

Yfirlýsing um stjórnarhætti
Sparisjóðs Suður-Pingeyinga ses.

Samkvæmt 3. mgr. 19. gr. laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, sbr. 12. gr. laga nr. 75/2010, ber Sparisjóði Suður-Þingeyinga ses. (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 Suður-Þingeyinga ses. 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 Suður-Þingeyinga ses. www.spthin.is.

Stjórnarhættir Sparisjóðs Suður-Þingeyinga ses. 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.spthin.is.

Utan stofnfjáreigendafunda fer stjórn Sparisjóðs Suður-Þingeyinga ses. með æðsta vald í málefnum sparisjóðsins sbr. 27. gr. samþykta 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. Enn fremur 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 óháðir stærstu stofnfjáreigendum. 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 2019 voru 12 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 sparísjóðsins www.spthin.is.

Ekki eru fleiri formlegar undirnefndir skipaðar af stjórn að störfum í sparísjóðnum 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 sparísjóðsins og fylgir henni eftir. Stjórnin uppfærir reglur um framkvæmd áhættustýringar og ber sparísjóðsstjóri 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 stjórnarfunda. 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 sparísjóðsins og PriceWaterhouseCoopers ehf. Skýrslur og niðurstöður úttekta innri endurskoðanda eru birtar stjórn milliliðalaust.

Stjórn ákveður hver eða hverjir hafi heimild til að skuldbinda sparísjóðinn með samþykkt undirskriftareglna.

Stjórn ræður sparísjóðsstjóra og gerir við hann skriflegan ráðningarsamning með skilgreiningu á starfssviði og ábyrgð og ákveður honum laun og önnur ráðningarkjör. Daglegur rekstur er í höndum sparísjóðsstjóra. Í IV. kafla reglna Sparísjóðs Suður-Þingeyinga ses. um framkvæmd starfa sparísjóðsstjórnar og sparísjóðsstjóra er fjallað um „hlutverk og skyldur sparísjóðsstjóra“. Sparísjóðsstjóri er Gerður Sigtryggisdóttir f. 1960. Hún tók við stöðu sparísjóðsstjóra í júní 2016. Gerður er stofnfjáraðili í sparísjóðnum og við hana hafa ekki verið gerðir kaupréttarsamningar. Gerður hefur starfað við fjármálaumsýslu undanfarin 25 ár. Hún er með B.Sc. í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands og hefur lokið prófi í verðbréfavíðskiptum.

Í 3. gr. samþykka sjóðsins er hlutverk hans þannig skilgreint. „Hlutverk sparísjóðsins er að stunda sjálfbæra svæðisbundna fjármálastarfsemi á grundvelli samfélagslegrar ábyrgðar, starfsemi sem stendur vörð um og þróar atvinnulíf, mannlíf og velferð svæðisins.“

Sparísjóður Suður-Þingeyinga ses. hefur sett sér kjarnagildi og siðareglur. Gildin eru: Ábyrgð, trúnaður, traust, metnaður, manngildi, þekking, umhyggja, alúð og þjónustuvilji.

Aðalfundur sparísjóðsins 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.

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

Stjórnarháttayfirlýsing þessi var samþykkt af stjórn
Sparísjóðs Suður-Þingeyinga ses. þann 19. mars 2020