

# SAMÞYKKTIR

fyrir Sparisjóð Strandamanna.

Apríl 2023

## EFNISYFIRLIT

			BLS.
I.	KAFLI	Heiti, heimili, varnarþing og hlutverk	3
II.	KAFLI	Stofnfé, skipting þess og atkvæðisréttur	3
III.	KAFLI	Útgáfa stofnfjárbréfa og eigendaskipti	4
IV.	KAFLI	Breytingar á stofnfé	5
V.	KAFLI	Starfsemi og fundir stofnfjáreigenda	6
VI.	KAFLI	Sparisjóðsstjórn og sparisjóðsstjóri	8
VII.	KAFLI	Starfsmenn	11
VIII.	KAFLI	Ársreikningur og endurskoðun	12
IX.	KAFLI	Um breytingar á samþykktum sparisjóðsins	13
X.	KAFLI	Um slit sparisjóðsins og samruna	13

**I. kafli**  
**Heiti, heimili, varnarþing og hlutverk**

**1. gr.**

Sparisjóðurinn heitir Sparisjóður Strandamanna ses., í samþykktum þessum nefndur Sparisjóðurinn.

**2. gr.**

Heimili Sparisjóðsins og varnarþing er að Hafnarbraut 19, Hólmavík og telst starfssvæði Sparisjóðsins samkvæmt skilgreiningu laga um fjármálafyrirtæki vera Strandasýsla.

**3. gr.**

Sparisjóðurinn er sjálfseignarstofnun sem starfar samkvæmt gildandi lögum um fjármálafyrirtæki. Tilgangur Sparisjóðsins er að stunda sparisjóðastarfsemi eins og hún er skilgreind í áðurgreindum lögum.

Samfélagslegt hlutverk Sparisjóðsins er að láta gott af sér leiða og standa vörð um og þróa atvinnulíf, mannlíf og almenna velferð á sínu starfssvæði.

**II. kafli**  
**Stofnfé, skipting þess og atkvæðisréttur**

**4. gr.**

Sparisjóðurinn var stofnaður 19. janúar 1891, eða fyrir gildistöku laga nr. 43/1993.

Stofnfé Sparisjóðsins er kr. 353.217.257 og skiptist í jafnmarga hluti að nafnverðsfjárhæð ein króna. Eitt atkvæði fylgir hverjum hlut.

Heimilt er að auka stofnfé með útgáfu nýrra stofnfjárhluta að fjárhæð allt að kr. 150.000.000. Útboðsgengi verður 1,0. Núverandi stofnfjáreigendur falli frá forkaupsrétti.

Stjórn verði falið að afla stofnfjáráskrifta. Stjórn hefur heimild til að ákveða áskriftartíma, þó þannig að heimildin til stofnfjárukningar gildir til 1. september 2023. Með nýrri heimild til hækkunar stofnfjár fellur niður eldri heimild stjórnar til hækkunar að því marki sem hún er ónýtt.

Greiðsla fyrir stofnfé skal hafa borist fyrir tímamark sem stjórn ákveður, sem skal ekki vera skemur en 30 dögum eftir að áskriftartímabili lýkur og ekki lengur en 120 dögum eftir að áskriftartíma lýkur.

**5. gr.**

Stofnfjáreigendur eiga einn eða fleiri jafngilda stofnfjárhluti og er atkvæðisréttur í réttu hlutfalli við stofnfjáreign. Þó er einstökum stofnfjáreigendum 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 við heildaratkvæðamagn í samþykktum þessum. Stofnfjárhlutir eru allir að öðru leyti jafn réttháir.

**6. gr.**

Enginn stofnfjáreigandi ábyrgist skuldbindingar Sparisjóðsins umfram stofnfé sitt nema hann hafi tekið á sig frekari ábyrgðir með sérstökum löggæringi.

Stofnfjáreigendur eiga ekki hlutdeild í öðru eigin fé sparisjóðs en bókfærðu stofnfé eins og það er á hverjum tíma. Stofnfjáreigendum er óheimilt að ganga á óráðstafað eigið fé við ákvörðun arðs, sbr. 15. gr. eða ganga að óráðstöfuðu fé sjálfseignarstofnunarinnar með öðrum hætti, svo sem með innlausn eða kaupum sjálfseignarstofnunarinnar á eigin stofnfjárhlutum á hærra verði en nafnverði.

Stofnfjáreigendur þurfa ekki að sæta innlausn hluta sinna nema lög standi til annars.

<b>III. kafli.</b> <b>Útgáfa stofnfjárbréfa og eigendaskipti</b>
---

**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:

- a) Heiti Sparisjóðsins og heimilisfang.
- b) Númer og fjárhæð hlutar.
- c) Nafn, heimilisfang og kennitölu stofnfjáreiganda.
- d) Útgáfudag stofnfjárbréfs.
- e) Sérstök atriði er varða réttindi og skyldur stofnfjáreiganda.

Stofnfjárbréf er heimilt að gefa út með rafrænum hætti í verðbréfamiðstöð í samræmi við ákvæði laga um rafræna eignarskráningu verðbréfa nr. 131/1997. Stofnfjáreigendur fá þá rafréfið útgefið í verðbréfamiðstöð og eignarréttindi skráð yfir því og veitir sú skráning stofnfjáreiganda þau réttindi sem samþykktir þessar og lög mæla fyrir um.

**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 samþykktu þessara eru þeim ekki til fyrirstöðu, skal nafn hins nýja stofnfjáreiganda fært í skrána, þegar hann tilkynnir eigendaskiptin og sannar rétt sinn. Enn fremur skal geta eigandaskipta- og skráningardags. Þegar nafn nýs eiganda er fært í skrána skal stofnfjárbréfið einnig áritað um færsluna. Skrána skal ætíð geyma á skrifstofu Sparisjóðsins og eiga allir stofnfjáreigendur aðgang að henni.

Verði heimild lokamálsgreinar 7. gr. nýtt, skal útskrift frá verðbréfaskráningu um eignarhald á stofnfjárhlutum í Sparisjóðnum teljast fullnægjandi grunnur að stofnfjáreigendaskrá. Gagnvart Sparisjóðnum telst stofnfjáreigendaskráin fullgild sönnun að eignarrétti að stofnfjárhlutum í honum.

**9. gr.**

Framsal og önnur ráðstöfun stofnfjárhlutar í Sparisjóðnum er heimil án takmarkana, sbr. þó ákvæði VI. kafla laga nr. 161/2002. Sparisjóðurinn setur sér reglur um viðskipti með stofnfé í sparisjóðnum.

Veðsetning stofnfjárhluta í sparisjóðnum er heimil án takmarkana.

**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 ógildingardóms sé ekki aflað, ef hún telur nægilega sannað að bréfið hafi eyðilagst. Afhenda má eiganda ný stofnfjárbréf í stað skemmdra en læsilegra bréfa.

Samanlagður eignarhlutur Sparisjóðsins og dótturfélaga hans má ekki nema hærri fjárhæð að nafnverði en 10% af stofnfé Sparisjóðsins. Eignist viðkomandi meira af stofnfénu t.d. vegna lúkningar viðskipta, sbr. 3. mgr. 16. gr. samþykktu þessara, skal það tilkynnt Fjármálaeftirlitinu án tafar. Fjármálaeftirlitið getur veitt allt að þriggja mánaða frest til að koma eignarhlutnum niður í lögmælt mark. Ætíð skal lögð á það megináhersla að selja svo fljótt sem kostur er þá stofnfjárluti sem Sparisjóðurinn og/eða dótturfélag hans kann að eignast.

#### IV. kafli Breytingar á stofnfé

##### 11. gr.

Fundur stofnfjáreigenda getur ákveðið að auka stofnféð með áskrift nýrra stofnfjárluta eftir sömu reglum og gilda um breytingar á samþykktum þessum.

Í fundarboði skal greina frá tillögu stjórnar um aukninguna og tillögu um hvernig að henni 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.

Enn fremur er heimilt að auka stofnfé til samræmis við ákvæði gildandi laga um fjármálafyrirtæki, um ráðstöfun hagnaðar og endurmat stofnfjár.

##### 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., nema fundur stofnfjáreigenda hafi ákveðið annað með sama fjölda atkvæða og þarf til breytinga á samþykktum þessum.

Að því marki sem stofnfjáreigendur nýta sér ekki áskriftarrétt sinn að hækkunar áfanga gengur hann að tiltölu til þeirra stofnfjáreigenda sem hann vilja nýta. Að þeim frágengnum hefur stjórn heimild til að selja nýjum stofnfjáreigendum það sem þá kann enn að vera óselt.

Um atkvæðisrétt nýrra hluta fer skv. ákvæðum 5. gr. samþykktu þessa.

##### 13. gr.

Við ákvörðun um aukningu stofnfjár skal kveðið á um:

- a) Stofnfjárhækkunina og um skiptingu hennar í stofnfjárluta.
- b) Atkvæðisrétt, er fylgja skal nýjum hlutum, sbr. 5. gr. samþykktu þessara.
- c) Forgangsrétt stofnfjáreigenda eða annarra til áskriftar að stofnfé eða hverjir geta ella skráð sig fyrir stofnfjárlutum.
- d) Frest til handa stofnfjáreigendum til að nota rétt sinn til áskriftar.
- e) Hvernig með skuli fara ef stofnfjáreigendur nýta ekki rétt sinn til áskriftar.
- f) Frest til greiðslu stofnfjárluta.
- g) Verð það, sem greiða skal fyrir stofnfjárluti.
- h) Áætlaðan kostnað Sparisjóðsins vegna hækkunar stofnfjár.

##### 14. gr.

Að tillögu stjórnar Sparisjóðsins getur fundur stofnfjáreigenda ákveðið að lækka stofnfé sjóðsins til jöfnunar taps, sem ekki verður jafnað á annan hátt. Um tillöguna, kynningu fyrir stofnfjáreigendum, fundarboð og boðunarfrest, fer eftir ákvæðum í gildandi lögum um fjármálafyrirtæki. Fjármálaeftirlitinu skal tilkynnt fyrir fram um fyrirhugaða lækkun stofnfjár. Til þess að tillaga um lækkun stofnfjár nái fram að ganga þarf fundur stofnfjáreigenda að samþykkja hana með sama fjölda atkvæða og þarf til breytinga á samþykktum þessum. Ákvörðun fundar stofnfjáreigenda um lækkun tekur gildi þegar Fjármálaeftirlitið hefur samþykkt hana.

##### 15. gr.

Sparisjóðurinn skal ráðstafa að lágmarki 5% af hagnaði liðins árs fyrir skatt til samfélagslegra verkefna á starfssvæði sínu í samræmi við ákvæði gildandi laga um fjármálafyrirtæki. Sundurliða skal þau verkefni sem sparisjóðurinn hefur stutt í skýringum með ársreikningi þess árs þegar ráðstöfunin fer fram og tiltaka móttakendur framlaga.

Aðalfundur Sparisjóðsins getur samþykkt, að tillögu sparisjóðsstjórnar, að arði til stofnfjáreigenda skuli að hluta eða að öllu leyti varið til hækkunar á nafnverði stofnfjárhluta í sparisjóðnum. Með hagnaði samkvæmt þessari grein er átt við hagnað eftir skatta samkvæmt samþykktum ársreikningi fyrir síðasta reikningsár. Ekki er þó heimilt að hækka nafnverð stofnfjárhluta umfram verðlagsbreytingar miðað við vísitölu neysliverðs frá útgáfu stofnfjárhlutanna.

<b>V. kafli</b> <b>Starfsemi og fundir stofnfjáreigenda</b>
--

#### 16. gr.

Starfsemi Sparisjóðsins byggir á starfsleyfi samkvæmt 2. tölul. 1. mgr. 4. gr. laga nr. 161/2002 og getur hún tekið til þeirrar starfsemi sem greind er í 1., 2. og 5. tölul. 1. mgr. 3. gr. laganna og þeirra starfsheimilda sem taldar eru upp í 3. mgr. 14. gr. sömu laga. Starfsemin skal þó að lágmarki alltaf ná til þess að taka á móti innlánnum frá almenningi og veita lán sem fjármöggnuð eru með endurgreiðanlegum fjármunum frá almenningi sem og annarri þjónustustarfsemi sem er í eðlilegum tengslum við slík viðskipti, sbr. 21. gr. laganna.

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

Sparisjóðurinn má eiga hluti í félögum að gættum reglum 22. og 28. gr. laga 161/2002.

#### 17. gr.

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

#### 18. gr.

Sparisjóðsstjórn annast boðun funda stofnfjáreigenda sparisjóðsins. Boða skal til fundanna bréflaga með minnst fjórtán daga 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.

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.

#### 19. gr.

Nú er fundur ekki lögmætur og skal þá boða fund að nýju með sama hætti og segir í 18. gr., innan eins mánaðar, en þess jafnframt getið að fyrr boðaði fundurinn 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, sem vera skal úr hópi stofnfjáreigenda, skal leggja fram skriflega, dagsetta og vottfesta yfirlýsingu frá stofnfjáreiganda, um umboð sitt. Sama umboð gildir aðeins fyrir einn fund.

#### 20. gr.

Aðalfundur Sparisjóðsins skal haldinn fyrir lok maímánaðar ár hvert og eftirfarandi mál þá 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 hagnaðar, sbr. 63.gr. laga nr. 161/2002,
- c. Ákvörðun um greiðslu arðs, sbr. 68. gr. laga nr. 161/2002,
- d. Tillögur um breytingar á samþykktum sparisjóðsins, ef borist hafa,
- e. Kosning sparisjóðsstjórnar, sbr. 25. gr.,
- f. Kosning löggilts endurskoðanda eða endurskoðunarfélags, sbr. 38. gr.,
- g. Ákvörðun um þóknun til stjórnar, að fengnum tillögum sparisjóðsstjórnar sbr. 29. gr.,
- h. Önnur mál sem aðalfundur skal fjalla um samkvæmt gildandi lögum um fjármálafyrirtæki eða sparisjóðsstjórn ákveður að leggja fyrir fundinn.

**21. gr.**

Aðra fundi stofnfjáreigenda skal halda eftir ákvörðun fundar stofnfjáreigenda eða sparisjóðsstjórnar. Sparisjóðsstjórn er skylt að boða til fundar stofnfjáreigenda innan 14 daga ef endurskoðendur Sparisjóðsins, 1/20 stofnfjáreigenda, eða stofnfjáreigendur sem fara með minnst 1/20 hluta stofnfjár krefjast þess skriflega og greina fundarefni.

**22. 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 menn eða fleiri fá jafnmörg atkvæði, þegar kjósa skal menn til starfa fyrir Sparisjóðinn, skal hlutkesti ráða úrslitum.

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 endanlegrar úrlausnar á fundinum nema skylt hafi verið að taka það til meðferðar samkvæmt lögum eða samþykktum þessum.

**23. 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 gerð 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 ákvarðanir fundarins ásamt úrslitum atkvæðagreiðslna. Fundarstjóri og fundarritari skulu undirrita fundargerð. Varðveita skal skrá yfir mætta stofnfjáreigendur og umboðsmenn er fundinn sóttu.

**24. gr.**

Réttur til greiðslu arðs, sem aðalfundur hefur ákveðið að greiða, fellur niður ef hans er ekki vitjað innan fjögurra ára frá gjalddaga, og rennur þá í varasjóð Sparisjóðsins.

**VI. kafli**  
**Sparisjóðsstjórn og sparisjóðsstjóri**

#### 25. gr.

Stjórn Sparisjóðsins skipa fimm menn, og tveir til vara, kjörnir af stofnfjáreigendum. Stjórnarmenn skulu uppfylla búsetu- og hæfisskilyrði gildandi laga um fjármálafyrirtæki.

Kjörtímabil stjórnarmanna 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 sólarhringum fyrir aðalfund. Framboðslistum skulu fylgja meðmæli minnst fimm stofnfjáreigenda og samþykki frambjóðenda. Framboðslistum skal skilað í hendur stjórnar þremur sólarhringum fyrir aðalfund.

#### 26. gr.

Sparisjóðsstjórn kýs sér formann og varaformann á fyrsta stjórnarfundum eftir kjör hennar og skiptir að öðru leyti með sér verkum. Varaformaður gegnir störfum formanns í forföllum hans. Falli kjörgengi stjórnarmanns niður skal varamaður taka sæti hans í sparisjóðsstjórn fyrir þann tíma sem eftir er af kjörtímabilinu.

Formaður boðar til stjórnarfundar og skulu þeir 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. þrjú stjórnarmenn sitji hann. Afl atkvæða ræður úrslitum máls. Sé fundur eigi fullskipaður þarf samþykki þriggja til gildrar ályktunar. Séu atkvæði jöfn, ræður atkvæði formanns.

Hafi farið fram kjör milli varamanna skulu þeir, þegar kjörgengi aðalmanna fellur niður sem og í forföllum aðalmanna, taka sæti þannig, að sá sem flest atkvæði hlaut tekur fyrsta sæti og síðan koll af kalli. Að öðrum kosti ákveður sparisjóðsstjórn í upphafi kjörtímabils síns, að fenginni tillögu formanns, í hvaða röð varamenn taka sæti í stað aðalmanna.

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

#### 27. gr.

Sparisjóðsstjórn fer með málefni Sparisjóðsins og skal hún annast um að skipulag hans og starfsemi sé jafnan í réttu og góðu horfi og tryggja að nægjanlegt eftirlit sé með bókhaldi og meðferð fjármuna Sparisjóðsins. Enn fremur 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. gildandi lög um fjármálafyrirtæki.

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 stjórnnum dótturfyrirtækja og hlutdeildarféлага og framkvæmd reglna um meðferð viðskiptaerinda stjórnarmanna, sbr. gildandi lög um fjármálafyrirtæki. Reglurnar skulu hljóta staðfestingu Fjármálaeftirlitsins.

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

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

#### 28. 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. máls. er stjórnarmanni óheimill aðgangur að upplýsingum um einstaka viðskiptamenn sé hann vanhæfur í umfjöllun um málefni þeirra.

Stjórnarmenn mega ekki gerast umboðsmenn annarra gagnvart Sparisjóðnum.

Stjórnarmenn skulu ekki taka þátt í meðferð máls, er varðar viðskipti þeirra sjálfra eða fyrirtækis sem þeir tengjast þannig að þeir eigi hlut í því, sitja í stjórn þess, eru í fyrirsvari fyrir það eða eiga þar að öðru leyti verulegra hagsmuna að gæta, enda séu þessi störf ekki unnin fyrir Sparisjóðinn og fyrirtæki hans. Sama gildir um þátttöku stjórnarmanna í meðferð máls er varðar einhvern, sem er þeim tengdur, persónulega eða fjárhagslega, eins um viðskipti samkeppnisaðila þeirra sjálfra eða fyrirtækja sem þeir tengjast. 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 þar sem fyrirfram er ákveðið hvaða viðskiptaerindi þurfi og þurfi ekki sérstaka umfjöllun stjórnarinnar áður en til afgreiðslu þeirra kemur, sbr. gildandi lög um fjármálafyrirtæki.

#### **29. 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. Varamönnum skal greitt fyrir hvern setinn fund samkvæmt ákvörðun aðalfundar.

#### **30. gr.**

Sparisjóðsstjóri, sem uppfylla skal hæfisskilyrði 52. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki, 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 samkvæmt gildandi lögum um fjármálafyrirtæki og samþykktum þessum. Þar á meðal ákveður hann inn- og útlánsvexti Sparisjóðsins 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 og lögum. Honum ber að sjá um að reksturinn sé í öllum greinum skv. lögum, samþykktum þessum og ákvörðun sparisjóðsstjórnar.

Sparisjóðsstjóri ræður starfsmenn sjóðsins og veitir þeim lausn nema gildandi lög um fjármálafyrirtæki kveði á um annað. 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.

Sparisjóðsstjóri ritar firma sparisjóðsins og hefur prókúru fyrir hann.

#### **31. 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. gildandi lög um fjármálafyrirtæki. Sé atvinnufyrirtækið dótturfyrirtæki eða hlutdeildarfélag Sparisjóðsins fer um stjórnarsetu sparisjóðsstjóra eftir gildandi lögum og reglum um verkaskiptingu stjórnar og framkvæmdastjórnar.

Sparisjóðsstjóri má ekki taka lán hjá Sparisjóðnum né má Sparisjóðurinn ganga í ábyrgð fyrir hann nema gegn traustum tryggingum, enda sé fyrirgreiðslan í samræmi við lög um fjármálafyrirtæki og samþykkt af stjórn, bókuð í gerðabók hennar og á engan hátt frábrugðin sambærilegri fyrirgreiðslu til annarra viðskiptamanna. Þá er honum óheimilt að vera ábyrgðarmaður annarra gagnvart

Sparisjóðnum. Ákvæði greinarinnar gilda einnig um maka hans og aðra aðila í nánum tengslum við hann í skilningi laga um fjármálafyrirtæki.

## VII. kafli. Starfsmenn

### 32. gr.

Allir starfsmenn Sparisjóðsins skulu undirrita drengskaparheit um það, að þeir muni með árvekni 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. Sparisjóðurinn skal skilgreina hvaða starfsmenn teljist lykilstarfsmenn í Sparisjóðnum í samræmi við lög um fjármálafyrirtæki.

### 33. gr.

Stjórnarmenn Sparisjóðsins, sparisjóðsstjóri, aðrir starfsmenn Sparisjóðsins, endurskoðandi og hverjir þeir sem taka að sér verk í þágu Sparisjóðsins eru bundnir þagnarskyldu um allt það sem þeir fá vitneskju um við framkvæmd starfa sinna og varðar viðskipta- og einkamálefni viðskiptamanna Sparisjóðsins, nema skylda sé til þess að veita upplýsingar lögum samkvæmt. Þagnarskylda helst þótt látið sé af störfum. Um undanþágu frá þagnarskyldu fer eftir gildandi lögum um fjármálafyrirtæki.

### 34. gr.

Sparisjóðsstjórn setur, að fengnum tillögum sparisjóðsstjóra, reglur um viðskipti starfsmanna sjóðsins við hann, sem og um heimildir starfsmanna til að taka sér önnur launuð störf eða reka atvinnu samhliða starfi sínu við Sparisjóðinn.

### 35. gr.

Starfsmönnum Sparisjóðsins skal óheimilt að gerast umboðsmenn annarra gagnvart Sparisjóðnum.

## VIII. kafli Ársreikningur og endurskoðun

### 36. gr.

Reikningsár Sparisjóðsins er almanaksárið. Ársreikningur sem saminn er af sparisjóðsstjóra og sparisjóðsstjórn skal geyma rekstrarreikning, efnahagsreikning, fjárstreymisýfirlit og skýringar. Enn fremur 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 mótbáruð fram að færa gegn ársreikningi, skal hann skrifa undir með fyrirvara og gera grein fyrir því í skýrslu stjórnar í hverju fyrirvarinn felst.

### 37. 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.

### 38. gr.

Aðalfundur Sparisjóðsins kýs löggiltan endurskoðanda eða endurskoðunarfélag til fimm ára í senn í samræmi við lög um fjármálafyrirtæki. Endurskoðandi má ekki eiga sæti í sparisjóðsstjórn, vera starfsmaður sjóðsins eða gegna öðrum störfum fyrir Sparisjóðinn. Hann má ekki koma fram gagnvart Sparisjóðnum sem umboðsmaður annarra og ekki vera skuldugur sjóðnum, 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 hefur rétt til að sitja aðalfund Sparisjóðsins sem og stjórnarfundi þar sem fjallað er um ársreikning. Endurskoðanda og samstarfsmönnum hans er óheimilt að gefa einstökum stofnfjáreigendum eða óviðkomandi aðilum upplýsingar um hag Sparisjóðsins.

#### 39. gr.

Ársreikningur ásamt meðfylgjandi skýrslu stjórnar skal liggja frammi í afgreiðslum Sparisjóðsins og afhentur hverjum viðskiptamanni sem þess óskar innan tveggja vikna frá samþykkt aðalfundar.

### IX. kafli Um breytingar á samþykktum Sparisjóðsins

#### 40. gr.

Ákvörðun um breytingu samþykpta 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. 22. gr.

### X. kafli Um slit Sparisjóðsins og samruna

#### 41. gr.

Ákvörðanir um slit sparisjóðsins eða samruna við aðra innlánsstofnun, sbr. XII. kafla laga nr. 161/2002, skulu teknar á fundi stofnfjáreigenda og eru 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 hans, skal greiða stofnfjáreigendum eignarhlut þeirra af eftirstöðvum eigna sparisjóðsins. Þeim eignum er þá kunna að vera eftir skal ráðstafað til menningar- og líknarmála á aðal starfsvæði sparisjóðsins samkvæmt ákvörðun lögmeets fundar stofnfjáreigenda að framlögðum tillögum fráfarandi stjórnar sparisjóðsins.

Þannig samþykkt á fundi stofnfjáreigenda þann 29. apríl 2023.  
Eldri samþykktir falla þá jafnframt úr gildi

**Breytingar á samþykktum sparisjóðsins:**

- *Á aðalfundi stofnfjáraeigenda 3. maí 2003*
- *Á fundi stofnfjáraeigenda 23. nóvember 2007*
- *Á aðalfundi stofnfjáraeigenda 18. apríl 2010.*
- *Á aðalfundi stofnfjáraeigenda í maí 2013.*
- *Á aðalfundi stofnfjáraeigenda í apríl 2014.*
- *Á aðalfundi stofnfjáraeigenda apríl 2023*