

Utbildningspaket för Huvudman

Innehåll

1. Vad är en sparbank
2. **Uppdraget och regelverk för huvudmän, reglementet och sparbankslagen**
3. Sparbanksekonomi – vad står i ÅR och vad beslutas på stämman
4. Vinst- hur kan vi använda den
5. Stiftelsen ändamål och policy
6. Hållbarhetsrapporten – förstå strategier och ramverk och hur allt hänger ihop
7. Våra erbjudande – produktinformation

2. Regelverk för huvudmän, reglementet och sparbankslagen

Grundidén om att sparandet skulle ordnas av institutioner utan enskilt vinstintresse och under spararnas insyn ledde fram till huvudmannaskapet.

Huvudmannen är en förutsättning för att kunna driva sparbanksbank och de representerar insättarna (kunderna). Detta är reglerat i Sparbankslagen

Huvudman ska kontrollera att banken sköts i enlighet med lagar och förordningar, att banken har tillräckligt kapital för att bedriva bank och banken har tillräckligt med likvida medel för att stå stark i tider av oro inom finansmarknaden.

Revisorerna är huvudmannens förlängda arm i kontrollarbetet.

Huvudman tillsätter styrelsen, väljer nya huvudmän, godkänner balans- och resultaträkning samt beslutar om ansvarsfrihet på Sparbanksstämman.

Grundtanken från början av 1800-talet om att en Sparbank skulle drivas utan enskilt vinstintresse och under spararnas insyn ledde fram till huvudmannaskapet.

Huvudmannen utses bland kunderna och av kunderna på Sparbanksstämman. Detta är reglerat i Sparbankslagen. Som huvudman ska man bland annat kontrollera att banken sköts i enlighet med lagar och förordningar och att banken har tillräckligt med kapital och likvida medel för att bedriva bank och vara stark i tider av oro på finansmarknaden. Till sin hjälp har huvudmännen revisorer som löpande gör kontroller och avger sin rapport på stämman.

Att vara huvudman är ett betydelsefullt uppdrag genom att man på stämman utser styrelse, väljer nya huvudmän, godkänner balans- och resultaträkning, godkänner revisorernas rapport och beslutar om ansvarsfrihet för styrelsen för det år som gått.

Från vår folder:

VAD INNEBÄR DET ATT VARA HUVUDMAN?

REPRESENTANT FÖR BANKENS KUNDER

Som huvudman i Sparbanken Syd ska du kunna företräda det lokala närings- och arbetslivet.

- Uppfyller du de grundläggande kraven kan du bli huvudman. Utöver detta bör du ha ett stort intresse för sparbanksidén och dela våra värderingar, säger Henrietta Hansson, VD Sparbanken Syd. Det är viktigt att vi har en bredd bland huvudmännen, så att de speglar våra kunder på bästa möjliga vis. Bland de nu sittande huvudmännen finns det representanter för allt från löntagare, företagare och pensionärer till jordbrukare, skogsägare och kulturarbetare.

AMBASSADÖR FÖR BANKEN

Som huvudman i Sparbanken Syd blir du väl insatt i bankens verksamhet.

- Det är viktigt att våra huvudmän är goda ambassadörer för Sparbanken Syd och vill vara med och utveckla framtidens bank. Som huvudman kan du vara en länk mellan kunderna och banken. Det är ett betydelsefullt uppdrag. Huvudmännens formella och viktigaste uppgift är att representera kunderna på sparbanksstämman. Då väljer man styrelse, fastställer resultat- och balansräkning och bestämmer hur vinsten ska användas, förklarar Henrietta.

AVSÄTTA TID

För att bli huvudman i Sparbanken Syd måste du ha möjlighet att avsätta den tid som krävs för att utföra ditt uppdrag.

- Du måste ha tid att närvara vid sparbanksstämman samt de huvudmannamöten som anordnas tre till fyra gånger per år. Dessutom är det viktigt att du läser in dig på information som banken skickar ut. Vi ger dig goda förutsättningar att hålla dig uppdaterad inför alla möten.

HUVUDMANNARÅDET

För den som har ett djupare intresse av att utveckla banken finns huvudmannarådet.

- En del huvudmän vill öka sitt engagemang för banken vilket är jätteroligt, avslutar Henrietta. Då kan man anmäla sig till huvudmannarådet som träffas lite oftare för att diskutera och ta del av viktiga aspekter av bankverksamheten och man får därmed ytterligare en möjlighet att vara med och påverka bankens utveckling.

*Ett viktigt
och givande
uppdrag!*

2. Regelverk för huvudmän, reglementet och sparbankslagen

Reglementet, som är bankens egna "lag", anger vilka punkter ska behandlas på stämman, för hur lång tid styrelse och huvudman ska väljas och hur många huvudmän som ska ersättas varje stämma för att hålla kontinuitet och inte välja alla nya på en gång.

Bland huvudmännen väljs varje år sex huvudmän som skall vara valberedning intill nästa stämma.

Vidare anger reglementet vilken typ av affärer och verksamhet som banken ska bedriva.

Reglemente för Sparbanken Syd
Fastställt 2016-03-29

1. FIRMA, VERKSAMHETSOMRADE OCH STYRELSENS SÄTE

1 §
Bankens firma är Sparbanken Syd.

2 §
Banken som fortsätter den rörelse, som sedan 1927 bedrivits av Ystad's Sparbank, sedan 1853 av Österlens Sparbank, tidigare benämnd Simrishamn's Sparbank, sedan 1866 av Borby's Sparbank, sedan 1868 av Ingelstads och Jerrestads handels Sparbank, sedan 1875 av Östra Tommarps Sparbank, sedan 1876 av Västby's Sparbank, sedan 1890 av Glärlövs Sparbank, sedan 1892 av Skällinge Sparbank, sedan 1894 av Ljunby och Herrestads Sparbank, sedan 1903 av Sparbanken i Ingelstorp, sedan 1909 av Södra Molby, Vitaby och Skarv Ödö's Sparbank och sedan 1913 av Frenninge Sparbank, har till verksamhetsområde huvudsakligen Skåne.

3 §
Styrelsen har sitt säte i Ystad.

maj 2024

Sparbanken Syd

Reglementet, som bestäms av stämman, är banken "egen" lag som bland annat reglerar vad som ska behandlas på stämman, hur långa mandattiderna är för styrelse och huvudmän och vilka sex huvudmän som ska utgöra valberedning. Ett avsnitt i reglementet anger vilken typ av affär och verksamhet som banken ska bedriva.

2. Regelverk för huvudmän, reglementet och sparbankslagen

Bankens reglemente anger att vi skall ha 60 huvudmän i Sparbanken Syd.

Av dessa utses:

13 av kommunfullmäktige i Ystads kommun

10 av kommunfullmäktige i Simrishamns kommun

6 av kommunfullmäktige i Tomelilla kommun

1 av kommunfullmäktige i Skurups kommun och

30 av huvudmännen själva.

Sparbankslagen anger att vi ska ha huvudmän och att hälften av dem ska vara utsedda av kommunfullmäktige eller regionfullmäktige i bankens verksamhetsområde. Vårt reglemente anger att vi ska ha 60 huvudmän och av de 30 politiska valda ska 13 väljas av Ystad kommun, 10 av Simrishamn, 6 av Tomelilla och 1 av Skurups kommun. Det övriga 30 väljs av huvudmännen själva genom förslag från Valberedningen.

2. Regelverk för huvudmän, reglementet och sparbankslagen

Den som uppfyller nedanstående bland bankens kunder (insättare) kan vara huvudman, med nedanstående undantag.

En huvudman är inte

1. underårig eller i konkurs,
2. bosatt utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet, om inte Finansinspektionen på grund av särskilda förhållanden medger det,
3. anställd i sparbanken,
4. huvudman, styrelseledamot eller anställd i annan sparbank.
5. under förvaltare enligt 11 kap. 7§ föräldrabalken.

Det är de sex huvudmännen i Valberedningen som tar fram förslag på eventuellt nya huvudmän, eller föreslår omval.

Här är några regler som anger vem som kan vara huvudman i en Sparbank. Man får inte vara under 18 år. Inte försatt i konkurs. man får inte heller bo utanför ESS eller vara anställd i Sparbanken. Inte heller får man vara huvudman, styrelseledamot eller anställd i annan sparbank. Slutligen får man inte stå under Förvaltare enligt elfte kapitlet i Föräldrabalken. Sen vill vi gärna att man är engagerad och vill verka som ambassadör för banken. Två gånger om året är det informationsträff, en gång har vi en huvudmannamiddag och en gång om året, oftast i mars månad är det Sparbanksstämma, då alla viktiga beslut ska fattas.

Det är den särskilda valberedningen som tar fram förslag på nya huvudmän eller föreslår omval.

2. Regelverk för huvudmän, reglementet och sparbankslagen

Huvudmännens valberedning



Susanne Keyser
YSTAD, valberedningens
ordförande



Christian Esbjörnsson
SIMRISHAMN



Percy Gustavsson
YSTAD



Maria Hammenberg
KIVIK



Nils-Erik Nilsson
TOMELILLA



Eva Olsson
YSTAD

Fotot på Christian får
inte spridas externt

Det är dessa personer som ingår i Valberedningen 2023.

2. Regelverk för huvudmän, reglementet och sparbankslagen

Som huvudman behöver man vara ganska väl insatt i bankens verksamhet eftersom man på stämman är med och fattar beslut om:

Nya styrelsemedlemmar

Val av revisor, som granskar hur banken sköts

Fastställa balans- och resultaträkning

Hur vinsten ska användas

Ansvarsfrihet för styrelsen för året som gått

Ersättning (arvode) till styrelse och valberedning

Ändringar i bankens reglemente

Informellt uppdrag är

Vara ambassadör för banken



Verka som en kanal mellan andra kunder och banken

Det är inte enbart ett hedersuppdrag att bli vald till huvudman. Man fattar betydelsefulla beslut på stämman.

Om mandatperioden är slut så ska det väljas nya styrelsemedlemmar. Man ska välja revisor, som är auktoriserad och som har kapacitet att kunna granska hur banken sköts. Att fastställa balans- och resultaträkning kräver att man har viss kunskap om detta och även vad som kan betraktas som bra resultat i en bank. Det kommer vi att beskriva mer i ekonomipasset. Hur vinsten ska disponeras är ytterligare en beslutspunkt. Ska man återinvestera vinsten i verksamheten eller ska en del av vinsten föras över till Sparbanken Syds Stiftelse för att främja utvecklingsprojekt i vårt verksamhetsområde är en punkt. Även Stiftelsen återkommer vi till i ett separat utbildningspass.

Om det är någon huvudman som så begärt så ska man besluta om ändringar i bankens reglemente och sedan, utifrån revisorns rapport, ska man var med frågan om man kan ge styrelsen ansvarsfrihet för verksamhetsåret som gått för att slutligen besluta om ersättningar för styrelse och valberedning.

Detta är den formella biten av uppdraget. Den mer informella delen är att kunna vara ambassadör för banken, att vara insatt i hur banken arbetar med kunderna och kunna "tala väl" om banken. En annan viktig del är att för både bra och mindre bra kundsynpunkter kunna ta dem vidare till berörda tjänstemän.

Sparbanken Syds styrelse



Hans Boberg
Styrelseordförande



Mats Persson
Vice styrelseordförande



Jonas Carlsson
Styrelseledamot



Catherine Ehrensvärd
Styrelseledamot



Tor Borg
Styrelseledamot



Thomas Mårtensson
Styrelseledamot



Jerker Lindsten
Styrelseledamot



Kjell Ulmfeldt
Styrelseledamot



Matilda Olsson
Styrelseledamot



Henrietta Hansson
Styrelseledamot,
VD Sparbanken Syd



Johan Sandberg
Suppleant,
vice VD Sparbanken Syd



Annette Rosslin
Styrelseledamot,
personalrepresentant



Richelle Cruz
Styrelseledamot,
personalrepresentant

maj 2024

Sparbanken Syd

På www.sparbankensyd.se under "Om oss" kan du se vår nuvarande styrelse. Det ska vara minst 7 ledamöter, och det är det, och sedan är vår VD Henrietta ledamot, vår vice VD Johan är suppleant och vidare är det tre personalrepresentanter.