

Yfirlýsing um stjórnarhætti 2018

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. Yfirlýsing þessi er gefin 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.

Stjórn Borgunar hf. hefur skilgreint hlutverk sitt með eftirfarandi hætti:

„Hlutverk stjórnar Borgunar er að hafa eftirlit með rekstri félagsins, leitast við að greina þær áhættur sem fylgja starfsemi þess og setja áhættu á hverju starfssviði ásættanleg mörk. Stjórnin leggur áherslu á að viðhafa góða stjórnarhætti þannig að tryggt sé að starf stjórnar og félags 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. Þó er gert ráð fyrir að ekki sé fundað í júlímánuði. Varamenn eru boðaðir í forföllum aðalmanna. Á starfsárinu voru haldnir 26 stjórnarfundir og var stjórn fullskipuð á öllum fundum.

Á aðalfundi 2017 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 Samkeppniseftirlit 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. sitja í stjórn annars stærsta hluthafa félagsins, Eignarhaldsfélagsins Borgun slf. Annar stjórnarmannanna heldur á hlutum í Borgun hf. í gegnum áður nefnt samlagsfélag og hinn er venslaður aðila sem heldur óbeint á hlutum í Borgun hf. 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 hagsmunaárekstra og er hér sérstaklega vísað til 5. kafla starfsreglna stjórnar.

Stjórn Borgunar hf. var svo skipuð á starfsárinu:

Aðalmenn: Erlendur Magnússon, Sigrún Helga Jóhannsdóttir, Björg Sigurðardóttir, Halldór Kristjánsson og Óskar Veturliði Sigurðsson.

Til vara: Kristín Magnúsdóttir og Benedikt Orri Einarsson.

Formaður stjórnar er Erlendur Magnússon. Varaformaður stjórnar er Sigrún Helga Jóhannsdóttir.

Stjórnarmenn

Erlendur Magnússon (1956), er með BA gráðu í alþjóðastjórn málafræði frá Hamline University, St. Paul, Minnesota og M.Sc. í alþjóðasamskiptum frá London School of Economic and Political Science. Aðalstarf Erlendar er eigandi og stjórnarformaður Total Capital Partners LLP, London. Erlendur starfaði áður við fyrirtækjabankastörf í London árin 1989-1997 hjá Scandinavian Bank Group og Nomura Bank International og var frá 1997 – 2008 framkvæmdastjóri hjá FBA og síðar Íslandsbanka/Gliti. Erlendur var fyrst kjörinn í stjórn 11. desember 2014. Erlendur situr í stjórn Fjársjóðs ehf., fjárfestingafélags í eigu fjölskyldu hans, og í stjórnnum sjálfseignarstofnananna Hollvinir AFS á Íslandi og Ás Styrktarfélag. Utan Íslands situr Erlendur í stjórnnum félaga í Bretlandi, á Guernsey og í Bandaríkjunum og eru félög þessi annars vegar tengd Total Capital Partners LLP og hins vegar dóttur- og hlutdeildarfélag í eigu Fjársjóðs ehf. Erlendur hefur engin hagsmunatengsl við helstu viðskiptaaðila og samkeppnisaðila félagsins.

Sigrún Helga Jóhannsdóttir (1980) er með Cand. Jur. gráðu frá Háskóla Íslands og málflytningarréttindi fyrir Héraðsdómi. Sigrún er lögfræðingur Eikar fasteignafélags, var áður starfandi lögmaður og meðeigandi hjá Advel lögmonnum og hefur 12 ára starfsreynslu á sviði fyrirtækjalögfræði. Sigrún var fyrst kjörin í stjórn Borgunar hf. þann 4. mars 2010 og sat í stjórn til 21. febrúar 2013. Sigrún var svo aftur kjörin í stjórn félagsins á hluthafafundi þann 11. desember 2014. Önnur trúnaðarstörf Sigrúnar eru seta í stjórn Advel lögmannna slf. ásamt því að hafa setið í stjórn Azazo hf. 2013-2014. Sigrún heldur ekki á eignarhlutum í Borgun hf. Sigrún hefur engin hagsmunatengsl við helstu viðskiptaaðila og samkeppnisaðila félagsins.

Halldór Kristjánsson (1952) er rafmagnsverkfræðingur, Cand Scient., og hefur Microsoft Office Specialist í Project verkefnastjórnun og Microsoft Certified Professional (MCP) gráður í stýrikerfum og netum. Halldór er framkvæmdastjóri Tölvu- og verkfræðiþjónustunnar 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 verkfræðiþjónustuna 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 verkfræðiþjónustunnar ehf., Símtaks ehf., Heimavalla GP ehf., Heimavalla hf., S73-77 ehf., E6 ehf., Tomato ehf., SIO ehf., Stálskips ehf., Fjárfestingarfélag Hlíð ehf. og NH eigna ehf. Halldór 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 hf. 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 hf. Óskar 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 hf. 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 hf. Björg hefur engin hagsmunatengsl við helstu viðskiptaaðila og samkeppnisaðila félagsins

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 Halldór Kristjánsson, Björg Sigurðardóttir og Óskar Veturliði Sigurðsson. Formaður endurskoðunarnefndar er Halldór Kristjánsson. 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 4 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 sem stofnuð var á árinu 2016 í samræmi við ákvæði í lögum um fjármálafyrirtæki, sbr. 78. gr. laga nr. 161/2002. Nefndina skipa Erlendur Magnússon, Sigrún Helga Jóhannsdóttir, Halldór Kristjánsson, Björg Sigurðardóttir og Óskar Veturliði Sigurðsson. Formaður áhættunefndar er Sigrún Helga Jóhannsdóttir. Á starfsárinu fundaði nefndin 7 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 mælst er til í Leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja. Ákvörðun þar um byggir stjórn m.a. á því að einungis tveir hluthafar fara með 94,35% hlutfjár og ekki þykir ástæða til að skipa nefnd til að taka við og rýna tillögur hluthafa um stjórnarmenn.

Árangursmat stjórnar

Stjórn Borgunar hf. framkvæmdi í desember sl. árangursmat í samræmi við gr. 2.6. í Leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja.

Stjórn tekur virkan þátt í stefnumótun félagsins og fylgist með innleiðingu og framgangi hennar með reglubundnum hætti. Stjórn ræður innri endurskoðanda, ritar undir erindisbréf hans og samþykkir árlega endurskoðunaráætlun. Skýrslur og niðurstöður úttekta innri endurskoðanda eru birtar stjórn milliliðalaust.

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

Forstjóri

Stjórn ræður forstjóra og veitir honum lausn, skilgreinir starfssvið hans og ábyrgð og ákveður laun og ráðningarkjör. Daglegur rekstur félagsins er í höndum forstjóra. Forstjóra til aðstoðar eru forstöðumenn deilda og sviða sem sitja í framkvæmdastjórn félagsins. Framkvæmdastjórn hittist á vikulegum fundum sem stýrt er af forstjóra.

Forstjóri Borgunar hf. frá 5. október 2007 til og með 10. janúar 2018 var Haukur Oddsson (1959). Haukur hefur M.Sc. gráðu í rafmagns- og tölvuverkfræði og B.s. gráðu í tölvunarfræði. Haukur starfaði hjá lðnaðarbankanum/Íslandsbanka/Glitni hf. á árinum 1984-2007 og gegndi þar síðast stöðu staðgengils bankastjóra. Haukur heldur á bréfum í félaginu í gegnum félögin BPS ehf. og Vetragil ehf., en það félag er í sameign Hauks og eiginkonu hans. Samanlögð hlutaeign er innan við 3% af útgefnu hlutafé í félaginu. Ekki hafa verið gerðir kaupréttarsamningar við forstjóra. Haukur gegnir ekki trúnaðarstörfum fyrir aðra aðila en félagið að því undanskyldu að hann situr í stjórn félaganna Mós (húsfélag á Hesteyri) og Laska ehf. Haukur hefur engin hagsmunatengsl við helstu viðskiptaaðila og samkeppnisaðila félagsins. Vetragil ehf. félag maka Hauks er aðili að samlagsfélaginu Eignarhaldsfélaginu Borgun slf. sem er næst stærsti hluthafi Borgunar hf.

Nýr 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 leyfi sem lánafyrirtæki. Borgun hf. fylgir jafnframt lögum um greiðsluþjónustu, lögum um aðgerðir gegn peningabætti, lögum um bókhald, lögum um ársreikninga, innheimtulögum 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.

Innra eftirlit

Innra eftirlit Borgunar hf. er í höndum allra starfsmanna félagsins. Forstöðumenn skulu reglulega greina og meta áhættur á sínu ábyrgðarsviði. Einnig skulu þeir leggja mat á hvort rétt sé að innleiða ráðstafanir sem draga megi úr áhættu og hafa forgöngu um slíka innleiðingu. Það er einnig á ábyrgð forstöðumanna 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.

Reikningsskil og endurskoðun

Fjármálasvið Borgunar hf. gerir reikningsskil samkvæmt alþjóðlegum reikningsskilastöðlum, IFRS. Á aðalfundi félagsins er endurskoðandi eða endurskoðunarfélag kosið samkvæmt samþykktum félagsins.

Innri endurskoðun

Innri endurskoðun er útvistað til endurskoðunardeildar Íslandsbanka hf. 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 peningabætti og fjármögnun hryðjuverka nr. 64/2006. Það er hlutverk regluvarðar að tryggja að Borgun hf. uppfylli ávallt skyldur sínar samkvæmt lögnum og leiðbeinandi tilmælum Fjármálaeftirlitsins nr. 5/2014 um aðgerðir gegn peningabætti 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 hf. hefur sett sér siðareglur sem m.a. hafa verið færðar inn í ráðningarsamninga félagsins. Starfsmönnum hafa verið kynntar reglurnar sem þeir hafa skuldbundið sig til að fara eftir.

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 s.s. áður nefndar siðareglur starfsmanna, jafnréttisstefna og markmið félagsins um aðbúnað starfsmanna. 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 minnst á að félagið styrkir á ári hverju mörg góð málefni.

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

Um brot á lögum og reglum sem viðeigandi eftirlits- og eða úrskurðaraðili hefur úrskurðað vísast til ákvarðana Samkeppniseftirlitsins í tengslum við Borgun hf. o.fl. aðila, gagnsæistilkynninga Fjármálaeftirlitsins og samkomulags Borgunar hf. við Fjármálaeftirlitið.