

Yfirlýsing um stjórnarhætti 2017

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 um stjórnarhætti fyrirtækja.

STJÓRN BORGUNAR:

Utan hluthafafunda fer stjórn Borgunar hf. („Borgun“) 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 og starfsreglur stjórnar má nálgast á heimasvæði Borgunar hf. www.borgun.is.

Á aðalfundi 2016 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 eru óháðir Íslandsbanka hf., móðurfélagi Borgunar. Er skipun stjórnar því í samræmi við ákvæði sáttta Borgunar og Íslandsbanka við Samkeppniseftirlit sem undirritaðar voru í ágúst 2014. Í sáttunum var sett fram það skilyrði að stjórnarmenn Borgunar skuli vera óháðir eigendum, sé eigandi fjármálafyrirtæki.

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

Tveir stjórnarmenn sitja í stjórn annars stærsta hluthafa Borgunar, Eignarhaldsfélagsins Borgun slf. Annar stjórnarmannanna heldur á hlutum í Borgun í gegnum áður nefnt samlagsfélag og hinn er venslaður aðila sem heldur óbeint á hlutum í Borgun. Í báðum tilvikum er um að ræða eignarhluti sem nema innan við 3% af heildarhlutafé í Borgun. Það er mat stjórnar, með hliðsjón af smæð eignarhluta sem og hinu takmarkaða valdi stjórnarmanna í samlagsfélögum, að stjórnarmennirnir teljist óháðir. Með því að fylgja starfsreglum stjórnar telur stjórn að komið sé í veg fyrir hagsmunaárekstra og er hér sérstaklega vísað til 5.kafla starfsregla stjórnar.

Stjórn Borgunar 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.

Upplýsingar um stjórnarmenn:

Erlendur Magnússon (1956), er með BA gráðu í alþjóðastjórnarmálafræði 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

Yfirlýsing um stjórnarhætti 2017

Nomura Bank International og var frá 1997 - 2008 framkvæmdastjóri hjá FBA og síðar Íslandsbanka/Glitni. Erlendur var fyrst kjörinn í stjórn 11. desember 2014. Erlendur situr í stjórn Fjársjóðs ehf. - fjárfestingafélags í eigu fjölskyldu og í stjórn Hollvina AFS á Íslandi - sjálfseignarstofnunar. Utan Íslands situr Erlendur í stjórnnum í félögum tengdum fjárfestingum Total Capital Partners og dóttur- og hlutdeildarfélögum í eigu Fjársjóðs ehf. í Bretlandi, á Guernsey og í Bandaríkjunum. Erlendur heldur ekki á eignarhlutum í Borgun. Erlendur hefur engin hagsmunatengsl við helstu viðskiptaaðila og samkeppnisaðila félagsins.

Sigrún Helga Jóhannsdóttir (1980) er með Cand. Jur. gráðu frá Háskóla Íslands. Sigrún er lögmaður hjá Advel lögmonnum, og hefur 11 ára starfsreynsla á sviði fyrirtækjalögfræði. Sigrún var fyrst kjörin í stjórn Borgunar 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 lögmanna slf. ásamt því að hafa setið í stjórn Azazo 2013-2014. Sigrún heldur ekki á eignarhlutum í Borgun. 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 verkfræðipjónustunnar. Frá 1976-1979 starfaði Halldór sem verkfræðingur á verkáætlanadeild Rafmagnsveitu Reykjavíkur, 1978-1986 starfaði Halldór sem verkfræðingur í tölvu- og rafeindatæknideild Smith og Norland, 1. mars 1986 stofnaði Halldór Tölvu- og verkfræðipjónustuna. Halldór var kjörinn í varastjórn Borgunar 30. mars 2011 og sem aðalmaður í stjórn 16. febrúar 2012. Halldór heldur ekki á eignarhlutum í Borgun en er venslaður aðila sem heldur óbeint á hlutum í Borgun. Halldór hefur engin hagsmunatengsl við helstu viðskiptaaðila og samkeppnisaðila félagsins.

Óskar Veturliði Sigurðsson (1974) er viðskiptafræðingur frá Háskóla Íslands og er sjálfstætt starfandi ráðgjafi. Frá 1998-2003 starfaði Óskar hjá Kreditkort hf. við áhættu- og fjárstýringar, 2002-2007 hjá Actavis Group sem forstöðumaður áhættu- og fjárstýringa, Group Treasury, 2008 starfaði Óskar hjá Baugur London, capital structuring, 2009-2012 við ýmis ráðgjafastörf og sem ráðgjafi ISB korta árið 2014. Óskar var fyrst kjörinn í stjórn Borgunar 19. febrúar 2015. Óskar situr í stjórn Spectabilis ehf., Eignarhaldsfélagi 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.

Björg Sigurðardóttir (1959) er viðskiptafræðingur frá Háskóla Íslands og löggiltur endurskoðandi og starfar sem sjálfstætt starfandi ráðgjafi. Björg vann sem endurskoðandi og var meðeigandi Deloitte fram til ársins 2013. Björg var fyrst kjörin í stjórn Borgunar 19. febrúar 2015. Björg situr í stjórn Eftirlitsnefndar fasteignasala. Björg heldur ekki á hlutum í Borgun. Björg hefur engin hagsmunatengsl við helstu viðskiptaaðila og samkeppnisaðila félagsins

Í upphafi starfsárs leggur stjórn fram og samþykkir starfsáætlun fyrir starfsárið. Samkvæmt starfsáætlun hittist stjórn mánaðarlega yfir starfsárið eða oftast ef þurfa þykir. Þó er gert ráð fyrir að ekki sé fundað í júlímánuði. Varamenn eru boðaðir í forföllum aðalmanna. Á starfsárinu voru haldnir 16 stjórnarfundir og var stjórn fullskipuð á öllum fundum nema einum þar sem einn stjórnarmaður boðaði forföll vegna veikinda.

Stjórn skipar fulltrúa í endurskoðunarnefnd sbr. IX kafla A, laga nr. 3/2006 um ársreikninga. Á síðasta starfsári skipuðu nefndina þrjú stjórnarmenn Borgunar þau Halldór Kristjánsson, Björg Sigurðardóttir og Óskar Veturliði Sigurðsson. Formaður endurskoðunarnefndar er 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. Starfsreglur endurskoðunarnefndar má nálgast á heimasvæði Borgunar hf. www.borgun.is.

Yfirlýsing um stjórnarhætti 2017

Stjórn skipar fulltrúa í áhættunefnd sem stofnuð var á síðasta ári í samræmi við ný 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 5 sinnum og var nefndin fullskipuð á öllum fundum. Starfsreglur áhættunefndar má nálgast á heimasvæði Borgunar hf. www.borgun.is.

Stjórn hefur ekki skipað í sérstaka tilnefningarnefnd eins og mælt er til í Leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja. Ákvörðun þarum 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.

Stjórn Borgunar framkvæmdi í desember sl. árangursmat í samræmi við gr. 2.9. í Leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja. Helstu niðurstöður úr matinu voru almenn ánægja með samsetningu stjórnar, skipulag funda og undirbúning þeirra. Þá var einnig ánægja með störf endurskoðunarnefndar og áhættunefndar. Stjórn telur félagið hafa á að skipa mjög hæfum forstjóra og lykilstjórnendum, en telur þörf á að skilgreina þurfi skýrar hvaða starfsmenn eigi að leysa lykilstjórnendur af, forfallist þeir af einhverjum ástæðum."

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.

FRAMKVÆMDASTJÓRI:

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 frá 5. október 2007 er 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 PBS og Vetrargil ehf., það félag er í sameign þeirra hjóna, 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. Vetrargil félag maka Hauks er aðili að samlagsfélaginu Eignarhaldsfélaginu Borgun slf. sem er næst stærsti hluthafi Borgunar.

FÉLAGIÐ:

Borgun starfar á grundvelli laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki en Borgun hefur leyfi sem lánaafyrirtæki. Borgun fylgir jafnframt lögum um greiðsluþjónustu sem og öllum öðrum lögum og reglum sem við eiga um félagið, þar á meðal lögum um aðgerðir gegn peningþvætti, lögum um bókhald, lögum um ársreikninga, innheimtulögum o.s.frv. Frekari upplýsingar um lög sem eiga við um félagið má finna á heimasíðu Fjármálaeftirlitsins www.fme.is en Fjármálaeftirlitið hefur eftirlit með starfsemi Borgunar á grundvelli laga um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi.

Yfirlýsing um stjórnarhætti 2017

Innra eftirlit Borgunar 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.

Rekstraráhættunefnd sem skipuð er forstjóra og forstöðumönnum ber ábyrgð á eftirfylgni við áhættustefnu stjórnar sem og eftirlit með því að forstöðumenn séu að uppfylla skyldur sínar sbr. ofangreint. Innri endurskoðandi félagsins er áheyrnarfulltrúi í rekstraráhættunefnd.

Innri endurskoðun er útvistað til endurskoðunardeildar Íslandsbanka. Áhættustjóri Borgunar fer með dagleg verkefni í tengslum við áhættustjórnun og lögfræðisvið Borgunar fer með dagleg verkefni er varða hlýtingu félagsins við lög og reglur.

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“. Félagið lauk mótun nýrrar stefnu nú á vordögum 2016.

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.

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. áðurnefndar 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 áminntir um 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.

Um brot á lögum og reglum sem viðeigandi eftirlits- og eða úrskurðaraðili hefur úrskurðað vísast til ákvarðana Samkeppniseftirlitsins í tengslum við Borgun o.fl. aðila.