

Yfirlýsing um stjórnarhætti 2019

Stjórn Borgunar hf. leggur áherslu á að viðhafa góða stjórnarhætti þannig að tryggt sé að starf stjórnar og félagsins sé á hverjum tíma í samræmi við lög, reglur og viðmið um góða viðskiptahætti. Yfirlýsingu þessari er ætlað að auka gagnsæi um stjórnarhætti félagsins til hagsbóta fyrir hluthafa og aðra hagsmunaaðila félagsins og er unnin í samræmi við Leiðbeiningar Viðskiptaráðs Íslands, Samtaka atvinnulífsins og Nasdaq Iceland um stjórnarhætti fyrirtækja (5. útg., 2015).

Stjórn Borgunar

Után hluthafafunda fer stjórn Borgunar hf. („Borgun“) með æðsta vald í málefnum félagsins.

Hlutverk stjórnar Borgunar er afmarkað í hlutafélagalögum og í samþykktum félagsins. skv. 2 másl. 17. gr. samþykktu félagsins ber stjórn að stýra öllum málefnum félagsins milli hluthafafunda og gæta hagsmuna þess gagnvart þriðja manni.

Innan ofangreinds ramma hefur stjórn Borgunar nánar skilgreint hlutverk sitt og verkefni í starfsreglum stjórnar. Þannig hefur stjórn “eftirlit með rekstri félagsins, setur félaginu áhættustefnu og ber ábyrgð á að henni sé framfylgt. Stjórn leitast við að greina þá áhættu sem fylgir starfsemi félagsins og setja áhættu á hverju starfssviði ásættanleg mörk. Stjórn leggur áherslu á að viðhafa góða stjórnarhætti þannig að tryggt sé að starf stjórnar og félagsins sé á hverjum tíma í samræmi við lög, reglur og viðmið um góða viðskiptahætti. Þá vinnur stjórn félagsins að því að marka félaginu stefnu í samstarfi við stjórnendur og hafa eftirlit með framkvæmd hennar.

Stjórn setur sér starfsreglur þar sem nánar er kveðið á um framkvæmd stjórnarstarfa, ábyrgð og skyldur stjórnar.

Samþykktir félagsins og starfsreglur stjórnar má nálgast á heimasvæði Borgunar hf. www.borgun.is.

Í upphafi starfsárs leggur stjórn fram og samþykkir starfsáætlun fyrir starfsárið. Samkvæmt starfsáætlun hittist stjórn mánaðarlega yfir starfsárið eða oftár ef þurfa þykir. Á starfsárinu var haldinn 21 stjórnarfundur, þar af voru 13 fundir samkvæmt starfsáætlun og 8 aukafundir, til flestra aukafunda var boðað til að fjalla um og taka afstöðu varðandi málefni er tengdust kaupum á B-Payment en einnig var boðað til aukafunda vegna samskipta við eftirlitsaðila, til að ræða málefni tengd sölufæri og í tengslum við önnur málefni sem ekki þoldu bið til næsta stjórnarfundar. Allir fundir voru fullskipaðir og því kom ekki til þess að boða þyrfti varamenn.

Á aðalfundi 2018 voru kjörnir í stjórn samkvæmt þágildandi samþykktum félagsins 5 menn og 2 til vara. Þar af voru 4 karlar og 3 konur. Allir stjórnarmenn Borgunar hf. eru óháðir Íslandsbanka hf., móðurfélagi Borgunar hf. Er skipun stjórnar því í samræmi við ákvæði sátta Íslandsbanka og Borgunar hf. við Samkeppniseftirlitið sem undirritaðar voru í júlí og ágúst 2014. Í sáttunum var sett fram það skilyrði að stjórnarmenn Borgunar skuli vera óháðir eigendum sem eru fjármálafyrirtæki.

Stjórnarmenn skulu á hverjum tíma uppfylla hæfisskilyrði laga um fjármálafyrirtæki. Við val stjórnarmanna skal gætt að ákvæðum laga um fjármálafyrirtæki, laga um hlutafélög og samkomulaga Borgunar hf. og Samkeppniseftirlits frá því í desember 2007 og ágúst 2014.

Tveir stjórnarmenn Borgunar hf., þeir Halldór Kristjánsson og Óskar Veturliði Sigurðsson, sitja í stjórn annars stærsta hluthafa félagsins, Eignarhaldsfélagsins Borgun slf., sem á 32% hlut í félaginu. Annar stjórnarmannanna heldur á hlutum í Borgun hf. í gegnum áður nefnt samlagsfélag og hinn er venslaður aðila sem heldur á hlutum í Borgun hf. í gegnum samlagsfélagið. Aðrir stjórnarmenn eru með öllu óháðir bæði félaginu og eigendum þess. Með því að fylgja starfsreglum stjórnar telur stjórn að komið sé í veg fyrir hagsmunaaðila og er hér sérstaklega vísað til 5. kafla starfsreglna stjórnar.

Stjórn Borgunar hf. var svo skipuð á starfsárinu:

Stjórnarformaður

Elín Jónsdóttir (1966) er lögfræðingur með Cand.Jur. gráðu frá Háskóla Íslands og LL.M. gráðu frá Duke University. Hún hefur lokið prófi í verðbréfavíðskiptum og MBA gráðu frá Stockholm School of Economics. Elín er sjálfstætt starfandi ráðgjafi. Hún starfaði áður sem framkvæmdastjóri eignastýringarsviðs Íslandsbanka, forstjóri Bankasýslu ríkisins, framkvæmdastjóri Arev Verðbréfafyrirtækis og sem lögfræðingur hjá Fjármálaeftirlitinu. Hún hefur víðtæka reynslu af stjórnarstörfum. Elín situr í stjórn Samtaka um Kvennaathvarf og er stjórnarformaður Arnrúnar íbúðarfélags hses. Elín var kjörin í stjórn Borgunar hf. í mars 2018. Elín heldur ekki á hlutum í félaginu og hefur engin hagsmunatengsl við helstu viðskiptaaðila og samkeppnisaðila félagsins.

Varaformaður

Halldór Kristjánsson (1952) er rafmagnsverkfræðingur, Cand Scient. og eMBA og hefur Microsoft Office Specialist í Project verkefnastjórnun og Microsoft Certified Professional (MCP) gráður í stýrikerfum og netum. Halldór er framkvæmdastjóri Tölvu- og verkfræðipjónustunnar ehf. Á árunum 1976-1978 starfaði Halldór sem verkfræðingur á verkáætlanadeild Rafmagnsveitu Reykjavíkur og á árunum 1978-1986 starfaði Halldór sem verkfræðingur í tölvu- og rafeindatæknideild Smith og Norland. Þann 1. mars 1986 stofnaði Halldór Tölvu- og verkfræðipjónustuna ehf. Halldór var kjörinn í varastjórn Borgunar hf. þann 30. mars 2011 og sem aðalmaður í stjórn þann 16. febrúar 2012. Halldór heldur ekki á eignarhlutum í Borgun hf. en er venslaður aðila sem heldur óbeint á hlutum í Borgun hf. Halldór situr í stjórn Eignarhaldsfélagsins Borgun slf., Tölvu- og verkfræðipjónustunnar ehf., Símtaks ehf., Heimavalla GP ehf., Heimavalla hf., S73-77 ehf., E6 ehf., Tomato ehf., SIO ehf., Stálskips ehf., Fjárfestingarfélagssins Hlíð ehf. og NH eigna ehf. Halldór hefur engin hagsmunatengsl við helstu viðskiptaaðila og samkeppnisaðila félagsins.

Aðrir stjórnarmenn

Ari Danielsson (1972) er tölvunarfræðingur og MBA frá Háskólanum í Reykjavík auk þess að hafa lokið viðbótarnámi í stjórnun frá INSEAD viðskiptaháskólanum í Frakklandi. Hann er framkvæmdastjóri og stjórnarmaður hjá Reviva Capital S.A. sem er sérhæft eignastýringafyrirtæki í Lúxemborg, þar sem hann var búsettur á árunum 2008 til 2018. Ari á sæti í stjórnun ýmissa fasteigna- og eignarhaldsfyrirtækja í Lúxemborg, Danmörku og Finnlandi. Á árunum 2006 til 2009 gegndi Ari ýmsum stjórnunarstörfum hjá Glitni banka á Íslandi og í Lúxemborg en frá 1999 til 2006 starfaði hann við rekstur hugbúnaðar- og ráðgjafarfyrtækisins Mentis hf. Ari tók sæti í stjórn Borgunar í mars 2018 og var einnig stjórnarmaður í félaginu á árunum 2006 til 2008. Ari heldur ekki á hlutum í Borgun og hefur engin hagsmunatengsl við helstu viðskiptaaðila og samkeppnisaðila félagsins.

Björg Sigurðardóttir (1959) er viðskiptafræðingur með Cand. Oecon. gráðu frá Háskóla Íslands. Hún varð löggiltur endurskoðandi árið 1989 og er nú sjálfstætt starfandi ráðgjafi. Björg vann sem endurskoðandi og var meðeigandi Deloitte á Íslandi fram til ársins 2013. Björg var fyrst kjörin í stjórn Borgunar 19. febrúar 2015. Önnur trúnaðarstörf Bjargar eru seta í stjórn Eftirlitsnefndar fasteignasala frá 2010 ásamt því að hafa setið í stjórn Deloitte árin 2006-2013, verið yfirmaður siðamála hjá Deloitte 2011-2013 og setið í nokkrum nefndum Félags löggiltra endurskoðenda á árunum 1995-2014. Björg heldur ekki á hlutum í Borgun og hefur engin hagsmunatengsl við helstu viðskiptaaðila og samkeppnisaðila félagsins.

Óskar Veturliði Sigurðsson (1974) er viðskiptafræðingur frá Háskóla Íslands og er sjálfstætt starfandi ráðgjafi. Á árunum 1998-2003 starfaði Óskar hjá Kreditkorti hf. við áhættu- og fjárstýringar, á árunum 2002-2007 hjá Actavis Group sem forstöðumaður áhættu- og fjárstýringar (e. Group Treasury), árið 2008 starfaði Óskar hjá Baugur London, capital structuring, á árunum 2009-2012 við ýmis ráðgjafastörf og sem ráðgjafi ISB korta árið 2014. Óskar var fyrst kjörinn í stjórn Borgunar þann 19. febrúar 2015. Óskar situr í stjórn Spectabilis ehf., Eignarhaldsfélagsins Borgun slf., Orbis Borgun slf. og Orbis GP ehf. Eignarhlutur Óskars nemur 0,7% í Borgun. Óskar hefur engin hagsmunatengsl við helstu viðskiptaaðila og samkeppnisaðila félagsins.

Varamenn stjórnar eru Kristín Magnúsdóttir og Benedikt Örn Einarsson.

Undirnefndir stjórnar

Endurskoðunarnefnd

Stjórn skipar fulltrúa í endurskoðunarnefnd sbr. IX kafla A, laga nr. 3/2006 um ársreikninga. Á síðasta starfsári skipuðu nefndina þrír stjórnarmenn Borgunar hf. þau Björg Sigurðardóttir, Halldór Kristjánsson og Óskar Veturliði Sigurðsson. Formaður endurskoðunarnefndar er Björg Sigurðardóttir. Innri endurskoðandi Borgunar hf., sem setið hefur alla fundi nefndarinnar, hefur verið henni til ráðgjafar. Endurskoðunarnefnd samþykkir eigin starfsáætlun í upphafi starfsárs. Á starfsárinu fundaði nefndin 5 sinnum og var nefndin fullskipuð á öllum fundum. Starfsreglur endurskoðunarnefndar má nálgast á heimasvæði Borgunar hf. www.borgun.is.

Áhættunefnd

Stjórn skipar fulltrúa í áhættunefnd í samræmi 78. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki. Á síðasta starfsári skipuðu nefndina þrír stjórnarmenn Borgunar hf. þau Ari Danielsson, Elín Jónsdóttir og Óskar Veturliði Sigurðsson. Formaður áhættunefndar er Ari Danielsson. Á starfsárinu fundaði nefndin 5 sinnum og var nefndin fullskipuð á öllum fundum. Starfsreglur áhættunefndar má nálgast á heimasvæði Borgunar hf. www.borgun.is.

Tilnefningarnefnd

Stjórn hefur ekki skipað sérstaka tilnefningarnefnd eins og mælt er til í Leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja. Ákvörðun þar um byggir stjórn m.a. á því að einungis tveir hluthafar fara með 94,35% hlutafjár og ekki þykir ástæða til að skipa nefnd til að taka við og rýna tillögur hluthafa um stjórnarmenn.

Starfskjaranefnd

Stjórn hefur hingað til ekki skipað sérstaka starfskjaranefnd eins og mælt er til í Leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja, en skipun stjórnarháttá- og starfskjaranefndar hefur nú verið undirbúin með tillögu um að greiðslu vegna starfa slíkrar undirnefndar sem lögð mun verða fyrir aðalfund félagsins. Verði af skipan nefndarinnar mun hlutverk hennar m.a. verða að fylgja eftir sérstakri stjórnarháttáúttekt sem stjórn hafði frumkvæði að því að hefja í nóvember 2018.

Árangursmat stjórnar

Stjórn Borgunar hf. framkvæmdi í desember sl. árangursmat án utanaðkomandi ráðgjafa. Framkvæmd var í samræmi við gr. 2.6. í Leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja. Í sjálfsmatinu var m.a. fjallað um framkvæmd stjórnarfundar, verkefni stjórnar, upplýsingagjöf til stjórnar, framkvæmd stefnumótunar og framtíðarsýnar og bakgrunn, hæfni og virkni stjórnarmanna. Ljóst er að stefnumótunarhlutverk stjórnar hefur aðallega beinst að brýnum verkefnum sem lúta að greiningu á ástæðum versnandi afkomu af rekstri, úrvinnslu athugasemda frá eftirlitsaðilum og alþjóðlegu kortafélögum, yfirstandandi sölufæri og kaupum á öllu hlutafé dótturfélagsins B-Payment.

Stjórn ræður innri endurskoðanda, ritar undir erindisbréf hans og samþykkir árlega endurskoðunaráætlun. Skýrslur og niðurstöður úttekta innri endurskoðanda eru birtar stjórn milliliðalaust að lágmarki tvisvar árlega.

Stjórn staðfestir ráðningu regluvarðar félagsins, ritar undir erindisbréf hans og samþykkir árlega starfsáætlun hans. Skýrslur og niðurstöður regluvarðar eru birtar stjórn milliliðalaus að lágmarki tvisvar árlega. Regluverði verður ekki vikið frá störfum nema með samþykki stjórnar.

Stjórn staðfestir ráðningu áhættustjóra sem starfar samkvæmt starfslýsingu sem skal á hverjum tíma endurspegla ákvæði laga og reglna sem segja fyrir um skyldur áhættustjóra. Starfslýsing áhættustjóra er endurskoðuð árlega eða oftar ef þörf krefur. Áhættustjóra verður ekki vikið frá störfum nema með samþykki stjórnar.

Stjórn ákveður hver eða hverjir hafi heimild til að skuldbinda félagið með samþykkt undirskriftarreglna og undirskriftarbókar.

Forstjóri

Stjórn ræður forstjóra og veitir honum laun og ákveður laun og ráðningarkjör. Verksvið og ábyrgð forstjóra er skilgreint í starfsreglum stjórnar, undirskriftarreglum og verklýsingu sem samþykkt er af stjórn. Daglegur rekstur félagsins er í höndum forstjóra. Forstjóra til aðstoðar eru yfirmenn deilda og sviða sem sitja í framkvæmdastjórn félagsins. Framkvæmdastjórn hittist á vikulegum fundum sem stýrt er af forstjóra.

Forstjóri Borgunar, frá 11. janúar 2018, er **Sæmundur Sæmundsson** (1962). Sæmundur er með BS gráðu í tölvunarfræði frá University of Texas (1993), auk þess að hann hefur sótt ýmis námskeið tengd stjórnun og rekstri, þ.á m. The Executive Program við Darden Business School, University of Virginia. Frá 1998 til 2011 var Sæmundur forstjóri Teris og frá 2011 til 2017 var hann framkvæmdastjóri rekstrarsviðs Sjóvá-Almennra trygginga hf. Sæmundur heldur ekki á bréfum í félaginu. Ekki hafa verið gerðir kaupréttarsamningar við forstjóra. Sæmundur gegnir ekki trúnaðarstörfum fyrir aðra aðila en félagið að því undanskildu að hann situr í stjórn félaganna Skuggsjá sf., Festu - miðstöðvar um samfélagsábyrgð fyrirtækja og Æðarræktarfélags Íslands. Sæmundur hefur engin hagsmunatengsl við helstu viðskiptaaðila og samkeppnisaðila félagsins.

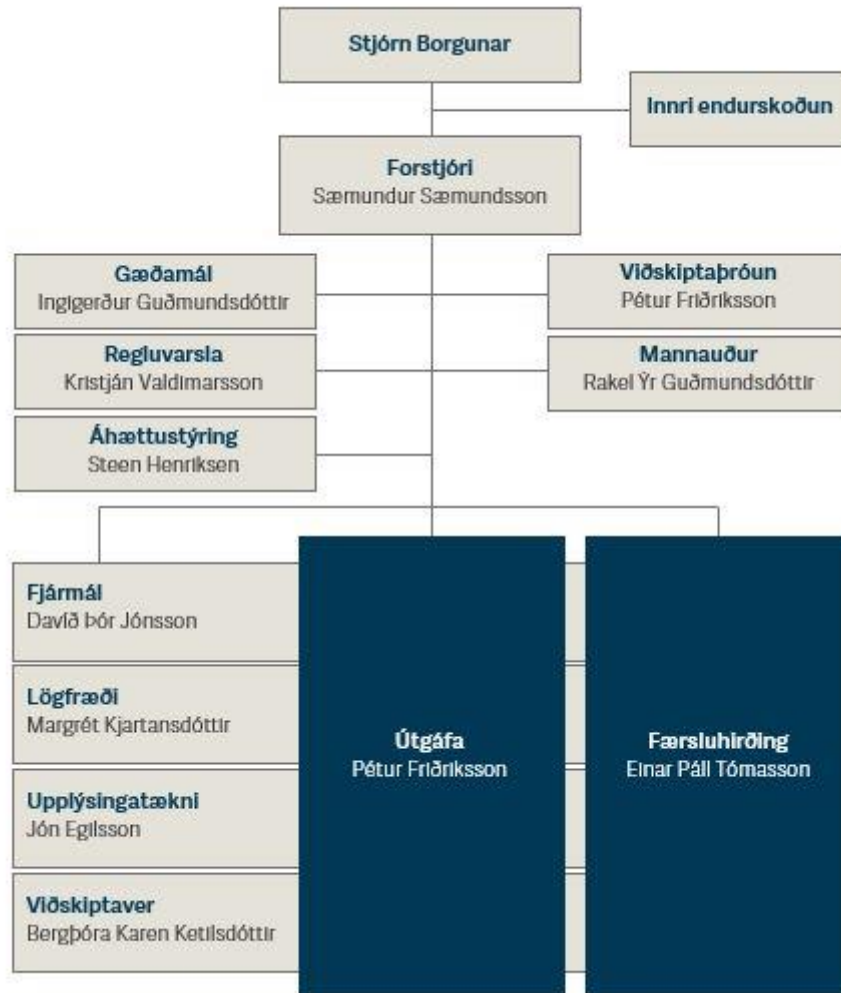
Félagið

Borgun hf. starfar á grundvelli laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki en Borgun hf. hefur starfsleyfi sem lánafyrirtæki. Borgun hf. fylgir jafnframt lögum um greiðsluþjónustu, lögum um aðgerðir gegn peningabætti, lögum um bókhald, lögum um ársreikninga, innheimtülögum sem og öllum öðrum lögum og reglum sem við eiga um félagið. Frekari upplýsingar um lög og reglur sem eiga við um félagið má finna á heimasíðu Fjármálaeftirlitsins www.fme.is en Fjármálaeftirlitið hefur eftirlit með starfsemi Borgunar hf. á grundvelli laga um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi.

Framkvæmdastjórn

Stjórn ræður forstjóra og innri endurskoðanda. Forstjóri ræður aðra daglega stjórnendur. Innri endurskoðun heyrir undir stjórn. Svið félagsins eru sex talsins: Færsluhirðing, Útgáfa, Fjármál, Lögfræði, Upplýsingatækni og Viðskiptaver. Hverju sviði er stýrt af framkvæmdastjóra og sameiginlega mynda þeir framkvæmdastjórn með forstjóra. Áhættustýring, Regluvarsla, Mannauður, Gæðastjórn og Viðskiptaþróun heyra beint undir forstjóra.

Skipurit félagsins



Innra eftirlit

Framkvæmd áhættustýringar og innra eftirlits er í samræmi við þriggja þrepa eftirlitslíkan (e. Three lines of defence) sem ætlað er að styðja við sterka áhættuvitund og skilvirkt áhættueftirlit. Fyrsta varnarlínan snýr að daglegum rekstri og samanstendur af tekju- og stöðningum félagsins. Önnur varnarlínan er áhættustýring og regluvarsla. Þriðja varnarlínan er innri endurskoðun sem leggur, í umboði stjórnar, óháð og hlutlægt mat á skilvirkni stjórnarhátta, áhættustýringa og innra eftirlits. Varnarlínur eru nánar skilgreindar í áhættustjórnskipunarstefnu félagsins (e. Risk Management and Internal Control Policy).

Stjórnendur einstakra eininga greina og meta reglulega áhættu á sínu ábyrgðarsviði og leggja mat á hvort rétt sé að innleiða ráðstafanir sem draga megi úr áhættu og hafa þá forgöngu um slíka innleiðingu. Það er á ábyrgð stjórnenda að kynna starfsmönnum þær reglur og aðrar ráðstafanir sem innleiddar hafa verið til að tryggja varnir félagsins gegn ytri og innri ógnum, sem og að viðeigandi starfsmenn hljóti þá þjálfun sem nauðsynleg er til að þeir geti uppfyllt skyldur sínar um varnir.

Áhættustýring

Áhættustýring er heildstæð og sjálfstæð eining sem er óháð öðrum starfseiningum Borgunar hf. Áhættustýring hefur yfirsýn yfir helstu áhættuþætti í starfsemi félagsins og sér til þess að fullnægjandi greining, mæling og skýrslugjöf fari fram. Áhættustjóri Borgunar hf. fer með dagleg verkefni í tengslum við áhættustýringu. Stjórn félagsins setur áhættustefnu og ber ábyrgð á að henni sé framfylgt. Forstjóri ber ábyrgð á áhættustýringu gagnvart stjórn og hefur eftirlit með því að reglum sé framfylgt.

Markmið með áhættustýringu er að greina helstu áhættuþætti sem fylgja starfsemi félagsins, innleiða aðferðir til að fylgjast með þeim, meta þá reglulega, viðhalda eftirliti og reglum til að halda viðkomandi áhættuþáttum innan skilgreindra viðmiða og þannig finna ásættanlegt jafnvægi milli lágmörkunar áhættu annars vegar og hámmörkunar tekna félagsins hins vegar. Hjá félaginu starfar áhættustjóri sem ber ábyrgð á áhættustýringarsviði og skilgreinir dagleg verkefni sviðsins.

Áhættustjóri er ábyrgur fyrir því að veita víðtækar upplýsingar og ráðgjöf um öll mál sem tengjast áhættustýringu innan Borgunar sem gerir stjórn, forstjóra og æðstu stjórnendum kleift að skilja heildaráhættu fyrirtækisins. Forstöðumenn og framkvæmdastjórnar sviða bera hver um sig ábyrgð gagnvart forstjóra á stýringu á áhættuþáttum sem að þeim snúa.

Áhættumat, einkum ákvörðun raungildis þess, ásamt aðgerðum sem beinast að því að takmarka áhættuna er eitt af helstu verkefnum fjármálafyrirtækja. Margir áhættuþættir geta haft slæm áhrif á rekstur félagsins. Það er stefna stjórnar félagsins að fylgst skuli sífellt með og helstu áhættuþáttum stjórnað, sem haft geta áhrif á afkomu og eigið fé félagsins. Árlega framkvæmir félagið innra mat á helstu áhættuþáttum og lausafjáráhættu, svonefndum ICAAP/ILAAP skýrslum (Internal Capital and Liquidity Adequacy Assessment Process).

Áhættustjóri er óháður viðskiptaeyningum og heyrir beint undir forstjóra. Hann á sæti í öllum æðstu nefndum félagsins og hefur heimild til að deila álitinu beint til forstjóra eða stjórnar þegar nauðsyn krefur

Reikningsskil og endurskoðun

Fjármálasvið Borgunar hf. gerir reikningsskil samkvæmt alþjóðlegum reikningsskilastöðlum, IFRS. Stjórn félagsins leggur fyrir aðalfund ár hvert tillögu um ytri endurskoðanda sem kosinn er samkvæmt samþykktum félagsins. Meginhlutverk ytri endurskoðanda er að tryggja með góðri endurskoðunarvenju réttlæika ársreiknings þ.e. að hann gefi glögga mynd af afkomu og efnahag og sé saminn í samræmi við ákvæði þeirra laga og reglna sem um félagið gilda.

Innri endurskoðun

Stjórn ræður innri endurskoðanda og ritar undir erindisbréf hans. Endurskoðunarnefnd samþykkir árlega endurskoðunaráætlun innri endurskoðanda. Félagið nýtir sér heimild í 5. mgr. 16. gr laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki sbr. einnig leiðbeinandi tilmæli nr. 2/2011 um undanþágu frá starfrækslu endurskoðunardeildar hjá fjármálafyrirtækjum. Innri endurskoðun er útvistað til endurskoðunardeildar Íslandsbanka hf., móðurfélags Borgunar. Hlutverk innri endurskoðunar er að veita félaginu hlutlaust mat á því hvort áhættustýring, innra eftirlit og stjórnarhættir þess séu fullnægjandi.

Regluvörður

Regluvörður Borgunar hf. er hluti af innra eftirlitskerfi félagsins og starfar samkvæmt erindisbréfi sem er samþykkt af stjórn félagsins. Hlutverk regluvarðar er að gæta að því með frumkvæðisúttektum að innra skipulag Borgunar hf. sé í samræmi við gildandi lög, lögboðnar reglur og stjórnvaldsfyrirmæli er eiga við um starfsemi félagsins. Þá er regluvörður jafnframt ábyrgðarmaður skv. 22. gr. laga um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka nr. 64/2006. Það er hlutverk regluvarðar að tryggja að Borgun hf. uppfylli ávallt skyldur sínar samkvæmt lögunum og leiðbeinandi tilmælum Fjármálaeftirlitsins nr. 5/2014 um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka.

Gildi, siðferðisviðmið og samfélagsleg ábyrgð

Borgun hf. hefur skilgreint og innleitt þau gildi sem félagið vill starfa eftir. Gildin sem höfð eru að leiðarljósi í öllum verkum félagsins eru „**Vilji - Virði - Vissa**“.

Borgun hefur ekki lokið við að setja sér sérstaka stefnu um samfélagslega ábyrgð. Margir þeirra þátta sem mynda slíka stefnu eru þó þegar til staðar hjá félaginu sem hefur m.a. sett og birt á innri vef félagsins starfsmannastefnu, jafnréttisstefnu og stefnu og viðbragðsáætlun gegn einelti og kynferðislegri áreitni, tekin hafa verið skref til að draga úr neikvæðum umhverfisáhrifum s.s. með því að allt rusl sem frá félaginu kemur er flokkað og starfsmönnum er boðið upp á samgöngustyrki. Einnig er rétt að benda á að í gildum félagsins er áhersla á gagnkvæman ávinning og eru starfsmenn reglulega minntir á að hafa það gildi, sem og önnur, að leiðarljósi í viðskiptum félagsins. Að lokum er rétt að minnast á að félagið styrkir á ári hverju mörg góð málefni. Félagið stefnir á að setja sér stefnu um samfélagslega ábyrgð á árinu 2019 og verða siðareglur hluti stefnu

Tilhugun samskipta milli hluthafa og stjórnar

Hluthafar voru 44 talsins í árslok 2018. Stjórn hefur samskipti við hluthafa í samræmi við lög. Stjórnarformaður stýrir samskiptum við hluthafa. Stjórnarmönnum ber í störfum sínum og við ákvarðanatöku að starfa með hagsmuni félagsins og allra hluthafa að leiðarljósi samkvæmt ákvæðum laga nr. 2/1995 um hlutafélög, laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki og þeirra reglna og fyrimæla sem um starfsemi fjármálafyrirtækja gilda.

Upplýsingar um brot á lögum og reglum sem viðeigandi eftirlits- og/eða úrskurðaraðili hefur ákvarðað

Á síðastliðnu starfsári var lögð sérstök áhersla á að viðhalda og efla gott samstarf við eftirlitsaðila. Unnið hefur verið að eftirfylgni við athugasemdir Fjármálaeftirlitisins sem gerðar voru í kjölfar úttekta á peningþvættisvörnum, störfum stjórnar og áhættustýringu, auk þess sem regluleg eftirfylgni er vegna sáttu er félagið gerði við Samkeppniseftirlitið á árunum 2008 og 2014. Upplýsingar um málaferli er að finna í skýringu 24 með ársreikningi