

# Vedtægter for Middelfart Sparekasse

## § 1 Navn, hjemsted og formål

### Stk. 1. Sparekassens navn

Sparekassens navn er Middelfart Sparekasse.

Sparekassen driver tillige virksomhed under navnet Fanø 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 almennyttige 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 2022 kr. 878.788.000 fordelt på 22.712 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 garantindskuddet.

### 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

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 kapitalgrundlag 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.

### Stk. 6. Garantmøder

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

## § 3 Hybrid kernekapital, supplerende kapital og NEP-kapital

Sparekassen kan efter bestyrelsens beslutning modtage hybrid kernekapital, supplerende kapital og NEP-kapital indtil 500 mio. kr. eller modværdien heraf i udenlandsk valuta opgjort til de på modtagelsestidspunktet gældende kurser.

## § 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 55 medlemmer af og blandt de stemmeberettigede garanters efter repræsentantskabets bestemmelse.

I perioden frem til valget i 2025 udgøres antallet af repræsentantskabsmedlemmer dog op til 57, idet der i forbindelse med sammenlægningen med Fanø Sparekasse i valgkreds 5 er indtrådt 2 repræsentantskabsvalgte medlemmer fra Fanø Sparekasse.

### Stk. 3. Valgkredse

I forbindelse med valget opdeles garantene i valgkredse efter tilhørsforhold.

Valgkredsene er opdelt efter afdelinger som følger:

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

Valgkreds 2: Fredericia

Valgkreds 3: Vejle

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

Valgkreds 5: Kolding og Esbjerg/Fanø.

Valgkreds 6: Silkeborg

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 – 11 medlemmer.

I valgkreds 6 vælges 5 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 garanters.

Medlemmerne af kreds 6 udgøres indtil valget i 2025 af 5 repræsentantskabsvalgte medlemmer fra Folkesparekassen. Herefter vælges medlemmerne af kreds 6 i henhold til vedtægternes almindelige regler herom.

#### **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.

Næste valg finder sted i 2025.

#### **Stk. 6. Stemmeret**

Stemmeberettigede er alle myndige garanters, 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 udskrivningen af valget. Tilhørsforholdet er til den af Sparekassens afdelings, hvor garanten har sit normale kundetilhørsforhold.

#### **Stk. 7. Valgbarhed**

Valgbare til repræsentantskabet er myndige, stemmeberettigede garanters, 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 kønsræssig og erhvervsræssig 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 stemmewægt (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.

**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 garanterne i henholdsvis Esbjerg/Fanø 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
7. Eventuelt

Repræsentantskabsmøder holdes som møder med fysisk fremmøde. Bestyrelsen kan dog i særlige tilfælde beslutte, at et repræsentantskabsmøde holdes online. Denne beslutning kan træffes indtil syv dage før mødet, uanset at der tidligere er indkaldt til fysisk møde. Bestemmelsen gælder også ekstraordinære repræsentantskabsmøder. Det er ikke muligt for enkelte medlemmer at deltage online på et fysisk møde.

#### **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. Ekstraordinære møder, der holdes som fysiske møder, kan holdes i byer i Sparekassens markedsområde.

#### **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. Afgivelse 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. I 2023 vælges dog ét medlem for en etårig periode. 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, vælges et nyt bestyrelsesmedlem for resten af den afgåedes valgperiode. Dette sker på et ordinært eller ekstraordinært repræsentantskabsmøde, der holdes maksimalt seks måneder efter datoen for vedkommendes udtræden af bestyrelsen.

Hvis et bestyrelsesmedlem ikke opnår genvalg til repræsentantskabet, forbliver vedkommende medlem af bestyrelsen, indtil vedkommendes valgperiode i bestyrelsen ophører. Vedkommende er i denne periode valgt blandt repræsentantskabets medlemmer. 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 godkendes og efterfølgende 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 9. februar 2023, er vedtaget på det ordinære repræsentantskabsmøde i Sparekassen den 9. marts 2023.