Sparekassen Balling
... LOKAL SIDEN 1914

VEDTÆGTER
SPAREKASSEN BALLING

2023

Sparekassen Balling
Søndergade 12A
7860 Spøttrup
Tlf. 97 56 44 22

§ 1

Navn, hjemsted og formål

stk. 1
Sparekassens navn er Balling Sparekasse, der tillige driver virksomhed under navnene: Sparekassen Balling, Sparekassen Spøttrup og Sparekassen Salling med hovednavnet tilføjet. Dens hjemsted er Skive Kommune.

stk. 2
Sparekassen Balling er en selvejende institution, som har til formål at drive sparekasse-virksomhed, samt anden virksomhed, der er accessorisk hertil. Hverken stiftere, garanter eller andre deltagere er ejere af Sparekassens overskud eller formue.

§ 2

Garantkapital

stk. 1
Sparekassens garantkapital udgør pr. 31.12.2022 kr. 92.349.000 fordelt på 2.937 garanter, der hver har indbetalt mindst kr. 1.000.

Garantkapitalen, der hæfter for Sparekassens forpligtelser, er fuldt indbetalt. Bestyrelsen er bemyndiget til løbende at foretage ændringer i denne bestemmelse under hensyn til garantkapitalens størrelse og garanternes antal til enhver tid.

stk. 2
Enhver indskyder i Sparekassen har ret til at tegne sig som garant mod indbetaling af mindst kr. 3.000 og max kr. 500.000 som garantkapital.

Bestyrelsen er bemyndiget til at fastsætte og ændre maksimale grænser for tegning af garantkapital samt godkende indskud, der overstiger grænsen.

Hver garant har 1 stemme for hver kr. 1.000 indbetalt garantkapital, dog højst 20 stemmer, jf. § 6, stk. 2.

stk. 3
Sparekassen er berettiget, men ikke forpligtiget til at forrente garantkapitalen. Renten fastsættes årligt af repræsentantskabet med udgangspunkt i Sparekassens forrentningspolitik. Forrentningen må ikke fastsættes højere end foreslået eller tiltrådt af bestyrelsen.

stk. 4
Bestyrelsen har til enhver tid bemyndigelse til at foretage begrænsninger i hvor meget hver enkelt garant kan indskyde i garantkapital, ligesom bestyrelsen til enhver tid har bemyndigelse til at stoppe for indbetaling af garantkapital.

§ 3

stk. 1
Garantkapitalen skal af Sparekassen noteres på de enkelte garanters navne. For garantkapitalen modtager garanten en kvittering lydende på navn samt indskuddets størrelse. Garantbeviset kan udstedes elektronisk.

Garantkapitalen kan frit overdrages, i beløb á 1.000 kr. eller multipla heraf, men overdragelsen får først gyldighed overfor Sparekassen når den er noteret af Sparekassen. Efter overdragelse skal modtagerens og overdragerens samlede garantkapital min. udgøre kr. 3.000.

Garantkapitalen kan ikke pantsættes, belånes eller gøres til genstand til retsforfølgning.

stk. 2
Ingen garant er forpligtet til at lade sin garantkapital indløse helt eller delvist og ingen har krav herpå. Sparekassen Balling er kun berettiget til at indløse garant- kapital såfremt antallet af garantstemmer ikke derved bringes under 1.000, såfremt garantkapitalen ikke bliver mindre end 1

mio. kr., såfremt Sparekassens basiskapital ikke bliver mindre end kapitalkravet i henhold til lov om finansiel virksomhed og såfremt Sparekassen har den fornødne lovpligtige forudgående tilladelse fra Finanstilsynet.

stk. 3
Ved garanters død er Sparekassen berettiget til at ophæve garantforholdet.

stk. 4
Ved ophævelse af garantforhold, vil evt. tilgodehavende rente blive tilskrevet ved næste ordinære rentetilskrivning (forventeligt pr. den 31.03.)

stk. 5
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.

§ 4

Ansvarlig lånekapital

stk. 1
Sparekassens bestyrelse kan beslutte at optage ansvarlig lånekapital og hybrid lånekapital, der opfylder lovens betingelser for at blive medregnet i Sparekassens kapitalgrundlag.

§ 5

Sparekassens ledelse

stk. 1
Sparekassen Ballings ledelse består af et repræsentantskab, som er Sparekassens øverste myndighed samt en bestyrelse og en direktion.

§ 6

Repræsentantskabet

stk. 1
Til repræsentantskabet vælges mindst 21 og højst 37 medlemmer. Repræsentantskabets vælges af og blandt de myndige, stemmeberettigede garanter for 4 år ad gangen. Genvalg kan finde sted.

stk. 2
Stemmeberettigede ved valg til repræsentantskabet er alle myndige garanter, hvis garantkapital er noteret på navn i Sparekassen senest den 30. september i valgåret. For selskaber udøves stemmeretten af selskabets tegningsberettigede. For foreninger udøves stemmeretten af en person i bestyrelsen, som er udpeget hertil af foreningens bestyrelse.

Hver garant har 1 stemme for hver 1.000 kr. indbetalt garantkapital, dog højst 20 stemmer. Der kan ikke stemmes ved fuldmagt.

stk. 3
Valgbare er myndige garanter, som har stemmeret og som på valgdagen ikke er fyldt 70 år. Ansatte i Sparekassen eller personer med ledelseshverv i anden finansiel virksomhed er ikke valgbare.

Valgbare er endvidere alene de stemmeberettigede garanter, 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.

stk. 4
Valg til repræsentantskabet – afholdes hvert 4. år i perioden 15.10 til 30.11. og gælder fra førstkommende 1. januar.

Samtlige repræsentantskabsmedlemmer, uanset disses individuelle valgperiode, genvælges

i 2023 med virkning fra 1. januar 2024 for en 4 årig periode. Denne overgangsbestemmelse bortfalder automatisk den 1. januar 2024. Bestyrelsen er bemyndiget til at fjerne denne overgangsbestemmelse redaktionelt, når valgresultatet foreligger og er endeligt.

Meddelelse om afholdelse af valg bekendtgøres senest den 1.9. i et eller flere af de i Sparekassens virkeområde udkommende dagblade og lokale ugeaviser, på Sparekassens hjemmeside, samt ved opslag i Sparekassens lokaler. Meddelelsen skal indeholde opfordring til fremsendelse af forslag til kandidater.

stk. 5
Forslag til kandidater skal være Sparekassen i hænde senest den 20.9. i valgåret. Kun stemmeberettigede garanter kan fremsætte kandidatforslag.

Forslag skal være skriftlige og være forsynet med stilling, navn og adresse på såvel kandidat som forslagsstiller. Forslag skal være forsynet med underskrifter af mindst 2 stemmeberettigede garanter som stillere samt kandidaterne.

stk. 6
Det bør tilstræbes, at repræsentantskabet sammensættes alsidigt, herunder i geografisk, erhvervsmæssig og mangfoldighedsmæssig henseende.

Til valget fremsendes én stemmeseddel til hver stemmeberettiget garant, efter den i Sparekassen Balling senest noterede adresse.

Garanterne kan afgive stemme elektronisk på Sparekassens hjemmeside med adgang via en personlig kode. Ved afgivelse af en elektronisk stemme er hver garants stemmevægt registreret.

Stemmeafgivningen sker konkret ved, at der sættes kryds for de kandidater, den stemmeberettigede ønsker valgt.

Stemmesedlen er gyldig, når der er sat kryds ud for et antal navne på de foreslåede kandidater svarende til det antal, der skal vælges eller færre. Herefter er valgt de kandidater, der får flest gyldige stemmer.

Hvis 2 eller flere kandidaters valg ikke umiddelbart kan afgøres på grund af stemmelighed, afgøres det ved lodtrækning, hvem der er valgt. Er der ikke opstillet flere kandidater, end der skal vælges, er disse valgt uden afstemning.

Udtræder et repræsentantskabsmedlem af repræsentantskabet i løbet af valgperioden, kan repræsentantskabet vedtage supplering indtil næstkommende valg.

Kommer antallet af medlemmer under 21, skal der ske supplering. Supplering foretages ved, at den kandidat, der ved sidste valg stod nærmest til at blive valg efter de faktiske valgte, tilbydes at indtræde i repræsentantskabet. Dernæst suppleres med den kandidat, der var næst-nærmest til at blive valgt og så fremdeles.

stk. 7
Opgørelse af valget kontrolleres af den, jf. § 14, valgte statsautoriserede revisor. Over valget føres en protokol, der underskrives af den kontrollerende revisor.

stk. 8
Resultatet af valget meddeles skriftligt til de valgte og bekendtgøres i øvrigt senest 14 dage efter valgets afslutning på Sparekassens hjemmeside.

stk. 9
Sparekassens garanter indkaldes hvert år i første halvår, med 21 dages varsel, til garantmøde, med følgende dagsorden:

1. Bestyrelsens orientering om Sparekassens virksomhed i det forløbne år
2. Regnskab
3. Eventuelt

Garantmødet afholdes i Sparekassens virkeområde.

§ 7

stk. 1
Det ordinære repræsentantskabsmøde afholdes hvert år i Sparekassens virkeområde inden udgangen af marts måned med følgende dagsorden:

1. Valg af dirigent efter forslag fra bestyrelsen
2. Valg af stemmetællere efter forslag fra bestyrelsen
3. Bestyrelsens beretning om Sparekassens virksomhed i det forløbne år
4. Fremlæggelse af det reviderede årsregnskab til godkendelse
5. Beslutning om anvendelse af eventuelt overskud eller dækning af underskud – herunder fastlæggelse af forrentning af garantkapitalen, efter forslag fra bestyrelsen
6. Forslag fremsat af bestyrelsen, repræsentantskabsmedlemmer eller direktion
7. Valg af medlemmer til bestyrelsen
8. Valg af revisor
9. Eventuelt

stk. 2
Repræsentantskabsmøde indkaldes af bestyrelsen med mindst 21 dages varsel ved bekendtgørelse på Sparekassens hjemmeside samt ved meddelelse til medlemmerne.

Dagsorden skal angives i indkaldelsen.

stk. 3
Ethvert forslag, som ønskes behandlet må være indgivet skriftligt til bestyrelsen senest 14 dage før det ordinære repræsentantskabsmøde afholdes.

Repræsentantskabet orienteres skriftligt om indkomne forslag, senest 7 dage før repræsentantskabsmødet.

stk. 4
Endvidere indkaldes repræsentantskab et til orienteringsmøde senest i september med følgende dagsorden:

1. Valg af dirigent
2. Bestyrelsens orientering om Sparekassens virksomhed i 1. halvår
3. Fremlæggelse af halvårsregnskab til efterretning
4. Eventuelt

stk. 5
Bestyrelsen kan, når den anser det for hensigtsmæssigt og teknisk forsvarligt, beslutte at afholde et repræsentantskabsmøde delvist eller fuldstændigt elektronisk (uden mulighed for fysisk fremmøde).

Repræsentantskabsmedlemmer skal derved elektronisk deltage i, ytre sig samt stemme til repræsentantskabsmødet. 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.

stk. 6
Sparekassen og repræsentantskabsmedlemmerne kan anvende elektronisk dokumentudveksling og elektronisk post i deres kommunikation med hinanden. Indkaldelse til repræsentantskabsmøde, herunder dagsorden, beslutningsforslag, årsrapport og andre dokumenter, tilmelding til repræsentantskabsmøde, referat af repræsentantskabsmøde samt andre generelle og individuelle oplysninger kan kommunikeres elektronisk. Kommunikation mellem Sparekassen og repræsentanterne foregår via de elektroniske adresser, som de har oplyst over for hinanden.

§ 8

stk. 1
Ekstraordinært repræsentantskabsmøde afholdes, når bestyrelsen eller den repræsentantskabsvalgte revisor finder det nødvendigt, eller når 5 repræsentantskabsmedlemmer skriftligt fremsætter motiveret begæring herom. Indkaldelse

finder sted 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.

§ 9

stk. 1
Repræsentantskabets beslutninger træffes ved simpelt stemmeflertal. Til beslutning om vedtægtsændring, om sammenslutning med eller 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 mødende stemmer derfor.

Såfremt repræsentantskabet ikke er beslutningsdygtigt, men forslaget i øvrigt vedtages med 2/3 af de mødende medlemmer, forelægges de i 2. punktum om handlende forslag inden 2 måneder et med 14 dages varsel indkaldt nyt repræsentantskabsmøde, hvor de da kan vedtages - med den foreskrevne kvalificerede majoritet - uden hensyn til antallet af fremmødte medlemmer.

stk. 2
Der kan kun stemmes ved personligt fremmøde.

stk. 3
Over forhandlingerne føres en protokol, som underskrives af dirigenten.

stk. 4
Pressen har adgang til repræsentantskabsmøderne.

§ 10

Bestyrelsen

stk. 1
Bestyrelsen består af 7 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.

stk. 2
Valget er skriftligt. Hvis 2 eller flere kandidaters valg ikke umiddelbart kan afgøres på grund af stemmelighed, foretages omvalg blandt disse kandidater.

Bestyrelsesmedlemmer vælges for en 4-årig periode. Hvert år afgår op til 2 medlemmer. Genvalg kan finde sted.

Afgår et medlem af bestyrelsen i valgperioden, vælges der først et nyt medlem på førstkommende ordinære repræsentantskabsmøde, for en evt. resterende valgperiode. Hvis nødvendigt indkaldes der til ekstraordinært repræsentantskabsmøde.

stk. 3
Hvis et bestyrelsesmedlem ikke er medlem af repræsentantskabet, har vedkommende ret til at deltage i repræsentantskabsmøder, dog uden stemmeret.

stk. 4
Bestyrelsesmedlemmer skal afgå senest ved udløbet af medlemmets valgperiode i hvilket de er fyldt 70 år.

stk. 5
Ingen, der besidder tillidserhverv eller stilling i et andet pengeinstitut kan være medlem af Sparekassen Ballings bestyrelse. Det samme gælder personer, som er ude af rådighed over deres bo.

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

§ 11

stk. 1
Bestyrelsen vælger selv sin formand og næstformand og fastsætter ved en forretningsorden nærmere bestemmelser om udførelsen af sit hverv.

stk. 2
Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når flertallet af dens medlemmer er til stede, og dens beslutninger træffes ved simpelt stemmeflertal - ved stemmelighed tæller formandens (eller i dennes fravær næstformandens dobbelt).

stk. 3
Over forhandlingerne i bestyrelsen skal der føres en protokol, der underskrives af samtlige tilstedeværende medlemmer. Revisionsprotokollen forelægges i ethvert bestyrelsesmøde, og enhver protokoltilførsel underskrives af samtlige bestyrelsesmedlemmer.

stk. 4
Bestyrelsen udfærdiger skriftlige retningslinjer for Sparekassens væsentligste aktivitetsområder, hvor arbejdsdelingen mellem bestyrelse og direktion er fastlagt.

stk. 5
Bestyrelsens vederlag fastsættes af repræsentantskabet i forbindelse med behandling af årsrapporten.

§ 12

Direktionen

stk. 1
Direktionen, der ansættes af bestyrelsen, har den daglige ledelse af Sparekassen Balling og skal herved følge de retningslinjer og anvisninger, som bestyrelsen har givet.

stk. 2
Direktionen deltager i bestyrelsens møder medmindre der forhandles sager, der angår direktionens personlige forhold. Direktionen har ingen stemmeret.

stk. 3
Direktionsmedlemmer skal afgå senest 4 måneder efter udløbet at det år, i hvilket de er fyldt 70 år.

§ 13

Firmategning og prokura

stk. 1
Sparekassen Balling tegnes af:
a) Formanden eller næstformanden i forening med et andet bestyrelsesmedlem, eller
b) Formanden eller næstformanden i forening med en direktør.

stk. 2
Bestyrelsen kan meddele kollektiv prokura.

§ 14

Revisionen

stk. 1
Regnskabet revideres af mindst en revisor, der skal være statsautoriseret.

stk. 2
Revisoren vælges for 1 år ad gangen af repræsentantskabet.

§ 15

Årsrapporten

stk. 1
Regnskabsåret er kalenderåret.

stk. 2
Resultatopgørelse og balance offentliggøres på Sparekassens hjemmeside. Offentliggørelsen sker umiddelbart efter det repræsentantskabsmøde, hvor regnskabet er godkendt.

§ 16

stk. 1
Det årlige driftsoverskud henlægges til Sparekassens egenkapital 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

stk. 1
Ingen til Sparekassen Balling knyttet person må afgive oplysninger til uvedkommende om forhold, han bliver bekendt med gennem sin tilknytning til Sparekassen.

§ 18

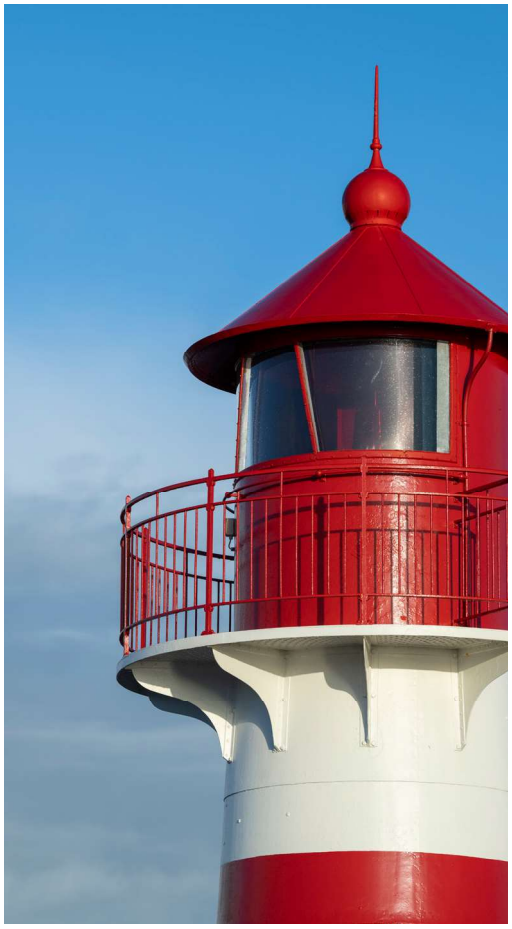
Ophør

stk. 1
Hvis Sparekassen Balling ophører, skal dens nettoformue anvendes til velgørende og almennyttige formål i Sparekassens virkeområde efter repræsentantskabets nærmere bestemmelse.

Ovenstående vedtægter, der træder i stedet for Sparekassens vedtægter af 3. marts 2016, er vedtaget på repræsentantskabsmødet den 6. marts 2023.

Find os

Balling
Søndergade 12a
7860 Spøttrup

Holstebro
Jeppe Schous Gade 4
7500 Holstebro

Skive
Søndergade 11
7800 Skive