

# *Samþykktir*

## *fyrir Sparisjóð Höfðhverfinga ses.*

### **I. kafli.**

#### **Heiti, heimili, varnarþing og hlutverk.**

##### **1. gr.**

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

##### **2. gr.**

Heimili sparisjóðsins og varnarþing er að Túngötu 3, 610 Grenivík og telst starfssvæði sparisjóðsins samkvæmt 2. másl. 1. mgr. 61. gr. laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki vera Norðurland Eystra. Sjóðurinn starfar og býður þjónustu sína með þeim starfsheimildum sem hann hefur lögum samkvæmt á öllu Íslandi.

Sparisjóðurinn skal ávallt hafa starfsstöð á Grenivík, þar sem séu 4 fullmönnuð stöðugildi.

Ákvæði 2. málsgreinar verður ekki breytt nema með 85% greiddra atkvæða á stofnfjáreigendafundi, svo og samþykki stofnfjáreigenda sem ráða yfir minnst 85% þess stofnfjár sem farið er með atkvæði fyrir á fundinum, enda hafi þess verið getið í fundarboði að breyta eigi þessu ákvæði.

##### **3. gr.**

Sparisjóðurinn starfar samkvæmt lögum, um fjármálafyrirtæki.

Samfélagslegt hlutverk sjóðsins er að vera mikilvæg þjónustu- og fjármálastofnun á sínu nærsvæði þannig að íbúar þess geti stundað eðlileg viðskipti við sparisjóð í sinni heimabyggð og þurfa þess vegna ekki að sækja slíka þjónustu um langan veg. Með skilvirkni í rekstri og ábyrgri stjórnun mun það samfélag sem er á starfssvæði sjóðsins, njóta tilvistar sjóðsins þar sem hann miðlar fjármagni á milli fyrirtækja og einstaklinga. Eins og frá upphafi styður sjóðurinn við uppbyggileg samfélagsleg verkefni hafi sjóðurinn afkomu og fjárhagsstöðu til þess.

### **II. kafli.**

#### **Stofnfé, skipting þess og atkvæðisréttur.**

##### **4. gr.**

Sparisjóðurinn var stofnaður 1. janúar 1879, eða fyrir gildistöku laga nr. 43/1993. Um hann gilda því ákvæði 77. gr. laga nr. 161/2002 um lágmark stofnfjár.

Stofnfé sparisjóðsins er kr. 453.695.745 og skiptist í jafnmarga hluti að nafnverðsfjárhæð ein króna. Eitt atkvæði fylgir hverjum hlut.

Stjórn sparisjóðsins hefur eftirfarandi heimildir til að ákveða að auka stofnfé sjóðsins:

Heimilt er að auka stofnfé með útgáfu nýrra stofnfjárhluta að fjárhæð allt að kr. 500.000.000. Útboðsgengi verður 1,0. Núverandi stofnfjáreigendur falli frá forkaupsrétti. Stjórn verði falið að afla stofnfjárskrifta.

Stjórn hefur heimild til að ákveða áskriftartíma, þó þannig að heimildin til stofnfjárukningar gildir til 1. september 2021. 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 stofnfjárhluta og er atkvæðisréttur í réttu hlutfalli við stofnfjáreign.

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

#### **6. gr.**

Enginn stofnfjáreigandi ábyrgist skuldbindingar sparisjóðsins umfram stofnfé sitt nema hann hafi tekið á sig frekari ábyrgð með sérstökum löggæringum.

### **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:

- 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 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 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 eigendaskipta- og skráningardags. Þegar nafn nýs eiganda er fært í skrána skal stofnfjárbréfið einnig áritað um færsluna. Skrána skal ætíð geyma á skrifstofu sparisjóðsins og skulu ekki aðrir en stofnfjáreigendur eiga aðgang að henni.

#### **9. gr.**

Framsál og önnur ráðstöfun stofnfjárhlutar í sparisjóði er heimil án takmarkana, sbr. þó ákvæði VI. kafla laga nr. 161/2002 um eignarhluti og meðferð þeirra. Sparisjóðir skulu setja sér reglur um viðskipti með stofnfé.

Veðsetning stofnfjárhluta í sparisjóðnum er heimil. Veðsetning sé tilkynnt til stjórnar og hún taki ekki gildi fyrr en við skráningu í stofnfjáreigendaskrá.

Nýr stofnfjáreigandi öðlast réttindi samkvæmt stofnfjárbréfinu þegar eigandabreyting hefur tilkynnt stjórn og verið skráð í skrá yfir stofnfjáreigendur.

#### **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.

Sparisjóðurinn má sjálfur ekki eiga eða taka að veði meira en 10% af eigin stofnfé. Eignist hann meira af stofnfénu vegna ákvæða í gildandi lögum 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 kynni 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 stjórnar um aukninguna og tillögu um hvernig að henni skuli staðið.

Til þess að heimilt sé að fjalla um aukningu stofnfjár á aðalfundi eða sérstökum fundi stofnfjáreigenda skal hafa verið boðað til fundarins með a.m.k. tveggja vikna fyrirvara. Í fundarboði skal gera grein fyrir tillögu stjórnar um útgáfu nýrra stofnfjárhluta, þ.m.t. um heildarfjölda hluta, nafnverð hluta og útboðsgengi, greiðslukjör, ef einhver eru, áskriftartíma og áskriftarrétt, og hvernig með skuli fara ef stofnfjáreigandi nýtir ekki rétt sinn til áskriftar. Lágmarksverð nýrra stofnfjárhluta skal vera jafnhátt og nafnverð stofnfjárhluta í viðkomandi sparisjóði.

#### **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.

#### **13. 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 71. gr. laga nr. 161/2002.

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.

#### **14. 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.

Heimild til ráðstöfunar hagnaðar með þessum hætti er því aðeins fyrir hendi að um óráðstafað eigið fé sé að ræða í Sparisjóðnum.

### **V. kafli.**

#### **Starfsemi og fundir stofnfjáreigenda.**

#### **15.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 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 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.

#### **16 gr.**

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

#### **17 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.

### 18. gr.

Nú er fundur ekki lögmætur og skal þá boða fund að nýju með sama hætti og segir í 17. gr. innan eins mánaðar, en þess jafnframt getið að fundurinn sem boðað var til áður 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. Heimildir umboðsmanns til að fara með atkvæðarétt takmarkast af reglum VI kafla laga nr. 161/2002, eignarhluti og meðferð þeirra. Sama umboð gildir aðeins fyrir einn fund.

### 19. 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,
- c) ákvörðun um greiðslu arðs,
- d) ákvörðun um endurmat stofnfjár,
- e) tillögur um breytingar á samþykktum sparisjóðsins, ef borist hafa,
- f) kosning sparisjóðsstjórnar, sbr. 24. gr.,
- g) kosning löggilts endurskoðanda eða endurskoðunarfélags, sbr. 37. gr.,
- h) ákvörðun um þóknun til stjórnar, að fengnum tillögum sparisjóðsstjórnar sbr. 28. gr.,
- i) önnur mál sem aðalfundur skal fjalla um samkvæmt gildandi lögum um fjármálafyrirtæki eða sparisjóðsstjórn ákveður að leggja fyrir fundinn.

### 20. 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.

### 21. 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 fundi stofnfjáreigenda ræður afl atkvæða, nema öðruvísi sé kveðið á í samþykktum þessum eða landslögum. Ef tillaga fær jafnmörg atkvæði með og á 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, sbr. þó ákvæði 2. gr. um starfsstöð.

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. Frá þessu má víkja ef mætt er á fund fyrir alla stofnfjáreigendur og allir samþykkja að mál sé tekið á dagskrá

#### **22. 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.

#### **23. gr.**

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

### **VI. kafli.**

#### **Sparisjóðsstjórn og sparisjóðsstjóri.**

#### **24. gr.**

Stjórn sparisjóðsins skipa fimm menn, kjörnir af stofnfjáreigendum. Kjörnir skulu tveir varamenn með sama hætti. Minnst helmingur stjórnarmanna skal búsettur hér á landi sbr. þó 2. máls. 2.mgr. 66.gr. laga nr. 2/1995. Stjórnarmenn skulu uppfylla hæfisskilyrði 52. gr. laga nr. 161/2002.

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

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

#### **25. gr.**

Sparisjóðsstjórn kýs sér formann og varaformann á fyrsta stjórnarfundi eftir kjör hennar og skiptir að öðru leyti með sér verkum.

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. þrír 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 í forföllum aðalmanna taka sæti þannig, að sá sem flest atkvæði hlaut tekur fyrst sæti og síðan koll af kalli. Að öðrum kosti ákveður stjórnin í upphafi kjörtímabils síns, að fenginni tillögu formanns, í hvaða röð eða fyrir hvern varamenn taka sæti í stað aðalmanna, sem forfallast kunna.

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

#### **26. 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. 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. 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 hlutdeildarfélaganna og framkvæmd reglna um meðferð viðskiptaerinda stjórnarmanna sbr. 2. mgr. 54. gr. laga nr. 161/2002.

Sparisjóðsstjórn fjallar einnig um mál sem hún að öðru leyti 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. málsl. 1. mgr. þessarar greinar. Einstakir stjórnarmenn skulu ekki hafa afskipti af ákvörðunum um einstök viðskipti.

#### **27. 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 þar sem fyrirfram er ákveðið hvaða viðskiptaerindi þurfi og þurfi ekki sérstaka umfjöllun stjórnarinnar áður en til afgreiðslu þeirra kemur sbr. 54. gr. laga nr. 161/2002

### **28. gr.**

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

### **29. gr.**

Sparisjóðsstjóri sem uppfylla skal hæfnisskilyrði 52. gr. laga nr. 161/2002 og vera búsettur hér á landi hefur með höndum framkvæmdastjórn sparisjóðsins og bera ábyrgð á daglegum rekstri hans. Sparisjóðsstjóri fer með ákvörðunarvald í öllum málefnum sparisjóðsins sem ekki eru falin öðrum samkvæmt 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 og lögum. Honum ber að sjá um að reksturinn sé í öllum greinum skv. lögum, samþykktum þessum og ákvörðunum sparisjóðsstjórnar.

Sparisjóðsstjóri ræður alla starfsmenn sjóðsins, 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 varðar hann sjálfan.

### **30. 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 hlutdeildarfélag sparisjóðsins fer um stjórnarsetu sparisjóðsstjóra samkvæmt reglum um verkaskiptingu stjórnar og framkvæmdastjórnar.

Sparisjóðsstjóri má ekki taka lán hjá sparisjóðnum og sparisjóðurinn má ekki ganga í ábyrgð fyrir hann, veita honum kauprétt eða sambærileg viðskipti nema ákvörðun þar um sé samþykkt af stjórn og bókuð í gerðabók hennar. Þá er honum óheimilt að vera ábyrgðarmaður annarra gagnvart sparisjóðnum. Ákvæði málsgreinarinnar gildir einnig um maka hans og aðra aðila í nánnum tengslum við hann í skilningi laga um fjármálafyrirtæki.

## **VII.kafli. Starfsmenn.**

### **31. 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.

### **32. gr.**

Stjórnarmenn sparisjóðsins, sparisjóðsstjóri, aðrir starfsmenn sparisjóðsins og 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 skylt sé 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.



### **33. gr.**

Sparisjóðsstjórn setur reglur um viðskipti starfsmanna sjóðsins 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.

### **34. gr.**

Starfsmönnum sparisjóðsins er óheimilt að gerast umboðsmenn annarra gagnvart sparisjóðnum.

## **VIII. kafli.**

### **Ársreikningur og endurskoðun.**

#### **35. gr.**

Reikningsár sparisjóðsins er almanaksárið. Ársreikningur sem saminn er af sparisjóðsstjóra og sparisjóðsstjórn skal hafa að 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 mótbárur fram að færa gegn ársreikningi, skal hann skrifa undir með fyrirvara og gera grein fyrir því í skýrslu stjórnar í hverju fyrirvarinn felst.

#### **36 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.

#### **37 gr.**

Aðalfundur stofnfjáreigenda 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 aðalskuldari 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 bókom sparisjóðsins og skjölum og jafnframt skulu 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.

#### **38. gr.**

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

**IX. kafli.**  
**Um breytingar á samþykktum sparisjóðsins.**

**39. gr.**

Ákvörðun um breytingu samþykktá 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. Ákvæðum 2. mgr. 2. gr. verður þó ekki breytt nema að uppfylltum skilyrðum 3. mgr. 2. gr.

**X. kafli.**  
**Um slit sparisjóðsins og samruna.**

**40. gr.**

Ákvarðanir um slit sparisjóðsins og 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 þessa efnis verið kynnt í fundarboði.

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

*Samþykkt á aðalfundi sparisjóðsins hinn 28. maí 2020.*

*Eldri samþykktir falla þá jafnframt úr gildi.*

*F.h. stjórnar*

## **Efnisyfirlit**

I. kafli. Heiti, heimili, varnarþing og hlutverk. ....	1
II. kafli. Stofnfé, skipting þess og atkvæðisréttur. ....	1
III. kafli. Útgáfa stofnfjárbréfa og eigendaskipti. ....	2
IV. kafli. Aukning stofnfjár. ....	3
V. kafli. Starfsemi og fundir stofnfjáreigenda. ....	4
VI. kafli. Sparisjóðsstjórn og sparisjóðsstjóri. ....	6
VII. kafli. Starfsmenn. ....	8
VIII. kafli. Ársreikningur og endurskoðun. ....	9
IX. kafli. Um breytingar á samþykktum sparisjóðsins. ....	10
X. kafli. Um slit sparisjóðsins og samruna. ....	10