



Vedtægter for Sparekassen Thy af 12. november 1975, stadfæstet af Tilsynet med banker og sparekasser 26. februar 1976, med ændringer af 8. august 1978, 14. april 1980, 8. december 1986, 6. april 1987, 19. august 1988, 10. april 1990, 18. marts 1991, 15. marts 1993, 20. marts 1995, 27. marts 2000, 26. august 2002, 20. november 2002, 8. september 2003, 22. marts 2004, 25. januar 2005, 12. september 2006, 19. marts 2007, 23. september 2008, 22. december 2008, 24. marts 2009, 23. marts 2010, 27. marts 2012, 15. august 2012, d. 10. december 2012, d. 25. marts 2014, d. 31. marts 2016 og d. 28. marts 2017.

1. Navn, hjemsted og formål

1.1 Navn

Sparekassens navn er SPAREKASSEN THY.

1.2 Binavne

Sparekassen driver tillige virksomhed under navnene Sparekassen for Thisted Amt, Landbosparekassen, Hassing-Refs Herreders Spare- og Laanekasse, Sparekassen Nordvestjylland, Hundborg Sparekasse, Sparekassen Holstebro, Sparekassen Aulum, Hassing-Villerslev Spare- og Lånekassee, Sparekassen Herning, Hunstrup-Østerild Sparekasse og Boddum-Ydby Sparekasse.

1.3 Hjemsted

Sparekassens hjemsted er i Thisted Kommune.

1.4 Formål

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

1.5 Selvejende institution

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

2. Garantkapital og forrentning

2.1 Garantkapitalens størrelse

Sparekassens garantkapital udgør pr. den 31. december 2016 kr. 331.513.000 fordelt på 12.131 garanter, der hver har tegnet garantkapital for mindst 1.000 kr.

Garantkapitalen, der er fuldt indbetalt, hæfter for sparekassens forpligtelser. Bestyrelsen er bemyndiget til løbende at foretage ændringer 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. Renten fastsættes årligt af repræsentantskabet med udgangspunkt i sparekassens forrentningspolitik og i årets overskud og frie reserver før betaling af forrentning af garantkapital. Forrentningen eller udbyttet må ikke fastsættes højere end foreslået eller tiltrådt af bestyrelsen.

3. Garanter, garantkapital og indløsning

3.1 Garanter

Enhver har ret til at indtræde som garant mod tegning af garantkapital for minimum 1.000 kr. og maksimum 200.000 kr. Bestyrelsen er bemyndiget til at fastsætte og ændre maksimale grænser for tegning af garantkapital samt godkende indskud, der overstiger grænsen.

3.2 Garantbeviser, omsættelighed – og rådighedsbegrænsninger

Der udstedes ikke beviser for tegning af garantkapital. Garantens navn noteres i sparekassen. Retten til den tegnede andel af garantkapitalen kan frit overdrages, men overdragelsen får først gyldighed overfor sparekassen, når overdragelsen er noteret af sparekassen. Garantkapitalen kan ikke pantsættes, belånes eller gøres til genstand for retsforfølgning.

3.3 Indløsning af garantkapital

Ingen garant er forpligtet til at lade sin andel af garantkapitalen indløse helt eller delvist, og ingen har krav herpå. Sparekassen er kun berettiget til at indløse garantkapital, såfremt antallet af garantstemmer ikke derved bringes under 1.000, såfremt garantkapitalen ikke bliver mindre end 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.

Udbetaling af rente følger reglerne jfr. pkt. 2.2.

3.4 Garanters egnethed

Indtræder der for en garant forhold, som efter bestyrelsens opfattelse gør vedkommende uegnet til fortsat at være garant, kan garantforholdet, efter indstilling fra bestyrelsen, ophæves af repræsentantskabet, når mindst 2/3 af de fremmødte stemmer for.

3.5 Garanters dødsfald

Ved en garants 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 vedtægternes pkt. 3.3, eller i øvrigt er i strid med pkt. 3.3.

Udbetaling af rente følger reglerne jfr. pkt. 2.2.

4. Ledelse

4.1 Sparekassens ledelse

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

5. Repræsentantskabet

5.1 Funktion, valgperiode og antal

Repræsentantskabet er sparekassens øverste myndighed. Til repræsentantskabet vælges mellem 50 og 60 medlemmer, jfr. valgregulativet for Sparekassen Thy.

Repræsentantskabets medlemmer vælges af og blandt de stemmeberettigede garanter for 4 år ad gangen.

Det bør tilstræbes, at repræsentantskabet sammensættes alsidigt, såvel i geografisk som i erhvervmæssig henseende.

5.2 Stemmeret

Stemmeberettigede ved valg til repræsentantskabet er de garantier, hvis garantkapital er noteret på navn i sparekassen senest den 31. august i valgåret. Hver garant har én stemme for hver 1.000 kr. tegnet garantkapital, dog højst 20 stemmer. Der kan ikke stemmes ved fuldmagt.

5.3 Valgbarhed

Hvervet som repræsentantskabsmedlem kan ikke forenes med et tillidshverv eller stilling i en anden finansiel virksomhed eller dertil knyttede holdingselskaber og medlemsforeninger, der efter bestyrelsens vurdering direkte eller indirekte driver en med sparekassen konkurrerende virksomhed

Valgbare er endvidere alene de stemmeberettigede garantier, der er myndige personer og ikke under værgemål eller samværgemål, og ej heller under konkursbehandling, under rekonstruktion eller under en ikke ved kendelse afsluttet gældssanering.

Repræsentantskabets medlemmer skal afgå senest 4 måneder efter udløbet af det kalenderår, i hvilket det pågældende medlem er fyldt 70 år.

Såfremt et af repræsentantskabets medlemmer i valgperioden mister sin valgbarhed, udtræder det pågældende medlem straks af repræsentantskabet.

5.4 Valg

Valg til repræsentantskabet afholdes hvert andet år i oktober kvartal og gælder fra førstkommende 1. januar i overensstemmelse med de regler, som for valget er gældende i henhold til nærværende vedtægter og valgregulativ.

Ved hvert valg vælges det antal repræsentantskabsmedlemmer, som er på valg, jf. pkt. 5.1, samt supplerende valg for en 2-årig periode af det antal medlemmer, som måtte være afgået i perioden, og hvis valgperiode ikke er udløbet.

Sparekassen indkalder ved opslag på sparekassens hjemmeside og i sparekassens lokaler senest den 1. september i det år, hvori valg skal afholdes. Meddelelsen skal indeholde opfordring til fremsendelse af forslag til kandidater til repræsentantskabet. Det skal af indkaldelsen fremgå, at sidste frist for forslag til kandidater er 15. september.

Inden 15. oktober udsender sparekassen til alle stemmeberettigede garantier stemmeseddel med oplysning om, at enten skal stemmesedlen senest d. 15. november være afleveret til sparekassen, for rettidigt at indgå i valgbehandlingen, eller også skal elektronisk stemme være afgivet inden samme frist.

Såfremt en eller flere af de foran nævnte datoer falder på en lørdag, søndag eller helligdag, anvendes i stedet førstkommende hverdag, og de i bestemmelsen anførte frister forskydes tilsvarende.

6 Repræsentantskabsmøde, indkaldelse og dagsorden

6.1 Ordinært repræsentantskabsmøde

Det ordinære repræsentantskabsmøde afholdes hvert år i Thisted, eller et andet sted indenfor sparekassens virkeområde, senest 3 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 evt. overskud eller dækning af evt. 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 revisor.
8. Fastsættelse af bestyrelsens vederlag for indeværende år.
9. Eventuelt.

6.2 Indkaldelse til repræsentantskabsmøde

Repræsentantskabsmødet indkaldes af bestyrelsen med mindst 2 ugers og højst 4 ugers varsel ved bekendtgørelse i Thisted Dagblad samt ved skriftlig meddelelse til medlemmerne. Dagsorden angives i indkaldelsen.

6.3 Forslag til dagsorden

Ethvert forslag, som ønskes behandlet, skal være indgivet skriftligt til bestyrelsen senest 6 uger før repræsentantskabsmødet afholdes.

7 Ekstraordinært repræsentantskabsmøde

7.1 Ekstraordinært repræsentantskabsmøde

Ekstraordinært repræsentantskabsmøde afholdes, når bestyrelsen eller den repræsentantskabsvalgte revisor finder det nødvendigt, eller når 1/5 af repræsentantskabsmedlemmerne skriftligt fremsætter motiveret begæring herom. Indkaldelsen finder sted 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 pkt. 6.2.

8 Repræsentantskabets beslutninger, forhandling og adgang for offentligheden

8.1 Krav til stemmeflertal

Repræsentantskabets beslutning træffes ved simpelt stemmeflertal, medmindre andet fremgår af vedtægterne.

Til beslutning om vedtægtsændring, om sammenslutning med eller hel eller delvis overtagelse af en anden sparekasse eller bank samt om ophør af sparekassens virksomhed kræves, at mindst halvdelen af medlemmerne er til stede, og at mindst 2/3 af de mødende stemmer for. Såfremt repræsentantskabet ikke er beslutningsdygtigt, men forslaget i øvrigt vedtages med 2/3 af de mødende medlemmer, forelægges de i 1. punktum omhandlede forslag inden 2 måneder på et med 14 dages varsel indkaldt nyt repræsentantskabsmøde, hvor de da kan vedtages – med den foreskrevne kvalificerede majoritet – uden hensyn til antallet af de mødte medlemmer. Er forslaget om vedtægtsændring, sammenslutning eller ophør fremsat af bestyrelsen,

træffes repræsentantskabsbeslutning ved simpelt flertal i stedet for med 2/3 af de mødende stemmer, såvel i tilfælde, hvor det til beslutning kræves, at mindst halvdelen af medlemmerne er til stede, som hvor dette ikke kræves.

8.2 Møde ved fuldmagt

Et medlem kan give møde og afgive stemme ved skriftlig og dateret fuldmagt til et andet medlem af repræsentantskabet. En fuldmagt kan ikke gives for længere tid end 14 dage.

8.3 Protokol

Over forhandlingerne føres en protokol, som underskrives af dirigenten.

8.4 Offentlighed

Pressen har adgang til repræsentantskabsmøderne.

9. Elektronisk kommunikation

9.1 Elektronisk kommunikation

Sparekassen og repræsentanterne kan anvende elektronisk dokumentudveksling og elektronisk post i deres kommunikation med hinanden.

9.2 Omfang

Indkaldelse til repræsentantskabsmøde, dog jfr. pkt. 6.2, herunder dagsorden, beslutningsforslag, årsrapport og andre dokumenter; tilmelding til repræsentantskabsmøde; referat af repræsentantskabsmøde; andre generelle og individuelle oplysninger kan kommunikeres elektronisk.

9.3 Adresser

Kommunikation mellem sparekassen og repræsentanterne foregår via de elektroniske adresser, som de har oplyst over for hinanden.

10. Bestyrelsen

10.1 Bestyrelsen

Bestyrelsen består af 8 medlemmer, der vælges af repræsentantskabet.

Bestyrelsen sammensættes i overensstemmelse med de til enhver tid gældende regler herfor og vælges så vidt muligt blandt medlemmerne af repræsentantskabet.

Udtræder et medlem af repræsentantskabet, ophører medlemskabet af bestyrelsen.

10.2 Medarbejderrepræsentanter

Såfremt flertallet af de i sparekassen ansatte medarbejdere ønsker det og opfylder kravene i henhold til lovgivningens regler om repræsentation af medarbejdere i bestyrelsen, har de ret til at vælge yderligere et antal medlemmer til bestyrelsen og suppleanter for disse svarende til halvdelen af det antal bestyrelsesmedlemmer, der vælges i henhold til pkt. 10.1.

10.3 Valg til bestyrelsen

De repræsentantskabsvalgte medlemmer, jf. pkt. 10.1, vælges for en periode på 4 år.

Halvdelen af de repræsentantskabsvalgte medlemmer er på valg hvert andet år.

10.4 Supplering

Afgår et repræsentantskabsvalgt medlem i valgperioden, kan bestyrelsen supplere sig med et nyt medlem indtil førstkommande ordinære repræsentantskabsmøde.

10.5 Manglende genvalg til repræsentantskabet

Såfremt et fortsættende bestyrelsesmedlem ikke opnår genvalg til repræsentantskabet, foretages der samtidigt med det ordinære nyvalg af halvdelen af de repræsentantskabsvalgte medlemmer af bestyrelsen tillige nyvalg til denne bestyrelsespost, idet valget dog kun sker for den resterende valgperiode.

10.6 Bestyrelsesmedlemmers alder

Bestyrelsesmedlemmer skal afgå senest 4 måneder efter udløbet af det år, i hvilket de er fyldt 70 år.

10.7 Bestyrelsesmedlemmers valgbarhed

Ingen som besidder stilling i sparekassen eller et af denne helejete datterselskab eller tillidshverv eller stilling i et andet pengeinstitut/finansiel institut, kan være repræsentantskabsvalgt medlem af sparekassens bestyrelse.

Medlem af sparekassens bestyrelse kan endvidere alene være personer, der er myndige og ikke under værgemål eller samværgemål, og ej heller under konkursbehandling, under rekonstruktion eller under en ikke ved kendelse afsluttet gældssanering.

Såfremt et af bestyrelsens medlemmer i valgperioden mister sin valgbarhed, udtræder det pågældende medlem straks af bestyrelsen.

10.8 Eksklusion af bestyrelsesmedlemmer

Indtræder der for et af de repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer forhold, som i henhold til lov om finansiel virksomhed eller efter de øvrige bestyrelsesmedlemmers opfattelse medfører, at det pågældende medlem er uegnet eller uværdig til at forblive i bestyrelsen, kan det pågældende medlem med et flertal på mindst 2/3 af samtlige øvrige bestyrelsesmedlemmer ekskluderes af bestyrelsen.

En beslutning om eksklusion skal senest tre måneder efter beslutningen, forelægges repræsentantskabet til godkendelse eller forkastelse.

11. Bestyrelsens formand, beslutninger m.v.

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 kun beslutningsdygtig, hvis et flertal af medlemmerne er til stede. Beslutning må dog ikke tages, uden at så vidt muligt samtlige bestyrelsesmedlemmer har haft adgang til at deltage i sagens behandling. Bestyrelsens beslutninger træffes ved simpelt stemmeflertal.

11.3 Bestyrelses- og revisionsprotokol

Over forhandlingerne i bestyrelsen skal der føres en protokol, der underskrives af samtlige tilstedeværende medlemmer. Revisionspro-

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

11.4 Arbejdsdelingen

Bestyrelsen udfærdiger skriftlige retningslinier for sparekassens væsentligste aktivitetsområder, hvori arbejdsdelingen mellem bestyrelse og direktion er nærmere fastlagt.

Bestyrelsen fastsætter i en instruks, i hvilket omfang direktionen kan yde lån uden bestyrelsens forudgående medvirken.

11.5 Bestyrelsens vederlag

Bestyrelsens vederlag fastsættes af repræsentantskabet.

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 retningslinier og anvisninger.

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 Tegningsregel

Sparekassens firma tegnes af:

- a) enten to medlemmer af bestyrelsen i forening
- b) eller et medlem af bestyrelsen i forening med en direktør
- c) eller to direktører i forening.

13.2 Prokura

Bestyrelsen kan meddele kollektiv prokura.

14. Lokalråd

14.1 Lokalråd

Efter bestyrelsens bestemmelse kan der etableres lokalråd i tilknytning til en eller flere af sparekassens filialer.

15. Revisionen

15.1 Revisionen

Årsrapporten revideres af sparekassens eksterne revisor. Revisor, der skal være statsautoriseret og i øvrigt opfylde de lovmæssige krav til pengeinstitutsrevisorer, vælges af repræsentantskabet.

15.2 Revisionens valgperiode

Ekstern revision vælges for et år ad gangen.

15.3 Revisionens honorar

Revisionens honorar godkendes af bestyrelsen.

16. Årsrapport

16.1 Regnskabsåret

Regnskabsåret er kalenderåret.

16.2 Resultatopgørelse og balance

Resultatopgørelse og balance offentliggøres i Thisted Dagblad.

17. Overskud

17.1 Anvendelse af overskud

Det årlige overskud henlægges til sparekassens reserver. Repræsentantskabet kan dog bestemme, at der skal anvendes eller henlægges beløb til velgørende eller almennyttige formål i overensstemmelse med bestemmelserne i Lov om Finansiell Virksomhed.

18. Tavshedspligt

18.1 Tavshedspligt

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

19. Sparekassens ophør

19.1 Sparekassens ophør

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

20. Vedtagelse

20.1 Overgangsregler / vedtagelse

Foranstående vedtægter og valgregulativ, der træder i stedet for sparekassens vedtægter og valgregulativ af 31. marts 2016, er vedtaget på repræsentantskabsmødet, den 28. marts 2017.

Bestyrelsen

Jacob Schousgard
Ricky B. Larsen
Lene Thiel
Ivan Høgh
Per B. Rasmussen

Erik K. Nielsen
Finn Holst
Anders Colstrup
Arne Lægaard
Michael Axelsen

Direktionen

Tina Brandt
Jens H. Petersen

Ole Beith