

# Vedtægter for Sydjysk Sparekasse

## **1 Navn og formål**

### **1.1 Sparekassens navn og binavne**

Sparekassens navn er Sydjysk Sparekasse.

Sparekassen driver tillige virksomhed under følgende binavne:

- Broager Sparekasse
- Frøs Sparekasse
- Sydjysk Leasing

### **1.2 Sparekassens formål**

Sparekassens formål er at drive pengeinstitutvirksomhed samt accessorisk virksomhed i tilknytning hertil.

### **1.3 Selvejende institution**

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

## **2 Garantkapital**

### **2.1 Sparekassens garantkapital**

Sparekassens garantkapital udgjorde pr. 30. juni 2023 DKK 461.548.000.

Garantkapitalen hæfter for Sparekassens forpligtelser.

Garantkapitalen kan tegnes i multipla af DKK 1.000, og enhver indskyder i Sparekassen har ret til at indtræde som garant mod at tegne garantkapital for mindst DKK 5.000.

Bestyrelsen er til enhver tid bemyndiget til at fastsætte en eller flere øvre grænse(r) for, hvor meget garantkapital hver enkelt garant må eje. Garanter, der tidligere har tegnet eller erhvervet garantkapital for et højere beløb end en senere fastsat grænse, er ikke forpligtet til at reducere deres beholdning af garantkapital.

### **2.2 Forrentning**

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

Repræsentantskabet fastsætter årligt forrentningen på det ordinære repræsentantskabsmøde. Forrentningen fastsættes med udgangspunkt i årets resultat, det aktuelle renteniveau og Sparekassens frie reserver samt Sparekassens økonomiske stilling i øvrigt. Forrentningen kan ikke fastsættes højere end foreslået eller tiltrådt af bestyrelsen.

Sparekassen offentliggør en forrentningspolitik, der afspejler bestyrelsens ønske for forrentningen af garantkapitalen

### **2.3 Garantkonti**

Garantkapital noteres på en særlig konto i garantens navn, og der udstedes ikke et fysisk bevis herfor.

Garantkapitalen kan overdrages til en anden indskyder i Sparekassen, men overdragelsen får først gyldighed over for Sparekassen, når denne er noteret af Sparekassen.

#### **2.4 Indfrielse**

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

Sparekassen er kun berettiget (men ikke forpligtet) til at indfri garantkapital, såfremt Sparekassen har den fornødne, lovpligtige tilladelse hertil fra Finanstilsynet.

### **3 Ledelse**

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

### **4 Repræsentantskab**

#### **4.1 Sparekassens øverste myndighed**

Repræsentantskabet er Sparekassens øverste myndighed.

#### **4.2 Repræsentantskabet frem til 1. januar 2027**

Repræsentantskabet består i perioden fra gennemførelse af fusionen af Broager Sparekasse og Frøs Sparekasse frem til 1. januar 2027 af op til 81 medlemmer bestående af repræsentantskabet i Broager Sparekasse før fusionen og repræsentantskabet i Frøs Sparekasse før fusionen.

Der gennemføres ikke suppleringsvalg ved repræsentantskabsmedlemmers førtidige udtræden.

#### **4.3 Repræsentantskabet fra og med 1. januar 2027**

Repræsentantskabet består af mellem 50 og 60 medlemmer, der vælges af garanterne.

På det ordinære repræsentantskabsmøde i det år, hvor der gennemføres repræsentantskabsvalg, fastlægger repræsentantskabet hvor mange medlemmer, der skal vælges ved det kommende valg. Endvidere fastlægger repræsentantskabet hvor mange og hvilke valgkredse garanterne skal indeles i ved valget, samt fordelingen af antal repræsentantskabsmedlemmer i valgkredsene. Ved fastlæggelsen af valgkredse samt antallet af repræsentantskabsmedlemmer i disse, skal repræsentantskabet tage udgangspunkt i antallet af garanter samt disses stemmeantal og forretningsomfanget og udviklingspotentialet knyttet til kunderne i kredsene.

#### **4.4 Afholdelse af valg**

Valg til repræsentantskabet afholdes fra og med 2026 i 4. kvartal hvert 4. år.

#### **4.5 Valgperiode**

Repræsentantskabets medlemmer vælges fra og med valget i 2026 for 4 år ad gangen og indtræder i repræsentantskabet 1. januar i året efter valgåret.

**4.6 Stemmeret**

Stemmeberettigede ved repræsentantskabsvalget er Sparekassens garant. Hver garant har 1 stemme for hver DKK 1.000 indbetalt garantkapital, der den 15. august i valgåret er noteret i Sparekassen i garantens navn. En garant kan dog maksimalt have 20 stemmer.

En garant kan kun afgive stemme i den valgkreds, hvor garanten af Sparekassen har registreret tilhørsforhold d. 15. august i valgåret.

Der kan ikke stemmes ved fuldmagt. For juridiske personer udøves stemmeretten dog af en person udpeget hertil ved fuldmagt af en tegningsberettiget.

**4.7 Valgbarhed og egnethedskrav**

Valgbare til repræsentantskabet er myndige stemmeberettigede garant, der ikke i løbet af den 4-årige valgperiode fylder 75 år. Opstilling kan alene ske i den valgkreds, hvori garanten har tilhørsforhold, jf. 4.6.

Repræsentantskabsmedlemmer må ikke være en del af ledelsen i en anden finansiell virksomhed eller sådanne koncernforbundne selskaber, medmindre Sparekassens bestyrelsen har givet samtykke hertil. Personer med ansættelse i Sparekassen er ikke valgbare til repræsentantskabet.

Såfremt et repræsentantskabsmedlem 1) ophører med at være garant, 2) får ansættelse i Sparekassen eller 3) uden bestyrelsens samtykke indtræder i ledelsen i en anden finansiell virksomhed eller dennes koncernforbundne selskaber, skal personen udtræde af repræsentantskabet.

**4.8 Supplering ved udtræden af repræsentantskabet**

Udtræder et medlem af repræsentantskabet skal der alene ske supplering, såfremt der i den pågældende valgkreds ved sidste valg var kampvalg. Supplering 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.

**4.9 Opstilling til repræsentantskabet**

Meddelelse om kandidatopstilling offentliggøres senest den 15. august i valgåret på Sparekassens hjemmeside og i det omfang, det er muligt, ved direkte besked til stemmeberettigede garant via Sparekassens elektroniske kommunikationssystemer. Meddelelsen skal indeholde opfordring til skriftligt at meddele sit kandidatur til repræsentantskabet. Meddelelser om opstilling til repræsentantskabet skal være kommet frem til Sparekassen senest den 1. oktober i valgåret, og skal være forsynet med navn, stilling, bopæl og et kort cv for kandidaten.

**4.10 Indkaldelse til valg**

Meddelelse om afholdelse af valg og valgprocedure offentliggøres senest 14 dage forud for den første dag, hvor der kan afgives stemme til valget. Meddelelse sker ved offentliggørelse på Sparekassens hjemmeside og i det omfang, det er muligt, ved direkte besked til stemmeberettigede garant via Sparekassens elektroniske kommunikationssystemer.

Meddelelsen skal indeholde oplysning om antallet af de repræsentantskabsmedlemmer, der skal vælges i de enkelte valgkredse, samt procedure for afgivelse af stemme. Kandidatlisten offentliggøres samtidig med indkaldelse til valg.

#### **4.11 Afgivning af stemme**

Nærmere oplysninger om betingelserne, herunder måden og tidspunktet, for afgivelse af stemmer vil være indeholdt i indkaldelsen til valget. Såfremt det kan ske på en betryggende måde, kan bestyrelsen beslutte at stemmeafgivelse skal eller kan ske elektronisk.

Hver garant kan stemme på det antal kandidater, der skal vælges i den valgkreds, som garanten tilhører. 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 interne revision.

#### **4.12 Bekendtgørelse af valgresultat**

Det endelige resultat af valget offentliggøres på Sparekassens hjemmeside senest 1 måned efter afholdelse af valget. Kandidaternes opnåede stemmetal offentliggøres ikke.

### **5 Repræsentantskabsmøder**

#### **5.1 Afholdelse af ordinært repræsentantskabsmøde**

Det ordinære repræsentantskabsmøde afholdes årligt senest i april måned i Sparekassens virkeområde med følgende dagsorden:

1. Bestyrelsens beretning om Sparekassens virksomhed i det forløbne år
2. Fremlæggelse af den reviderede årsrapport til godkendelse
3. Beslutning om anvendelse af eventuelt overskud eller dækning af eventuelt tab i henhold til den godkendte årsrapport, herunder den af bestyrelsen foreslåede forretning af garantkapitalen
4. Godkendelse af bestyrelsens vederlag for igangværende regnskabsår
5. Forslag fremsat af direktion, bestyrelse eller repræsentantskabsmedlemmer
6. Valg af medlemmer til bestyrelsen
7. Valg af revisor
8. Eventuelt

I år hvor der afholdes repræsentantskabsvalg, skal dagsordenen tillige indeholde punktet ”fastsættelse af valgkredse samt antal repræsentantskabsmedlemmer”. Endvidere skal Sparekassens lønpolitik forelægges repræsentantskabet til godkendelse minimum hvert fjerde år.

Repræsentantskabet ledes af en af bestyrelsen udpeget dirigent.

**5.2 Indkaldelse til ordinært repræsentantskabsmøde**

Bestyrelsen indkalder til det ordinære repræsentantskabsmøde med mindst 2 og højst 4 ugers varsel ved offentliggørelse på Sparekassens hjemmeside samt ved fremsendelse af e-mail til hvert repræsentantskabsmedlem. Det er det enkelte repræsentantskabsmedlems ansvar at sikre sig, at Sparekassen er i besiddelse af medlemmets gældende e-mailadresse.

Indkaldelsen skal indeholde en dagsorden.

**5.3 Forslag til behandling på det ordinære repræsentantskabsmøde**

Ethvert forslag, der ønskes behandlet på det ordinære repræsentantskabsmøde, skal indgives skriftligt til Sparekassens bestyrelse senest 6 uger før afholdelsen af det ordinære repræsentantskabsmøde.

**5.4 Ekstraordinært repræsentantskabsmøde**

Bestyrelsen indkalder til ekstraordinært repræsentantskabsmøde, hvis bestyrelsen selv eller revisor finder det nødvendigt, eller såfremt 1/4 af repræsentantskabet skriftligt begærer dette.

Bestyrelsen indkalder til ekstraordinært repræsentantskabsmøde senest 14 dage efter at begæringen herom er modtaget. Indkaldelse skal i øvrigt ske i overensstemmelse med pkt. 5.2

**5.5 Fuldmagt**

Et medlem kan give møde og stemme ved skriftlig og dateret fuldmagt til et andet repræsentantskabsmedlem. Hvert repræsentantskabsmedlem kan maksimalt møde med tre fuldmagter. En fuldmagt kan alene gives til allerede indkaldte repræsentantskabsmøder med en på forhånd kendt dagsorden.

**5.6 Elektronisk repræsentantskabsmøde**

Bestyrelsen kan, når den anser det for hensigtsmæssigt og teknisk forsvarligt, beslutte at gennemføre et repræsentantskabsmøde delvist eller fuldstændigt elektronisk. Repræsentantskabsmedlemmerne kan derved elektronisk 1) deltage i, 2) ytre sig til samt 3) stemme til repræsentantskabsmødet.

Hvis bestyrelsen beslutter, at der skal afholdes et delvist eller fuldstændigt elektronisk repræsentantskabsmøde, vil der kunne findes nærmere oplysninger herom i indkaldelsen til det pågældende repræsentantskabsmøde.

**5.7 Vedtagelseskrav**

Repræsentantskabets beslutninger træffes med simpelt flertal medmindre andet følger af lovgivningen eller disse vedtægter.

Til vedtagelse af beslutning om vedtægtsændringer; sammenlægning med andre virksomheder (hvor Sparekassen er den ophørende enhed) eller ophør af Sparekassen skal mindst halvdelen af repræsentantskabsmedlemmerne være fremmødt og mindst 2/3 af de fremmødte repræsentantskabsmedlemmer stemme for forslaget. Såfremt

repræsentantskabet ikke er beslutningsdygtigt, men 2/3 af de fremmødte har stemt for forslaget, skal forslaget inden for 2 måneder igen behandles på et repræsentantskabsmøde, hvor forslaget kan vedtages med 2/3 af de fremmødte stemmer (uden quorum-krav).

### **5.8 Protokol**

Over forhandlingerne føres en protokol, der underskrives af dirigenten.

## **6 Bestyrelsen**

### **6.1 Bestyrelsessammensætningen frem til det ordinære repræsentantskabsmøde i 2027**

I perioden fra fusionen af Broager Sparekasse og Frøs Sparekasse til det ordinære repræsentantskabsmøde i 2027 består bestyrelsen af op til 12 medlemmer valgt af repræsentantskabet. I tillæg hertil kommer de medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer.

Valgperioden for Jørgen Kring Jensen udløber på det ordinære repræsentantskabsmøde i 2024, hvor der vælges et nyt bestyrelsesmedlem blandt de repræsentantskabsmedlemmer, der før fusionen var repræsentantskabsmedlemmer i Frøs Sparekasse. Dette bestyrelsesmedlems valgperiode udløber tillige på det ordinære repræsentantskabsmøde i 2027.

Såfremt et bestyrelsesmedlem udtræder af bestyrelsen førend det ordinære repræsentantskabsmøde i 2027, sker der ikke suppleringsmedmindre dette er nødvendigt for at opfylde kravene til bestyrelsens samlede kompetencer.

### **6.2 Bestyrelsen efter det ordinære repræsentantskabsmøde i 2027**

Fra og med det ordinære repræsentantskabsmøde i 2027 vælges 8 bestyrelsesmedlemmer af repræsentantskabet. I tillæg hertil kommer de medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer.

På repræsentantskabsmødet i 2027 vælges 2 medlemmer for en 1-årig valgperiode, 2 medlemmer for en 2-årig valgperiode, 2 medlemmer for en 3-årig valgperiode samt 2 medlemmer for en 4-årig valgperiode. Såfremt der ikke ved afholdelse af valget kan opnås enighed om, hvilke bestyrelsesmedlemmer der vælges for de forskellige valgperioder, afgøres dette ved lodtrækning.

Ved efterfølgende valg vælges bestyrelsesmedlemmerne for 4-årige valgperioder, således at der hvert år er to bestyrelsesmedlemmer på valg.

### **6.3 Frivillig ordning om medarbejderrepræsentation i bestyrelsen**

Sparekassen har etableret en frivillig ordning for medarbejderrepræsentation i bestyrelsen. Den frivillige ordning kan ophøre eller opsiges i henhold til reglerne i de til enhver tid gældende regler om medarbejderrepræsentation og ophører som

udgangspunkt ved valget af medarbejderrepræsentation for ud for det ordinære repræsentantskabsmøde i 2027.

Denne bestemmelse om medarbejderrepræsentation bortfalder automatisk i tilfælde af, at den frivillige ordning ophører.

#### **6.4 Bestyrelsens sammensætning og supplering**

Bestyrelsen sammensættes i overensstemmelse med de til enhver tid gældende regler herfor, herunder kravene til bestyrelsens kollektive og individuelle viden og erfaring. De repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer vælges så vidt muligt blandt repræsentantskabsmedlemmerne, men medlemmer valgt blandt repræsentantskabsmedlemmerne skal ikke udtræde af bestyrelsen, såfremt de udtræder af repræsentantskabet. Genvalg kan finde sted.

Bestyrelsesmedlemmer skal udtræde af bestyrelsen ved det førstkommende ordinære repræsentantskabsmøde, efter at de er fyldt 70 år.

Såfremt et repræsentantskabsvalgt bestyrelsesmedlem (efter det ordinære repræsentantskabsmøde i 2027) udtræder af bestyrelsen før udløbet af sin valgperiode, vælges et nyt bestyrelsesmedlem for den resterende del af valgperioden. Dette sker på et ordinært eller ekstraordinært repræsentantskabsmøde, der holdes maksimalt seks måneder efter datoen for vedkommendes udtræden af bestyrelsen.

#### **6.5 Valgprocedure og valgbarhed**

Repræsentantskabsmedlemmer, der ønsker at stille op til bestyrelsen, skal senest den 1. februar i valgåret anmelde deres kandidatur pr. e-mail til Sparekassen. Anmeldelsen skal indeholde navn og kontaktoplysninger på kandidaten samt en skriftlig præsentation af kandidaten, herunder dennes relevante kompetencer og erfaring. Bestyrelsen har dog mulighed for at fremsætte kandidatforslag indtil to uger inden det ordinære repræsentantskabsmøde.

Bestyrelsesmedlemmer skal opfylde de til enhver tid gældende egnetheds- og hæderlighedskrav i lov om finansiel virksomhed.

Bestyrelsesmedlemmer må ikke være en del af ledelsen i en anden finansiel virksomhed eller sådanne datterselskaber, medmindre Sparekassens bestyrelsen har givet samtykke hertil. Tilsvarende må et bestyrelsesmedlem ikke have ansættelse i Sparekassen medmindre vedkommende er valgt som medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem.

Såfremt et bestyrelsesmedlem ikke opfylder valgbarhedsbetingelserne, skal medlemmet udtræde af bestyrelsen.

Bestyrelsesvalg gennemføres ved skriftlig afstemning, forudsat at der ikke er fredsvalg.

#### **6.6 Eksklusion**

Bestyrelsen kan indstille et medlem til eksklusion fra bestyrelsen, hvis et simpelt flertal i bestyrelsen vurderer, at et medlem af bestyrelsen har foretaget handlinger eller undladelser, der gør bestyrelsesmedlemmet uegnet til forsættelse i sit bestyrelseshverv.

Indstilling rettes til repræsentantskabet, der træffer beslutning om bestyrelsesmedlemmets udtræden af bestyrelsen med almindelig stemmeflerhed.

## **7 Bestyrelsens arbejde**

### **7.1 Konstitution og forretningsorden**

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

### **7.2 Beslutningsdygtighed**

Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når over halvdelen af samtlige medlemmer er til stede.

Bestyrelsen træffer beslutninger ved simpelt stemmeflertal. I tilfælde af stemmelighed er formandens stemme udslagsgivende.

### **7.3 Bestyrelsens protokol**

Der føres en protokol over forhandlingerne i bestyrelsen, og denne godkendes og underskrives af samtlige tilstedeværende bestyrelsesmedlemmer på det efterfølgende bestyrelsesmøde.

Revisionsprotokollen forelægges på hvert bestyrelsesmøde, og enhver protokoltilførsel underskrives af samtlige bestyrelsesmedlemmer.

### **7.4 Retningslinjer til direktionen**

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

## **8 Direktionen**

Direktionen, der ansættes af bestyrelsen, varetager den daglige ledelse af Sparekassen, og skal følge lovgivningen, vedtægterne og de af bestyrelsen givne retningslinjer og anvisninger.

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

## **9 Tegning og prokura**

### **9.1 Tegningsregel**

Sparekassen tegnes af:

- a. Bestyrelsens formand i forening med et andet bestyrelsesmedlem,
- b. et medlem af bestyrelsen i forening med en direktør eller
- c. to direktører i forening.

### **9.2 Prokura og specialfuldmagt**



Bestyrelsen kan meddele kollektiv prokura og specialfuldmagt.

**10 Revision**

Årsrapporten revideres af en statsautoriseret og af Finanstilsynet certificeret revisor, der vælges af repræsentantskabet for et år ad gangen.

**11 Regnskabsår og anvendelse af overskud**

**11.1 Regnskabsåret**

Regnskabsåret er kalenderåret.

**11.2 Anvendelse af overskud**

Sparekassens overskud skal henlægges til egenkapitalen, bortset fra 1) beløb som repræsentantskabet beslutter at anvende til enten forrentning af garantkapital eller til velgørende eller almennyttige formål eller 2) beløb, der udloddes til indehavere af hybrid kernekapital udstedt af Sparekassen.

**12 Tavshedspligt**

Ingen person med tilknytning til Sparekassen må uberettiget videregive eller udnytte oplysninger om forhold vedkommende bliver bekendt med som følge af sin tilknytning til Sparekassen.

**13 Ophør**

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

Vedtaget på det ekstraordinære repræsentantskabsmøde d. 28. september 2023.