

Vedtekter for Spareskillingsbanken

(sist endret ved generalforsamlingens vedtak av 20. mars 2025)

Kap. 1. Foretaksnavn. Forretningskontor. Formål.

§ 1-1. Foretaksnavn og forretningskontor.

Sparebankens navn er **Spareskillingsbanken**.

Spareskillingsbanken ble opprettet 11. september 1876 under navn av Christianssands arbeiderforenings Spareskillingsbank.

Spareskillingsbanken har sitt forretningskontor i Kristiansand kommune.

§ 1-2. Formål.

Bankens formål er å utføre forretninger og tjenester som det er vanlig og naturlig at sparebanker kan utføre i henhold til den til enhver tid gjeldende lovgivning og de til enhver tid gitte konsesjoner.

Kap. 2. Sparebankens egenkapital

§ 2-1. Grunnfondet.

Spareskillingsbankens opprinnelige grunnfond er kr. 3.103,-. Grunnfondet er tilbakebetalt.

Stiftere eller andre har ikke rett til utbytte av virksomheten.

Kap. 3. Generalforsamling

§ 3-1. Generalforsamlingens myndighet.

Generalforsamlingen er bankens høyeste myndighet.

Generalforsamlingen skal se til at banken virker etter sitt formål i samsvar med lov, vedtekter, instruksjer og generalforsamlingens vedtak.

§ 3-2. Generalforsamlingens sammensetning.

Generalforsamlingen skal ha 20 medlemmer og 9 varamedlemmer.

Generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer møter personlig. Det er ikke anledning til å møte med fullmektig eller rådgiver.

Generalforsamlingen sammensettes slik:

- a. Innskytere velger 10 medlemmer og 5 varamedlemmer for disse.
- b. Kristiansand kommune velger 5 medlemmer og 2 varamedlemmer for disse.
- c. De ansatte velger 5 medlemmer blant de ansatte og 2 varamedlemmer for disse.

§ 3-3. Valg til generalforsamlingen.

§ 3-3.1. Generelle regler.

Myndige personer, dvs. personer som er over 18 år og som ikke er umyndiggjorte, kan velges som medlemmer av generalforsamlingen etter de nærmere bestemmelser som fremgår av disse vedtekter.

Medlemmene og varamedlemmer av generalforsamlingen velges for 4 år. Leder av generalforsamlingen velges for 2 år av gangen. Uttredende kan gjenvelges, jfr. dog kap. 8.

Generalforsamlingen skal fastsette nærmere valginstruks.

Twister om valg avgjøres av Finanstilsynet der dette følger av lov eller forskrift.

§ 3-3.2. Innskyternes valg av medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen.

De innskytere som bor eller har sitt virke (eller for ikke-personlige kunder: har sitt forretningskontor) i Kristiansand kommune, er valgbare som innskytervalgte medlemmer i generalforsamlingen.

Innskytere som har og i de siste seks måneder har hatt et innskudd i banken på minst 2 500 kroner, er valgbare og har stemmerett. De innskytere som velges skal gjenspeile bankens kundestruktur.

Valgene skal forberedes av en egen valgkomite som velges av generalforsamlingen.

Valgene skal kunngjøres minst 6 uker i forveien, og for øvrig gjennomføres i samsvar med den til enhver tid gjeldende valginstruks.

Innskytere som vil delta i valg, skal melde seg hos banken innen en bestemt frist som angis i innkallingen og som ikke skal utløpe tidligere enn 5 dager før valget finner sted. Har en innskyter ikke meldt seg i rett tid, kan vedkommende nektes adgang til å delta i valget.

Bare myndig person kan stemme ved valget. Ingen kan avgi mer enn to stemmer på valgmøte, en på grunnlag av eget innskyterforhold og en som representant for annen innskyter, og med skriftlig fullmakt

Valg etter denne paragraf må være gjennomført innen utgangen av februar mnd.

§ 3-3.3. Det offentliges valg av medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen.

Kristiansand kommunestyre velger hvert fjerde år 5 medlemmer til generalforsamlingen med 2 varamedlemmer. Disse medlemmenes valgperiode følger normal valgperiode for kommunevalg.

§ 3-3.4. Ansattes valg av medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen.

De ansattes medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen velges av og blant de ansatte i egne valg som skal gjennomføres i henhold til de til enhver tid gjeldende regler for slike valg i banken.

Alle fast ansatte i banken er stemmeberettiget. Ved opphør av arbeidsforholdet i valgperioden opphører også den ansattes medlemskap i generalforsamlingen.

§ 3-4. Innkalling til møte i generalforsamlingen

Ordinært møte i generalforsamling skal avholdes innen utgangen av mars mnd. hvert år. Innkallingsfristen skal være 14 dager.

Innkallingen skal sendes generalforsamlingens faste medlemmer pr. post, ev. pr. e-mail. Innkallingen skal inneholde opplysning om tid og sted for møtet samt hvilke saker som skal behandles. Innkallingen kan også kunngjøres på bankens nettsider.

Medlemmer som ikke kan delta, skal melde dette til banken snarest og så vidt mulig senest 5 dager før møtet. Varamedlemmer innkalles ved ordinære medlemmers forfall.

§ 3-5. Møter og vedtak i generalforsamlingen

For at generalforsamlingen skal være vedtaksført, må minst halvparten av medlemmene (inkl. varamedlemmer som møter for fraværende faste medlemmer) være til stede.

Generalforsamlingens møter ledes av dens leder, dersom vedkommende er til stede. I leders fravær velger generalforsamlingen møteleder blant de innskytervalgte medlemmene.

Hvert medlem av generalforsamlingen har en stemme.

Beslutninger treffes ved flertall av de avgitt stemmer med mindre noe annet fremgår av disse vedtekter. Står stemmetallet likt, gjelder det som møtelederen slutter seg til.

§ 3-6. Generalforsamlingens oppgaver.

På det ordinære møte i generalforsamlingen skal følgende saker behandles og avgjøres:

- Velge generalforsamlingens leder. Generalforsamlingens leder skal velges blant de innskytervalgte medlemmene.
- Godkjenne årsregnskap, årsberetning og revisjonsberetning, herunder disposisjonen av overskuddet.
- Velge styrets leder, nestleder og de øvrige styremedlemmer og varamedlemmer, bortsett fra medlemmer som skal velges av og blant de ansatte.
- Velge medlemmer og varamedlemmer til valgkomite
- Fastsette godtgjørelse til tillitsvalgte.
- Behandle andre saker som etter lov eller vedtekter hører inn under generalforsamlingen.

Vedtak om eller fullmakt til å oppta ansvarlig lån eller annen fremmedkapital treffes av generalforsamlingen med flertall som for vedtektsendring.

Kap. 4. Styret og daglig ledelse

§ 4-1. Styrets sammensetning og oppgaver.

Styret skal ha minimum 6 og maksimum 8 medlemmer etter generalforsamlingens nærmere bestemmelse. Av disse velges styremedlemmer blant de ansatte i henhold til den enhver tid gjeldende lovgivning.

Styret skal ha 3 varamedlemmer. 1 varamedlem velges blant de ansatte og skal være varamedlem for de ansattes styrerepresentanter. 2 varamedlemmer velges av generalforsamlingen og skal være varamedlemmer for de generalforsamlingsvalgte styremedlemmer.

Samtlige valgte styremedlemmer og varamedlemmer velges for 2 år. Uttredende medlemmer og varamedlemmer kan gjenvelges, jfr. dog kap. 8.

For øvrig skal valgene foretas etter den til enhver tid gjeldende valginstruks.

§ 4-2. Styrets møter og beslutninger

Styrets leder kaller styret sammen til møte i henhold til vedtatt møteplan og ellers så ofte bankens virksomhet tilsier det eller når ett styremedlem krever det.

Styret er vedtaksført når mer enn halvparten av styrets medlemmer (inkl. møtende varamedlemmer) er til stede. For at et vedtak skal være gyldig, kreves dog at minst halvparten av styrets samlede medlemstall (inkl. møtende varamedlemmer) har stemt for det. Ved stemmelikhet gjør møteleders stemme utslaget.

Styrets forhandlingsprotokoll skal underskrives av de tilstedeværende som står til felles ansvar, med mindre noen av dem har sørget for å protokollere sin dissens eller protest. Fraværende styremedlemmer skal gjøre seg kjent med vedtak som er truffet i deres fravær.

§ 4-3. Styrets oppgaver.

Styret leder bankens virksomhet i samsvar med lov, vedtekter og styreinstruks.

Styret er ansvarlig for at de midler banken rår over, forvaltes på en trygg og hensiktsmessig måte. Styret skal sørge for en tilfredsstillende organisasjon av bankens virksomhet og har plikt til å påse at bokføring og formuesforvaltning er gjenstand for betryggende kontroll.

Styrets leder eller bankens daglige leder eller to av styrets andre medlemmer i fellesskap representerer banken og forplikter den ved sin underskrift.

Styret skal fastsette instruks for den daglige ledelse av banken.

Styret kan meddele prokura.

§ 4-4. Risiko- og revisjonsutvalg.

Styret foretar selv en vurdering på om de ønsker at risiko- og revisjonsutvalget skal være et selvstendig utvalg eller være en del av hovedstyret i Spareskillingsbanken

Utvalget skal samlet ha den kompetanse som ut fra bankens organisasjon og virksomhet er nødvendig for å ivareta risiko- og revisjonsutvalgets oppgaver. Minst ett av medlemmene skal være uavhengig av virksomheten og ha kvalifikasjoner innen regnskap og revisjon.

§ 4-5. Daglig leder.

Banken skal ha en øverste administrativ daglig leder. Daglig leder tilsettes av styret og rapporterer direkte til styret. Daglig leder har rett og plikt til å møte i styrets møter, dog uten stemmerett.

Daglig leder har den løpende, daglige ledelsen av banken og skal følge den instruks og de pålegg styret har gitt. Den daglige ledelse omfatter ikke avgjørelser i saker som etter bankens forhold er av uvanlig art eller stor betydning.

Kap. 5. Valgkomite

§ 5-1. Valgkomiteens sammensetning.

Generalforsamlingen velger en valgkomite blant generalforsamlingens medlemmer. Valgkomiteen skal bestå av 3 medlemmer og 3 varamedlemmer og ha representanter for alle tre grupper som er representert i generalforsamlingen, dvs. innskyterne, kommunen og de ansatte.

Valgkomiteen skal suppleres med 2 innskytervalgte medlemmer ved valgene av innskyternes medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen.

§ 5-2. Valgkomiteens arbeid.

Valgkomiteen skal arbeide etter fastsatt instruks.

Valgkomiteen skal forberede og fremme forslag til følgende valg:

- innskyternes valg av medlemmer og varamedlemmer til generalforsamlingen
- leder i generalforsamlingen
- leder, nestleder og de øvrige medlemmene og varamedlemmene til styret
- medlemmer og varamedlemmer av valgkomiteen som omhandles av denne paragraf.

For medlemmer av generalforsamlingen, styremedlemmer med varamedlemmer og medlemmer av valgkomite, som velges blant de ansatte, velges disse i henhold til den til enhver tid gjeldende lovgivning.

Kap. 6. Årsoppgjøret

§ 6-1. Anvendelse av overskudd.

Overskuddet av bankens virksomhet etter fradrag av utdeling til gavefond, skal legges til bankens fond.

§ 6-2. Inndekning av underskudd.

Underskudd etter resultatregnskapet for siste regnskapsår skal dekkes ved overføring fra egenkapitalfondet, herunder gavefondet.

Kap. 7. Revisjonen

§ 7-1. Valg av ekstern revisor.

Generalforsamlingen velger ekstern revisor og fastsetter vedkommendes godtgjørelse.

Slutter eksternrevisor før nyvalg kan finne sted, skal generalforsamlingens leder og nestleder sammen anta en ny, midlertidig eksternrevisor, som tjenestegjør til neste generalforsamlingsmøte hvor endelig valg foretas.

Kap. 8. Tjenestetid.

§ 8-1. Tjenestetid

Et valgt medlem av eller leder for generalforsamlingen eller styret kan ikke ha dette tillitsverv i et sammenhengende tidsrom lenger enn 12 år eller ha disse tillitsverv i et lengre samlet tidsrom enn 20 år. En person kan ikke velges eller gjenvelges til noen av disse verv dersom

vedkommende på grunn av bestemmelsen i foregående punktum ikke kan sitte den kommende valgperioden ut.

Kap. 9. Vedtektsendringer

§ 9-1. Flertallskrav for vedtektsendringer.

Endring av disse vedtekter kan vedtas av generalforsamlingen. Beslutning om å endre vedtektene krever tilslutning fra minst 2/3 av de avgitte stemmer.

Dersom et flertall (simpelt flertall) i generalforsamlingen krever det, skal sak om vedtektsendring kun gis foreløpig behandling, hvorefter endelig behandling og votering utsettes til neste møte.

Kap. 10. Avvikling

§ 10-1. Beslutning om avvikling av banken.

Ev. forslag om avvikling av banken skal fremmes av styret for generalforsamlingen som tar den endelige beslutning.

Et forslag om avvikling skal gis en foreløpig behandling ved første gangs fremleggelse for generalforsamlingen. Et endelig vedtak om avvikling krever nytt generalforsamlingsmøte som skal avholdes mer enn 1 mnd. fra det foregående. Gyldig vedtak om avvikling krever 2/3 flertall av generalforsamlingens samlede antall medlemmer.

§ 10-2. Disponering av bankens kapital ved avvikling.

Ved avvikling av banken skal bankens overskytende midler, etter at alle forpliktelser er dekket, overføres til en eller flere sparebankstiftelser.

Kap. 11. Vedtektenes iverksetting

Disse vedtektene trer i kraft når de er godkjent av Generalforsamlingen.

De trer inn i stedet for bankens tidligere vedtekter, sist endret den 21.3.2024.