

YFIRLÝSING UM STJÓRNARHÆTTI 2013

Utan hluthafafunda fer stjórn Borgunar með æðsta vald í málefnum félagsins.

Stjórn Borgunar 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, starfsreglur stjórnar og nánari upplýsingar um stjórnarmenn má nálgast á heimasvæði Borgunar hf. www.borgun.is.

Stjórn sem kjörin er af hluthöfum skipa 5 menn og 5 til vara, þar af 5 konur og 5 karlar. Aðalmenn í stjórn voru kosnir Rósa Guðmundsdóttir, Jóhann Ottó Wathne, Árni Huldar Sveinbjörnsson, Brynja Guðmundsdóttir og Halldór Kristjánsson. Til vara voru kosnir Bjarney Harðardóttir, Ása Kristbjörg Karlsdóttir, Tómas Sigurðsson, Hafrún Þorvaldsdóttir og Benedikt Einarsson. Formaður stjórnar er Rósa Guðmundsdóttir.

Stjórnarmenn skulu á hverjum tíma uppfylla hæfisskilyrði laga um fjármálafyrirtæki. Við val stjórnarmanna skal gætt ákvæða laga um fjármálafyrirtæki, laga um hlutafélög og samkomulags Borgunar hf. og Samkeppniseftirlits frá því í desember 2007.

Á aðalfundi 2013 voru kjörnir í aðalstjórn þrír starfsmenn Íslandsbanka hf. móðurfélags Borgunar og tveir stjórnarmenn sem óháðir eru hluthöfum. Í varstjórn voru kjörnir tveir starfsmenn Íslandsbanka og þrír stjórnarmenn sem óháðir eru hluthöfum. Í júlí sagði Árni Huldar Sveinbjörnsson sig úr stjórn og Tómas Sigurðsson varamaður tók sæti hans. 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 17 stjórnarfundir og var stjórn fullskipuð á öllum fundum.

Í lok árs 2013 framkvæmdi stjórn árangursmat vegna starfsársins 2013 og mat jafnframt störf stjórnarformanns, forstjóra og endurskoðunarnefndar. Í árangursmati stjórnar voru m.a. metnir styrkleikar og veikleikar stjórnar, upplýsingagjöf til stjórnar, verkefni og verklag. Í framhaldi af niðurstöðum matsins voru skráð þau atriði sem stjórnin telur að betur megi fara í störfum sínum og það sem stjórn vill leggja frekari áherslu á.

Stjórn skipar fulltrúa í endurskoðunarnefnd sbr. IX kafla A, laga nr. 3/2006 um ársreikninga. Á síðasta starfsári skipuðu nefndina þrír stjórnarmenn Borgunar þau Jóhann Ottó Wathne, Brynja Guðmundsdóttir og Halldór Kristjánsson. Innri endurskoðandi Borgunar 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.

Stjórn tekur virkan þátt í stefnumótun félagsins og fylgist með innleiðingu og framgangi hennar með reglubundnum hætti. Stjórn setur áhættustefnu félagsins og er reglulega upplýst um helstu áhættur í rekstri, stöðu þeirra og þróun. Áhættunefnd sem skipuð er forstjóra og forstöðumönnum ber ábyrgð á eftirfylgni við áhættustefnu stjórnar. Innri endurskoðandi félagsins er áheyrnarfulltrúi í áhættunefnd. 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 þá hafa forgöngu um slíka innleiðingu.

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.

Stjórn ræður forstjóra og veitir honum laun, 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.

Borgun 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“. Stefna félagsins var yfirfarin á haustdögum 2013 og samþykkt í október hið sama ár.

Borgun 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.