

**Yfirlýsing um stjórnarhætti
Sparisjóðs Strandamanna 2018**

SPARISJÓÐUR STRANDAMANNA ses.

Nóvember 2018

Samkvæmt 3. mgr. 19. gr. laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, sbr. 12. gr. laga nr. 75/2010, ber Sparisjóði Strandamanna (sparisjóðnum) að fylgja viðurkenndum leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja og birta árlega yfirlýsingu um stjórnarhætti sína í sérstökum kafla í ársreikningi eða ársskýrslu. Sparisjóðnum ber jafnframt að gera grein fyrir stjórnarháttum á vefsíðu sinni.

Sparisjóður Strandamanna fylgir leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja sem gefnar voru út í maí 2015 (5. útg.) af Viðskiptaráði Íslands, Samtökum atvinnulífsins og Kauphöll Íslands, ekki hefur þó verið skipuð tilnefningarnefnd vegna stjórnarkjörs. Í leiðbeiningunum er kveðið á um að árlega skuli birta yfirlýsingu um stjórnarhætti viðkomandi félags (stjórnarháttaryfirlýsingu) og þar tilgreint nánar hvaða atriði skuli koma fram í yfirlýsingunni. Í árskýrslu í ársreikningi kemur fram í texta undir fyrirsögninni stjórnarhættir að yfirlýsing þessi sé birt á heimasíðu Sparisjóðs Strandamanna www.spstr.is.

Stjórnarhættir Sparisjóðs Strandamanna byggjast einnig á eftirtöldu:

- Samþykktum sparisjóðsins.
- Reglum sparisjóðsins um framkvæmd starfa sparisjóðsstjórnar og sparisjóðsstjóra.
- Reglum um áhættustýringu.

Samþykktir sparisjóðsins og reglur um framkvæmd starfa sparisjóðsstjórnar og sparisjóðsstjóra er að finna á heimasíðu sparisjóðsins www.spstr.is.

Utan stofnfjáreigendafunda fer stjórn Sparisjóðs Strandamanna með æðsta vald í málefnum sparisjóðsins sbr. 27. gr. samþykktu hans. Hún skal annast um skipulag hans og að 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 allar meiriháttar ákvarðanir sem snerta sparisjóðinn.

Stjórnina sem kjörin er á aðalfundi stofnfjáreigenda til eins árs í senn skipa 5 aðalmenn og 2 til vara. Stjórnarmenn skulu á hverjum tíma uppfylla hæfisskilyrði laga um fjármálafyrirtæki.

Upplýsingar um stjórnarmenn er að finna á heimasíðu sparisjóðsins.

Núverandi stjórnarmenn eru allir stofnfjáreigendur í Sparisjóðnum. Lista með öllum stofnfjáreigendum sem eiga 1% eða stærri hluta af stofnfé sjóðsins er að finna á heimasíðu Sparisjóðs Strandamanna, www.spstr.is. Í upphafi starfsárs leggur stjórn fram starfsáætlun fyrir starfsárið og samþykkir hana. Samkvæmt henni eru stjórnarfundir að jafnaði einu sinni í mánuði eða oftast telji stjórn ástæðu til. Varamenn eru boðaðir í forföllum aðalmanna.

Í starfsáætlun stjórnar er á dagskrá einu sinni á ári að stjórn leggi mat á störf sín, frammistöðu stjórnenda, starfshætti og þróun sparisjóðsins.

Samkvæmt samþykktum sparisjóðsins er stjórnarfundur því aðeins lögmætur að a.m.k. þrjú stjórnarmenn sitji hann. Stjórnarfundir á árinu 2017 voru 13 talsins og var stjórn ákvörðunarbær á þeim öllum.

Stjórn sparisjóðsins hefur skv. heimild í 4. mgr. 78. gr. laga nr. 161/2002, sameinað störf endurskoðunar- og áhættunefndar, sbr. einnig IX kafla laga nr. 3/2006 um ársreikninga. Sú nefnd er undirnefnd stjórnar. Hlutverk hennar er m.a. að leitast við að tryggja gæði ársreikninga og annarra fjármálaupplýsinga til að fjárfestar og aðrir hagsmunaaðilar geti reitt sig á gæði fjármálaupplýsinganna og störf endurskoðenda.

Nefndin skal einnig sinna ráðgjafar- og eftirlitshlutverki fyrir stjórn sparisjóðsins m.a. vegna mótunar áhættustefnu og áhættuvilja sjóðsins. Nefndarmenn skulu vera óháðir endurskoðendum sjóðsins og meirihluti nefndarmanna (nefndin er skipuð þremur mönnum) skal jafnframt vera óháður sjóðnum. Einu sinni á ári hið minnsta skal endurskoðunarnefndin skila stjórn sjóðsins yfirliti yfir störf sín. Erindisbréf nefndarinnar má finna á heimasíðu sparisjóðsins www.spstr.is.

Ekki eru fleiri formlegar undirnefndir skipaðar af stjórn að störfum í sparisjóðnum og ekki þykir ástæða til að skipa fleiri þar sem starfsheimildir sjóðsins eru takmarkaðar, fjöldi starfsmanna er ekki mikill og boðleiðir stuttar og verksvið hvers og eins vel skilgreint.

Stjórn tekur virkan þátt í stefnumótun sparisjóðsins og fylgir henni eftir. Stjórnin uppfærir reglur um framkvæmd áhættustýringar og ber sparisjóðsstjóri ábyrgð á að framfylgja reglunum. Hann ber einnig ábyrgð á að upplýsa stjórn um framgang áhættustýringar, niðurstöður mælinga og frávik. Áhættustýring er reglulega á dagskrá stjórnarfundar. Innri endurskoðun ber ábyrgð á því að taka a.m.k. einu sinni á ári út skipulag og virkni áhættustýringar sjóðsins og upplýsa stjórn og stjórnendur um frávik hvers konar.

Stjórn ræður innri endurskoðendur sjóðsins. FME hefur veitt heimild til undanþágu frá starfrækslu innri endurskoðunardeildar með hliðsjón af eðli og umfangi rekstrar sjóðsins. Samningur um innri endurskoðun er í gildi milli sparisjóðsins og Ernst & Young ehf. Skýrslur og niðurstöður úttekta innri endurskoðanda eru birtar stjórn milliliðalaust.

Stjórn ákveður hver eða hverjir hafi heimild til að skuldbinda sparisjóðinn með samþykkt undirskriftarreglna.

Stjórn ræður sparisjóðsstjóra og veitir honum lausn, setur honum erindisbréf með skilgreiningu á starfssviði og ábyrgð og ákveður honum laun og önnur ráðningarkjör. Daglegur rekstur er í höndum sparisjóðsstjóra. Í IV. kafla reglna Sparisjóðs Strandamanna um framkvæmd starfa sparisjóðsstjórnar og sparisjóðsstjóra er fjallað um „hlutverk og skyldur sparisjóðsstjóra“.

Sparisjóðsstjóri er Björn Líndal Traustason f. 1962. Hann tók við stöðu sparisjóðsstjóra þann 1. ágúst 2018. Björn er ekki eigandi stofnfjár í sparisjóðnum og við hann hafa ekki verið gerðir kaupréttarsamningar. Björn hefur starfað við fjármálaumsýslu í um 20 ár. Hann hefur lokið Bs námi í viðskiptalögfræði og Ma námi í skattarétti og reikningsskilum.

Í 3. gr. samþykktar sjóðsins er hlutverk hans þannig skilgreint. „Sparisjóðurinn er sjálfseignarstofnun sem starfar samkvæmt gildandi lögum um fjármálaafyrirtæki. 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.“

Sparisjóður Strandamanna hefur sett sér kjarnagildi og einnig siðareglur.

Gildin eru: Ábyrgð, trúnaður og traust.

Aðalfundur sparisjóðsins ákveður árlega starfskjarastefnu sjóðsins að fengnum tillögum stjórnar.

Siðareglur sem í gildi eru hafa verið kynntar starfsmönnum og hafa þeir skuldbundið sig til að fara eftir þeim.

Sparisjóðurinn hefur ekki brotið nein lög eða reglur sem viðeigandi eftirlits- og eða útskurðaraðili hefur ákvarðað.

Þannig samþykkt af stjórn Sparisjóðs Strandamanna ses.

Hólmavík 22. nóvember 2018