

# Sparisjóður Austurlands - stjórnarháttayfirlýsing

Sparisjóður Austurlands fylgir leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja og þeim lagalegum skyldum sem á sjóðinn eru lagðar, samþykktum, reglum og samningum.

Hér að neðan er að finna upplýsingar um einstaka þætti stjórnarháttasparisjóðsins og er í kaflaheitum stuðst við 6. útgáfu leiðbeininga Viðskiptaráðs Íslands um stjórnarhætti fyrirtækja að því marki sem við á. Leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja eru aðgengilegar á heimasíðu Viðskiptaráðs Íslands vi.is.

## Tilvísanir í þær reglur um stjórnarhætti sem sparisjóðurinn fylgir

Sparisjóðurinn starfar samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki. Sjóðurinn hefur sett sér starfsreglur með vísan til 54. gr. laga 161/2002, um fjármálafyrirtæki, sem taka m.a. til verkskiptingar sparisjóðsstjórnar og sparisjóðsstjóra.

Meginefni starfsreglna sparisjóðsins varðar:

1. Framkvæmd starfa stjórnar og sparisjóðsstjóra
2. Sérstakt hæfi stjórnarmanna til stjórnarstarfa
3. Meðferð stjórnar á upplýsingum um einstaka viðskiptamenn
4. Setu stjórnarmanna í stjórnnum dótturfélaga og hlutdeildarfélaga
5. Framkvæmd reglna um viðskiptaerindi stjórnarmanna
6. Ákvarðanir um fjárfestingar sparisjóðsins

Fjármálaeftirlitið hefur eftirlit með starfsemi sparisjóðsins eins og lög gera ráð fyrir. Yfirlit um viðkomandi lög og reglur um starfsemi sparisjóða má nálgast á heimasíðu fjármálaeftirlitsins. Reglur um framkvæmd starfa sparisjóðsstjórnar og sparisjóðsstjóra eru aðgengilegar á heimasíðu sparisjóðsins sparaust.is.

## Lýsing á helstu þáttum innra eftirlits og áhættustýringu sparisjóðsins

Stjórn sparisjóðsins mótar stefnu um áhættustýringu og ber ábyrgð á því að henni sé framfylgt. Nánari upplýsingar um innra eftirlit og áhættustýringu hjá sjóðnum má finna í ársreikningi í skýringu 21.

## Gildi sparisjóðsins, siðferðisviðmið og stefna um samfélagslega ábyrgð

Samfélagslegt hlutverk sjóðsins samkvæmt 1. mgr. 61. gr. sbr. 63. gr. laga nr. 161/2002 er að vera mikilvæg þjónustu- og fjármálastofnun á sínu nærsvæði þannig að íbúar þess geti stundað eðlileg viðskipti við sparisjóð í sinni heimabyggð og nærsamfélagi. Með skilvirkni í rekstri og ábyrgri stjórnun mun það samfélag sem er á starfssvæði sjóðsins skv. skilgreiningu 61. gr. laga nr. 161/2002, njóta tilvistar sjóðsins þar sem hann miðlar fjármagni á milli fyrirtækja og einstaklinga.

## Lýsing á samsetningu og starfsemi stjórnar, sparisjóðsstjóra og undirnefnda stjórnar

Stjórn sparisjóðsins skipa fimm menn, kjörnir af hluthöfum. Kjörnir skulu 2 varamenn með sama hætti. Minnst helmingur stjórnarmanna skal búsettur hér á landi sbr. þó 2. mál. 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.

Sparisjóðsstjórn kýs sér formann og varaformann á fyrsta stjórnarfundi eftir kjör hennar og skiptir að öðru leyti með sér verkum. Formaður boðar til stjórnarfunda og skulu þeir haldnir eftir þörfum. Í upphafi starfsárs leggur stjórn fram starfsáætlun fyrir árið og samþykkir hana. Samkvæmt henni eru stjórnarfundir að jafnaði einu sinni í mánuði eða oftari telji stjórn ástæðu til.

Á síðasta starfsári voru haldnir átján stjórnarfundir og mæting stjórnarmanna á þá mjög góð.

Fundur skal jafnan halda ef einn eða fleiri stjórnarmenn óska þess eða sparisjóðsstjóri telur þess þörf. Fundur stjórnar er því aðeins lögmatgur að a.m.k. þrjú stjórnarmenn sitji hann. Afl atkvæða ræður úrslitum máls. Sé fundur eigi fullskipaður þarf samþykki þriggja til gildirar ályktunar. Séu atkvæði jöfn, ræður atkvæði formanns. Þær ákvarðanir sem teknar eru á fundum sparisjóðsstjórnar, skulu bókaðar í sérstaka gerðabók og fundargerðir staðfestar með undirritun viðstaddra stjórnarmanna og sparisjóðsstjóra.

Stjórn sparisjóðsins skipa:

Jón Einar Marteinsson stjórnarformaður, Regína Fanný Guðmundsdóttir varaformaður, Jón Björn Hákonarson, Jóna Árný Þórðardóttir og Sigurður Hafsteinn Pálsson.

Jón Einar Marteinsson er fæddur 3. janúar 1964, til heimils á Norðfirði, Fjarðabyggð. Jón Einar var kjörinn í stjórn sparisjóðsins í september 2010 og hefur verið stjórnarformaður síðan. Jón Einar er sjávarútvegsfræðingur frá Háskólanum í Tromsø í Noregi og með MBA gráðu frá Háskólanum í Reykjavík. Frá 1995 til 2018 var Jón Einar framkvæmdastjóri Netagerðar Friðriks Vilhjálmssonar hf. og Fjarðanets hf. og frá árinu 2019 hefur hann verið rekstarstjóri Hampiðjunnar í Neskaupstað. Hann hefur setið í stjórnnum Eignahaldsfélags Austurlands, Atvinnuþróunarfélags Austurlands og Fræðslunets Austurlands og formaður þeirra tveggja síðastnefndu. Jón Einar á 0,20% hlut í Sparisjóði Austurlands hf. og telst óháður sparisjóðnum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskiptaaðila eða samkeppnisaðila Sparisjóðs Austurlands hf.

Regína Fanný Guðmundsdóttir er fædd 13. nóvember 1969, til heimils í Hafnarfirði. Regína var kjörin í stjórn sparisjóðsins í apríl 2013 og hefur verið varaformaður síðan. Regína Fanný er löggiltur endurskoðandi og lauk Cand. oecon gráðu frá Háskóla Íslands 1994. Regína Fanný hefur gengt starfi fjármálastjóra Reykjanesbæjar frá því í desember 2018 en áður eða frá 2014 var hún forstöðumaður Reikningshalds hjá sama sveitarfélagi. Regína hefur reynslu frá fjármálaþyrntækjum og starfaði sem fjármálastjóri Byrs sparisjóðs á árunum 2010 til 2012 og forstöðumaður reikningshalds í fimm ár þar á undan. Einnig hefur hún reynslu af störfum á endurskoðunar- skrifstofu PwC og sem útibússtjóri hjá Landsbankanum. Regína Fanný á engan hlut í Sparisjóði Austurlands hf. og telst óháð sparisjóðnum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskiptaaðila eða samkeppnisaðila Sparisjóðs Austurlands hf. Undirnefnd: Formaður Endurskoðunar- og áhættunefndar.

Jón Björn Hákonarson er fæddur 27. janúar 1973, til heimilis á Norðfirði, Fjarðabyggð. Jón Björn var kjörinn í stjórn sparisjóðsins í apríl 2012 og hefur setið í stjórn síðan. Jón Björn var forseti bæjarstjórnar Fjarðabyggðar frá árinu 2010 til 2020 og varaformaður Bæjarráðs frá sama tíma. Er nú bæjarstjóri Fjarðabyggðar og bæjarfulltrúi. Þá situr hann einnig í stjórn Sambands íslenskra sveitarfélaga, Landsvirkjunar, Skólanefnd Verkmenntaskóla Austurlands og nefndum og ráðum fyrir Fjarðabyggð og opinbera aðila. Jón Björn á engan hlut í Sparisjóði Austurlands hf. og telst óháður sparisjóðnum. Jón Björn starfar hjá Fjarðabyggð og telst hann því háður stórum hluthafa sparisjóðsins. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskiptaaðila eða samkeppnisaðila Sparisjóðs Austurlands hf.

Jóna Árný Þórðardóttir er fædd 27. maí 1977 til heimilis á Norðfirði, Fjarðabyggð. Jóna Árný var kjörin í stjórn sparisjóðsins í apríl 2013. Jóna Árný er löggiltur endurskoðandi frá 2008 og lauk Cand. oecon gráðu frá Háskóla Íslands 2004. Jóna Árný starfar sem Framkvæmdastjóri Austurbúar frá 2014 og gegnir jafnframt starfi framkvæmdastjóra Sambands sveitarfélaga á Austurlandi. Starfsreynsla Jónu Árnýjar samanstendur m.a. af störfum sem fjármálastjóri Fjarðabyggðar, greiningarsérfræðingur innra eftirlits hjá Alcoa Fjarðaáli og sérfræðingur hjá endurskoðunarskrifstofunni KPMG auk þess að sitja í ýmsum nefndum og starfshópum á vettvangi atvinnulífs, stjórnvalda og sveitarfélaga. Jóna Árný á engan hlut í Sparisjóði Austurlands hf. og telst óháð sparisjóðnum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskiptaaðila eða samkeppnisaðila Sparisjóðs Austurlands hf.

Sigurður Hafsteinn Pálsson er fæddur 16. febrúar 1950, til heimilis í Hörgársveit við Eyjafjörð. Sigurður Hafsteinn var kjörinn í stjórn Sparisjóðsins í apríl 2014. Sigurður lauk Cand. oecon gráðu frá Háskóla Íslands og hlaut löggildingu til endurskoðunarstarfa vorið 1984. Sigurður Hafsteinn starfaði vð endurskoðun í Reykjavík til ársins 1994 en flutti þá starfseminu til Egilsstaða, þar sem hann rak lengst af útibú Deloitte, til ársins 2013. Sigurður var virkur félagi í Félagi löggiltra endurskoðenda um árabil, bæði innan fagnefnda og stjórnar. Hann hefur einnig sinnt meðdómsstörfum við Sakadóm Reykjavíkur, Héraðsdóm Reykjavíkur og Héraðsdóm Norðurlandss Eystra. Sigurður Hafsteinn á engan hlut í Sparisjóði Austurlands hf. og telst óháður sparisjóðnum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskiptaaðila eða samkeppnisaðila Sparisjóðs Austurlands hf. Undirnefnd: Endurskoðunar- og áhættunefnd.

Varamenn í stjórn sparisjóðsins: Eydís Ásbjörnsdóttir og Guðmundur J. Skúlason

Sparisjóðsstjóri sem uppfylla skal hæfisskilyrði 52. gr. laga nr. 161/2002 og vera búsettur hér á landi hefur með höndum framkvæmdastjórn sparisjóðsins og ber ábyrgð á daglegum rekstri hans. Sparisjóðsstjóra ber að sjá um að reksturinn sé í öllum greinum skv. lögum, samþykktum sparisjóðsins og ákvörðunum sparisjóðsstjórnar.

Stjórn sparisjóðsins metur þörf fyrir stofnun undirnefnda. Undirnefndir starfa í umboði stjórnar og ber stjórn sparisjóðsins ábyrgð á skipun og störfum undirnefnda.

Ein undirnefnd er starfandi samkvæmt ákvörðun stjórnar sparisjóðsins og er það Endurskoðunar- og áhættunefnd. Nefndin hélt sex fundi á síðasta ári og var ávallt fullmönnuð. Nefndin er skipuð af stjórn sparisjóðsins eftir aðalfund hans. Erindisbréf nefndarinnar er á heimasíðu sparisjóðsins [sparaust.is](http://sparaust.is). Nefndina skipa Regína Fanný Guðmundsdóttir formaður, Guðrún Pálsdóttir og Sigurður Hafsteinn Pálsson. Regína og Sigurður eru einnig í stjórn sparisjóðsins.

#### **Helstu þættir í árangursmati stjórnar**

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.

#### **Upplýsingar um sparisjóðsstjóra**

Stjórn ræður sparisjóðsstjóra og veitir honum lausn, setur honum erindisbréf með skilgreiningu á starfssviði og ábyrgð. Ákveður honum laun og önnur ráðningarkjör. Daglegur rekstur er í höndum sparisjóðsstjóra, skrifstofustjóri sparisjóðsins er honum til aðstoðar og leysir hann af í sumarleyfum. Í IV. kafla reglna Sparisjóðs Austurlands um framkvæmd starfa sparisjóðsstjórnar og sparisjóðsstjóra er fjallað um "hlutverk og skyldur sparisjóðsstjóra". Stjórn setur sparisjóðnum starfskjarastefnu.

Sparisjóðsstjóri er Vilhjálmur G. Pálsson, hann er fæddur 21.10.1959. Vilhjálmur Grétar hefur starfað sem sparsjóðsstjóri Sparisjóðs Norðfjarðar ses/Austurlands hf. frá 1. október 2004. Vilhjálmur lauk Cand. Oecon gráðu frá Háskóla Íslands árið 1986. Vilhjálmur hefur starfað í fjármálafyrirtækjum frá 1984, fyrst sem aðalbókari Alþýðubankans hf. til 1988, þá sem sparisjóðsstjóri Sparisjóðs Árskógsstrandar til 1993, en eftir sameiningu hans við Sparisjóð Svarfdæla sem útibússtjóri til 1997. Vilhjálmur Grétar var ráðinn skrifstofustjóri Sparisjóðs Norðfjarðar í nóvember 1997 og gengdi því starfi til október 2004 þegar hann tók við sparisjóðsstjóra starfinu. Vilhjálmur er í stjórn Sambands ísl. sparisjóða, SÍSP og er formaður stjórnar og situr einnig í stjórn Samtaka fjármálafyrirtækja, SFF. Vilhjálmur Grétar á engan hlut í Sparsjóði Austurlands hf. og telst óháður sparisjóðnum og stórum hluthöfum hans. Engin hagsmunatengsl eru við helstu viðskiptaaðila eða samkeppnisaðila Sparisjóðs Austurlands hf.

#### **Fyrirkomulag samskipta hluthafa og stjórnar**

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.

Þessi sjórnarháttaryfirlýsing var samþykkt af stjórn Sparisjóðs Austurlands hf. 23. mars 2022.