyrelsens beretning om Sparekassens virksomhed i det forløbne år

Formand Flemming B. Nielsen fremlægger bestyrelsens beretning.

Ad punkt 3 – Fremlæggelse af den reviderede årsrapport til godkendelse, herunder den af bestyrelsen foreslåede forrentning af garantkapitalen

Adm. direktør Martin Nørholm Baltser fremlægger den reviderede årsrapport.

Bestyrelsen indstiller, at repræsentantskabet godkender Årsrapport 2020, herunder den af bestyrelsen foreslåede forrentning af garantkapitalen.

Ad punkt 4 – Forslag fremsat af direktion, bestyrelse eller repræsentantskabsmedlemmer

- a. Ændring af vedtægter
- b. Lønpolitik
- c. Bestyrelseshonorar.

Forslagene er detaljeret beskrevet på de følgende sider, ligesom Sparekassens forrentningspolitik for garantkapital fremgår af de følgende sider.

Ad punkt 5 – Valg af medlemmer til bestyrelsen

Ifølge vedtægternes § 8, stk. 2 er der valg til bestyrelsen. Bestyrelsens indstilling fremgår på de følgende sider.

Ad punkt 6 – Valg af revisor

Bestyrelsens forslag fremgår på de følgende sider.

Vedtagelse af forslag

Repræsentantskabets beslutninger træffes ved simpelt stemmeflertal. Til beslutning om vedtægtsændringer kræves, at mindst 2/3 af repræsentantskabets medlemmer er til stede, og mindst 2/3 af de fremmødte stemmer herfor.

Fuldmagt

Ifølge vedtægternes § 7, stk. 3 kan et repræsentantskabsmedlem give møde og afgive stemme ved skriftlig og dateret fuldmagt.

Fuldmagt skal, for at være gyldig, afgives på den blanket, der stilles til rådighed af Sparekassen, og som findes på Sparekassens hjemmeside. Ingen kan møde med fuldmagt fra mere end én. Fuldmagten er vedlagt denne indkaldelse.

Årsrapport 2020

Sparekassens Årsrapport 2020 fremsendes til repræsentantskabet forud for mødet.

Elektronisk møde

Grundet det nuværende forsamlingsforbud holdes det ordinære repræsentantskabsmøde som et webmøde. Dette er muligt jf. [bekendtgørelse nr. 2240 af 29. december 2020](#), selv om Sparekassens vedtægter ikke giver mulighed for at afholde ordinære repræsentantskabsmøder som webmøder.

p.b.v.



Flemming B. Nielsen
Bestyrelsesformand
MIDDELFART SPAREKASSE

Indholdsfortegnelse

Ad punkt 4 a. Ændring af vedtægter.....	3
Ad punkt 4 a. Forslag til nye vedtægter	5
Ad punkt 4 b. Lønpolitik	15
Ad punkt 4 c. Bestyrelseshonorar.....	17
Ad punkt 5 Valg til bestyrelsen	2
Ad punkt 6 Valg af revisor og suppleant.....	2
Forrentningspolitik for garantkapital	2
Fuldmagt.....	26

Ad punkt 4 a.

Ændring af vedtægter

Bestyrelsen foreslår de følgende vedtægtsændringer. Herunder gennemgås ændringerne, og derefter følger vedtægternes fulde ordlyd.

- § 2, stk. 1 vedr. Sparekassens garantkapital: "Sparekassens garantkapital udgør pr. 31. december 2020 kr. 690.596.000 fordelt på 18.611 garantier."
Tallene er opdateret pr. 31.12.2020.

- § 5, stk. 3 vedr. valgkredse: "I forbindelse med valget opdeles garanterne i valgkredse efter tilhørsforhold. Valgkredsene er opdelt efter afdelinger som følger:

Valgkreds 1: Middelfart privat, Middelfart erhverv, Odense privat, Odense erhverv og Svendborg

Valgkreds 2: Fredericia

Valgkreds 3: Vejle

Valgkreds 4: Tørring, Hedensted, Horsens, Hørning og Aarhus

Valgkreds 5: Kolding og Esbjerg."

Strib udgår af valgkreds 1, da afdelingen er nedlagt i september 2019.

- §5 stk. 16. vedr. valgresultat: "Der vælges det antal medlemmer, som repræsentantskabet har fastsat, jf. stk. 2. De kandidater, der har opnået flest stemmer, er valgt. I tilfælde af stemmelighed foretages lodtrækning. Er der ikke opstillet flere kandidater, end der skal vælges, er disse valgt uden afstemning. Opgørelsen af valgresultatet kontrolleres af Sparekassens revisionschef.

For at sikre den bredest mulige fordeling af repræsentanter, er hver by, hvori Sparekassen er repræsenteret med en afdeling, sikret valg af ét medlem til repræsentantskabet. Det betyder, at i

- Valgkreds 1 vælges først ét medlem blandt garanterne i henholdsvis Middelfart, Odense og Svendborg
- Valgkreds 4 vælges først ét medlem blandt garanterne i henholdsvis Tørring, Hedensted, Horsens, Hørning og Aarhus
- Valgkreds 5 vælges først ét medlem blandt garanterne i henholdsvis Esbjerg og Kolding

Den første plads går til den kandidat i hver by, som har fået flest stemme. Derefter fordeles resterende pladser efter stemmeantal blandt de øvrige kandidater i valgkredsen."

Strib udgår af valgkreds 1, da afdelingen er nedlagt i september 2019.

- §12 stk. 1 vedr. valg af revision: "Årsrapporten revideres af en statsautoriseret og certificeret revisor, der vælges af repræsentantskabet."
Hidtil har repræsentantskabet både valgt en revisor og en revisorsuppleant. Det er et levn fra "gamle dage", og bestemmelsen er ikke relevant i dag. I forbindelse med det lovpligtige skift af revisionselskab, da PWC falder for bestemmelsen om, hvor mange år et selskab må revidere et pengeinstitut, er Sparekassen blevet opmærksom på formuleringen, og bestyrelsen foreslår den ændret. I praksis har EY – der forslås som nyt revisionselskab – over 20 bankcertificerede revisorer, så der er ikke nogen reel risiko for, at der opstår behov for en suppleant.

Ad punkt 4 a.

Forslag til nye vedtægter

§ 1 Navn, hjemsted og formål

Stk. 1. Sparekassens navn

Sparekassens navn er Middelfart Sparekasse.

Stk. 2. Sparekassens hjemsted

Sparekassens hjemsted er Middelfart Kommune.

Stk. 3. Sparekassens formål

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

Sparekassens ønske er desuden at støtte og afholde almenyttige aktiviteter i Sparekassens virkeområde.

Stk. 4. Selvejende institution

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

§ 2 Garantkapital

Stk. 1. Sparekassens garantkapital

Sparekassens garantkapital udgør pr. 31. december 2020 kr. 690.596.000 fordelt på 18.611 garanter.

Garantkapitalen, der hæfter for Sparekassens forpligtelser, er fuldt indbetalt.

Stk. 2. Garanter

Enhver kontohaver i Sparekassen har ret til at tegne garantkapital. Garantkapitalen udstedes i multipla af 1.000, og nye garanter skal indbetale mindst kr. 1.000 i garantkapital. Bestyrelsen er til enhver tid bemyndiget til at foretage ændringer i § 2 under hensyn til garantkapitalens størrelse og garanternes antal, herunder at fastsætte en øvre grænse for hvor stor garantkapital en enkelt garant kan tegne og fastsætte yderligere begrænsninger for adgangen til tegning.

Uanset maksimumbeløbet kan garanter, der på et tidspunkt er indtrådt med et beløb større end aktuelt fastsat, forblive garanter uden at skulle nedbringe garantindsuddet.

Stk. 3. Forrentning af garantkapital

Sparekassen er berettiget, men ikke forpligtet til at forrente garantkapitalen.

Repræsentantskabet fastsætter forrentningen for det foregående år med udgangspunkt i årets resultat og frie reserver før betaling af forrentning af garantkapital.

Forrentning af garantkapital kan være nul og kan ikke fastsættes højere end foreslået eller tiltrådt af bestyrelsen.

Sparekassen har offentliggjort en forrentningspolitik, der afspejler bestyrelsens ønske for forrentning af garantkapitalen.

Stk. 4. Garantkapital

For indskud som garantkapital oprettes en konto lydende på garantens navn. Der udstedes ikke et fysisk garantbevis.

Garantkapitalen, der udstedes i beløb på kr. 1.000 eller i multipla heraf, kan frit overdrages, når den, til hvem overdragelsen sker, er kontohaver i Sparekassen. Overdragelsen får først gyldighed over for Sparekassen, når den er noteret af denne.

Stk. 5. Indløsning

Indløsning af garantkapital skal ske med mindst seks måneders varsel til udgangen af en måned.

Ingen garant er forpligtet til at lade sin garantkapital indløse helt eller delvis, og ingen har krav herpå.

Sparekassen er kun berettiget til at indløse garantkapital, såfremt det samlede antal af stemmer ikke derved bringes under 1.000, såfremt den samlede garantkapital ikke kommer under kr. 1 mio., såfremt Sparekassens basiskapital ikke bliver mindre end kapitalkravet i henhold til lov om finansiel virksomhed, og såfremt Sparekassen har den fornødne lovpligtige forudgående tilladelse fra Finanstilsynet.

Ved garantens død er Sparekassen berettiget til at ophæve garantforholdet. Ophævelse af garantforholdet kan dog kun ske under iagttagelse af de samme betingelser som nævnt ovenfor.

Stk. 6. Garantmøder

Sparekassens garanters indkaldes hvert andet år i marts til et garantmøde.

§ 3 Ansvarlig lånekapital

Sparekassen kan efter bestyrelsens beslutning modtage ansvarlig lånekapital på indtil 500 mio. kr. eller modværdien heraf i udenlandsk valuta opgjort til de på modtagelsestidspunktet gældende kurser.

I tilfælde af Sparekassens likvidation fyldestgøres ansvarlig lånekapital forud for Sparekassens garantkapital, men efter Sparekassens øvrige kreditorer.

§ 4 Sparekassens ledelse

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

§ 5 Repræsentantskabet

Stk. 1. Sparekassens øverste myndighed

Repræsentantskabet er Sparekassens øverste myndighed.

Stk. 2. Repræsentantskabsmedlemmer

Repræsentantskabets medlemmer vælges for fire år. Genvalg kan finde sted.

Til repræsentantskabet vælges mindst 35 og højst 50 medlemmer af og blandt de stemmeberettigede garanters efter repræsentantskabets bestemmelse.

Stk. 3. Valgkredse

I forbindelse med valget opdeles garanterne i valgkredse efter tilhørsforhold.

Valgkredsene er opdelt efter afdelinger som følger:

Valgkreds 1: Middelfart privat, Middelfart erhverv, Odense privat, Odense erhverv og Svendborg

Valgkreds 2: Fredericia

Valgkreds 3: Vejle

Valgkreds 4: Tørring, Hedensted, Horsens, Hørning og Aarhus

Valgkreds 5: Kolding og Esbjerg.

I valgkreds 1 vælges 11 - 16 medlemmer

I valgkreds 2 vælges 4 - 5 medlemmer

I valgkreds 3 vælges 6 - 8 medlemmer

I valgkreds 4 vælges 8 - 12 medlemmer

I valgkreds 5 vælges 6 - 9 medlemmer.

Antallet af valgkredse og fordelingen af repræsentantskabsmedlemmer i de enkelte valgkredse fastsættes af repræsentantskabet i året forud for hvert ordinært repræsentantskabsvalg. Fordelingen sker med udgangspunkt i de enkelte afdelingers garantkapital og antal garanter.

Stk. 4. Evt. supplerings af repræsentantskabet ved udtræden

Udtræder et repræsentantskabsmedlem af repræsentantskabet i løbet af valgperioden, kan repræsentantskabet vedtage supplerings. Kommer antallet af medlemmer under 35, skal der ske supplerings. Supplerings foretages ved, at den kandidat, der ved sidste 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. Såfremt der inden for en valgkreds ikke er flere kandidater at supplere med, sker supplerings fra den nærmeste valgkreds. Der suppleres med den kandidat med flest stemmer.

Stk. 5. Afholdelse af valg

Valg til repræsentantskabet afholdes hvert fjerde år i første kvartal og gælder fra 1. april.

I forbindelse med omlægning af valget, så det afholdes i forbindelse med garantmøder i ulige år, er det bestemt, at valget i 2020 suspenderes, hvorefter næste valg afholdes i 2021. Omlægningens indebærer, at repræsentantskabsmedlemmernes valgperiode forlænges med et år.

Stk. 6. Stemmeret

Stemmeberettigede er alle myndige garanter, hvis garantkapital er noteret på garantens navn i Sparekassen inden udgangen af det kalenderår, der ligger forud for valget.

Hver garant har en stemme for hver 1.000 kr. indbetalt garantkapital, dog højst 20 stemmer. Der kan ikke stemmes ved fuldmagt. For juridiske personer udøves stemmeretten dog af en person udpeget hertil af en tegningsberettiget ved fuldmagt.

Garanterne kan kun afgive stemme i den valgkreds, hvor de er tilknyttet på datoen for udskrivningens af valget. Tilhørsforholdet er til den af Sparekassens afdelings, hvor garanten har sit normale kundetilhørsforhold.

Stk. 7. Valgbarhed

Valgbare til repræsentantskabet er myndige, stemmeberettigede garanter, hvis garantkapital er noteret på navn i Sparekassen inden udgangen af det kalenderår, der ligger forud for valget, og som på dette tidspunkt ikke er fyldt 70 år.

Man kan ikke være medlem af repræsentantskabet, hvis man er ansat i Sparekassen eller besidder tillidshverv eller stilling i et konkurrerende pengeinstitut eller i en konkurrerende virksomhed ejet helt eller delvist af et eller flere pengeinstitutter.

Stk. 8. Udtræden

Repræsentantskabsmedlemmer skal udtræde af repræsentantskabet efter udløbet af det år, i hvilket de er fyldt 73 år.

Såfremt et medlem af repræsentantskabet ikke længere opfylder betingelserne for valgbarhed, skal medlemmet straks udtræde af repræsentantskabet.

Stk. 9. Eksklusion af repræsentantskabsmedlemmer

Indtræder der for et repræsentantskabsmedlem forhold, som efter de øvrige medlemmers opfattelse gør denne uskikket til at forblive i repræsentantskabet, kan vedkommende, efter beslutning af 2/3 af samtlige repræsentantskabsmedlemmer på et repræsentantskabsmøde, jf. § 6, ekskluderes af repræsentantskabet.

Stk. 10. Opstilling til repræsentantskabet

Meddelelse om kandidatopstilling bekendtgøres senest den 1. december i året før valgåret ved opslag på Sparekassens hjemmeside og i det omfang, det er muligt, ved direkte besked til stemmeberettigede garanter via Sparekassens elektroniske kommunikationssystemer. Meddelelsen skal indeholde opfordring til at indsende skriftlige forslag til kandidater til repræsentantskabet.

Bestyrelsen og direktionen drager omsorg for, at kandidatopstillingen bliver så alsidig som muligt i kønsmæssig og erhvervsmæssig henseende.

Kun stemmeberettigede garanter kan fremsende kandidatforslag. Forslag til kandidater skal være Sparekassen i hænde inden den 1. januar i valgåret.

Stk. 11. Kandidatforslag

Forslaget skal være forsynet med navn, stilling og bopæl for såvel kandidat som forslagsstiller og forsynet med begge parter underskrift. Det er muligt at opstille sig selv som kandidat.

Valgbestyrelsen jf. stk. 15 kontrollerer kandidaternes valgbarhed, stillerens stemmeret, og om de foreslåede kandidater er villige til at modtage valg.

Stk. 12. Indkaldelse til valg

Meddelelse om afholdelse af valg og valgprocedure offentliggøres senest 14 dage forud for valget. Meddelelse sker ved opslag på Sparekassens hjemmeside og i det omfang, det er muligt, ved direkte besked til stemmeberettigede garanter via Sparekassens elektroniske kommunikationssystemer.

Stk. 13. Indkaldelsens indhold

Meddelelsen om valget skal indeholde oplysning om antallet af de repræsentantskabsmedlemmer, der skal vælges samt tidsplan og betingelser for afgivelse af stemme. Kandidatlisten offentliggøres samtidig med ovennævnte indkaldelse til valg.

Stk. 14. Afgivning af stemme

Garanterne kan afgive stemme elektronisk på Sparekassens valgportal med adgang via en personlig kode. Ved afgivelse af elektronisk stemme er hver enkelt garants stemmevægt (1-20) jf. § 5, stk. 6 registreret. Stemme afgives ved at sætte ét kryds ud for navnet på den kandidat, som den stemmeberettigede ønsker valgt. Stemmeafgivelsen kan ikke ændres, når afsendelse er sket.

Stemme kan afgives fra 15. februar til og med den 26. marts.

Stk. 15. Valgbestyrelse

Bestyrelsen udpeger en valgbestyrelse, der bl.a. forestår og kontrollerer stemmeafgivning og stemmeoptælling.

Stk. 16. Valgresultat

Der vælges det antal medlemmer, som repræsentantskabet har fastsat, jf. stk. 2. De kandidater, der har opnået flest stemmer, er valgt. I tilfælde af stemmelighed foretages lodtrækning. Er der ikke opstillet flere kandidater, end der skal vælges, er disse valgt uden afstemning. Opgørelsen af valgresultatet kontrolleres af Sparekassens revisionschef.

For at sikre den bredest mulige fordeling af repræsentanter, er hver by, hvori Sparekassen er repræsenteret med en afdeling, sikret valg af ét medlem til repræsentantskabet. Det betyder, at i

- Valgkreds 1 vælges først ét medlem blandt garanterne i henholdsvis Middelfart, Odense og Svendborg
- Valgkreds 4 vælges først ét medlem blandt garanterne i henholdsvis Tørring, Hedensted, Horsens, Hørning og Aarhus

- Valgkreds 5 vælges først ét medlem blandt garantjerne i henholdsvis Esbjerg og Kolding

Den første plads går til den kandidat i hver by, som har fået flest stemme. Derefter fordeles resterende pladser efter stemmeantal blandt de øvrige kandidater i valgkredsen.

Stk. 17. Bekendtgørelse af valgresultatet

Det endelige resultat af valget meddeles til kandidaterne og offentliggøres herefter på Sparekassens hjemmeside. Kandidaternes opnåede stemmetal offentliggøres ikke.

§ 6 Repræsentantskabsmøder

Stk. 1. Afholdelse af ordinært repræsentantskabsmøde

Det ordinære repræsentantskabsmøde afholdes hvert år i Middelfart senest den 31. marts 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, herunder den af bestyrelsen foreslåede forrentning af garantkapitalen.
4. Forslag fremsat af direktion, bestyrelse eller repræsentantskabsmedlemmer
5. Valg af medlemmer til bestyrelsen
6. Valg af revisor og revisorsuppleant
7. Eventuelt

Stk. 2. Indkaldelse til ordinært repræsentantskabsmøde

Bestyrelsen indkalder til repræsentantskabsmødet med højst fire ugers og med mindst to ugers varsel ved bekendtgørelse på Sparekassens hjemmeside samt ved meddelelse til medlemmerne. Dagsorden 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 afholdes, når bestyrelsen eller den repræsentantskabsvalgte revisor finder det nødvendigt, eller når mindst 1/5 repræsentantskabsmedlemmer skriftligt fremsætter en begæring herom.

Stk. 5. Indkaldelse til ekstraordinært repræsentantskabsmøde

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 § 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. Simpelt flertal

Repræsentantskabets beslutninger og valg sker ved simpelt stemmeflertal, med mindre andet fremgår af vedtægterne.

Stk. 2. Kvalificeret flertal

Til beslutning om vedtægtsændring, sammenslutning med en anden sparekasse eller bank, hvor Sparekassen ikke er den fortsættende virksomhed, samt om ophør af Sparekassens virksomhed kræves, at mindst 2/3 af medlemmerne er til stede, og at mindst 2/3 af de fremmødte stemmer for.

Såfremt repræsentantskabet ikke er beslutningsdygtigt, men forslaget i øvrigt vedtages med 2/3 af de fremmødte medlemmer, afholdes der inden for 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.

Stk. 3. Afgivning af stemme ved fuldmagt

Et medlem kan møde og afgive stemme ved skriftlig, dateret fuldmagt til et andet medlem af repræsentantskabet. Ingen kan møde med fuldmagt fra mere end én. Fuldmagten skal, for at være gyldig, afgives på den blanket, der til hvert enkelt møde stilles til rådighed af Sparekassen, og som findes på Sparekassens hjemmeside.

§ 8 Bestyrelsen

Stk.1. Bestyrelsen

Bestyrelsen består af seks medlemmer, der vælges af repræsentantskabet. Hertil kommer tre medlemmer, der i henhold til selskabsloven, vælges af medarbejderne.

Bestyrelsen sammensættes i overensstemmelse med de til enhver tid gældende regler herfor, og mindst fire medlemmer vælges blandt medlemmerne af repræsentantskabet.

Stk. 2. Valg til bestyrelsen

Medlemmerne vælges for to år. Genvalg kan finde sted. Et medlem kan dog ikke sidde i bestyrelsen i samlet set mere end 12 år.

Der bør tilstræbes, at der ved opstilling af kandidater til bestyrelsen til enhver tid sker en sammensætning, som afspejler Sparekassens virkeområde samt under hensyntagen til de af bestyrelsen fastsatte politikker om mangfoldighed og måltal for at øge andelen af det underrepræsenterede køn i Sparekassens ledelse.

Afgår et repræsentantskabsvalgt medlem i valgperioden, indkaldes til ekstraordinært repræsentantskabsmøde i henhold til § 6 med det formål at vælge et nyt bestyrelsesmedlem for resten af den afgåedes valgperiode.

Hvis et bestyrelsesmedlem ikke opnår valg til eller udtræder af repræsentantskabet, forbliver vedkommende medlem af bestyrelsen, indtil vedkommendes valgperiode i bestyrelsen ophører. Ligeledes har vedkommende som bestyrelsesmedlem ret til at deltage i repræsentantskabets møder, dog uden stemmeret.

Stk. 3. Bestyrelsesmedlemmers alder

Bestyrelsesmedlemmer skal udtræde af bestyrelsen senest fire måneder efter udløbet af det år, i hvilket de er fyldt 70 år.

Stk. 4. Valgbarhed

Bestyrelsesmedlemmer skal opfylde reglerne om egnethed i lov om finansiel virksomhed § 64, stk. 1 og 2.

Ingen, som besidder tillidshverv eller stilling i et konkurrerende pengeinstitut eller i en konkurrerende virksomhed ejet helt eller delvist af et eller flere pengeinstitutter, kan være medlem af Sparekassens bestyrelse.

Endvidere må et bestyrelsesmedlem ikke på grund af sin økonomiske situation eller via et selskab, som vedkommende ejer, deltager i driften af eller har en væsentlig indflydelse på, have påført eller påføre Sparekassen tab eller risiko for tab.

Såfremt et medlem af bestyrelsen ikke længere opfylder betingelserne for valgbarhed, skal medlemmet straks udtræde af bestyrelsen.

Stk. 5. Eksklusion af bestyrelsesmedlemmer

Indtræder der for et af de repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer forhold, som efter de øvrige medlemmers opfattelse gør denne uskikket til at forblive i bestyrelsen, kan vedkommende, efter beslutning af 2/3 af samtlige bestyrelsesmedlemmer, ekskluderes af denne. En sådan beslutning skal inden tre måneder forelægges repræsentantskabet til godkendelse.

§ 9 Bestyrelsens arbejde

Stk. 1. Bestyrelsens ledelse

Bestyrelsen vælger selv sin formand og kan vælge en næstformand. Bestyrelsen fastsætter ved en forretningsorden nærmere bestemmelser om udførelsen af sit hverv og vilkårene herfor. Bestyrelsens forretningsorden er offentliggjort på Sparekassens hjemmeside.

Stk. 2 Bestyrelsens beslutningsdygtighed

Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når flertallet af dens medlemmer er til stede, og dens beslutninger træffes ved simpel stemmeflerhed.

I tilfælde af stemmelighed er formandens stemme afgørende.

Stk. 3. Bestyrelsens forhandlingsprotokol

Over forhandlingerne i bestyrelsen føres en protokol, der på det næstfølgende bestyrelsesmøde underskrives af samtlige tilstedeværende bestyrelsesmedlemmer.

Revisionsprotokollerne forelægges på ethvert bestyrelsesmøde, og enhver protokoltilførsel underskrives af samtlige bestyrelsesmedlemmer.

Stk. 4. Retningslinjer til direktionen

Bestyrelsen udfærdiger skriftlige retningslinjer for Sparekassens væsentligste aktivitetsområder, hvori arbejdsdelingen mellem bestyrelsen og direktionen er nærmere fastlagt.

Stk. 5. Bestyrelsens honorar

Honorar til bestyrelsen godkendes af repræsentantskabet på det ordinære repræsentantskabsmøde.

§ 10 Direktionen

Stk. 1. Direktionen

Direktionen, der ansættes af bestyrelsen, har den daglige ledelse af Sparekassen.

Direktionen skal følge lovgivningen, vedtægterne og de af bestyrelsen givne retningslinjer og anvisninger.

Stk. 2. Direktionens deltagelse i bestyrelsens møder

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

Direktionen har ingen stemmeret.

§ 11 Tegning og prokura

Stk. 1. Tegningsregel

Middelfart Sparekasse tegnes af:

- a) To medlemmer af bestyrelsen i forening eller
- b) Ét medlem af bestyrelsen i forening med den administrerende direktør.

Stk. 2. Prokura og specialfuldmagt

Bestyrelsen kan meddele kollektiv prokura og specialfuldmagt.

§ 12 Revision

Stk. 1. Revisionen

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

Stk. 2. Valgperiode

Revisionen vælges for et år ad gangen.

Stk. 3. Honorar

Revisionens honorar godkendes af bestyrelsen.

§ 13 Årsrapport

Stk. 1. Regnskabsår

Regnskabsåret er kalenderåret.

Stk. 2. Offentliggørelse

Resultatopgørelse og balance offentliggøres på Sparekassens hjemmeside senest dagen efter det repræsentantskabsmøde, hvor årsrapporten er godkendt.

Stk. 3. Anvendelse af årets overskud

Det årlige overskud henlægges til Sparekassens reserver. Repræsentantskabet kan dog bestemme, at der skal anvendes eller henlægges beløb til velgørende eller almennyttige formål. Disse beløb administreres af bestyrelsen.

§ 14 Tavshedspligt

Ingen til Sparekassen knyttede personer – det være sig bestyrelsesmedlemmer, repræsentantskabsmedlemmer, revisorer, direktører og øvrige ansatte – må uberettiget videregive eller udnytte oplysninger om forhold, som de bliver bekendt med gennem deres tilknytning til Sparekassen.

§ 15 Ophør

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

Ovenstående vedtægter, der træder i stedet for Sparekassens vedtægter af 27. februar 2020, er vedtaget på det ordinære repræsentantskabsmøde i Sparekassen den 4. marts 2021.

Ad punkt 4 b.
Lønpolitik

Lønpolitik

1. Indledning og formål

Nærværende politik fastlægges af Middelfart Sparekasses bestyrelse og beskriver Sparekassens politik og retningslinjer for tildeling af løn, herunder pension, fratrædelses- og nyansættelsesgodtgørelser.

Lønpolitikken har generelt til formål at sikre, at principper og praksis for tildeling af løn og pension er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring, som ikke tilskynder til overdreven risikotagning.

Sparekassen har en simpel forretningsmodel, og løn bruges som et redskab i Sparekassens ledelse til at understøtte Sparekassens forretningsstrategi, målsætninger, værdier og langsigtede mål, herunder at aflønning af Sparekassens medarbejdere er i overensstemmelse med lovkrav om beskyttelse af kunder samt lovgivningen i øvrigt.

Den enkelte medarbejders realkompetencer, ansvar og den værdi, medarbejderen skaber for teamet og Sparekassen, indgår i vurderingen af lønniveauet.

Fastsættelsen af den administrerende direktørs løn skal sikre, at Sparekassen har mulighed for at tiltrække og fastholde den rette person, idet der samtidig skal foretages en sammenligning med markedsniveauet eller tilsvarende stillinger.

Lønpolitikken forelægges efter vedtagelse i bestyrelsen for Sparekassens repræsentantskab til godkendelse.

Bestyrelsen har ansvaret for lønpolitikens gennemførelse.

2. Lønpolitik gældende for bestyrelse, adm. direktør, væsentlige risikotagere, ansatte i kontrolfunktioner og alle øvrige medarbejdere i Middelfart Sparekasse

Politikken vedrører løn og pension samt retningslinjer for pensionspolitik og fratrædelsesgodtgørelse for alle medarbejdere i Middelfart Sparekasse.

Repræsentantskabet har besluttet, at bestyrelsen aflønnes med et fast honorar samt følgende vederlagskomponenter, der er relevante for udførelsen af bestyrelsesarbejdet: iPad med internetforbindelse stillet til rådighed.

Repræsentantskabet fastsætter bestyrelsens honorar samt øvrige vederlagskomponenter ud fra bestyrelsesarbejdets omfang og den påkrævede arbejdsindsats.

Bestyrelsen har besluttet, at den administrerende direktør aflønnes med en fast løn som justeres i henhold til overenskomsten med undtagelse af pension. Derudover har den administrerende direktør, i henhold til direktørkontrakten, ret til følgende vederlagskomponenter: Fri bil, telefon, internet og avis samt fast pension.

Bestyrelsens og den administrerende direktørs vederlag fremgår af årsrapporten og redegørelsen for god selskabsledelse, som udarbejdes årligt.

Bestyrelsen har, udover bestyrelsen selv og den administrerende direktør, identificeret følgende som væsentlige risikotagere:

Intern revisionschef (ansat af bestyrelsen)
Vicedirektør
Juridisk chef
HR chef
Kreditdirektør
Økonomidirektør
IT chef
Investeringschef

Risikoansvarlig (kontrofunktion)
Complianceansvarlig (kontrofunktion)
AML-ansvarlig (kontrofunktion).

Aftalen om vederlæggelsen af væsentlige risikotagere varetages af Sparekassens administrerende direktør under skærpede betingelser. Alle ændringer i ansættelsesforholdene for væsentlige risikotagere kræver, at den administrerende direktør efterfølgende informerer bestyrelsen om ændringen.

I Middelfart Sparekasse indgås der ikke aftaler, der har karakter af incitamentsaflønning.

Der udbetales ikke variable løndele til bestyrelsen og den administrerende direktør i Middelfart Sparekasse, hverken i form af løn, pension eller anden tilsvarende ordning.

Aflønningen af alle medarbejdere sker i henhold til overenskomsten.

3. Engangsvederlag

Såfremt den administrerende direktør vurderer, at en medarbejder har ydet en ekstraordinær indsats, kan der ydes et engangsvederlag. Vurderingen baseres på et samlet billede af medarbejderens indsats, herunder især om der er ydet en ekstraordinær arbejdsindsats, ligesom økonomiske og øvrige ikke-økonomiske faktorer kan indgå i vurderingen. Ikke-økonomiske faktorer er fx medarbejderens evne til at samarbejde og overholde Sparekassens retningslinjer og forretningsgange. Der medfølger en skriftlig begrundelse for engangsvederlaget til medarbejderen.

Et sådant engangsvederlag kan også tildeles medarbejdere, der er identificeret som væsentlige risikotagere og vil være omfattet af reglerne om variabel aflønning i lov om finansiel virksomhed og aflønningsbekendtgørelsen. Her følger der ud over en skriftlig begrundelse for engangsvederlaget til medarbejderen tillige en redegørelse til bestyrelsen herom.

For medarbejdere i en kontrolfunktion må engangsvederlaget ikke være afhængigt af resultatet i den afdeling, som medarbejderen fører kontrol med.

Der kan ydes ét engangsvederlag på op til 50.000 kr. pr. medarbejder pr. år.

Med undtagelse af nævnte mulighed for tildeling af engangsvederlag udbetales der ikke variable løndele i Middelfart Sparekasse.

4. Fratrædelses- og nyansættelsesgodtgørelser

Udbetaler Sparekassen fratrædelsesgodtgørelser, sker dette i overensstemmelse med aflønningsbekendtgørelsens regler herom.

Fratrædelsesgodtgørelse kan maksimalt udgøre 2 års løn.

Sparekassen anvender ikke nyansættelsesgodtgørelser.

5. Nominerings- og vederlagsudvalg

Nominerings- og vederlagsudvalget nedsat af bestyrelsen evaluerer årligt bestyrelsens og den administrerende direktørs løn. Udvalget indstiller ændringer til den samlede bestyrelse. Såfremt bestyrelsen indstiller en ændring af bestyrelsens aflønning, skal det godkendes af repræsentantskabet, inden ændringen kan træde i kraft. Herudover er det udvalgets opgave at sikre en løbende opdatering af mødehonoraret til repræsentantskabet, hvis Sparekassen yder mødehonorar.

Mindst én gang årligt vurderer udvalget Sparekassens lønpolitik, herunder udpegningen af væsentlige risikotagere, og indstiller eventuelle ændringer af lønpolitikken til den samlede bestyrelse.

6. Opfølgning, kontrol og offentliggørelse

Bestyrelsen skal gennemgå lønpolitikken én gang årligt med henblik på at tilpasse lønpolitikken til udviklingen i Sparekassen. Vedtagne ændringer til lønpolitikken forelægges endvidere til godkendelse på det ordinære repræsentantskabsmøde.

Bestyrelsen skal sørge for, at der mindst én gang årligt foretages kontrol af, om lønpolitikken overholdes, og at resultatet af kontrollen rapporteres til bestyrelsen.

Bestyrelsen skal foranledige, at politikken samt redegørelsen for overholdelse af politikken offentliggøres på Sparekassens hjemmeside.

ooo000ooo

Ad punkt 4 c.
Bestyrelseshonorar

Indstilling til repræsentantskabet vedrørende bestyrelseshonorar

Bestyrelsen indstiller følgende forslag til honorering af bestyrelsens medlemmer fra 1. januar 2021.

Basishonoraret er forhøjet i forhold til 2020. Basishonoraret stiger med tkr. 15 pr. år. Honorar for udvalgspost stiger med tkr. 5 pr. år.

Basishonorar:	kr. 145.000,-
Formand:	Basishonorar x 2,6
Næstformand:	Basishonorar x 1,8
Formand Revisionsudvalget:	Tillæg kr. 65.000
Formand Risikoudvalget:	Tillæg kr. 65.000
Formand Nominerings- og vederlagsudvalget:	Tillæg kr. 65.000
Medlem af alle udvalg:	Tillæg kr. 40.000

Herudover stilles iPad med internetforbindelse til rådighed for alle bestyrelsesmedlemmer.

Motivation for forhøjelsen

Forhøjelsen motiveres af, at arbejdsmængden i bestyrelsen samt udvalg er vokset de seneste år, hvilket skal ses som en konsekvens af, at Sparekassen bliver større, og i 2019 overgik til at være et gruppe 2-pengeinstitut, samt som konsekvens af at mængden af ny lovgivning, som rammer sektoren, til stadighed er tiltagende. Begge forhold har medført større krav til bestyrelsens arbejde.

Ad punkt 5

Valg til bestyrelsen

Ifølge vedtægternes § 8, stk. 2 er der valg til bestyrelsen. Der er valg til 3 bestyrelsesposter for en 2-årig periode.

Følgende bestyrelsesmedlemmer er på valg:

- Flemming B. Nielsen: Ønsker genvalg
- Tin Jørgensen: Ønsker genvalg
- Jens Christian Skifter: Ønsker genvalg

Processen

Samtaleudvalget bestående af bestyrelsesformand Allan Buch og bestyrelsesmedlem Rikke Jakobsen har vurderet fire kandidater, herunder de nuværende bestyrelsesmedlemmer, som ønsker genvalg.

Indstilling

På baggrund af ovenstående indstiller bestyrelsen følgende kandidater til bestyrelsen. Alle kandidater anses for uafhængige.

Genvalg af

Flemming Bisgaard Nielsen

Valhalvej 16, 4000 Roskilde
61 år



- Forretningschef i Bankernes EDB Central (BEC)
- Formand for Betri Bank
- Tidligere direktør i Sparekassen Sjælland-Fyn

Flemming B. Nielsen har været medlem af bestyrelsen siden august 2019 og formand for bestyrelsen siden januar 2021. Han er valgt uden for repræsentantskabet grundet sine bankfaglige kompetencer. Gennem sin baggrund har han kompetencer inden for:

- Ledelse
- Forståelse af de indre sammehænge i et pengeinstitut
- IT-projektstyring
- Revision og risikoanalyse.

Genvalg af

Tin Jørgensen

Stadion Allé 28, 4.tv, 8000 Aarhus C.
58 år



- Direktør i Rethink Consulting

Tin Jørgensen har været medlem af bestyrelsen siden 2017 og medlem af repræsentantskabet siden 2016 og besidder kvalifikationer inden for:

- Strategisk forretningsudvikling
- Ledelse
- Økonomi
- Etik/moral i erhvervslivet/organisationer.

Genvalg af

Jens Christian Skifter

Stabelhjørnevej 24, 8721 Daugård

51 år

- Selvstændig inden for ejendomsudvikling/nybyggeri

Jens Christian Skifter har været medlem af bestyrelsen siden 2019 og medlem af repræsentantskabet siden 2016 og besidder kvalifikationer på følgende områder:

- Stor viden om investeringsejendomme
- Ledelse generelt
- Forretningsudvikling.



Ad punkt 6

Valg af revisor og suppleant

Bestyrelsen foreslår nyvalg af EY Godkendt Revisionspartnerselskab, cvr. nr. 30700228, som revisor i overensstemmelse med Revisionsudvalgets indstilling. Revisionsudvalget er ikke blevet påvirket af tredjeparter og har ikke været underlagt nogen aftale med en tredjepart, som begrænser repræsentantskabets valg til visse revisorer eller revisionsfirmaer.

Forrentningspolitik for garantkapital

FORRENTNINGSPOLITIK FOR GARANTKAPITAL I MIDDELFART SPAREKASSE

Det er Sparekassens politik, at den årlige rente på garantkapitalen fastsættes til 3 procent.

Den faktiske årlige forrentning af garantkapitalen fastsættes for det foregående år på det ordinære repræsentantskabsmøde under skyldig hensyntagen til Sparekassens finansielle situation. Repræsentantskabet kan ikke fastsætte en højere forrentning end foreslået eller tiltrådt af bestyrelsen, men kan fastsætte en lavere forrentning, hvis årets resultat, de frie reserver eller Sparekassens økonomiske stilling i øvrigt tilsiger dette.

Sparekassen er berettiget, men ikke forpligtet til at forrente garantkapitalen.

Forrentningspolitikken udtrykker bestyrelsens ønske for forrentningen af garantkapitalen. Forrentningspolitikken er vedtaget af bestyrelsen den 12. februar 2021 og kan efterfølgende ændres af bestyrelsen.

Den til enhver tid gældende forrentningspolitik fremgår af Sparekassens hjemmeside.

I øvrigt henvises til Sparekassens vedtægter.

Godkendt på bestyrelsesmøde den 12. februar 2021.

Fuldmagt

Fuldmagtsblanket til ordinært repræsentantskabsmøde i Middelfart Sparekasse
torsdag den 4. marts 2021 kl. 17.00

Navn:

Denne blanket returneres til:
Middelfart Sparekasse
Att.: Bjarne Jacobsen
Havnegade 21
5500 Middelfart
eller
bja@midspar.dk
senest mandag den 1. marts 2021 kl. 12.00

Jeg giver herved fuldmagt til repræsentantskabsmedlem:

Navn

til at give møde og stemme på mine vegne.

Dato

Underskrift

Bemærk, at Middelfart Sparekasse ikke er ansvarlig for eventuelle forsinkelser ved fremsendelse. Denne blanket skal være Middelfart Sparekasse i hænde senest mandag den 1. marts 2021 kl. 12.00.