

*# et godt sted at være*



# VEDTÆGTER

Vedttaget på repræsentantskabsmødet i sparekassen den 28. marts 2019.

## Vedtægter

Navn, hjemsted og formål	§ 1	<b>Navn og hjemsted</b> Sparekassens navn er Frøs Sparekasse (binavn: Frøs Herreds Sparekasse samt Frøs Leasing).  Sparekassens hjemsted er Vejen Kommune.
	Stk. 2	<b>Formål</b> Sparekassens formål er at drive pengeinstitutvirksomhed samt anden ifølge pengeinstitutlovgivningen tilladt virksomhed.
	Stk. 3	<b>Selvejende institution</b> Sparekassen er en selvejende institution.
Garantkapital og forrentning	§ 2	<b>Garantkapitalens størrelse</b> Sparekassens garantkapital hæfter for sparekassens forpligtelser.  Sparekassens samlede garantkapital udgør kr. 334.606.000 fordelt på 11.668 garantier pr. 31. december 2018.  Bestyrelsen er bemyndiget til løbende at foretage ændringer i denne bestemmelse under hensyn til garantkapitalens størrelse og garanternes antal til enhver tid.
	Stk. 2	<b>Undtagelse for maksimalt indskud</b> Undtaget for grænse for maksimalt indskud er garantkapital indskudt af det af økonomi- og erhvervsministeren oprettede afviklingsselskab jf. Lov om finansiel stabilitet § 3 eller en lov eller tilsvarende ordning, som måtte afløse denne, og eventuel garantkapital indskudt af tilsvarende instanser.
	Stk. 3	<b>Garantkapitalens forrentning</b> Sparekassen er berettiget, men ikke forpligtet til at forrente garantkapitalen. Renten fastsættes årligt af repræsentantskabet med udgangspunkt i årets resultat og frie reserver før betaling af forrentning af garantkapital efter indstilling fra sparekassens bestyrelse.  Forrentning af garantkapitalen sker under hensyntagen til den til enhver tid gældende forrentningspolitik for Frøs Sparekasse, der er at finde på sparekassens hjemmeside.
Garanter, garantbeviser og indløsning	§ 3	<b>Garanter</b> Enhver indskyder i sparekassen har ret til at indtræde som garant mod tegning af mindst kr. 5.000 garantkapital. Dog kan ingen garant erhverve garantkapital for mere end kr. 300.000. Uanset minimumsbeløbet og maksimumbeløbet kan garantier, der er indtrådt ved indbetaling af et mindre beløb på et tidspunkt, hvor minimum var kr. 1.000, forblive garantier uden yderligere indbetaling, ligesom garantier, der er indtrådt med et beløb større end kr. 300.000 kan forblive garantier uden, at skulle nedbringe garantindskuddet til kr. 300.000.

## Vedtægter

- Stk. 2      **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. 4, eller i øvrigt er i strid med § 3, stk. 4.
- Stk. 3      **Garantbeviser, omsættelighed og rådighedsbegrænsninger**  
Garantkapitalen skal af sparekassen noteres på de enkelte garanters navne. For modtagelsen af garantindskud modtager nye garantere et garantbevis lydende på garantens navn og det tegnede beløbs størrelse. Garantbeviset kan udstedes elektronisk men garantbeviset er ikke bevis for garantens samlede garantkapital.  
  
Garantkapitalen, der udstedes i beløb på kr. 1.000 eller i multipla heraf, kan frit overdrages. Overdragelsen får først gyldighed over for sparekassen, når den er noteret af denne. Garantbeviser kan ikke pantsættes, belånes eller gøres til genstand for retsforfølgning.
- Stk. 4      **Indløsning af garantkapital**  
Ingen garant er forpligtet til at lade sin garantkapital indløse helt eller delvist, og ingen har krav herpå. Sparekassen er kun berettiget til at indløse garantkapital, såfremt antallet af stemmer ikke derved bringes under 1.000, garantkapitalen ikke under 1 mio. kr. og 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.
- Ansvarlig lånekapital**      § 4      **Ansvarlig lånekapital**  
Sparekassen kan efter bestyrelsens beslutning modtage ansvarlig lånekapital på indtil 400 mio. kr. eller modværdien heraf i udenlandsk valuta opgjort til de på modtagelsestidspunktet gældende kurser. I det omfang den ansvarlige indskudskapital indfries, kan bestyrelsen på ny udnytte bemyndigelsen.
- Ledelse**      § 5      **Sparekassens ledelse**  
Sparekassens øverste myndighed er repræsentantskabet. Sparekassens ledelse består af en bestyrelse og en direktion.
- Repræsentantskabet**      § 6      **Funktion, valgperiode og antal**  
Repræsentantskabets medlemmer vælges for en periode på fire år.  
  
Til repræsentantskabet vælges mindst 28 og højst 56 medlemmer (af og blandt de stemmeberettigede garantere) efter repræsentantskabets bestemmelse.  
Det bør tilstræbes, at repræsentantskabet sammensættes alsidigt i såvel erhvervsmæssig, kønsmæssig, aldersmæssig som geografisk henseende.

## Vedtægter

- Stk. 2 **Stemmeret**  
Stemmeberettigede er alle myndige garantere, hvis garantkapital er noteret på garantens navn i sparekassen pr. 1. september i valgåret. Hver garant har en stemme for hver 1.000 kr. indbetalt garantkapital, dog højst 20 stemmer.
- Der kan ikke stemmes ved fuldmagt, undtaget herfra er dog foreninger og selskaber registreret med ægte cvr.-nr., som pr. 1. september i valgåret har registreret en navngiven fuldmagtshaver. Sparekassen er uden ansvar for, hvis der ikke er registreret fuldmagtshaver.
- Stk. 3 **Valgbarhed**  
Valgbare til repræsentantskabet er alene garantere, der opfylder lovgivningens almindelige betingelser for at blive medlemmer af sparekassens bestyrelse, og som pr. 1. september i valgåret endnu ikke er fyldt 70 år.
- Personer med ansættelse i sparekassen eller med ledelseshverv i anden finansiel virksomhed er ikke valgbare. Hvis et repræsentantskabsmedlem får ansættelse i sparekassen eller indtræder i ledelseshverv i anden finansiel virksomhed, udtræder han eller hun automatisk fra repræsentantskabet.
- Stk. 4 **Valg**  
Garanterne indkaldes til valg hvert 4. år med et varsel på mindst 14 dage ved bekendtgørelse i et eller flere af de i sparekassens virkeområde udkommende dagblade og ved meddelelser til hver garant via elektronisk meddelelse eller brev til den af sparekassen senest noterede adresse.
- Valget afholdes i oktober kvartal, og valget gælder fra førstkommande 1. januar.
- Stk. 5 **Procedure ved forslag af kandidater**  
Forslag til kandidater skal være sparekassen i hænde senest den 1. september i valgåret. Kun stemmeberettigede garantere kan fremsætte kandidatforslag.
- Forslag skal være skriftlige og være forsynet med navn, alder, stilling og adresse på såvel kandidat som forslagsstiller. Forslag skal være forsynet med underskrift af både kandidat og forslagsstiller. Kandidatlisten bekendtgøres samtidig med indkaldelsen til valget.
- Stk. 6 **Afstemning**  
Med kandidatlisten som grundlag udfærdiges stemmeseddel. Stemmesedlen udfærdiges og indeholder samtlige kandidaters navne i alfabetisk orden. Ved udsendelse påføres stemmesedlen, hvor mange stemmer den stemmeberettigede disponerer over, samt at der stemmes på 4 kandidater. Garantens stemmer placeres således på de 4 kandidater, der er stemt på.
- Stemmeafgivelsen kan ske i den af sparekassen fastsatte valgperiode, ved brev, elektronisk eller ved personligt fremmøde. Ved stemmeafgivelse pr. brev skal stemmesedlen være sparekassen i hænde senest ved ekspeditionstids ophør på valgperiodens sidste dag. Afstemning ved

## Vedtægter

personligt fremmøde kan ske i sparekassens lokaler i normal åbningstid i valgperioden.

Stk. 7 **Kontrol**  
Opgørelsen af valget kontrolleres af sparekassens revisor. Over valget føres en protokol, der underskrives af den kontrollerende revisor.

Stk. 8 **Stemmeafgivning og -optælling**  
Stemmeafgivning sker ved, at der sættes kryds ud for den kandidat, den stemmeberettigede ønsker valgt. Stemmesedlen er kun gyldig, når der er sat kryds ud for 4 kandidater. Herefter er valgt de kandidater, der får flest gyldige stemmer, dog således at de 11 første pladser i repræsentantskabet besættes af dén af kandidaterne i hvert område, der får flest stemmer.

Hvis to eller flere kandidaters valg ikke umiddelbart kan afgøres på grund af stemmelighed, afgøres det ved lodtrækning, hvem der er valgt.

### Repræsentantskabsmøde

§ 7 **Ordinært repræsentantskabsmøde**  
Det ordinære repræsentantskabsmøde afholdes hvert år i Rødding inden 1. april 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 tab 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 medlemmer til bestyrelsen.
7. Valg af revisionsfirma.
8. Eventuelt.

Stk. 2 **Indkaldelse til ordinært repræsentantskabsmøde**  
Repræsentantskabsmødet indkaldes af bestyrelsen med mindst to ugers og højst fire ugers varsel ved bekendtgørelse i et eller flere af de i sparekassens virkeområde udkommende dagblade samt ved meddelelse til medlemmerne på den af sparekassen senest noterede e-mailadresse. Dagsorden skal angives i indkaldelsen.

Stk. 3 **Forslag til dagsorden**  
Ethvert forslag, som ønskes behandlet, skal være indgivet skriftligt til bestyrelsen senest seks uger før repræsentantskabsmødet afholdes.

### Ekstraordinært repræsentantskabsmøde

§ 8 **Ekstraordinært repræsentantskabsmøde**  
Ekstraordinært repræsentantskabsmøde afholdes, når bestyrelsen eller revisorerne finder det nødvendigt, eller når mindst 1/4 af repræsentantskabsmedlemmerne skriftligt fremsætter begæring herom.

## Vedtægter

Indkaldelse finder sted, med angivelse af emnet, inden 14 dage efter begæringens fremsættelse. Dagsorden for repræsentantskabsmødet skal angives i indkaldelsen, der sker på samme måde og med samme varsel som nævnt i § 7, stk. 2.

Stk. 2 Repræsentantskabet kan indkaldes til orienteringsmøde, når bestyrelsen finder behov herfor. Dagsorden for orienteringsmødet for repræsentantskabet skal angives i indkaldelsen, der sker på samme måde og med samme varsel som nævnt i § 7, stk. 2, dog således at medlemmerne alene får meddelelse på den af sparekassen senest noterede e-mailadresse.

### Repræsentantskabets beslutninger, forhandling og adgang

**§ 9 Krav til stemmeflertal**  
Repræsentantskabets beslutninger træffes ved simpelt stemmeflertal.

Til beslutning om vedtægtsændring, om sammenslutning eller med hel eller delvis overtagelse af en anden sparekasse eller bank samt ophør af sparekassens virksomhed kræves, at mindst halvdelen af medlemmerne er til stede, og at mindst 2/3 af de fremmødte stemmer derfor.

Såfremt repræsentantskabet ikke er beslutningsdygtigt, men forslaget i øvrigt vedtages med mindst 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.

Stk. 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 møde med fuldmagt fra mere end én. En fuldmagt kan ikke gives for længere tid end en måned.

Stk. 3 **Protokol**  
Over forhandlingerne føres en protokol, som underskrives af dirigenten.

Stk. 4 **Offentlighed**  
Pressen har adgang til repræsentantskabsmøderne.

### Bestyrelsen

**§ 10 Bestyrelsen**  
Bestyrelsen består af 10 medlemmer. Medarbejderne vælger tre medlemmer samt tre suppleanter for disse. De øvrige bestyrelsesmedlemmer sammensættes i overensstemmelse med de til enhver tid gældende regler herfor og vælges så vidt muligt blandt medlemmerne af repræsentantskabet. Valget er skriftligt.

Stk. 2 **Valg af bestyrelsen**  
De repræsentantskabsvalgte medlemmer vælges for fire år. Hvert år afgår to medlemmer på nær hvert fjerde år, hvor et enkelt medlem afgår. Genvalg kan finde sted.

## Vedtægter

Der bør tilstræbes, at der ved valget 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.

Sparekassens virkeområde er inddelt i følgende områder/afdelinger pr. 1. januar 2016: Rødding, Gram, Vejen, Ribe, Haderslev, Esbjerg, Kolding, Aabenraa, Sønderborg, Vejle og Fredericia.

Ved valg til bestyrelsen kan der maksimalt sidde tre repræsentantskabsmedlemmer fra hvert område/afdeling.

Garanter/repræsentantskabsmedlemmer tilhører det område/afdeling, de har deres kundeforhold registreret i, uanset bopæl.

Et bestyrelsesmedlem afgår ved næste ordinære repræsentantskabsmøde når vedkommende ikke er blevet opstillet/genvalgt til repræsentantskabet. Afgår et repræsentantskabsvalgt medlem i valgperioden, kan bestyrelsen supplere sig med et nyt medlem, valgt på et ekstraordinært repræsentantskabsmøde, indtil førstkomende ordinære repræsentantskabsmøde hvor suppleringsvalg finder sted for en eventuel resterende valgperiode.

Ved valg til bestyrelsen skal repræsentantskabets medlemmer afgive samme antal stemmer som det antal kandidater, der skal vælges for at stemmesedlen er gyldig.

- Stk. 3 **Bestyrelsesmedlemmernes alder**  
Bestyrelsesmedlemmer skal afgå senest fire måneder efter udløbet af det år, i hvilket de er fyldt 70 år.
- Stk. 4 **Bestyrelsesmedlemmernes valgbarhed**  
Ingen, som besidder tillidshverv eller stilling i et andet pengeinstitut kan være medlem af Sparekassens bestyrelse. Det samme gælder personer, som er ude af rådighed over deres bo.
- Stk. 5 **Eksklusion af bestyrelsesmedlemmer**  
Indtræder der for et af de repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer 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, indstille til repræsentantskabet, at repræsentantskabet træffer beslutning om, at vedkommende skal udtræde af bestyrelsen.
- Bestyrelsens formand, beslutninger mv.** § 11 **Valg af bestyrelsens formandskab**  
Bestyrelsen vælger selv sin formand og næstformand og fastsætter ved en forretningsorden nærmere bestemmelser om udførelse af sit hverv.
- Stk. 2 **Bestyrelsens beslutningsdygtighed**  
Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når flertallet af dens medlemmer er til

## Vedtægter

stede, og dens beslutninger træffes ved simpelt stemmeflertal. I tilfælde af stemmelighed er formandens stemme udslagsgivende.

- Stk. 3 **Bestyrelsesprotokol**  
Over forhandlingerne i bestyrelsen skal der føres en protokol, der underskrives af samtlige tilstedeværende medlemmer. Revisionsprotokollen forelægges på ethvert bestyrelsesmøde, og enhver protokoltilførsel underskrives af samtlige bestyrelsesmedlemmer.
- Stk. 4 **Arbejdsdelingen**  
Bestyrelsen fastsætter en skriftlig instruks, der omhandler sparekassens væsentligste aktivitetsområder og hvori arbejdsdelingen mellem bestyrelse og direktion nærmere fastlægges.
- Stk. 5 **Bestyrelsens vederlag**  
Repræsentantskabet fastsætter bestyrelsens og bestyrelsens udvalgs vederlag efter indstilling fra bestyrelsen.
- Direktionen** § 12 **Direktionen**  
Direktionen, der ansættes af bestyrelsen, har den daglige ledelse af sparekassen og skal herved følge de retningslinier og anvisninger, som bestyrelsen har givet.
- Stk. 2 **Deltagelse i bestyrelsesmøder**  
Den administrerende direktør deltager i bestyrelsens møder, medmindre der forhandles sager, der angår den administrerende direktørs personlige forhold. Den administrerende direktør har ingen stemmeret.
- Tegningsregel** § 13 **Tegningsret**  
Frøs Sparekasse tegnes juridisk forpligtende af:
- a) Bestyrelsesformanden eller næstformanden sammen med et andet medlem af bestyrelsen i forening, eller
  - b) Bestyrelsesformanden eller næstformanden i forening med den administrerende direktør
- Stk. 2 **Prokura**  
Bestyrelsen kan meddele kollektiv prokura via et underskriftscirkulære, der opdateres efter behov.
- Revision** § 14 **Revisionen**  
Repræsentantskabet vælger hvert år et revisionsfirma. Revisoren fra det pågældende revisionsfirma skal være statsautoriseret.
- Stk. 2  
Revisorerne vælges for et år af gangen.



## Vedtægter

<b>Regnskab</b>	<b>§ 15</b>	<b>Årsregnskabet</b> Regnskabsåret er kalenderåret.
	Stk. 2	<b>Resultatopgørelse og balance</b> Resultatopgørelse og balance offentliggøres på sparekassens hjemmeside senest 2 uger efter godkendelse på det ordinære repræsentantskabsmøde.
<b>Overskud</b>	<b>§ 16</b>	<b>Anvendelsen af overskud</b> Det årlige overskud henlægges til sparekassens reserver i overensstemmelse med lovgivningens bestemmelser.  Repræsentantskabet kan dog bestemme, at der skal anvendes eller henlægges beløb til velgørende eller almennyttige formål.
<b>Tavshedspligt</b>	<b>§ 17</b>	<b>Tavshedspligt</b> Ingen til sparekassen knyttet person må give oplysning til uvedkommende om forhold, vedkommende bliver bekendt med gennem sin tilknytning til sparekassen.
<b>Sparekassens ophør</b>	<b>§ 18</b>	<b>Sparekassens ophør</b> Hvis sparekassen ophører, skal dens nettoformue anvendes til velgørende og almennyttige formål i sparekassens virkeområde efter repræsentantskabets nærmere bestemmelse.
<b>Vedtagelse</b>	<b>§19</b>	<b>Vedtagelse</b> Ovenstående vedtægter, der træder i stedet for sparekassens vedtægter af 22. marts 2017, er vedtaget på det ordinære repræsentantskabsmøde den 28. marts 2019.