

Vedtægter for Rønde Sparekasse

cvr.nr. 17625012

1. Navn, hjemsted, formål og selskabskonstruktion

1.1 Navn

Sparekassens navn er Rønde Sparekasse.

1.2 Sparekassens hjemsted

Sparekassens hjemsted er i Syddjurs kommune.

1.3 Formål

Sparekassens formål er at drive pengeinstitutvirksomhed og anden ifølge "Lov om finansiel virksomhed" tilladt virksomhed.

1.4 Selskabskonstruktion

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

2. Garantkapital og forrentning

2.1 Garantkapitalens størrelse

Sparekassens garantkapital udgør pr 31. december 2022 kr. 53.879.000 fordelt på 2.260 garantere, der hver har tegnet garantkapital for mindst 1.000 kr. Garantkapitalen, der er fuldt indbetalt, hæfter for sparekassens forpligtelser. Garantkapitalen skal minimum udgøre 1 mio. kr. Bestyrelsen er bemyndiget til løbende at ændre i denne bestemmelse under hensyn til garantkapitalens størrelse og garanternes antal til enhver tid.

2.2 Garantkapitalens forrentning

Sparekassen er berettiget, men ikke forpligtet, til at forrente garantkapitalen med en årlig rente på maksimalt 3 pct. point over sparekassens til enhver tid gældende rente for indskud på garantkonto. Rente fastsættes årligt af repræsentantskabet med udgangspunkt i årets overskud og frie reserver før betaling af forrentning af garantkapitalen. Forrentningen må ikke fastsættes højere end foreslået af bestyrelsen. Rente forfalder til udbetaling én gang årligt efter at årsregnskabet er godkendt af repræsentantskabet.

Forrentning af garantkapitalen sker under hensyntagen til den til enhver tid gældende forrentningspolitik for Rønde Sparekasse, der findes på sparekassens hjemmeside.

Vedtægter for Rønde Sparekasse cvr.nr. 17625012

3. Garanter, garantbeviser og indløsning

3.1 Garanter

Enhver indskyder har ret til at indtræde som garant – uden bestyrelsens forudgående samtykke – mod tegning af garantkapital for minimum kr. 1.000 og maksimum kr. 250.000. Med bestyrelsens forudgående samtykke kan den maksimale tegning af garantkapital udgøre kr. 500.000.

3.2 Garanters egnethed

Indtræder der for en garant forhold, som efter bestyrelsens opfattelse gør vedkommende uegnet til fortsat at være garant, kan garantforholdet efter bestyrelsens indstilling ophæves af repræsentantskabet med den særlige majoritet, der fremgår af §9, stk. 1.

3.3 Garanters dødsfald

Ved garantens død er sparekassen berettiget til at ophæve garantforholdet. Ophævelse af garantforholdet kan dog kun ske, såfremt sparekassens kapitalgrundlag efter frigørelse af garantkapitalen ikke derved bringes under kravet i § 3, stk. 5, eller i øvrigt er i strid med § 3, stk. 5.

3.4 Garantbeviser, omsættelighed og rådighedsbegrænsninger

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

3.5 Indløsning af garantkapital

Ingen garant er forpligtet til at lade garantkapitalen indløse helt eller delvist, og ingen har krav herpå. Sparekassen er kun berettiget til at indløse garantkapital, såfremt antallet af stemmer ikke dermed bringes under 100.000, såfremt garantkapitalen ikke bliver mindre end 1 mio. kr., 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.

Bestyrelsen kan indføre begrænsninger i indløsning af garantkapitalen, tidsbegrænset eller varigt, såfremt sparekassens kapitalgrundlag kommer under en af bestyrelsen fastsat kritisk grænse. Bestyrelsen kan ligeledes vælge at indføre en garantbørs, hvor omsætningen af garantkapital skal foregå.

Vedtægter for Rønde Sparekasse cvr.nr. 17625012

4. Ansvarlig lånekapital

4.1 Ansvarlig lånekapital (tidligere ansvarlig indskudskapital)

Sparekassens bestyrelse kan beslutte at optage ansvarlig lånekapital, der opfylder lovens betingelser for at blive medregnet i sparekassens basiskapital.

5. Ledelse

5.1 Sparekassens ledelse

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

6. Repræsentantskabet

6.1 Funktion, valgperiode og antal

Repræsentantskabet er sparekassens øverste myndighed. Repræsentantskabets medlemmer vælges for en periode på fire år.

Til repræsentantskabet vælges mindst 21 og højst 30 medlemmer blandt de stemmeberettigede garantere. Hvis et medlem af repræsentantskabet udtræder i løbet af valgperioden og antallet af repræsentantskabsmedlemmer dermed kommer under 21, foranlediger bestyrelsen, at der gennemføres et suppleringsvalg.

6.2 Stemmeret

Stemmeberettigede ved valg til repræsentantskabet er myndige garantere hvis garantkapital er noteret på garantens navn senest 8 uger før valget. Enhver garant har 100 stemmer for hver 1.000 kr. indbetalt garantkapital, dog højst 2.000 stemmer. Der kan ikke stemmes ved fuldmagt, undtaget herfor er dog foreninger og selskaber registreret med ægte cvr. -nr., som senest 8 uger forud for valget har registreret en navngiven fuldmagtshaver. Sparekassen er uden ansvar for, at der ikke er registreret fuldmagtshaver.

6.3 Valgbarhed

Valgbare er myndige garantere, som har stemmeret i henhold til § 6 stk. 2, og som ikke er eller fylder 70 år i det år der er valg til repræsentantskabet. Personer med tillids erhverv eller stilling i et andet pengeinstitut er ikke valgbare.

Såfremt et medlem af repræsentantskabet ikke længere opfylder betingelserne for valgbarhed, herunder ikke længere er garant i sparekassen, skal medlemmet straks udtræde af repræsentantskabet.

Vedtægter for Rønde Sparekasse

cvr.nr. 17625012

6.4 Valg til repræsentantskabet

Valg til repræsentantskabet afholdes i oktober kvartal og gælder fra førstkommande 1. januar. Meddelelse om afholdelse af valg bekendtgøres senest 8 uger forud for valget i Adresseavisen Syddjurs samt på sparekassens hjemmeside. Bekendtgørelsen skal indeholde opfordring til fremsendelse af forslag til kandidater. Valget foretages i henhold til sparekassens valgregulativ § 19.

7. Repræsentantskabsmøde

7.1 Ordinært repræsentantskabsmøde

Det ordinære repræsentantskabsmøde afholdes hvert år i Rønde senest tre måneder efter regnskabsårets udløb med følgende dagsorden:

1. Valg af dirigent
2. Bestyrelsens beretning om sparekassens virksomhed i det forløbne år
3. Fremlæggelse af den reviderede årsrapport til godkendelse
4. Beslutning om anvendelse af eventuelt overskud eller dækning af eventuelt underskud i henhold til den godkendte årsrapport, herunder den af bestyrelsen foreslåede forrentning af garantkapitalen
5. Forslag fremsat af direktion, bestyrelse eller repræsentantskabsmedlemmer
6. Valg af eventuelle medlemmer til bestyrelsen
7. Valg af revisor
8. Eventuelt

7.2 Indkaldelse til repræsentantskabsmøde

Repræsentantskabsmødet indkaldes af bestyrelsen med mindst to og højst fire ugers varsel ved bekendtgørelse i Adresseavisen Syddjurs samt ved skriftlig meddelelse til medlemmerne. Dagsorden skal angives i indkaldelsen og eventuelle modtagne forslag medsendes.

7.3 Forslag til dagsorden

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

Vedtægter for Rønde Sparekasse

cvr.nr. 17625012

7.4 Elektronisk repræsentantskabsmøde

Rønde Sparekasses repræsentantskabsmøder kan efter bestyrelsens beslutning afholdes som delvis eller fuldstændig elektroniske repræsentantskabsmøder uden fysisk fremmøde. Deltagelse i delvis eller fuldstændig elektroniske repræsentantskabsmøder sker via elektroniske medier, som giver pengeinstituttets repræsentantskabsmedlemmer mulighed for at deltage i, ytre sig samt stemme på repræsentantskabsmødet, og som sikrer, at repræsentantskabsmødet kan afvikles på betryggende vis.

Såfremt 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.

8. Ekstraordinært repræsentantskabsmøde

8.1 Ekstraordinært repræsentantskabsmøde

Ekstraordinært repræsentantskabsmøde skal afholdes i Rønde, når bestyrelsen eller den repræsentantskabsvalgte revisor finder det nødvendigt, eller når $\frac{1}{4}$ af repræsentantskabets medlemmer skriftligt fremsætter motiveret begæring herom. 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 § 7, stk. 2.

9. Repræsentantskabets beslutninger, forhandling og adgang

9.1 Krav til stemmeflertal

Repræsentantskabet træffer beslutning ved simpelt stemmeflertal, medmindre andet fremgår af vedtægterne.

Det kræves til beslutning om ophævelse af garantforhold i henhold til § 3, stk. 2, vedtægtsændring, sammenslutning med eller hel eller delvis overtagelse af en anden sparekasse eller bank, samt ophør af sparekassens virksomhed, at mindst halvdelen af medlemmerne er til stede, samt at mindst $\frac{2}{3}$ af de fremmødte stemmer derfor. Såfremt repræsentantskabet ikke er beslutningsdygtigt, men forslaget i øvrigt vedtages med $\frac{2}{3}$ af de fremmødte stemmer, afholdes der indenfor 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.

Vedtægter for Rønde Sparekasse

cvr.nr. 17625012

9.2 Møde ved fuldmagt

Et medlem kan give møde og afgive stemme ved skriftlig og dateret fuldmagt til et andet medlem af repræsentantskabet. Ingen kan give møde med fuldmagt fra mere end ét repræsentantskabsmedlem. En fuldmagt kan ikke gives for længere tid end 6 måneder.

9.3 Protokol

Over forhandlingerne føres en protokol, der underskrives af dirigenten.

9.4 Offentlighed

Pressen har adgang til repræsentantskabsmøderne.

10. Bestyrelsen

10.1 Bestyrelsen

Bestyrelsen består af op til 6 medlemmer. 5 medlemmer vælges af repræsentantskabet. Udover de valgte bestyrelsesmedlemmer kan et sagkyndigt medlem udpeges af repræsentantskabet, efter indstilling fra bestyrelsen

10.2 Valg af bestyrelsen

Valg til bestyrelsen sker for en periode på 3 år.

2 medlemmer vælges til bestyrelsen pr. år undtaget hvert 3 år, hvor der alene vælges ét medlem.

Det sagkyndige medlem, udpeges ligeledes for en periode på 3 år.

Ved afgang i valgperioden afholdes nyvalg på næste ordinære repræsentantskabsmøde for afgående bestyrelsesmedlemmers resterende valgperiode.

Vedtægter for Rønde Sparekasse

cvr.nr. 17625012

10.3 Bestyrelsesmedlemmers valgbarhed

Valgbare er personer, som ikke er eller fylder 70 år i det år de bliver valgt, og som opfylder lovgivningens almindelige betingelser for at blive medlem af et pengeinstituts bestyrelse.

Ved udløb af valgperioden kan bestyrelsesmedlemmet modtage genvalg, såfremt medlemmet er valgbart på tidspunktet for genvalg.

En person kan ikke være bestyrelsesmedlem, hvis personen besidder tillidserhverv eller stilling i et andet pengeinstitut. Endvidere kan personer der er ude af rådighed over deres bo ikke være medlem af bestyrelsen. Såfremt et medlem af bestyrelsen ikke længere opfylder betingelserne for valgbarhed, skal medlemmet straks udtræde af bestyrelsen.

10.4 Eksklusion af bestyrelsesmedlemmer

Indtræder der for et bestyrelsesmedlem forhold, som efter de øvrige medlemmers formening gør vedkommende uskikket til at forblive i bestyrelsen, kan bestyrelsen, efter beslutning af 2/3 af samtlige medlemmer udelukke bestyrelsesmedlemmet. En sådan beslutning skal inden 3 måneder forelægges repræsentantskabet til godkendelse.

11. Bestyrelsens formand, beslutninger mv.

11.1 Valg til bestyrelsens formandskab

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

11.2 Bestyrelsens beslutningsdygtighed

Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når 2/3 af dens medlemmer er til stede, og dens beslutninger træffes ved simpelt stemmeflertal. I tilfælde af stemmelighed er formandens stemme udslagsgivende.

11.3 Bestyrelsesprotokol

Over forhandlingerne i bestyrelsen føres en bestyrelsesprotokol, der underskrives af samtlige tilstedeværende bestyrelsesmedlemmer. Bestyrelsesprotokollen forelægges på ethvert bestyrelsesmøde, og enhver protokoltilførsel underskrives af samtlige bestyrelsesmedlemmer.

11.4 Arbejdsdelingen

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

Vedtægter for Rønde Sparekasse

cvr.nr. 17625012

11.5 Bestyrelsens vederlag

Bestyrelsens vederlag fastsættes af repræsentantskabet efter indstilling fra bestyrelsen.

12. Direktionen

12.1 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.

Direktionen skal afgå senest ved det fyldte 70 år.

12.2 Deltagelse i bestyrelsens møder

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

13. Tegningsregel

13.1 Tegningsret

Sparekassen tegnes af den samlede bestyrelse eller:

- 2 medlemmer af bestyrelsen i forening
- 1 medlem af bestyrelsen i forening med en direktør

13.2 Prokura

Bestyrelsen kan meddele kollektiv prokura.

14. Revision

14.1 Revisionen

Repræsentantskabet vælger hvert år en revisor, der skal være statsautoriseret.

Vedtægter for Rønde Sparekasse

cvr.nr. 17625012

15. Regnskab

15.1 Regnskabsåret

Regnskabsåret er kalenderåret.

15.2 Resultatopgørelse og balance

Resultatopgørelse og balance offentliggøres på sparekassens hjemmeside efter det repræsentantskabsmøde, hvor regnskabet er godkendt.

16. Overskud

16.1 Anvendelse af overskud

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.

17. Tavshedspligt

17.1 Tavshedspligt

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

18. Sparekassens ophør

18.1 Sparekassens ophør

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

Vedtægter for Rønde Sparekasse cvr.nr. 17625012

19. Valghandling/valgeregulativ

19.1 Stemmeberettigede

Stemmeberettigede ved valg til repræsentantskabet er myndige garantere hvis garantkapital er noteret på garantens navn senest 8 uger før valget. Enhver garant har 100 stemmer for hver 1.000 kr. indbetalt garantkapital, dog højst 2.000 stemmer. Der kan ikke stemmes ved fuldmagt jf. dog § 6 stk. 2.

19.2 Valgbarhed

Valgbare er myndige garantere, som har stemmeret i henhold til § 6 stk. 2, og som ikke er eller fylder 70 år i det år der er valg til repræsentantskabet. Personer med tillids erhverv eller stilling i et andet pengeinstitut er ikke valgbare.

Såfremt et medlem af repræsentantskabet ikke længere opfylder betingelserne for valgbarhed, herunder ikke længere er garant i sparekassen, skal medlemmet straks udtræde af repræsentantskabet.

19.3 Indkaldelse til valg og forslag til kandidater

19.3.1 Valg til repræsentantskabet

Valg til repræsentantskabet afholdes i oktober kvartal og gælder fra førstkommande 1. januar. Meddelelse om afholdelse af valg bekendtgøres senest 8 uger forud for valget i Adresseavisen Syddjurs samt på sparekassens hjemmeside.

19.3.2 Indsendelse af forslag til kandidater

Meddelelsen skal indeholde opfordring til at indsende skriftlige forslag til kandidater til repræsentantskabet. Forslag til kandidater skal være sparekassen i hænde senest 6 uger før valget.

19.3.3 Forslag til kandidater

Forslag til kandidater kan indsendes af stemmeberettigede garantere. Forslag til kandidater kan indeholde færre navne, end det antal repræsentanter, der skal vælges.

19.3.4 Beskrivelse af kandidater

Kandidaterne skal være så præcist beskrevet med fornavn, efternavn, stilling og bopæl, at der ikke kan finde forveksling sted med nogen anden valgbar person. Er nogle af de i forslaget opførte kandidater ikke valgbare, eller så upræcist beskrevet, at det ikke kan afgøres til hvilken valgbar person der sigtes, kan vedkommendes navn ikke optages på kandidatlisten.

Vedtægter for Rønde Sparekasse cvr.nr. 17625012

19.3.5 Kandidatliste

De indkomne kandidatforslag optages på en kandidatliste, hvor de valgbare kandidater anføres i alfabetisk rækkefølge.

19.3.6 Offentliggørelse af kandidatlisten

Kandidatlisten indeholdende samtlige de foreslåede kandidaters navne i alfabetisk rækkefølge, sendes til de stemmeberettigede garanter senest 2 uger før sidste valgdag.

19.4 Stemmeafgivning

Stemmesedlen kan afleveres personligt i Sparekassen eller sendes pr. elektronisk post eller via brev og skal være sparekassen i hænde på sidste valgdag ved almindelig åbningstids ophør. Valgperioden udgør mindst 5 hverdage.

19.4.1 Betingelser for stemmeafgivningen

Forud for udlevering/udsendelse af stemmesedler kontrollerer den valgansvarlige i sparekassen om betingelserne for stemmeafgivningen efter § 19.1 og 19.2 er opfyldt.

19.4.2 Stemmesedler

Stemmesedler, som indeholder samtlige de foreslåede kandidaters navne i alfabetisk rækkefølge, sendes til de stemmeberettigede garanter senest 2 uger før sidste valgdag. På stemmesedlen anføres, hvor mange stemmer den stemmeberettigede disponerer over.

19.4.3 Stemmeafgivning

Stemmeafgivningen 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 det antal kandidater, der skal vælges eller færre.

19.5 Optælling af stemmer

19.5.1 Opgørelse af valget

De kandidater, som får flest gyldige stemmer er valgt. Hvis to eller flere kandidaters valg ikke umiddelbart kan afgøres på grund af stemmelighed, afgøres det ved lodtrækning, hvem af disse der er valgt. Sparekassens valgansvarlige forestår lodtrækningen under den jf. § 14 valgte statsautoriserede revisors tilstedeværelse.

19.5.2 Frist for opgørelse af valget

Den endelige opgørelse af valget skal være tilendebragt inden 2 uger efter stemmeafgivningens afslutning.

Vedtægter for Rønde Sparekasse cvr.nr. 17625012

19.6 Protokol

Over valget føres en protokol der underskrives den valgansvarlige, bestyrelsen og i givet fald den kontrollerende revisor.

19.7 Offentliggørelse af valgresultatet

Det endelige resultat af valget meddeles skriftligt til de valgte, og valget bekendtgøres senest 1 måned efter valgets afslutning på samme måde som i § 19.3.1.

19.8. Kontrol af opgørelse af valget

Opgørelsen af valget kontrolleres af den jf.§ 14 valgte statsautoriserede revisor.

20. Vedtagelse

20.1 Overgangsregler/vedtagelse

Ovenstående vedtægter, der træder i stedet for sparekassens vedtægter af 23. marts 2022 er vedtaget på repræsentantskabsmødet i sparekassen den 22. marts 2023.

Rønde, den 22. marts 2023



Advokat Karsten Fryland Nielsen
Dirigent