

VEDTÆGTER

for

SKÆLSKØR BANK

Aktieselskab

22. april 2009

BANKENS NAVN, HJEMSTED OG FORMÅL.

§ 1.

1. Bankens navn er Skælskør Bank Aktieselskab. Banken driver tillige virksomhed under binavnene "A/S Skjelskør Laane- og Diskontobank (Skælskør Bank Aktieselskab) og SB-Bank (Skælskør Bank Aktieselskab)".
2. Bankens hjemsted er Slagelse kommune.
3. Bankens formål er at drive pengeinstitutvirksomhed samt anden ifølge banklovgivningen tilladt virksomhed.

AKTIEKAPITALEN.

§ 2.

1. Bankens aktiekapital udgør kr. 36.000.000.
2. Bankens aktier skal lyde på navn og noteres i Aktiebog Danmark. Aktierne kan ikke transporteres til ihændeher. Rettigheder vedrørende aktierne skal anmeldes til Værdipapircentralen i henhold til lovgivningens regler herom.
3. Transport af aktier har kun gyldighed overfor banken, når transporten er indført i Aktiebog Danmark. Banken er uden ansvar for transportens ægthed og gyldighed.
4. Aktierne er omsætningspapirer.
5. Der gælder ingen indskrænkninger i aktiernes omsættelighed udover de i § 3 nævnte.
6. Ingen aktie har særlige rettigheder. Ingen aktionær er pligtig til at lade sine aktier indløse helt eller delvist.
7. Aktierne udstedes gennem Værdipapircentralen i stk. på kr. 20 eller multipla heraf i henhold til lovgivningens bestemmelser om udstedelse af dematerialiserede værdipapirer. Aktieudbytte vil blive udbetalt efter de herom ligeledes fastsatte regler.

§ 3.

1. Aktierne er frit omsættelige, dog at overdragelse af aktier til en erhverver, der har eller ved overdragelsen opnår 10% eller mere af bankens aktiekapital, kræver bankens samtykke.
2. Samtykke kan og skal gives
 - hvis overdragelsen sker som led i aktiernes overdragelse til et holdingselskab oprettet som led i strukturændring af banken med dennes tiltrædelse eller rekonstruktion af

banken i forståelse med Finanstilsynet efter kapitaltab,

samt

- i alle tilfælde, hvor erhververen - henset til stemme- og kapitalforholdene på bankens hidtidige generalforsamlinger
 - ikke konkret kan antages at ville kunne forhindre vedtægtsændringer om kapitalforhøjelse i banken.
3. Afgørelsen skal meddeles inden 5 børsdage, efter at banken har modtaget anmodning om dens godkendelse af erhvervelsen. Der gælder i øvrigt ikke særlige interne forskrifter for meddelelse af samtykke. Sådanne kan kun fastlægges gennem vedtægtsbestemmelse. Aktier, der erhverves trods nægtet samtykke, skal straks afhændes og giver ingen forvaltningsmæssige rettigheder overfor banken.
 4. Overdragelse, der kun i formen fremstår som anden overgang, herunder kreditorfølgning, er omfattet af samtykkebestemmelsen.
 5. Aktier, som (1) tilhører en anden for en aktionærs regning, eller som (2) tilhører en virksomhed, der er afhængig af eller koncernforbundet eller associeret med aktionæren eller som (3) tilhører aktionærer, der - bortset fra bankens ledelse og medarbejdere - udgør en interessegruppe, anses i henseende til foranstående som tilhørende en aktionær.

BANKENS LEDELSE

§ 4.

Generalforsamlingen har den højeste myndighed i alle bankens anliggender indenfor de i lovgivningen og nærværende vedtægter fastsatte grænser.

GENERALFORSAMLINGEN.

§ 5.

1. Efter hvert regnskabsårs udløb afholdes den ordinære generalforsamling inden udgangen af marts måned. Generalforsamlingen afholdes i Slagelse kommune.
2. Bestyrelsen indkalder generalforsamlingen med mindst 14 dages og højst 4 ugers varsel i et landsdækkende dagblad samt et lokalt dagblad.
3. Indkaldelsen skal indeholde en angivelse af tid og sted for generalforsamlingen samt dagsordenen, hvoraf det fremgår, hvilke anliggender, der skal behandles på generalforsamlingen. Hvis der er fremsat forslag, der kun kan vedtages med kvalificeret majoritet, skal tillige forslaget væsentligste indhold angives i indkaldelsen. Senest 8 dage før generalforsamlingen skal dagsordenen og de fuldstændige forslag fremlægges i bankens filialer til eftersyn for aktionærene. For den ordinære generalforsamlings vedkommende skal desuden fremlægges revideret årsrapport.

Dagsorden, fuldstændige forslag og revideret årsrapport skal tilsendes enhver noteret aktionær, som har fremsat begæring herom.

§ 6.

1. Dagsordenen for den ordinære generalforsamling skal omfatte:
 1. valg af dirigent,
 2. bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år,
 3. fremlæggelse af årsrapport og koncernregnskab med revisionspåtegning til godkendelse samt årsberetning,
 4. beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte rapport,
 5. valg af bestyrelsesmedlemmer,
 6. valg af repræsentantskabsmedlemmer,
 7. valg af revisorer,
 8. forslag fra bestyrelse eller aktionærer,
 9. eventuelt.
2. Enhver aktionær har ret til at få et bestemt emne behandlet på den ordinære generalforsamling, såfremt aktionæren skriftligt fremsender forslag overfor bestyrelsen senest den 10. januar forud for generalforsamlingens afholdelse.

§ 7.

1. Ekstraordinære generalforsamlinger afholdes:
 - a) ifølge beslutning af den ordinære generalforsamling, af bestyrelsen, af repræsentantskabet eller af revisor.
 - b) efter begæring af aktionærer, som ejer mindst en tiendedel af aktiekapitalen.
2. Ekstraordinære generalforsamlinger skal afholdes, når det besluttet af generalforsamlingen, bestyrelsen eller revisor, eller når det begæres af aktionærer, der ejer mindst 1/10 af aktiekapitalen. Begæringen fra aktionærene skal fremsættes skriftligt overfor bestyrelsen og angive det emne, der ønskes behandlet. Indkaldelse til ekstraordinær generalforsamling skal ske inden 14 dage efter begæringens modtagelse.

§ 8.

1. Generalforsamlingen vælger en dirigent, der leder forhandlingerne og afgør alle spørgsmål vedrørende sagernes behandlingsmåde, stemmeafgivningen og dennes resultater.
2. Stemmeret på generalforsamlingen tilkommer adgangsberettigede aktionærer, som har ladet deres aktier notere i aktiebogen. Sammen med adgangskort udleveres stemmeseddel med angivelse af det antal stemmer, der tilkommer aktionæren.
3. Enhver aktionær har ret til at møde på generalforsamlingen, når han senest 5 dage før dennes afholdelse har løst adgangskort dertil.

4. Stemmeret udøves således:

En stemme for hver påbegyndt 20 kr. noteret aktiekapital.

6. Ingen kan på egne aktier afgive mere end 8.750 stemmer, ej heller kan nogen som fuldmægtig for andre afgive mere end i alt 8.750 stemmer. Såfremt Finanstilsynet vil kræve at den hybride kernekapital konverteres til aktiekapital, udgår § 8 stk. 6 af bankens vedtægter.
7. Det er en forudsætning for at kunne udøve stemmeretten på en aktie, at denne er noteret på navn i bankens aktiebog, eller at aktionæren med henblik herpå har anmeldt og dokumenteret sin ret.
8. Aktionærer, der har erhvervet aktier ved overdragelse, kan ikke udøve stemmeret på de pågældende aktier på en generalforsamling, der er indkaldt, før aktierne er noteret på vedkommendes navn i aktiebogen eller begæret noteret med dokumentation for erhvervelsen.

§ 9.

På generalforsamlingen afgøres alle anliggender ved simpelt stemmeflertal, hvis ikke lovgivningen eller nærværende vedtægter bestemmer andet.

§ 10.

1. Beslutning om ændring af vedtægterne samt frivillig opløsning og fusion er kun gyldig, såfremt mindst 1/2 af den stemmeberettigede aktiekapital er repræsenteret på generalforsamlingen.
2. Endvidere kan forslag til ændring af bankens vedtægter samt frivillig opløsning og fusion alene vedtages, såfremt forslaget tiltrædes af mindst 9/10 såvel af de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede stemmeberettigede aktiekapital. Forslag til vedtægtsændringer samt frivillig opløsning og fusion, som støttes af bestyrelsen, kan dog vedtages, såfremt forslaget tiltrædes af mindst 2/3 såvel af de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede stemmeberettigede aktiekapital.
3. Er 1/2 af den stemmeberettigede aktiekapital ikke repræsenteret på generalforsamlingen, men er forslaget i øvrigt vedtaget med henholdsvis 9/10 eller 2/3 såvel af de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede stemmeberettigede aktiekapital, indkalder bestyrelsen inden 14 dage en ny generalforsamling, på hvilken forslaget kan vedtages med henholdsvis 9/10 eller 2/3 af de afgivne stemmer uden hensyn til den repræsenterede aktiekapitals størrelse.

§ 11.

1. Over generalforsamlingens forhandlinger og beslutninger føres en protokol, der underskrives af den af forsamlingen valgte dirigent.
2. Ændringer og tilføjelser, som af myndighederne i medfør af lovgivningen måtte blive forlangt som vilkår for stadfæstelse eller registrering af vedtægtsændringer, kan af bestyrelsen foretages uden generalforsamlingens samtykke.

BESTYRELSEN.

§ 12.

1. Bestyrelsen består af 4 blandt aktionærerne valgte medlemmer. Medarbejderrepræsentanter kan vælges i henhold til gældende lovgivning.
2. Bestyrelsesmedlemmer vederlægges med et fast honorar samt et mødehonorar for hvert bestyrelsesmøde medlemmet deltager i.
3. Bestyrelsen vælges for 3 år ad gangen af den ordinære generalforsamling. Afgår et medlem inden udløbet af sin valgperiode, vælges det nye medlem for den resterende del af det afgående medlems valgperiode. Ved hvert års ordinære generalforsamling afgår indtil 2 medlemmer, men genvalg kan finde sted, dog maksimalt 4 gange. Bestyrelsesmedlemmer valgt på den ordinære generalforsamling år 2002 eller tidligere, kan fortsætte til den første ordinære generalforsamling efter det fyldte 65. år.
4. Bestyrelsen forestår sammen med direktionen ledelsen af bankens anliggender. Bestyrelsen ansætter og eventuelt afskediger bankens underdirektør, efter direktionens indstilling.
5. Bestyrelsen bestemmer selv sin forretningsorden og vælger af sin midte en formand og en næstformand.
6. Bestyrelsen udfærdiger skriftlige retningslinier for bankens væsentligste aktivitetsområder, hvori arbejdsdelingen mellem bestyrelse og direktion fastlægges.
7. Over bestyrelsens beslutninger føres en forhandlingsprotokol, der underskrives af samtlige tilstedeværende medlemmer.
8. For at bestyrelsen kan tage gyldig beslutning, må over halvdelen af dens medlemmer være til stede. I tilfælde af stemmelighed er formandens stemme den afgørende.

REPRÆSENTANTSKABET.

§ 13.

1. Repræsentantskabet består foruden bestyrelsen af mindst 20 og højst 27 medlemmer efter bestyrelsens bestemmelse.
2. Ved repræsentantskabets sammensætning skal så vidt muligt tages hensyn til, at hele bankens kundekreds og virkeområde bliver repræsenteret.
3. Medlemmer uden for bestyrelsen vælges af generalforsamlingen. Repræsentanterne vælges blandt aktionærerne for 3 år ad gangen. Genvalg kan finde sted, dog maksimalt 4 gange. Repræsentantskabsmedlemmer valgt på den ordinære generalforsamling år 2002 eller tidligere, kan fortsætte til den første ordinære generalforsamling efter det fyldte 65. år.
4. Repræsentantskabets opgave er at virke for bankens interesser, således at bankens ledelse kan holdes orienteret om udviklingen af virkeområdet. Repræsentantskabet er også formidlere af bankens politikker og øvrige tiltag, som repræsentantskabet bliver gjort bekendt med. Repræsentantskabet kan foreslå nye medlemmer til valg til repræsentantskabet.
5. Bestyrelsens formand er også repræsentantskabets formand.

6. Repræsentantskabets møder afholdes normalt en gang hvert kvartal.
7. Repræsentantskabet vederlægges med et fast honorar, der udbetales en gang årligt i december måned.

DIREKTIONEN.

§ 14.

1. Til at varetage den daglige ledelse af bankens virksomhed ansætter bestyrelsen en direktør.
2. Bankens direktør har ret og pligt til uden stemmeret at deltage i såvel bestyrelsens som repræsentantskabets møder og forhandlinger, medmindre disse drejer sig om direktørens personlige forhold.

FIRMATEGNING, PROKURA M.V.

§ 15.

1. a) Tegningsbeføjelser:
Banken forpligtes ved underskrift af:
 - 1) en direktør i forening med et bestyrelsesmedlem.
 - 2) fire bestyrelsesmedlemmer i forening.
- b) Prokura:
Bestyrelsen kan meddele prokura og specialfuldmagt, og prokuristerne underskriver to i forening.

REVISIONEN.

§ 16.

Bankens årsrapport revideres af et autoriseret revisionsselskab, der vælges af den ordinære generalforsamling for et år ad gangen. Genvalg kan finde sted.

ÅRSRAPPORTEN.

§ 17.

1. Bankens regnskabsår er kalenderåret.
2. Årsrapporten skal give et retvisende billede af bankens aktiver og passiver, dens økonomiske stilling samt resultat.
3. Henstår der uafskrevet underskud fra tidligere år, skal overskud først anvendes til afskrivning af dette. Derefter foretages de henlæggelser, der er nødvendige efter bankens økonomiske stilling.
Det resterende årsresultat disponeres af generalforsamlingen indenfor Aktieselskabslovens regler.

MIDLERTIDIG BESTEMMELSE

§ 18.

1. Aktier, der ikke er anmeldt til registrering i Værdipapircentralen samt interimsbeviser, tegningsrets-beviser, delbeviser, kuponer og taloner, der oplyses at være bortkommet, kan ved bankens foranstaltning mortificeres uden dom i overensstemmelse med lovgivningens regler om mortifikation.
2. Udbyttekuponer til aktiebrev, der ikke er anmeldt til registrering i Værdipapircentralen, taber deres gyldighed 5 år efter forfaldsdagen. Det ikke hævede udbytte tilfalder banken.

Foranstående vedtægter for Skælskør Bank Aktieselskab er endeligt vedtaget på den ekstraordinære generalforsamling den 22. april 2009 og registreret i Erhvervs- og Selskabsstyrelsen den .