

Stjórnarháttayfirlýsing

Sparisjóður Suður-Pingeyinga er sjálfseignarstofnun og starfar samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 og stundar sparisjóðastarfsemi eins og hún er skilgreind í áðurgreindum lögum.

Sparisjóðurinn fylgir leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja með vísan til 54.gr. laga 161/2002, um fjármálafyrirtæki. Leiðbeiningar um stjórnarhætti eru gefnar út af Viðskiptaráði Íslands, Nasdaq Iceland og Samtökum atvinnulífsins, nú í 6. útgáfu frá 2021. Leiðbeiningarnar má finna [hér](#). Stjórnarhættir Sparisjóðs Suður-Pingeyinga ses. byggjast einnig á samþykktum sparisjóðsins [sem eru á heimasíðu sjóðsins](#).

Sparisjóðurinn víkur frá hluta leiðbeininga um stjórnarhætti þar sem hann hefur ekki sett sér sérstaka stefnu um fjölbreytileika í tengslum við stjórn eða æðstu stjórnendur.

Seðlabanki Íslands, fjármálaeftirlit hefur eftirlit með starfsemi sparisjóðsins eins og kveðið er um í lögum um fjármálafyrirtæki. Yfirlit um viðkomandi lög, reglur og viðmiðanir um starfsemi sparisjóða má nálgast á heimasíðu Seðlabanka Íslands. Reglur um framkvæmd starfa sparisjóðsstjórnar og sparisjóðsstjóra eru aðgengilegar á heimasíðu sparisjóðsins [hér](#).

Stjórn sparisjóðsins

Stjórn sparisjóðsins er skipuð fimm einstaklingum sem kosnir eru á árlegum aðalfundi sparisjóðsins ásamt tveimur varamönnum. Stjórnarmenn skulu uppfylla hæfisskilyrði skv. 52.gr. laga nr. 161/2002.

Stjórn kys sér formann og varaformann. Í upphafi starfsárs leggur stjórn fram starfsáætlun fyrir árið og samþykkir hana. Samkvæmt henni eru stjórnarfundir haldnir að jafnaði einu sinni í mánuði eða oftar telji stjórn ástæðu til.

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 lánsheimilda sparisjóðsstjóra sem og reglur varðandi ákvarðanir um fjárfestingar sbr. gildandi lög um fjármálafyrirtæki.

Samkvæmt samþykktum sparisjóðsins er stjórnarfundur því aðeins lögmætur að a.m.k. þrír stjórnarmenn sitji hann. Stjórnarfundir á starfsárinu 2023-2024 voru 14 talsins og var stjórn ákvörðunarbær á þeim öllum.

Stjórn sjóðsins hefur sett sér starfsreglur skv. 54.gr. laganna. Starfsreglurnar taka m.a. til framkvæmdar starfa stjórnar, ábyrgðar hennar og verkaskiptingar stjórnar og sparisjóðsstjóra. Starfsreglurnar er að finna [hér](#).

Stjórnin skal árlega meta störf sín, stærð, samsetningu, verklag og starfshætti, svo og störf undirnefnda og frammistöðu sparisjóðsstjóra. Stjórn skal yfirfara og meta þróun sparisjóðsins og hvort hún sé í samræmi við markmið sjóðsins. Stjórnin skal leita leiða til að bæta úr verklagi í samræmi við niðurstöðu matsins. Árangursmat stjórnar var framkvæmt á árinu og fylgni var til staðar við þau viðmið sem lögð eru til grundvallar.

Ef upp koma tilvik þar sem tiltekinn stjórnarmaður uppfyllir ekki skilyrði um óhæði er séð til þess að viðkomandi stjórnarmaður taki ekki þátt í umræðum né ákvarðanatöku um viðskiptaerindi tengdra aðila.

Upplýsingar um stjórnarmenn

Andri Björgvin Arnþórsson er fæddur 3.3.1981, til heimilis á Selfossi. Andri var kjörinn í stjórn sparisjóðsins á aðalfundi 2023. Andri er með BS í viðskiptalögfræði frá Háskólanum á Bifröst og með ML, framhaldsnám í lögfræði frá sama skóla. Andri er lögmaður á Lögvernd, lögmannsstofu og formaður ferðatryggingasjóðs. Fyrri störf eru m.a. kosningastjóri fyrir stjórnmalaflokka fyrir sveitarstjórnar- og alþingiskosningar, aðstoðarkennari, verkefnastjóri, verslunarstjóri ofl.

Andri var formaður starfshóps um endurskoðun húsaleigulaga, sat í varastjórn Bygðastofnunar og fulltrúaráði Háskólans á Bifröst.

Andri er óháður sparisjóðnum og stórum stofnfjárhöfum.

Elísabet Gunnarsdóttir er fædd 16.05.1979 og er búsett á Tjörnesi. Hún er með BS í viðskiptafræði frá Háskólanum í Reykjavík og MS í fjármálum fyrirtækja frá Háskóla Íslands. Elísabet er með hundapjálfarapróf frá Vores Hundecenter í Danmörku og Reiðmanninn I og II frá Landbúnaðarháskólanum á Hvanneyri. Elísabet er fjármálastjóri Framsýnar, stéttarfélags. Áður starfaði hún sem aðalbókari hjá Norðursiglingu hf, sérfræðingur hjá ENOR og PWC, hafði umsjón með daglegum rekstri Orkuveitu Húsavíkur svo eitthvað sé nefnt.

Elísabet var varamaður í stjórn sparisjóðsins 2019-2020 og hefur sinnt ýmsum stjórnar- og félagsstörfum.

Elísabet er óháð sparisjóðnum en ekki stórum stofnfjárhöfum.

Eiríkur Haukur Hauksson er fæddur 31.07.1973 og er búsettur í Svalbarðsstrandarhreppi. Eiríkur er með BS í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands auk ýmissa námskeiða. Eiríkur er framkvæmdastjóri Búfesti hsf. og gegnir jafnframt stjórnarformennsku hjá KEA svf. Hann er í stjórnnum Norlandair, SÍSP, Bjarnargerði ehf., Byggingafélagsins Naustaborgar ehf., Vöðlum ehf. og Veigastöðum ehf. Eiríkur var sveitarstjóri Svalbarðsstrandarhrepps 2014-2018 og sat í sveitarstjórn frá 2010-2014. Hann var framkvæmdastjóri Leikfélags Akureyrar 2011-2014.

Eiríkur er óháður sparisjóðnum en ekki stórum stofnfjárhöfum.

Gerður Sigtryggsdóttir er fædd 2.8.1960 og er búsett á Laugum í Reykjadal. Gerður er með BS í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands og próf í verðbréfavíðskiptum sbr. lög um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002. Hefur einnig sótt fjölmörg námskeið á sviði fjármála og reksturs auk námskeiðsins Ábyrgð og árangur stjórnarmanna í HR.

Gerður er oddviti sveitarstjórnar Þingeyjarsveitar. Auk þess á hún og rekur Natura sf., sem stundar gistirekstur á Laugum. Gerður var sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Suður-Þingeyinga frá 2016-2020 og var fyrst kjörin í stjórn sjóðsins á aðalfundi 2021 og skipuð í endurskoðunar- og áhættunefnd sjóðsins sama ár. Gerður var skrifstofustjóri Þingeyjarsveitar 2013-2016, verkefnisstjóri hjá Auði Capital hf frá 2009-2012, starfaði hjá Sparisjóði Reykjavíkur og nágrennis, SPRON frá 2000-2009 sem ráðgjafi, verkefnastjóri og forstöðumaður.

Gerður er ekki óháð sparisjóðnum né stórum stofnfjárhöfum.

Pétur Snæbjörnsson er fæddur 29.12.1959 og er búsettur í Mývatnssveit. Pétur er með MBA gráðu frá Háskóla Íslands og hefur lokið námi í góðum stjórnarháttum. Hann er einnig matreiðslumeistari að mennt og með diplómu í hótélstjórnun.

Pétur er viðskiptastjóri stóreldhúsa hjá Bakó Ísberg frá 2022. Frá 2017 starfaði Pétur sjálfstætt við ráðgjöf og nefndarstörf. Á árunum 1993-2018 var Pétur hótélstjóri og aðaleigandi Reynihlíðar hf. Pétur hefur gengt fjölmörgum trúnaðarstörfum. Hann var fyrst kosinn varamaður í stjórn sparisjóðsins 2021 og aðalmaður frá 2022. Hann var skipaður í endurskoðunar- og áhættunefnd sjóðsins 2022 og aftur 2023. Hann hefur setið í stjórn KEA svf frá 2020 og í stjórn Fjárfestingafélags Þingeyinga frá 2018 og áður var hann í stjórn Atvinnuþróunarfélags Þingeyinga. Pétur tók þátt í stofnun Mývatnsstofu 2007 og hefur setið í stjórn hennar um árabil. Pétur er stofnandi Baðfélags Mývatnssveitar sem er forveri Jarðbaðanna hf hvar hann gegnir nú stjórnarformennsku. Hann var varamaður sveitarstjórnar Skútustaðahrepps og sat í nokkrum nefndum á vegum sveitarfélagsins. Pétur er formaður sóknarnefndar Reykjahlíðarsóknar.

Pétur er ekki óháður sparisjóðnum né stórum stofnfjárhöfum.

Undirnefndir stjórnar

Undirnefnd stjórnar sparisjóðsins eru Endurskoðunar- og áhættunefnd.

Endurskoðunarnefnd starfar skv. 108 gr. laga nr. 3/2006 um ársreikninga þar sem kveðið er á um að einingar tengdar almannahagsmunum skuli hafa endurskoðunarnefnd sem skipuð skal eigi færri en þremur mönnum.

Áhættunefnd starfar skv. 78. gr. laga nr. 161/2002. þar sem kveðið er á um að fjármálafyrirtæki skuli starfrækja áhættunefnd sem skipuð skal eigi færri en þremur mönnum.

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.

Stjórn sparisjóðsins skipar nefndarmenn, tvo stjórnarmenn og einn utanaðkomandi aðila sem hefur sérþekkingu á sviði reikningshalds og endurskoðunar. Utanaðkomandi nefndarmenn eru skipaður á aðalfundi sjóðsins. Meirihluti nefndarmanna skal jafnframt vera óháður sjóðnum

Endurskoðun- og áhættunefnd hélt 9 fundi á starfsárinu 2023-2024. Einu sinni á ári skilar nefndin til stjórnar sjóðsins yfirliti yfir störf sín. Erindisbréf sameinaðar nefndar má finna á heimasíðu sparisjóðsins [hér](#).

Skipan Endurskoðunar- og áhættunefndar starfsárið 2023-2024

Knútur Þórhallsson, formaður er fæddur 23.04.1965 og er til heimilis í Garðabæ. Hann er með viðskiptafræðipróf Cand. Oecon frá HÍ og er löggiltur endurskoðandi. Knútur starfaði sem ráðgjafi og endurskoðandi hjá Löggiltum endurskoðendum hf., síðar Deloitte ehf. frá árinu 1987 og hjá Avant endurskoðun ehf frá árinu 2020. Knútur hefur verið stundakennari við Endurmenntun HÍ í bókhaldi og reikningsskilum auk kennslu í skattskilum hjá NTV. Hann hefur verið formaður endurskoðunar- og áhættunefndar sparisjóðsins frá 2021.

Knútur er óháður sparisjóðnum og stórum stofnfjárhöfum.

Aðrir nefndarmenn:

Elísabet Gunnarsdóttir, aðalmaður

Pétur Snæbjörnsson, aðalmaður

Aðalfundur sparisjóðsins ákveður árlega starfskjarastefnu sjóðsins að fengnum tillögum tilnefninganefndar. Starfskjarastefnu sparisjóðsins má finna [hér](#).

Tilnefningarnefnd

Með vísan í 25. grein samþykktar sparisjóðsins starfar tilnefningarnefnd til undirbúnings stjórnarkjöri. Tilnefningarnefnd skal skipuð tveimur einstaklingum völdum af aðalfundi og skal kjörtímabil þeirra vera tvö ár og lýkur á á víxl. Starfsreglur tilnefningarnefndar og breytingar á þeim eru samþykktar af aðalfundi.

Nefndarmenn skulu vera óháðir viðskiptabönkum eða sparisjóðum á Íslandi. Jafnframt skulu þeir vera óháðir þeim sem fara með yfirlit yfir öðrum viðskiptabönkum eða sparisjóðum á Íslandi. Um óháði nefndarmanna fer samkvæmt 2. gr. starfsreglna nefndarinnar sem er að finna á heimasíðu sparisjóðsins.

[Starfsreglur tilnefningarnefndar](#)

Hlutverk tilnefningarnefndar er að leita eftir framboðum til stjórnar og varastjórnar, meta hæfi frambjóðenda og mögulega samsetningu stjórnar. Tilnefningarnefnd skal í síðasta lagi fjórum dögum fyrir aðalfund gera skriflega grein fyrir störfum sínum og rökstyðja tillögur sínar. Skal sú skýrsla aðgengileg stofnfjáreigendum í síðasta lagi tveim dögum fyrir aðalfund. Ennfremur gerir tilnefningarnefnd tillögur um starfskjör stjórnar. Starfsreglur tilnefningarnefndar og breytingar á þeim eru samþykktar af aðalfundi.

Skipan tilnefningarnefndar starfsárið 2023-2024:

- Ari Teitsson
- Hjördís Stefánsdóttir

Sparisjóðsstjóri og lýsing á helstu skyldum hans

Sparisjóðsstjóri er Örn Arnar Óskarsson f. 1970. Hann tók við stöðu sparisjóðsstjóra í ágúst 2022. Örn er ekki stofnfjáraðili í sparisjóðnum og við hann hafa ekki verið gerðir kaupréttarsamningar. Örn hefur starfað á fjármálamarkaði nánast óslitið frá árinu 2000, m.a. sem viðskiptastjóri fyrirtækja hjá Íslandsbanka og Landsbankanum, sem sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Norðlendinga og sem útibússtjóri hjá Byr Sparisjóði.

Örn er með rekstrarfræðimenntun frá Háskólanum á Akureyri (1994) en auk þess hefur hann setið fjölda námskeiða sem snúa að starfsemi fjármálafyrirtækja og þjónustu þeirra við viðskiptavinum.

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.

Lýsing á helstu þáttum innra eftirlits og áhættustjórnun sparisjóðsins

Stjórn ræður innri endurskoðendum 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 PriceWaterhouseCoopers ehf.

Stjórn sparisjóðsins mótar stefnu um áhættustýringu og ber ábyrgð á því að henni sé framfylgt. Dagleg áhættustjórnun sparisjóðsins er á hendi starfsfólks og ber sparisjóðsstjóri ábyrgð gagnvart stjórn á þeirri vinnu. Sparisjóðsstjóri og skrifstofustjóri gefa reglulegar skýrslur til stjórnar og eftirlits- og áhættunefndar um áhættu og þróun þeirra. Nánar er vísað til skýringa ársreiknings um fyrirkomulag innra eftirlits og áhættustýringu hjá sjóðnum.

Fyrirkomulag samskipta við hagaðila

Sparisjóðurinn birtir fréttir af starfsemi sinni á heimasíðu sjóðsins og sendir út fréttatilkynningar ef markverðar breytingar hafa orðið á starfseminni. Á aðalfundi sparisjóðsins er farið ítarlega yfir starfsemi sjóðsins.

Yfirlýsing stjórnar sjóðsins

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

Þessi sjórnarháttaryfirlýsing var samþykkt af stjórn Sparisjóðs Suður Þingeyinga 24. apríl 2024