S A M Þ Y K K T I R

fyrir Sparisjóð Vestfirðinga.

I. kafli.

Heiti, heimili, varnarþing og hlutverk.

1. gr.

Sparisjóðurinn heitir Sparisjóður Vestfirðinga en er hér á eftir nefndur sparisjóðurinn í samþykktum þessum.

2. gr.

Heimili sparisjóðsins og varnarþing er á Þingeyri. Aðal starfssvæði sjóðsins er Vestfirðir.

3. gr.

Sparisjóðurinn starfar samkvæmt lögum um, fjármálafyrirtæki nr. 161/2002. Hlutverk hans er að stunda sparisjóðastarfsemi eins og hún er skilgreind í áðurgreindum lögum.

II. kafli.

Stofnfé og atkvæðisréttur.

4. gr.

Sparisjóðurinn var stofnaður 14. mars 1896, eða fyrir gildistöku laga nr. 43/1993. Um hann gilda því ákvæði 7. gr. laga nr. 161/2002 um lágmark stofnfjár.

Þann 28. apríl 2001, var Sparisjóður Þingeyrarhrepps sameinaður Eyrasparisjóði, Sparisjóði Súðavíkur og Sparisjóði Önundarfjarðar. Um leið var nafni sparisjóðsins breytt í Sparisjóður Vestfirðinga. Stofnfé sparisjóðsins er að lágmarki kr. 1.365.179.392-. sem skiptist í það margfeldi einnar krónu, sem stofnfjáreigendur eiga í sparisjóðnum á hverjum tíma. Skipting hluta í aðrar einingar er þó heimil með samþykki aðalfundar. Stofnféð getur tekið hækkunum í samræmi við heimild í 3. mgr. 11 gr. samþykktanna. Stofnfjáreigendur skulu ekki vera færri en 30. Stjórn Sparisjóðsins skal samkvæmt heimild stofnfjáreigendafundar er haldinn var hinn 30. nóvember 2007 vera heimilt til að auka stofnfé um allt að kr. 1.229.325.000.- með áskrift jafnmargra stofnfjárhluta. Stjórn er heimilt að ákvarða áskriftarfrest og nánara fyrirkomulag. Stofnfjáraðilar eigi forgang til áskriftar í réttu hlutfalli við stofnfjáreign. Heimild þessi gildir til 20. desember 2011.

5. gr.

Stofnfjáreigendur eiga einn eða fleiri jafngilda stofnfjárhluti og er atkvæðisréttur í réttu hlutfalli við stofnfjáreign, þó er einstökum stofnfjáraðilum aldrei heimilt, fyrir sjálfs sín hönd eða annarra, að fara með meira en 5% af heildaratkvæðamagni í sparisjóðnum hvort sem yfirráð yfir atkvæðisréttinum byggjast á beinni eða óbeinni hlutdeild í stofnfé sparisjóðsins.

Atkvæðisréttur fylgir ekki þeim stofnfjárbréfum sem sparisjóðurinn kann að eiga sjálfur og skulu þau dregin frá þegar miða skal heildaratkvæðamagn í samþykktum þessum. Stofnfjárhlutir eru allir að öðru leyti jafn réttháir.

6. gr.

Stofnfjáreigandi ábyrgist ekki skuldbindingar sparisjóðsins umfram stofnfé sitt nema hann hafi tekið á sig frekari ábyrgð með sérstökum löggerningum.

III. kafli.

Útgáfa stofnfjárbréfa og eigendaskipti.

7. gr.

Sparisjóðurinn skal gefa út stofnfjárbréf fyrir skráðum stofnfjárhlutum og skulu þau undirrituð af sparisjóðsstjórn. Þau má ekki afhenda fyrr en hlutur er að fullu greiddur.

Stofnfjárbréf skulu hljóða á nafn og verða þau ekki framseld til handhafa þannig að gildi hafi gagnvart sparisjóðnum.

Í stofnfjárbréfi skal greina:

1. Heiti sparisjóðs og heimilisfang.
2. Númer og fjárhæð hlutar.
3. Nafn, heimilisfang og kennitölu stofnfjáreiganda.
4. Útgáfudag stofnfjárbréfs.
5. Efni 64. og 65. gr. laga nr. 161/2002
6. Sérstök atriði er varða réttindi og skyldur stofnfjáreigenda.

8. gr.

Færð skal skrá yfir stofnfjáreigendur sparisjóðsins. Í skránni skal tilgreina nafn stofnfjáreiganda, heimilisfang og kennitölu ásamt stofnfjáreign hans. Verði eigendaskipti á stofnfjárhlut og ákvæði laga eða samþykkta þessara eru þeim ekki til fyrirstöðu, skal nafn hins nýja stofnfjáreiganda fært í skrána, þegar hann tilkynnir eigendaskiptin og sannar rétt sinn. Ennfremur skal geta eigandaskipta- og skráningardags. Þegar nafn nýs eigenda er fært í skrána skal stofnfjárbréfið einnig áritað um færsluna. Skrána skal ætíð geyma á skrifstofu sparisjóðsins og eiga allir stofnfjáreigendur aðgang að henni.

9. gr.

Sala eða framsal stofnfjárhlutar í sparisjóðnum er óheimil nema með samþykki sparisjóðsstjórnar og skal stjórnin taka afstöðu til beiðni þar um innan tveggja mánaða frá því hún berst. Telji sparisjóðsstjórn að væntanlegur kaupandi stofnfjár falist eftir virkum eignarhlut í sparisjóðnum sbr. 2. mgr. 40. gr laga nr. 161/2002 skal stjórnin vísa málinu til Fjármálaeftirlitsins. Nú leiðir framsal stofnfjárhlutar til þess að einstakur stofnfjáraðili eða stofnfjáreigandi og aðili sem hann er í nánum tengslum við í skilningi 18. gr. laga nr. 161/2002, eignist eða fari með virkan eignarhlut og skal þá stjórn sparisjóðsins ekki samþykkja framsal eða aukin kaup stofnfjár nema að fengnu samþykki Fjármálaeftirlitsins og að uppfylltum skilyrðum 2. mgr. 70. gr.
Veðsetning stofnfjárhluta í sparisjóðnum er heimil að tilskyldu samþykki stjórnar sparisjóðsins.

10. gr.

Ef stofnfjárbréf glatast eða eyðileggst skal eigandi þess fá nýtt stofnfjárbréf gegn afhendingu ógildingardóms um hið glataða eða eyðilagða bréf. Sparisjóðsstjórn skal þó heimilt að gefa út nýtt stofnfjárbréf þótt ógildingadóms sé ekki aflað, ef hún telur nægilega sannað að bréfið hafi eyðilagst. Afhenda má eiganda ný stofnfjárbréf í stað skemmdra en læsilegra bréfa.

Sparisjóðurinn má sjálfur ekki eiga meira en 10% af eigin stofnfé. Eignist hann meira af stofnfénu vegna ákvæða 65 gr. laga nr. 161/2002 skal það selt þannig að lögmætu marki sé náð innan þriggja mánaða. Ætíð skal lögð á það megináhersla að selja svo fljótt sem kostur er þá stofnfjárhluti sem sparisjóðurinn kann að eignast.

IV. kafli.

Aukning stofnfjár.

11. gr.

Fundur stofnfjáreigenda getur ákveðið að auka stofnféð umfram það sem kveðið er á um í 4. gr. með áskrift nýrra stofnfjárhluta, eftir sömu reglum og gilda um breytingar á samþykktum þessum.

Í fundarboði skal greina frá tillögu þar um og tillögu stjórnar um hvernig að aukningunni skuli staðið. Með tillögunni skal leggja fram skýrslu stjórnar um fjárhagslega stöðu sparisjóðsins og breytingar á henni frá síðasta ársreikningi. Umsögn endurskoðanda sparisjóðsins skal fylgja skýrslunni.

Ennfremur er heimilt að auka stofnfé umfram það sem kveðið er á um í 4. gr. með endurmati á stofnfé, sbr. 67. gr. laga nr. 161/2002 sem og ráðstöfun hluta hagnaðar sbr. 2. tölul. 68. gr. sömu laga sbr. 4. mgr. 20. gr. þessara samþykkta..

Það verð, sem nýr stofnfjáreigandi skal greiða fyrir hlut, skal vera nafnverð hans að viðbættri ónýttri heimild til endurmats stofnfjár skv. 66. gr. laga nr. 161/2002.

12. gr.

Við aukningu stofnfjár skv. 1. mgr. 11. gr skulu stofnfjáreigendur eiga rétt til þess að skrá sig fyrir auknu stofnfé í réttu hlutfalli við stofnfjáreign sína sbr. 5. gr.

13. gr.

Við ákvörðun um aukningu stofnfjár skal kveðið á um:

1. Stofnfjárhækkunina og um skiptingu hennar í stofnfjárhluta.
2. Atkvæðisrétt, er fylgja skal nýjum hlutum , sbr. 5. gr. samþykkta þessara.
3. Frest til handa stofnfjáreigendum til að nota rétt sinn til áskriftar.
4. Hvernig með skuli fara er stofnfjáreigendur nýta ekki rétt sinn til áskriftar.
5. Um frest til greiðslu hluta.
6. Verð það, sem greiða skal fyrir stofnfjárhlut, sbr. 2. mgr. 66. gr. laga nr. 161/2002

V. kafli.

Starfsemi og fundir stofnfjáreigenda.

14. gr.

Starfsemi sparisjóðsins byggir á starfsleyfi samkvæmt 2. tölul. 1. mgr. 4. gr. laga nr. 161/2002 og getur hún tekið til þeirra starfsemi sem greind er í 20. gr. sömu laga. Starfsemin skal þó að lágmarki alltaf ná til þess að taka á móti innlánum frá almenningi og veita lán sem fjármögnuð eru með endurgreiðanlegum fjármunum frá almenningi sem og annarra þjónustustarfsemi sem er í eðlilegum tengslum við hana sbr. 21.gr. laganna.

Sparisjóðnum er heimilt að stunda hliðarstarfsemi, enda sé hún í eðlilegu framhaldi af fjármálaþjónustu hans sbr. 2. mgr. 21. gr. laga nr. 161/2002

Sparisjóðnum er heimilt að eiga hluti í félögum að gættum reglum 22. og 28. gr. laga 161/2002.

15. gr.

Lögmætir fundir stofnfjáreigenda hafa æðsta vald í málefnum sparisjóðsins eftir því sem lög og samþykktir þessar kveða á um.

16. gr.

Sparisjóðsstjórn annast boðun funda stofnfjáreigenda. Boða skal til fundanna bréflega og með auglýsingu í dagblaði með minnst viku fyrirvara. Í fundarboði skal greina málefni þau sem taka á til meðferðar á fundi stofnfjáreigenda. Ef taka á til meðferðar tillögu um breytingar á samþykktum sparisjóðsins skal greina meginefni tillögunnar í fundarboði. Fundur er löglegur ef löglega er til hans boðað.

Hver stofnfjáreigandi á rétt á því að fá ákveðið mál tekið til meðferðar á fundum stofnfjáreigenda, ef hann gerir skriflega kröfu um það til sparisjóðsstjórnar með svo löngum fyrirvara að unnt sé, samkvæmt samþykktum þessum, að taka málið á dagskrá fundarins.

17. gr.

Nú er fundur ekki lögmætur, skal þá boða fund að nýju með sama hætti og segir í . 16. gr. innan eins mánaðar, en þess jafnframt getið að áður boðaður fundur hafi reynst ólögmætur, og er nú fundurinn lögmætur, sé löglega til hans boðað.

Stofnfjáreiganda er heimilt að fela öðrum umboð til að fara með rétt sinn á fundi stofnfjáreigenda. Umboðið er heimilt að afturkalla hvenær sem er. Umboðsmaður skal leggja fram skriflega, dagsetta og vottfesta yfirlýsingu frá stofnfjáraðila, um umboð sitt. Um umboð umboðsmanns gilda jafnframt ákvæði 1. mgr. 5. gr. Sama umboð gildir aðeins fyrir einn fund.

18. gr.

Aðalfundur sparisjóðsins skal haldinn fyrir lok maí mánaðar ár hvert og eftirfarandi mál tekin fyrir:

a) Skýrsla stjórnar um starfsemi sparisjóðsins síðastliðið starfsár,

b) endurskoðaðir reikningar sparisjóðsins fyrir síðastliðið reikningsár er hafi m.a. að geyma tillögu sparisjóðsstjórnar um ráðstöfun tekjuafgangs, sbr. 68. gr. laga nr. 161/2002,

c) tillaga um greiðslu arðs,

d) ákvörðun um endurmat stofnfjár

e) tillögur um breytingar á samþykktum sparisjóðsins, ef borist hafa,

f) kosning sparisjóðsstjórnar, sbr. 23. gr.,

g) kosning löggilts endurskoðanda eða endurskoðunarskrifstofu, sbr. 36. gr.,

h) ákvörðun um þóknun til stjórnar, að fengnum tillögum sparisjóðsstjórnar sbr. 27 gr.

i) önnur mál sem aðalfundur skal fjalla um samkvæmt lögum nr. 161/2002 eða sparisjóðsstjórn ákveður að leggja fyrir fundinn.

19. gr.

Aðra fundi stofnfjáreigenda skal halda eftir ákvörðun fundar stofnfjáreigenda eða sparisjóðsstjórnar. Sparisjóðsstjórn er skylt að boða til fundar stofnfjáreigenda innan 14 daga ef kjörnir endurskoðendur eða stofnfjáreigendur sem fara með minnst 1/10 hluta stofnfjár krefjast þess skriflega og greina fundarefni.

20. gr.

Á fundi stofnfjáreigenda má einungis greiða atkvæði um þau mál, sem getið er í fundarboði svo og löglega fram bornar viðauka - og breytingartillögur við þau.

Á fundum stofnfjáreigenda ræður afl atkvæða nema öðruvísi sé kveðið á í samþykktum þessum eða landslögum. Ef tillaga fær jafnmörg atkvæði með og móti telst hún fallin. Ef tveir eða fleiri fá jafnmörg atkvæði, þegar kjósa skal menn til starfa fyrir sparisjóðinn, skal hlutkesti ráða.

Tillögur um breytingar á samþykktum þessum, tillaga um slit sparisjóðsins eða samruna hans við aðra sparisjóði, verða aðeins teknar til meðferðar á fundi stofnfjáreigenda og þarf 2/3 hluta greiddra atkvæða til samþykktar á þeim, enda taki stofnfjáreigendur er ráða a.m.k. 2/3 hlutum þess stofnfjár sem farið er með atkvæði fyrir á fundinum, þátt í atkvæðagreiðslunni.

Þrátt fyrir ákvæði 3. mgr. þessarar greinar ræður afl atkvæða úrslitum máls varði tillaga þau mál sem fjallað er um í 3. mgr. 11 . gr.

Mál, sem ekki eru greind í dagskrá er ekki unnt að taka til umræðu á fundi stofnfjáreigenda nema með samþykki 2/3 hluta atkvæða viðstaddra stofnfjáreigenda. Slík mál er ekki unnt að taka til endanlegarar úrlausnar á fundinum nema skylt hafi verið að taka það til meðferðar samkvæmt lögum eða samþykktum þessum.

21. gr.

Fundi stofnfjáreigenda stýrir fundarstjóri, kosinn af fundinum. Formaður sparisjóðsstjórnar eða annar, sem sparisjóðsstjórn nefnir til, setur fundinn og stjórnar kjöri fundarstjóra. Þegar fundur hefur verið settur, skal gera skrá yfir stofnfjáreigendur og umboðsmenn, er fundinn sækja, til þess að ljóst sé, hversu mörgum hlutum og atkvæðum hver þeirra ræður yfir.

Fundarstjóri skal láta kjósa fundarritara, sem heldur fundargerðabók. Í fundargerðabók skal skrá ákvarðarnir fundarins ásamt úrslitum atkvæðagreiðslna. Fundarstjóri og fundarritari skulu undirrita fundargerð. Varðveita skal skrá yfir mætta stofnfjáreigendur og umboðsmenn er fundinn sóttu.

22. gr.

Réttur til greiðslu arðs, sem aðalfundur hefur ákveðið að greiða fellur niður, ef hans er ekki vitjað innan fjögurra ára frá því að krafa um greiðslu hans var gjaldkræf, og rennur þá í varasjóð sparisjóðsins.

VI. kafli.

Sparisjóðsstjórn og sparisjóðsstjóri.

23. gr.

Stjórn sparisjóðsins skipa fimm menn. Stofnfjáreigendur kjósa þrjá stjórnarmenn, bæjarstjórn Ísafjarðarbæjar og sveitastjórn Súðavíkurhrepps skulu sameiginlega tilnefna einn mann og bæjarstjórn Vesturbyggðar og hreppsnefnd Tálknafjarðarhrepps með sama hætti einn stjórnarmann. Kjósa skal og tilnefna varamenn með sama hætti. Stjórnarmenn og varamenn skulu uppfylla hæfisskilyrði 52 gr. laga nr 161/2002 .

Kjörtímabil stjórnar og varamanna skal vera eitt ár, frá aðalfundi til aðalfundar. Kosning skal vera hlutbundin, ef þess er óskað, enda hafi skrifleg ósk þar um borist stjórninni eigi síðar en fimm dögum

fyrir aðalfund. Framboðslistum skulu fylgja meðmæli minnst 10% stofnfjáreigenda og samþykki frambjóðenda. Framboðslistum skal skilað í hendur stjórnar þremur dögum fyrir aðalfund.

Stjórnarmenn mega ekki samtímis eiga sæti í stjórn annarra innlánsstofnana né vera starfsmenn þeirra, nema þeir séu þar fulltrúar sparisjóðsins í slíkri stjórn sbr. reglur stjórnar skv. 2. mgr. 25. gr. laga nr. 161/2002.

24. gr.

Sparisjóðsstjórn kýs sér formann og varaformann á fyrsta stjórnarfundi eftir kjör hennar og skiptir að öðru leyti með sér verkum. Varaformaður gegnir störfum formanns í forföllum hans.

Formaður kveður stjórnina til funda sem skulu haldnir eftir þörfum. Fund skal jafnan halda ef einn eða fleiri stjórnarmenn óska þess eða sparisjóðsstjóri telur þess þörf.

Fundur stjórnar er því aðeins lögmætur að a.m.k. þrír stjórnarmenn sitji hann. Sé fundur eigi fullskipaður þarf samþykki þriggja til að ályktunin sé gild. Afl atkvæða ræður úrslitum máls. Séu atkvæði jöfn ræður atkvæði formanns. Að öðru leyti setur stjórnin sér fundarsköp.

Þær ákvarðanir sem teknar eru á fundum sparisjóðsstjórnar, skal bóka í sérstaka gerðabók og fundargerðir staðfestar með undirritun viðstaddra stjórnarmanna og sparisjóðsstjóra.

25. gr.

Sparisjóðsstjórn fer með málefni sparisjóðsins og skal hún annast um skipulag hans og starfsemi sé jafnan í réttu og góðu horfi og tryggja að nægjanlegt eftirlit sé með bókhaldi og meðferð fjármuna sparisjóðsins. Ennfremur hefur hún með höndum almennt eftirlit með rekstri hans og tekur ákvarðanir tengdar rekstri sjóðsins, sem telja verður meiriháttar. Stjórnin skal ráða sparisjóðsstjóra og setja honum erindisbréf. Stjórnin skal setja reglur um mörk lánaheimilda sparisjóðsstjóra sem og reglur varðandi ákvarðanir um fjárfestingar sbr. 1. mgr. 54. og 55. gr. laga nr. 161/2002

Sparisjóðsstjórn skal setja sér starfsreglur þar sem nánar er kveðið á um framkvæmd starfa stjórnarinnar. Í þeim skal fjallað sérstaklega um heimildir stjórnar til að taka ákvarðanir um einstök viðskipti, framkvæmd reglna um sérstakt hæfi stjórnarmanna, meðferð stjórnar á upplýsingum um einstaka viðskiptamenn, setu stjórnarmanna í stjórnum dótturfyrirtækja og hlutdeildarfélaga og framkvæmd reglna um meðferð viðskiptaerinda stjórnarmanna sbr. 2. mgr. 54. gr. laga nr. 161/2002.

Sparisjóðsstjórn fjallar einnig um önnur mál sem hún skal annast samkvæmt lögum, reglugerðum eða samþykktum þessum svo og þau mál sem sparisjóðsstjóri leggur fyrir hana.

Sparisjóðsstjórn skal ekki taka þátt í ákvörðun um einstök viðskipti, nema umfang þeirra sé verulegt miðað við stærð sparisjóðsins sbr. 2. málsl. 1. mgr. þessarar greinar. Einstakir stjórnarmenn skulu ekki hafa afskipti af ákvörðunum um einstök viðskipti.

26. gr.

Sparisjóðsstjórn skal hafa aðgang að öllum gögnum er varða sparisjóðinn og rekstur hans. Óheimilt er að fara með slík gögn eða afrit þeirra út úr sparisjóðnum. Þrátt fyrir ákvæði 1. málsl. er stjórnarmanni óheimill aðgangur að upplýsingum um einstaka viðskiptamenn sé hann vanhæfur í umfjöllun um málefni þeirra.

Stjórnarmenn skulu ekki taka þátt í meðferð máls ef mál varðar:

1. viðskipti þeirra sjálfra eða fyrirtækja sem þeir sitja í stjórn hjá, eru fyrirsvarsmenn fyrir eða eiga að öðru leyti verulegra hagsmuna að gæta í ; eða
2. viðskipti samkeppnisaðila þeirra sem ræðir um í 1. tölul.

Hið sama skal gilda um viðskipti aðila sem eru tengdir stjórnarmönnum persónulega eða fjárhagslega.

Viðskiptaerindi stjórnarmanna, sem og fyrirtækja sem þeir kunna að vera í forsvari fyrir, skulu lögð fyrir stjórn sparisjóðsins til samþykktar eða synjunar. Stjórn sparisjóðsins er þó heimilt að setja almennar reglur um afgreiðslu slíkra mála sem fyrirfram er ákveðið hvaða viðskiptaerindi þurfi og þurfi ekki sérstaka umfjöllun stjórnarinnar áður en til afgreiðslu þeira kemur sbr. 54. gr. laga nr. 161/2002

27. gr.

Fyrir störf í þágu sparisjóðsins skal greiða stjórnarmönnum fasta mánaðarlega þóknun er ákveðin sé fyrirfram á aðalfundi ár hvert. Sama gildir um þóknun formanns stjórnar.

28. gr.

Sparisjóðsstjóri, sem uppfylla skal hæfnisskilyrði 52. gr. laga nr. 161/2002 og vera búsettur hér á landi hefur með höndum framkvæmdastjórn sparisjóðsins og ber ábyrgð á daglegum rekstri hans. Sparisjóðsstjóri fer með ákvörðunarvald í öllum málefnum sparisjóðsins sem ekki eru falin öðrum skv. lögum nr. 161/2002 og samþykktum þessum. Þar á meðal ákveður hann inn- og útlánsvexti við sparisjóðinn og ráðstafar fé hans og stendur fyrir rekstri hans í samræmi við þær reglur sem honum eru eða verða settar af sparisjóðsstjórn eða samkvæmt samþykktum þessum. Honum ber að sjá um að reksturinn sé í öllum greinum skv. lögum, samþykktum þessum og ákvörðunum sparisjóðsstjórnar.

Sparisjóðsstjóri ræður alla starfsmenn sparisjóðsins, aðra en um ræðir í 16. gr. laga nr. 161/2002 og veitir þeim lausn. Hann undirbýr fundi sparisjóðsstjórnar ásamt formanni hennar og gefur stjórninni reglulega skýrslu um störf og hagi sparisjóðsins. Sparisjóðsstjóri skal sitja fundi stjórnar nema fjallað sé um mál er varða hann sjálfan.

29. gr.

Sparisjóðsstjóra er óheimilt að sitja í stjórn atvinnufyrirtækis og taka þátt í atvinnurekstri að öðru leyti. Sparisjóðsstjórn getur þó veitt heimild til slíks en þá aðeins á grundvelli reglna sem hún setur þar um og Fjármálaeftirlitið staðfestir sbr. 56. gr. laga nr. 161/2002. Sé atvinnufyrirtækið hins vegar dótturfyrirtæki eða hlutdeildarfyrirtæki sparisjóðsins fer um stjórnarsetu sparisjóðsstjóra samkvæmt reglum um verkaskiptingu stjórnar og sparisjóðsstjóra.

Sparisjóðsstjóri má ekki taka lán hjá sparisjóðnum né má sparisjóðurinn ganga í ábyrgð fyrir hann, veita honum kauprétt eða sambærileg viðskipti nema ákvörðun þar um sé samþykkt af stjórn. Þá er honum óheimilt að vera ábyrgðarmaður annarra gagnvart sparisjóðnum. Ákvæði greinarinnar gildir einnig gagnvart maka hans.

VII. kafli.

Starfsmenn.

30.gr.

Allir starfsmenn sparisjóðsins skulu undirrita drengskaparheit um það að þeir muni með árverkni og samviskusemi gegna störfum þeim, sem þeim eru falin og ekki gera neinum óviðkomandi kunnugt um málefni sparisjóðsins né viðskipti einstakra aðila við hann, hvorki skuldir þeirra né eignir.

31. gr.

Stjórnarmenn sparisjóðsins, sparisjóðsstjóri, aðrir starfsmenn sparisjóðsins og endurskoðandi eru bundnir þagnarskyldu um allt það er varðar hagi viðskiptamanna sparisjóðsins og um önnur þau atriði sem þeir fá vitneskju um í starfi sínu og leynt skulu fara skv. lögum eða eðli málsins, nema dómari úrskurði að upplýsingar sé skylt að veita fyrir dómi eða lögreglu eða skylda sé til þess að veita upplýsingar lögum samkvæmt. Þagnarskylda helst þótt látið sé af störfum. Um undanþágu frá þagnarskyldu fer samkv. 59. og 60. gr. laga nr. 161/2002

32. gr.

Sparisjóðsstjórn setur, reglur um viðskipti starfsmanna sparisjóðsins við hann, sem og um heimildir starfsmanna til að taka að sér önnur launuð störf og / eða taka þátt í atvinnurekstri að öðru leyti samhliða starfi sínu við sparisjóðinn.

33. gr.

Starfsmönnum sparisjóðsins skal óheimilt að gerast umboðsmenn annarra gagnvart sparisjóðnum.

VIII. kafli.

Ársreikningur og endurskoðun.

34. gr.

Reikningsár sparisjóðsins er almanaksárið. Ársreikningur sem saminn er af sparisjóðsstjóra og sparisjóðsstjórn skal hafa að geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, fjárstreymisyfirlit og skýringar. Ennfremur skal semja skýrslu stjórnar, sbr. 89. gr. laga nr. 161/2002 sem ásamt ársreikningi mynda eina heild.

Ársreikningur og skýrsla stjórnar skulu undirrituð af sparisjóðsstjóra og sparisjóðsstjórn. Hafi stjórnarmaður eða sparisjóðsstjóri mótbárur fram að færa gegn ársreikningi, skal hann skrifa undir með fyrirvara og gera grein fyrir því í skýrslu stjórnar hvers eðlis fyrirvarinn er.

35. gr.

Ársreikningurinn skal gerður í samræmi við lög, reglur og góða reikningsskilavenju, bæði að því er varðar mat á einstökum liðum, uppsetningu, sundurliðun og heiti liða, svo og upplýsingar um liði utan efnahagsreiknings.

Rekstrarreikningurinn skal gerður þannig að hann gefi skýra mynd af því, hvernig hagnaður eða tap hefur myndast. Í rekstrarreikningi skulu heildartekjur af rekstri sparisjóðsins koma fram og skulu tekjur og gjöld sundurliðuð, eftir því sem tilefni gefst til.

36. gr.

Aðalfundur stofnfjáreigenda kýs löggiltan endurskoðanda eða endurskoðunarfélag til eins árs í senn. Endurskoðandi má ekki eiga sæti í sparisjóðsstjórn, vera starfsmaður sparisjóðsins eða starfa í þágu hans að öðru en endurskoðun. Hann má ekki koma fram gagnvart sparisjóðnum sem umboðsmaður annarra eða vera skuldugur sparisjóðnum, hvorki sem skuldari né ábyrgðarmaður. Hið sama gildir um maka hans.

Endurskoðandi skal í samræmi við góða endurskoðunarvenju endurskoða ársreikninginn og í því sambandi kanna bókhaldsgögn sparisjóðsins og aðra þætti er varða rekstur hans og stöðu. Sparisjóðsstjórn og sparisjóðsstjóri skulu veita endurskoðanda aðstöðu til að gera þær athuganir, sem hann telur nauðsynlegar. Skal honum heimill aðgangur að öllum bókum sparisjóðsins og skjölum og jafnframt skal sparisjóðsstjórn og starfsmenn sparisjóðsins veita honum allar umbeðnar upplýsingar, sem unnt er að láta í té.

Fyrir miðjan marsmánuð skal endurskoðandi hafa lokið endurskoðun á ársreikningi sparisjóðsins og ber honum þá þegar að afhenda hann stjórn sparisjóðsins.

Endurskoðandi hefir rétt til að sitja aðalfundi sparisjóðsins sem og stjórnarfundi þar sem fjallað er um ársreikninginn. Endurskoðanda og samstarfsmönnum hans er óheimilt að gefa einstökum stofnfjáreigendum eða óviðkomandi aðilum upplýsingar um hag sparisjóðsins.

37. gr.

Ársreikningur skal vera öllum stofnfjáreigendum aðgengilegur og hverjum viðskiptaaðila sem þess óskar innan tveggja vikna frá samþykkt aðalfundar.

IX. kafli.

Um breytingar á samþykktum sparisjóðsins.

38. gr.

Ákvörðun um breytingu samþykkta þessara skal tekin á fundi stofnfjáreigenda, enda sé þess getið í fundarboði að slíkar breytingar séu fyrirhugaðar og í hverju þær felast í meginatriðum. Ákvörðun verður því aðeins gild að hún hljóti samþykki minnst 2/3 hluta greiddra atkvæða svo og samþykki stofnfjáreigenda sem ráða yfir minnst 2/3 hlutum þess stofnfjár sem farið er með atkvæði fyrir á fundinum sbr. 3. mgr. 20. gr.

X. kafli.

Um breytingu á sparisjóðnum í hlutafélag

39. gr.

Ákvörðun um breytingu á sparisjóðnum í hlutafélag skal tekin á fundi stofnfjáreiganda og er því aðeins heimil að ákvörðunin hafi hlotið samþykki stofnfjáreigenda eftir þeim reglum sem gilda um breytingar á samþykktum þessum, enda hafi tillaga þess efnis verið kynnt í fundarboði.

Verði sparisjóðnum breytt í hlutafélag skal skipting hlutafjár vera í samræmi við endurmetið eigið fé þeirra sjóða sem sameinuðu rekstur sinn í sparisjóðnum og breytingar á stofnfé eftir þann tíma. Miðað við stofnefnahagsreikning sjóðsins og endurmetið eigið fé sjóðanna yrði skipting hlutafjárins sem hér segir:

Eyrasparisjóður	25,1%
Sparisjóður Súðavíkur	10,2%
Sparisjóður Þingeyrarhrepps	33,8%
Sparisjóður Önundarfjarðar	31,0%

Heimilt er að stofna fleiri en eitt eignarhaldsfélag í tengslum við breytingu á sjóðnum í hlutafélaga, komi fram ósk um slíkt frá meirihluta stofnfjáraðila á einhverju af aðalstarfssvæðum framangreindra sjóða.

XI. kafli.

Um slit sparisjóðsins og samruna.

40.gr.

Ákvörðun um slit sparisjóðsins og samruna við aðra innlánsstofnun , sbr. XII. Kafla laga nr. 161/2002 skulu teknar á fundi stofnfjáreiganda og er því aðeins heimilar að þær hafi hlotið samþykki stofnfjáreigenda eftir þeim reglum sem gilda um breytingar á samþykktum þessum, enda hafi tillaga þess efnis verið kynnt í fundarboði.

Aðeins er heimilt að sameina sparisjóðinn öðrum sparisjóði.

Þegar allar skuldir sparisjóðsins hafa verið greiddar vegna slita á starfsemi sparisjóðsins skal greiða stofnfjáreiganda eignarhlut hans af eftirstöðvum eigna sparisjóðsins. Þeim eignum er þá kunna að verða eftir skal ráðstafað til menningar- og líknarmála á aðalstarfsvæði sparisjóðsins samkvæmt ákvörðun lögmæts fundar stofnfjáreigenda að framlögðum tillögum fráfarandi stjórnar sparisjóðsins.

Þannig samþykkt á fundi stofnfjáeigenda sparisjóðsins.

Þingeyri 30. nóvember 2007
Eldri samþykktir frá 9. október 2007, falla þá jafnframt úr gildi.

_____
fundarstjóri.

_____
fundaritari.

Efnisyfirlit

Kafli	Kaflaheiti	Blaðsíða nr.
I. Kafli	Heiti, heimili, varnarþing og hlutverk	1
II. Kafli	Stofnfé og atkvæðisréttur	1
III. Kafli	Útgáfa stofnfjárbréfa og eigendaskipti	2
IV. Kafli	Aukning stofnfjár	3
V. Kafli	Starfsemi og fundir stofnfjáreigenda	3
VI. Kafli	Sparisjóðsstjórn og sparisjóðsstjóri	5
VII. Kafli	Starfsmenn	7
VIII. Kafli	Ársreikningar og endurskoðun	8
IX. Kafli	Um breytingar á samþykktum sparisjóðsins	9
X. Kafli	Um breytingu á sparisjóðnum í hlutafélag	9
XI. Kafli	Um slit sparisjóðsins eða samruna	10