

STJÓRNARHÁTTAYFIRLÝSING KVIKU BANKA HF.

Viðskiptastefna og gildi

Kvika banki hf. (hér eftir „Kvika“, „bankinn“ eða „félagið“) er sérhæfður banki sem er leiðandi í eignastýringu og fjárfestingastarfsemi. Gildi Kviku er langtímahugsun og í samræmi við það miðar viðskiptastefna Kviku að því að byggja upp traust viðskiptasambönd og árangur til lengri tíma. Kvika starfar fyrir afmarkaða markhópa og leggur áherslu á að þjónusta viðskiptavinum sína vel. Stærð bankans gerir honum kleift að aðlagast umhverfi sínu með það að markmiði að viðhalda arðsemi og þjónusta viðskiptavinum. Bankinn stefnir að því að byggja upp og viðhalda öflugum innviðum sem hægt er að nýta til öflunar tekna.

Bankasvið fjármagnar fyrirtæki og fjárfestingar viðskiptavina bankans. Einnig nýtir bankasvið innviði bankans til þess að miðla lánunum til annarra stofnanafjárfastra.

Eigna- og sjóðastýring leggur áherslu á að veita viðskiptavinum breitt þjónustuframboð til þess að fjárfesta innanlands sem og á erlendum mörkuðum. Áhersla er lögð á að vera leiðandi í eigna- og sjóðastýringu með langtímahagsmunum viðskiptavina að leiðarljósi. Eigna- og sjóðastýring fer fram gegnum dótturfélög Kviku.

Markaðsviðskipti veita viðskiptavinum alhliða þjónustu á sviði verðbréfa- og gjaldeyrismiðlunar.

Fyrirtækjaráðgjöf veitir ýmiss konar ráðgjöf tengda fjárfestingum og fjármögnun. Áhersla er lögð á kaup og sölur fyrirtækja og skráningu verðbréfa.

Ávöxtun eiginfjár ræðst af ákvörðunum sem teknar eru í samræmi við áhættuvilja sem endurspeglar arðsemismarkmið, en lögð er áhersla á að nýta eigið fé á sem skilvirkastan hátt með tilliti til áhættu. Ákvörðun um samsetningu efnahagsreiknings tekur mið af sem bestri nýtingu eiginfjár til tekjusköpunar en takmarkast af áhættuvilja og fjármögnun á hverjum tíma. Lögð er áhersla á að starfsemi Kviku sé arðsöm og markmið bankans er að arðsemi eiginfjár sé að minnsta kosti 15% fyrir skatta.

Markmið Kviku er að hluthöfum sé árlega skilað arði sem nemur að lágmarki 25% af hagnaði, hvort heldur sem það er gert í formi arðgreiðslna eða með kaupum á eigin bréfum, samkvæmt formlegri endurkaupaáætlun, allt í samræmi við heimildir laga og ákvörðun hluthafafundar. Við ákvörðun um fjárhæð arðgreiðslu eða eftir atvikum fjárhæð sem varið er til kaupa á eigin bréfum skal litið til þess að félagið viðhaldi sterkri fjárhagsstöðu og jafnframt að tekið sé mið af áhættu í innra og ytra umhverfi, vaxtarhorfum og þess að félagið viðhaldi til framtíðar traustri eigin- og lausafjárstöðu. Arðgreiðslur eru þó háðar mati á þeim tækifærum sem felast í endurfjárfestingu hagnaðar í rekstri og vexti bankans.

Samfélagsleg ábyrgð og siðareglur

Kvika hefur sett sér samfélagsstefnu sem stuðlar að sjálfbærni, sérstaklega á þeim vettvangi sem bankinn starfar, í samfélaginu og umhverfinu. Í samræmi við gildi bankans er áhersla lögð á langtímaáhrif ákvarðana, hvort sem þær snúa að innri málefnum bankans eða viðskiptavinum.

Kvika leggur þannig áherslu á góða stjórnarhætti, samfélagslega ábyrgð og sjálfbæra þróun, meðal annars í gegnum áhrifafjárfestingar hjá framtakssjóðum Kviku. Einnig leitar bankinn leiða til að hafa jákvæð áhrif á uppbyggingu og virkni íslensks fjármálamarkaðar. Menntun er að mati Kviku ein besta langtímafjárfestingin fyrir samfélög og einstaklinga, og í samræmi við það leggur bankinn

menntamálum lið. Þá leitast Kvika eftir fremsta megni að lágmarka neikvæð áhrif sem starfsemi bankans kann að hafa á umhverfið.

Í samræmi við framangreint hefur stjórn sett bankanum siðareglur og reglur um hagsmunaárekstra, sem eiga að stuðla að góðum starfs- og viðskiptaháttum. Þá býður Kvika starfsmönnum sínum upp á heilsusamlegt, traust og jákvætt vinnuumhverfi, sem mótast af jöfnum tækifærum. Áhersla er lögð á að tryggja fagmennsku starfsmanna og að ákvarðanir þeirra taki mið af gildi bankans um langtímahugsun.

Fylgni við leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja

Kviku ber að fylgja viðurkenndum leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja samkvæmt 7. mgr. 54. gr. laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002. Kvika hagar stjórnarháttum sínum í öllum meginatriðum í samræmi við 5. útgáfu leiðbeininga um stjórnarhætti fyrirtækja sem gefnar voru út af Viðskiptaráði Íslands, Nasdaq OMX Iceland hf. og Samtökum atvinnulífsins í maí 2015. Leiðbeiningarnar eru aðgengilegar á vefsíðu Viðskiptaráðs Íslands www.vi.is. Frávik Kviku frá leiðbeiningunum felst í því að Kvika hefur ekki skipað tilnefningarnefnd eða ákveðið hvernig hún skuli skipuð.

Á aðalfundi bankans 2019 samþykktu hluthafar að fela stjórn að greina kosti og galla þess að skipa félaginu tilnefningarnefnd, fá fram sjónarmið hluthafa í þeim efnum og útfæra tillögu ef rétt þætti. Stjórn Kviku greindi málið í framhaldinu og tilkynnti hluthöfum niðurstöður matsins á aðalfundi bankans 2020. Liður í þeirri greiningarvinnu sem fór fram var m.a. að skoða framkvæmd annarra félaga og eiga samtöl við hluthafa og fulltrúa félaga þar sem starfræktar eru tilnefningarnefndir. Í þessu sambandi þykir rétt að geta þess að sérreglur gilda um fjármálafyrirtæki um mat á samsetningu stjórna í fjármálafyrirtækjum. Stjórn framkvæmir árlega sjálfsmat á stjórn og samsetningu hennar með utanaðkomandi ráðgjafa. Með hliðsjón af framangreindu taldi stjórn að ekki væri jafn rík þörf fyrir tilnefningarnefnd og kynni að vera hjá öðrum félögum.

Kvika fylgir jafnframt í starfsemi sinni viðurkenndum viðmiðum og reglum evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar (EBA) um innri stjórnarhætti fjármálafyrirtækja (hér eftir „viðmiðunarreglur EBA“).

Lög og reglur

Kvika er fjármálafyrirtæki sem starfar meðal annars samkvæmt lögum nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki, lögum nr. 108/2007 um verðbréfavíðskipti, lögum um hlutafélög nr. 2/1995, samkeppnislögum nr. 44/2005, lögum um greiðsluþjónustu nr. 120/2011, lögum um ársreikninga nr. 3/2006 og lögum um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka, nr. 140/2018. Þá tryggir Kvika öryggi persónuupplýsinga sem unnið er með í starfseminni, í samræmi við lög nr. 90/2018 um persónuvernd og vinnslu persónuupplýsinga. Kvika hefur hlotið starfsleyfi frá Fjármálaeftirliti Seðlabanka Íslands („FME“), sem hefur eftirlit með starfsemi bankans. Um starfsemi Kviku gilda þannig reglur og tilmæli FME og Seðlabankans og ýmis önnur lagaákvæði um fjármálamarkaði. Nánari upplýsingar um FME ásamt yfirliti yfir helstu lög og reglur sem um starfsemi bankans gilda á hverjum tíma má finna á heimasíðu FME www.fme.is.

Lýsing á helstu þáttum innra eftirlits, áhættustýringu og reikningskilum Kviku

Stjórn ber ábyrgð á því að fyrir hendi sé virkt kerfi innra eftirlits hjá bankanum og byggir það á þremur varnarlínum (e. three lines of defense). Fyrsta varnarlínan samanstendur af stjórnendum og starfsmönnum viðskipta- og stöðeininga, sem hafa umsjón með daglegum rekstri og skipulagi bankans. Meginábyrgð þeirra er að tryggja virkni og framkvæmd innri eftirlitsaðgerða í daglegum störfum. Önnur varnarlínan samanstendur af innri eftirlitseiningum bankans, og eru megin einingarnar þar regluvarsla,

sem hefur eftirlit með fylgni við lög og reglur, og áhættustýring, sem mælir og metur áhættu og ber saman við viðmið bankans. Öðrum einingum kann einnig að vera gefið eftirlitshlutverk. Þriðja varnarliðinn samanstendur af innri endurskoðun og undirnefndum stjórnar, sem tryggja að skipulag innra eftirlits sé til staðar og að það sé virkt. Það er meðal annars gert með sjálfstæðum könnunum og skýrslugjöf til stjórnar og endurskoðunarnefndar.

Innleiðing og framkvæmd innra eftirlits er á ábyrgð stjórnenda bankans og eftirlitseininga. Innra eftirlit bankans byggir á áhættumati og eftirlitsaðgerðum sem draga eiga úr áhættuþáttum í rekstri bankans. Hluti af innra eftirliti er skjalað og formfast verklag sem starfsmenn bankans fylgja í sínum daglegu störfum og er yfirfarið af eftirlitseiningum.

Stjórn mótar áhættustefnu og áhættuvilja bankans. Hún skilgreinir árlega þá áhættuþætti sem bankinn þarf að takast á við, þ.á m. eðli þeirra og umfang, ásamt því sem stjórn skilgreinir viðbrögð við þeirri áhættu sem um ræðir. Stjórn ræður innri endurskoðanda, ritar undir erindisbréf hans og samþykkir árlega endurskoðunaráætlun. Forstjóri ræður regluvörð með samþykki stjórnar og ritar undir erindisbréf hans. Skýrslur og niðurstöður innri endurskoðanda og regluvarðar eru birtar stjórn milliliðalaust.

Stjórn hefur sett reglur um áhættustýringu Kviku og áhættustefnu. Tilgangur áhættustefnunnar er að áhættustýring bankans sé markviss og skilvirk sem og að koma á gagnsæi að því er varðar áhættutökur bankans á öllum stjórnunarstigum, allt frá stjórn til rekstrareininga og einstaklinga sem taka beinan þátt í daglegum rekstri og ákvarðanatöku varðandi áhættu.

Fjármálasvið Kviku banka annast gerð ársreiknings sem gerður er samkvæmt alþjóðlegum reikningsskilastöðlum, IFRS og viðbótarkröfum samkvæmt lögum um ársreikninga. Ársreikningur er endurskoðaður af Deloitte, sem eru ytri endurskoðendur bankans.

Forstjóri bankans er ábyrgur gagnvart stjórn fyrir því að koma á virku innra eftirliti og áhættustýringu í tengslum við gerð ársreikningsins. Innra eftirlit og áhættustýring í tengslum við ársreikning eru skipulögð með það að markmiði að koma í veg fyrir verulega annmarka á reikningsskilunum.

Stjórn Kviku og eftirlitseiningar bankans staðreyna reglulega virkni innra eftirlits og áhættustjórnunar.

Samsetning og starfsemi stjórnar, framkvæmdastjórnar og undirnefnda stjórnar

Aðalfundur kýs árlega fimm aðalmenn í stjórn félagsins og tvo til vara.

Stjórnarmenn Kviku banka eru með fjölbreyttan bakgrunn og búa yfir víðtækri reynslu og þekkingu. Samkvæmt jafnréttisstefnu bankans og lögum um hlutfélög skal tryggja að hlutfall hvors kyns í stjórn sé ekki lægra en 40% og er núverandi stjórn skipuð þremur körlum og tveimur konum. Aðalfundur kýs stjórn og varastjórn til eins árs í senn. Framkvæmdastjóri er ráðinn af stjórn, en hann ber starfsheitið forstjóri. Stjórnarfundir eru að jafnaði haldnir mánaðarlega. Á árinu 2020 voru haldnir 34 stjórnarfundir og var mæting stjórnarmanna á fundina góð.

Stjórnin fer með æðsta vald í málefnum bankans milli hluthafafunda. Megin skyldustörf hennar felast í því að hafa eftirlit með öllum rekstri bankans og sjá um að skipulag og starfsemi hans sé jafnan í réttu og góðu horfi. Stjórn ber ábyrgð á stefnumótun bankans. Stjórn skal annast um að nægilegt eftirlit sé haft með bókhaldi og meðferð fjármuna bankans. Stjórn skal setja Kviku áætlanir í samræmi við tilgang bankans samkvæmt samþykktum og marka þá stefnu sem farin skal til að ná fram settum markmiðum. Stjórn ræður forstjóra og hefur eftirlit með störfum hans. Þá kemur stjórn fram fyrir hönd bankans fyrir dómstólum og stjórnvöldum og ákveður hverjir hafi umboð til að skuldbinda bankann.

Undirnefndir stjórnar eru þrjár, endurskoðunarnefnd, áhættunefnd og starfskjaranefnd.

Í endurskoðunarnefnd sitja Hrönn Sveinsdóttir, sem er formaður, Inga Björg Hjaltadóttir og Hafdís Böðvarsdóttir. Nefndinni er ætlað að sinna ráðgjafar- og eftirlitshlutverki fyrir stjórn bankans, m.a. við að tryggja gæði ársreikninga og annarra fjármálaupplýsinga bankans og óhæði endurskoðenda bankans. Nefndin hefur eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila, virkni innra eftirlits auk innri og ytri endurskoðunar. Nefndin fundaði 11 sinnum á árinu 2020.

Í áhættunefnd sitja Guðmundur Þórðarson, sem er formaður, Sigurður Hannesson og Sigríður Mogensen. Nefndinni er ætlað að sinna ráðgjafar- og eftirlitshlutverki fyrir stjórn bankans, m.a. vegna móttunar áhættustefnu og áhættuvilja hans. Nefndin hefur eftirlit með fyrirkomulagi og virkni áhættustýringar, stýringu útlánaáhættu, markaðsáhættu, greiðsluhæfisáhættu, rekstraráhættu, orðsporsáhættu og annarri áhættu eftir því sem tilefni er til. Nefndin fundaði níu sinnum á árinu 2020.

Í starfskjaranefnd sitja Guðjón Reynisson, sem formaður, Sigurður Hannesson og Inga Björg Hjaltadóttir. Nefndinni er ætlað að sinna ráðgjafar- og eftirlitshlutverki fyrir stjórn bankans í tengslum við starfskjör hjá félaginu og að þau styðji við markmið og hagsmuni þess. Nefndin fundaði fjórum sinnum á árinu 2020.

Allar undirnefndir stjórnar hafa sett sér starfsreglur þar sem nánar er kveðið á um framkvæmd starfa þeirra og eru þær staðfestar af stjórn bankans. Stjórn skipar nefndarmenn að meirihluta úr sínum röðum í undirnefndirnar og skipar formenn þeirra. Vegna eðlis nefndanna mega hvorki forstjóri né aðrir starfsmenn eiga þar sæti. Starfsreglur nefndanna og stjórnar eru aðgengilegar á vefsíðu Kviku www.kvika.is.

Í framkvæmdastjórn Kviku banka sitja, auk forstjóra, eftirfarandi starfsmenn: Ármann Þorvaldsson, aðstoðarforstjóri, Ragnar Páll Dyer, framkvæmdastjóri fjármála- og rekstrarsviðs, Magnús Ingi Einarsson, framkvæmdastjóri bankasviðs, Bjarni Eyvinds, framkvæmdastjóri markaðsviðskipta, Lilja Jensen, yfirlögfræðingur og Baldur Stefánsson, framkvæmdastjóri fyrirtækjaráðgjafar. Nánari upplýsingar um framkvæmdastjórnina eru aðgengilegar á vefsíðu Kviku www.kvika.is.

Kvika hefur ekki sett sér staka stefnu um fjölbreytileika stjórnar, framkvæmdastjórnar og æðstu stjórnenda með tilliti til aldurs, kyns eða menntunarlegs og faglegs bakgrunns, en tengt þessu viðgangsefni hefur Kvika sett sér stefnu um mat á hæfi stjórnar og forstjóra félagsins samkvæmt viðmiðunarreglum EBA og með hliðsjón af 52. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki, ákvæðum reglna nr. 150/2017 um framkvæmd hæfismats framkvæmdastjóra og stjórnarmanna fjármálafyrirtækja og leiðbeiningunum. Þá er fjallað um samsetningu stjórnar í samþykktum Kviku en þar kemur m.a. fram að samsetning stjórnar skuli vera með þeim hætti að stjórnin búi sameiginlega yfir fullnægjandi þekkingu, hæfni og reynslu til að skilja þá starfsemi sem félagið stundar, þ.m.t. helstu áhættuþætti. Þá kemur fram að hlutfall hvors kyns í stjórn og meðal varamanna skuli ekki vera lægra en 40%. Kvika hefur einnig sett sér mannauðs- og jafnréttisstefnu. Samkvæmt jafnréttisstefnu Kviku er stefna bankans að hafa jafnræði og fjölbreytileika að leiðarljósi. Allt starfsfólk á að hafa möguleika á að nýta hæfileika sína í starfi og vera metið að eigin verðleikum, hafa jafna möguleika og sömu réttindi í starfi og til starfsframa óháð kyni, aldri og uppruna.

Forstjóri veitir nánari upplýsingar um starfsreglur og starfsemi stjórnar og undirnefnda.

Upplýsingar um stjórnarmenn

Sigurður Hannesson er stjórnarformaður Kviku. Hann var kjörinn í stjórn bankans í mars 2020. Sigurður er fæddur árið 1980 og starfar í dag sem framkvæmdastjóri Samtaka iðnaðarins. Á árunum 2013-2017 starfaði Sigurður sem framkvæmdastjóri á eignastýringarsviði hjá Kviku banka (áður MP banka). Sigurður var árið 2015 varaformaður framkvæmdahóps stjórnvalda um losun fjármagnshafta og árið 2013 formaður sérfræðingahóps um aðgerðir í þágu skuldsettra heimila (Leiðréttingin). Á árunum

2010-2013 starfaði Sigurður sem framkvæmdastjóri Júpíters rekstrarfélags, nú Kvika eignastýring, og á sviði markaðsviðskipta hjá Straumi fjárfestingabanka á árunum 2007-2010. Sigurður er með DPhil gráðu í stærðfræði frá Oxford háskóla, BS gráðu í stærðfræði frá Háskóla Íslands og hefur lokið prófi í löggiltri verðbréfamíðlun. Hann á 0,40% í bankanum, sem samsvarar 8.550.107 hlutum, í gegnum safnreikning, en hefur ekki hagsmunatengsl við helstu viðskiptaaðila, samkeppnisaðila eða stóra hluthafa í skilningi leiðbeininga um stjórnarhætti fyrirtækja.

Guðmundur Þórðarson er varaformaður stjórnar. Hann var kjörinn í stjórn bankans í mars 2017. Guðmundur er fæddur árið 1972. Hann útskrifaðist með Cand. Oecon próf í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands 1997. Einnig hefur hann lokið prófi í verðbréfamíðlun og eignastýringu í Bretlandi. Guðmundur starfar að aðalstarfi við eigin fjárfestingar. Frá árinu 1997 til 2000 starfaði Guðmundur við eignastýringu hjá Landsbréfum hf. Frá árinu 2000 til 2003 starfaði Guðmundur sem sérfræðingur hjá þróunarsviði og fyrirtækjaráðgjöf Íslandsbanka hf. Frá árinu 2003 til 2007 starfaði Guðmundur sem framkvæmdastjóri fyrirtækjasviðs hjá Straumi fjárfestingarbanka hf. Aðili sem er fjárhagslega tengdur Guðmundi á 6,24% hlut í Kviku og ræður yfir 133.500.000 hlutum.

Inga Björg Hjaltadóttir, framkvæmdastjóri, ráðgjafi og meðeigandi hjá Attentus mannauður og ráðgjöf ehf. og lögmaður og meðeigandi hjá Lögfræðistofu Reykjavíkur, var kjörin í stjórn í apríl 2013. Inga Björg er fædd árið 1970. Hún útskrifaðist með Cand. Jur. gráðu frá Háskóla Íslands árið 1995 og hlaut héraðsdómslögmannsréttindi árið 2003. Hún er einn stofnenda og hefur starfað hjá Attentus mannauði og ráðgjöf frá árinu 2007, hefur starfað sem lögmaður hjá Lögfræðistofu Reykjavíkur frá 2016 og áður hjá Acta lögmannsstofu 2006-2016, var lögmaður hjá DP lögmönnum á árunum 2003-2006 og gegndi stöðu deildarstjóra hjá Eimskipafélagi Íslands árin 1999-2003. Árin 1996-1999 var Inga Björg deildarlögfræðingur og síðar staðgengill starfsmannastjóra Reykjavíkurborgar. Hún hefur áður setið í stjórnnum Límtrés Vírnets hf., E-Farice ehf., Smellinnis eignarhaldsfélags ehf., endurskoðunarnefnd Reykjavíkurborgar, Orkuveitu Reykjavíkur, Strætó BS, Malbikunarstöðvarinnar Höfða, Faxaflóahafna, Sorpu, Félagsbústaða og Slökkviliðs höfuðborgarsvæðisins. Inga situr í undirnefnd stjórnar Kviku eignastýringar hf. Inga er einnig dómari í Félagsdómi og formaður kjaranefndar Reykjavíkurborgar. Inga á ekki hluti í bankanum og hefur ekki hagsmunatengsl við helstu viðskiptaaðila, samkeppnisaðila eða stóra hluthafa í skilningi leiðbeininga um stjórnarhætti fyrirtækja.

Hrönn Sveinsdóttir var kjörin í stjórn bankans í mars 2017. Hrönn er fædd árið 1967. Hún útskrifaðist með Cand. Oecon próf í viðskiptafræði af endurskoðunarsviði frá Háskóla Íslands árið 1992. Hrönn er sjálfstætt starfandi sem stofnandi, meðeigandi og stjórnarmaður í Smart finance ehf. og meðeigandi í Íslandskrónu ehf. Á árunum 2005-2019 starfaði hún sem framkvæmdastjóri Fjármála- og rekstrarsviðs hjá Sýn hf. Áður, á tímabilinu 1992-2005, hafði hún gegnt sama starfi hjá P. Samúelssyni sem framkvæmdastjóri fjármálasviðs þar sem hún var einnig starfsmannastjóri. Hrönn hefur gengt stjórnarstörfum hjá Almenna lífeyrissjóðnum, Húsasmiðjunni ehf., Farice, P/F Kall í Færeyjum, ISNIC, Mömmu ehf., Ódýra símafélaginu og P. Samúelssyni hf. Hrönn á 0,02% í bankanum og ræður yfir 500.000 hlutum, en hefur ekki hagsmunatengsl við helstu viðskiptaaðila, samkeppnisaðila eða stóra hluthafa í skilningi leiðbeininga um stjórnarhætti fyrirtækja.

Guðjón Reynisson var kjörinn í stjórn bankans í mars 2018. Guðjón er fæddur árið 1963 og er í dag sjálfstætt starfandi fjárfestir og stjórnarmaður. Á árunum 2008-2017 starfaði hann sem forstjóri Hamleys of London. Á árunum 2003-2008 gegndi hann stöðu framkvæmdastjóra 10-11 verslananna. 1998-2003 var hann framkvæmdastjóri sölusviðs Tals. Guðjón hlaut MBA gráðu frá Háskóla Íslands 2002, lauk rekstrar- og viðskiptanámi frá Endurmenntunarstofnun Háskóla Íslands 1999 og útskrifaðist með Íþróttakennararéttindi á grunn- og framhaldsskólastigi frá Íþróttakennaraskóla Íslands 1986. Guðjón hefur setið í stjórn Festis hf. frá 2014 og Securitas hf. frá 2018. Hann á 0,49% í bankanum og ræður yfir

10.410.789 hlutum í gegnum einkahlutafélag sitt Hakk ehf., en hefur ekki hagsmunatengsl við helstu viðskiptaaðila, samkeppnisaðila eða stóra hluthafa í skilningi leiðbeininga um stjórnarhætti fyrirtækja.

Það er mat stjórnar að Sigurður, Guðjón, Inga og Hrönn séu óháðir stjórnarmenn í skilningi leiðbeininga um stjórnarhætti fyrirtækja.

Albert Þór Jónsson er varamaður í stjórn Kviku. Að mati stjórnar er Albert Þór óháður bankanum.

Helstu þættir í árangursmati stjórnar

Árangursmat stjórnar Kviku fer fram árlega. Mat er lagt á hvernig til tókst með verkefni og störf stjórnar á liðnu ári. Litið er til stefnumótunar, upplýsingagjafar og framtíðarsýnar, samsetningar og stærðar stjórnar, frammistöðu stjórnarmanna, starfa undirnefnda og frammistöðu forstjóra. Þá er þróun bankans yfirfarin og mat lagt á hvort hún sé í samræmi við markmið. Í kjölfar árlegs árangursmats skilgreinir stjórn verkefni á þeim sviðum sem úrbóta er þörf. Árangursmat stjórnar var síðast framkvæmt í janúar 2020. Einnig framkvæmir stjórn reglulega sérstakt sjálfsmat á samsetningu sinni í samræmi við viðmiðunarreglur Evrópska bankaeftirlitsins, nú síðast í janúar 2020.

Upplýsingar um forstjóra Kviku og lýsing á helstu skyldum hans

Forstjóri Kviku frá maímánuði 2019 er Marinó Örn Tryggvason. Marinó er fæddur árið 1978 og sinnti áður, eða frá því í ágúst 2017, starfi aðstoðarforstjóra Kviku. Marinó starfaði í eignastýringu Arion banka og forvera bankans frá árinu 2002. Á árunum 2014 til 2017 var Marinó aðstoðarframkvæmdastjóri eignastýringar Arion banka og á árunum 2007 til 2014 var hann forstöðumaður eignastýringar fagfjárfesta. Marinó sat í stjórn Varðar Trygginga frá 2016 til 2017. Marinó er með BSc í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands og hefur lokið prófi í verðbréfavíðskiptum. Marinó á 0,1% hlut í bankanum og ræður yfir 2.093.225 hlutum, og á jafnframt áskriftarréttindi að hlutafé í bankanum. Hann hefur ekki hagsmunatengsl við helstu viðskiptavini, samkeppnisaðila eða stóra hluthafa í skilningi leiðbeininga um stjórnarhætti fyrirtækja.

Forstjóri skal annast daglegan rekstur Kviku og skal í þeim efnum fara eftir þeirri stefnu og fyrirmælum sem stjórn bankans hefur gefið. Hinn daglegi rekstur tekur ekki til ráðstafana sem eru óvenjulegar eða mikilsháttar. Forstjóri skal sjá um að bókhald bankans sé fært í samræmi við lög og venjur og meðferð eigna bankans sé með tryggilegum hætti. Forstjóri ræður og segir upp starfsmönnum bankans. Honum er enn fremur skylt að hlíta öllum fyrirmælum stjórnar. Forstjóra ber að veita endurskoðendum bankans allar þær upplýsingar sem þeir kunna að óska eftir.

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

Kvika hefur ekki sætt afturköllun, ógildingu eða uppsögn skráningar, heimildar eða leyfis til þess að stunda tiltekin viðskipti, starfsemi eða starf. Engin dóms- eða gerðardómsmál sem kunna að hafa veruleg áhrif á bankann eða samstæðuna voru í gangi eða yfirvofandi í árslok.

Fyrirkomulag samskipta hluthafa og stjórnar

Upplýsingagjöf til hluthafa fer fram á jafnræðisgrundvelli og takmarkast að jafnaði við hluthafafundi eða miðlun samræmdra skilaboða til allra hluthafa á sama tíma. Fréttir af starfsemi bankans eru birtar á heimasíðu hans auk þess sem fréttatilkynningar eru sendar út við markverða atburði í rekstri bankans. Á aðalfundi bankans er jafnframt haldin ýtarleg kynning á starfsemi bankans undanfarið ár auk þess sem upplýsingar um rekstur bankans eru birtar í ársreikningum lögum samkvæmt.

Stjórnarháttayfirlýsing þessi var yfirfarin og samþykkt á fundi stjórnar bankans þann 17. febrúar 2021.

Sigurður Hannesson

Guðmundur Þórðarson

Guðjón Reynisson

Inga Björg Hjaltadóttir

Hrönn Sveinsdóttir