

# Stjórnarháttayfirlýsing Sparisjóðs Höfðhverfinga ses.

Sparisjóður Höfðhverfinga fylgir tilmælum um stjórnarhætti fyrirtækja og þeim lagalegum skyldum sem á sjóðinn eru lagðar, samþykktum og samningum.

Hér að neðan er að finna upplýsingar um einstaka þætti stjórnarháttar sparisjóðsins og er stuðst við 5. útgáfu leiðbeininga Viðskiptaráðs Íslands um stjórnarhætti fyrirtækja. Leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja eru aðgengilegar á heimasíðu Viðskiptaráðs Íslands.

## Tilvísanir í þær reglur um stjórnarhætti sem sparisjóðurinn fylgir

Sparisjóðurinn starfar samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki. Sjóðurinn hefur sett sér starfsreglur með vísan til 2. mgr. 54. gr. laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, sem taka m.a. til verkskiptingar sparisjóðsstjórnar og sparissjóðsstjóra.

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.

## 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.

## 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 þurfa þess vegna ekki að sækja slíka þjónustu um langan veg. 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. Eins og frá upphafi styður sjóðurinn við uppbyggileg samfélagsleg verkefni hafi sjóðurinn afkomu og fjárhagsstöðu til þess.

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

Stjórn sparisjóðsins skipa fimm menn, kjörnir af stofnfjáreigendum. Kjörnir skulu 2 varamenn með sama hætti. Minnst helmingur stjórnarmanna skal búsettur hér á landi sbr. þó 2. máls. 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 stjórnarfundum eftir kjör hennar og skiptir að öðru leyti með sér verkum. Formaður boðar til stjórnarfundum og skulu þeir haldnir eftir þörfum. Fundur skal jafnan halda ef einn eða fleiri stjórnarmenn óska þess eða sparisjóðsstjóri telur þess þörf. Fundur stjórnar er því aðeins lögmætur að a.m.k. þrjú stjórnarmenn sitji hann. Afl atkvæða ræður úrslitum máls. Sé fundur eigi fullskipaður þarf samþykki þriggja til gildrar 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:

Sigurður Jóhann Ingólfsson (1954), Grenivík, stjórnarformaður

Halldór Jóhannsson (1972), Akureyri, varaformaður

Erla Björg Guðmundsdóttir (1975), Akureyri, meðstjórnandi

Fjóla Valborg Stefánsdóttir (1971), Grenivík, meðstjórnandi

Heimir Ásgeirsson (1963), Grenivík, meðstjórnandi

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.

Stjórn sparisjóðsins skipaði þann 28. mars 2012 Báru Eyfjörð Jónsdóttur, Ingva Stefánsson og Sigurð Jóhann Ingólfsson í endurskoðunarnefnd. Stjórn hefur árlega staðfesti óbreytta nefndarskipan, á árunum 2013-2017. Endurskoðunarnefnd sparisjóðsins er eftirlitsnefnd og gegnir því hlutverki að hafa eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila, fyrirkomulagi og virkni innra eftirlits, innri endurskoðun og áhættustýringu, endurskoðun ársreiknings, óháði endurskoðenda og eftirlit með öðrum störfum endurskoðenda. Auk þess skal endurskoðunarnefnd setja fram tillögur til stjórnar um val á endurskoðanda eða endurskoðunarfyrtæki, sbr. IX. kafla A, laga nr. 3/2006, um ársreikninga.

Stjórn sparisjóðsins tilnefndi á stjórnarfundum 11. maí 2016 sitjandi stjórnarmenn í áhættunefnd sparisjóðsins. Nefndin sinnir þeim verkefnum og skildum sem tilgreind eru í 78. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki og kemur nefndin m.a. að mótun áhættustefnu og áhættuvilja sparisjóðsins.

### **Upplýsingar um hvaða stjórnarmenn eru óháðir sparisjóðnum og stórum stofnfjárhöfum**

Eftirfarandi stjórnarmenn eru óháðir sparisjóðnum og stórum stofnfjárhöfum sparisjóðsins:

Erla Björg Guðmundsdóttir

Heimir Ásgeirsson

Eftirfarandi stjórnarmenn eru óháðir sparisjóðnum en háðir stórum stofnfjárhöfum sparisjóðsins:

Fjóla Stefánsdóttir, stjórnarmaður í Sænesi ehf.

Halldór Jóhannsson, framkvæmdastjóri KEA svf.

Jóhann Ingólfsson, stjórnarmaður í KEA svf. og framkvæmdastjóri Sæness ehf

## **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.

## **Upplýsingar um sparisjóðsstjóra**

Jón Ingvi Árnason (1970), var ráðinn sparisjóðsstjóri frá og með 1. ágúst 2012. Jón Ingvi er verkfræðingur (Cand.Scient) frá Háskóla Íslands 1996 og með meistaragráðu í verkfræði (M.Sc.) frá Danmarks Tekniske Universitet 1998. Hann lauk árið 2007 prófi í verðbréfavíðskiptum – sbr. lög nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki. Hann hefur víðtæka reynslu af starfsemi fjármálafyrirtækja og ráðgjafafyrirtækja auk stjórnunarreynslu hjá fjármálafyrirtækjum. Jón Ingvi hefur starfað á íslenskum fjármálamarkaði frá árinu 2004. Hann gegnir ekki öðrum trúnaðarstörfum. Jón Ingvi á ekki stofnfé í sparisjóðnum og hefur ekki gert kaupréttarsamninga við sjóðinn. Hann hefur engin hagsmunatengsl við helstu viðskiptaðila né samkeppnisaðila sparisjóðsins né heldur stofnfjárhafa sjóðsins.

## **Fyrirkomulag samskipta stofnfjárhafa 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.

Grenivík, 14. mars 2018