

STJÓRNARHÁTTAYFIRLÝSING AKTA SJÓÐA HF.

Markmið stjórnarháttayfirlýsingar þessarar er að stuðla að því að stjórnarhættir Akta sjóða hf. (hér eftir nefnt „Akta sjóðir“ eða „félagið“) séu opinberir og með því lagður grunnur að gagnsæi í samskiptum milli félagsins, stjórnar þess, hluthafa og viðskiptavina.

Lög og reglur

1. Tilvísanir í þær reglur um stjórnarhætti sem félagið fylgir eða ber að fylgja samkvæmt lögum og hvar slíkar reglur eru aðgengilegar almenningi

Akta sjóðir er fjármálafyrirtæki með starfsleyfi frá Fjármálaeftirlitinu sem rekstrarfélag verðbréfasjóða samkvæmt 7. tölulið 1. mgr. 4. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki (hér eftir nefnd „lög um fjármálafyrirtæki“). Starfsleyfi félagsins tekur til reksturs verðbréfasjóða skv. 7. tölulið 1. mgr. 3. gr. laga um fjármálafyrirtæki. Starfsheimildir Akta sjóða taka til reksturs verðbréfasjóða og annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu sbr. 1. mgr. 27. gr. áðurnefndra laga.

Gerðar eru ríkar kröfur til stjórnarháttá fjármálafyrirtækja og ber þeim að fylgja viðurkenndum leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja skv. 3. mgr. 19. gr. laga um fjármálafyrirtæki, og á grundvelli 66. gr. c laga nr. 3/2006, um ársreikninga. Í því skyni eiga fjármálafyrirtæki að birta árlega yfirlýsingu um stjórnarhætti í sérstökum kafla í ársreikningi eða ársskýrslu og gera grein fyrir stjórnarháttum sínum á vefsíðu fyrirtækisins og jafnframt að birta þar yfirlýsingu um stjórnarhætti. Sem hlutafélagi ber Akta sjóðum jafnframt að fylgja lögum nr. 2/1995, um hlutafélög. Framangreind lög má nálgast á www.althingi.is.

Í ljósi framangreinds hefur félagið samþykkt stjórnarháttayfirlýsingu þar sem höfð er hliðsjón af Leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja sem gefnar eru út af Viðskiptaráði Íslands, Samtökum atvinnulífsins og NASDAQ OMX Iceland hf., 5. útgáfa frá 1. júní 2015 (hér eftir nefndar „Leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja“), og eru aðgengilegar á www.vi.is. Stjórnarháttayfirlýsing Akta sjóða er birt í heild sinni í ársreikningi félagsins og á vefsíðu félagsins, aktasjodir.is.

Þá starfar félagið í samræmi við lög nr. 128/2011 um verðbréfasjóði, fjárfestingarsjóði og fagfjárfestingsjóði. Fjármálaeftirlitið hefur jafnframt eftirlit með starfsemi Akta sjóða í samræmi við gildandi lög. Yfirlit yfir viðkomandi lög og reglur um starfsemi Akta sjóða má nálgast á vefsíðu Fjármálaeftirlitsins, www.fme.is.

2. Hvort félagið víki frá hluta leiðbeininganna eða beiti engum ákvæðum þeirra. Greina skal frá ástæðum frávíka og þeim úrræðum sem gripið var til í stað þeirra.

Félagið fylgir Leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja í meginatriðum en víkur m.a. frá þeim hvað varðar boðun og auglýsingu hluthafafunda, þ.m.t. aðalfunda, sem helgast fyrst og fremst af því að hluthafar eru fáir, og starfa allir nema einn þeirra hjá félaginu. Af sömu ástæðu eru framboð til stjórnar ekki kynnt sérstaklega á vefsíðu félagsins. Stjórn starfrækir ekki endurskoðunarnefnd eða starfskjaranefnd þar sem stjórn telur að stærð og umfang félagsins gefi ekki tilefni til þess. Stjórn fjallar sjálf um málefni fyrrnefndra nefnda á stjórnarfundum. Þá hefur félagið ekki sett á fót tilnefningarnefnd í ljósi þess hve hluthafar eru fáir. Stjórn metur árlega hvort þörf sé á að setja á fót undirnefndir. Stjórn hefur tekið ákvörðun um að setja ekki skriflegar siðareglur eða stefnu um samfélagslega ábyrgð félagsins að svo stöddu, en árlega fer fram mat á því hvort setja eigi slíkar reglur og/eða stefnu.

3. Tilvísanir í annars konar reglur og viðmið sem einnig er farið eftir og eiga sérstaklega við um þá tegund rekstrar sem félagið er í

Um fjármálafyrirtæki með starfsleyfi sem rekstrarfélag verðbréfasjóða gilda margvíslegar reglur og viðmið sem félaginu ber að fylgja. Í því sambandi má nefna lög, reglugerðir, reglur Ríkisskattstjóra, reglur Fjármálaeftirlitsins og leiðbeinandi tilmæli Fjármálaeftirlitsins. Yfirlit yfir viðkomandi lög og reglur um starfsemi rekstrarfélaga verðbréfasjóða má nálgast á vefsíðu Fjármálaeftirlitsins, www.fme.is.

4. Lýsing á helstu þáttum innra eftirlits og áhættustýringu félagsins

Akta sjóðir lúta opinberu eftirliti af hálfu Fjármálaeftirlitsins samkvæmt lögum nr. 87/1998, um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi. Stjórn Akta sjóða ber að koma á fót kerfi fyrir áhættustýringu og innra eftirlit félagsins, en einnig að fylgjast með virkni þess. Stjórn hefur eftirlit með öllum rekstri félagsins og því að skipulag þess og starfsemi sé jafnan í réttu og góðu horfi. Einnig skal stjórn annast sérstaklega um að nægilegt eftirlit sé haft með bókhaldi og meðferð fjármuna félagsins. Stjórn Akta sjóða hefur sett innri reglur varðandi starfsemi félagsins, þ. á m. áhættustefnu og reglur um áhættustýringu, reglur um daglega stýringu lausafjár og reglur um eigin viðskipti Akta sjóða, aðskilnað starfssviða o.fl. Áhættustýringu, innra eftirliti, innri endurskoðun og regluvörslu Akta sjóða hefur verið útvistað með sérstökum samningum þar að lútandi til Kviku banka hf.¹ (hér eftir nefnt „Kvika banki“ eða „bankinn“), með leyfi Fjármálaeftirlitsins. Samkvæmt rammasamningi um útvistun, vörslu og rekstur tekur Kvika banki að sér áhættustýringu fyrir félagið, en í því felst m.a. að hafa eftirlit með því að sjóðir og/eða sjóðsdeildir sjóða í stýringu félagsins séu innan þeirra viðmiða sem fjárfestingarstefna og reglur mæla fyrir um. Kvika tekur einnig að sér að vinna og útbúa þær skýrslur sem Akta sjóðum ber skylda til að skila til opinberra aðila. Akta sjóðum er þó skylt að yfirfara efni skýrslna og samþykkja efni þeirra áður en þeim er skilað.

Reikningsskil Akta sjóða eru einnig unnin af Kviku banka samkvæmt sérstökum samningi um útvistun, vörslu og rekstur. Samkvæmt framangreindum samningi tekur Kvika banki einnig að sér að vera vörslufyrirtæki sjóða í rekstri Akta sjóða, sbr. II. kafla C laga nr. 128/2011, um verðbréfasjóði, fjárfestingarsjóði og fagfjárfestingarsjóði. Ytri endurskoðun er framkvæmd af Deloitte ehf.

Þá hefur stjórn félagsins tilnefnt persónuverndarfulltrúa.

Gildi og samfélagsleg ábyrgð

5. Gildi félagsins, siðferðisviðmið og stefna um samfélagslega ábyrgð

Akta sjóðir hafa skilgreint áráðni, árangur og ábyrgð sem gildi félagsins í rekstri þess.

Hagsmunaárekstrar og trúnaðarskylda

Vegna tengsla félagsins við eigendur virks eignarhlutar er lögð sérstök áhersla á aðgreiningu og óháði félagsins frá eigendum þess og gegnsæi í viðskiptum þessara aðila. Þannig er starfsstöð félagsins skýrlega aðgreind frá starfsemi Kviku banka og gerðir skriflegir samningar um viðskipti milli aðila og viðskipti að öðru leyti rekjanleg. Akta sjóðir hafa sett sér sérstakar reglur til þess að koma í veg fyrir hagsmunaárekstra, m.a. í samskiptum sínum við tengda aðila eins og Kviku banka. Reglur þessar eru birtar á vefsíðu félagsins, www.aktasjodir.is.

Að auki hefur stjórn félagsins sett verklagsreglur um eigin viðskipti Akta sjóða og starfsmanna félagsins. Markmið þessara reglna er að stuðla að óhlutdrægni gagnvart viðskiptavinum og sjóðum í rekstri félagsins og jafnræði á milli þeirra, koma í veg fyrir hagsmunaárekstra, tryggja óháði starfsmanna og trúnað og trúverðugleika.

Umboðsvandi

Starfsreglum stjórnar er ætlað að tryggja jafnræði við meðferð mála fyrir stjórn, vandaða og óháða málsmeðferð og koma í veg fyrir hagsmunaárekstra í starfsemi. Í því skyni er starfsreglum stjórnar ætlað að styrkja umgjörð um viðskipti stjórnarmanna og félaga þeim tengdum við Akta, og aðgang stjórnarmanna að upplýsingum um viðskiptamenn.

¹ Akta sjóðir hf. er hlutdeildarfélag Kviku banka hf.

6. Lýsing á samsetningu og starfsemi stjórnar

Í stjórn Akta sjóða eiga sæti þrír aðalmenn og tveir varamenn sem aðalfundur kýs árlega. Stjórnin hefur æðsta vald í málefnum félagsins milli hluthafafunda. Meginstörf stjórnar koma fram í samþykktum félagsins og starfsreglum stjórnar. Framkvæmdastjóri á sæti á fundum stjórnar og hefur þar umræðu- og tillögurétt, nema stjórn ákveði annað í einstökum tilvikum. Stjórnarfundir skulu að jafnaði haldnir mánaðarlega, eða þegar stjórnarformaður ákveður. Stjórn félagsins ræður framkvæmdastjóra, ákveður laun hans og ráðningarkjör og hefur eftirlit með störfum hans.

7. Upplýsingar um fjölda stjórnarfunda og funda undirnefnda og mætingu

Stjórnarfundir eru að jafnaði haldnir mánaðarlega en oftast er þörf krefur. Árið 2019 voru haldnir 8 stjórnarfundir og mættu allir stjórnarmenn á þá, fyrir utan eitt skipti þegar einn stjórnarmaður hringdi inn á fundinn. Edda Guðrún Sverrisdóttir, hdl., ritar fundargerðir á stjórnarfundum. Einn stjórnarmaður sagði sig úr stjórn félagsins í maí og varamaður í stjórn hefur setið alla stjórnarfundir síðan.

8. Hvar megi nálgast starfsreglur stjórnar og undirnefnda

Starfsreglur stjórnar eru birtar á vefsíðu félagsins, www.aktasjodir.is, en þar má einnig finna samþykktir félagsins. Þar eru að auki birtar ýmsar aðrar reglur sem félagið hefur sett um starfsemi sína, svo sem reglur um hæfi og hæfismat lykilstarfsmanna, reglur um hagsmunaárekstra, reglur um upplýsingar um viðskiptamenn, reglur um eigin viðskipti starfsmanna og reglur um meðferð kvartana viðskiptamanna.

9. Upplýsingar um stjórnarmenn

Arna Grímsdóttir, formaður stjórnar (f. 1979), er framkvæmdastjóri lögfræðisviðs hjá Reitum Fasteignafélagi hf. Arna lauk Cand.jur. frá Háskóla Íslands árið 2007 og fékk málflutningsréttindi fyrir héraðsdómi árið 2010. Arna hefur starfað hjá Reitum Fasteignafélagi hf. frá árinu 2009, en þar á undan var hún hjá Landic Property hf. (2008-2009). Arna er formaður UN Women á Íslandi.

Arna var fyrst kjörin í stjórn félagsins þann 14. október 2013. Arna á ekki eignarhlut í félaginu og er flokkuð sem óháður stjórnarmaður, þ.e. óháður félaginu og stórum hluthöfum þess.

Aгла Elísabet Hendriksdóttir, meðstjórnandi (f. 1967), er stjórnarmaður og framkvæmdastjóri EQ ehf. Aгла er með B.A. gráðu í stjórn málafræði frá Háskóla Íslands og próf í verðbréfavíðskiptum. Aгла hefur margþætta reynslu á sviði eignastýringar en hún hóf störf hjá Íslandsbanka árið 1996. Hún gegndi starfi sjóðstjóra hjá Glitni sjóðum hf. (2000-2007) og forstöðumennsku og framkvæmdastjórn Íslandssjóða hf. (2008-2013). Aгла situr í stjórn Fasteignafélagsins Eikar hf., Allianz Ísland og Hjúkrunarheimilisins Eirar.

Aгла var fyrst kjörin í stjórn félagsins þann 9. ágúst 2016. Aгла á ekki eignarhlut í félaginu og er flokkaður sem óháður stjórnarmaður, þ.e. óháður félaginu og stórum hluthöfum þess.

Ólöf Jónsdóttir, varamaður (f.1980) er forstöðumaður fjártækni hjá Kvikubanka. Ólöf er með B.Sc. gráðu í véla- og iðnaðarverkfræði frá Háskóla Íslands, M.Sc gráðu í aðgerðarrannsóknnum frá London School og Economics og próf í verðbréfamíðlun.

Gunnar Örn Petersen, varamaður (f. 1980), er eigandi Fish Partner ehf. Gunnar starfaði hjá Kvikubanka á árunum 2015 til 2016. Gunnar er með meistaraþróf í lögfræði frá Háskólanum í Reykjavík.

Gunnar var kjörin í stjórn félagsins þann 22. september 2015. Gunnar er flokkaður sem óháður stjórnarmaður.

10. Upplýsingar um hvaða stjórnarmenn eru óháðir félaginu og stórum hluthöfum þess

Arna Grímsdóttir, formaður stjórnar, og Agla Elísabet Hendriksdóttir, meðstjórnandi, eru báðar óháðar félaginu og hluthöfum þess. Gunnar Örn Petersen, varamaður, er jafnframt óháður félaginu og hluthöfum þess.

11. Helstu þættir í árangursmati stjórnar

Samkvæmt starfsreglum stjórnar skal stjórn árlega meta störf sín, samsetningu, verklag og starfshætti, svo og störf framkvæmdastjóra og annarra daglegra stjórnenda. Stjórn hefur framkvæmt sjálfsmat þar sem ofangreind atriði voru m.a. metin.

12. Upplýsingar um framkvæmdastjóra félagsins, sbr. lið 4 og lýsing á helstu skyldum hans

Örn Þorsteinsson (f. 1979) er framkvæmdastjóri Akta og jafnframt sjóðstjóri hjá félaginu. Hann hefur yfir 18 ára reynslu af eigin fjárfestingum. Örn starfaði frá árinu 2007 til ársins 2013 fyrir fjárfestingafélagið 9.S ehf. Árið 2013 hóf hann störf hjá Straumi fjárfestingabanka, síðar Kvik, sem sjóðstjóri. Örn hefur lokið Cand.oecon. gráðu í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands og hefur lokið prófi í verðbréfavíðskiptum.

Örn situr í stjórn Solo Invest ehf., Ísranns ehf., Annars hf., Almennra verðbréfa hf. og í varastjórn Almennu eignasölnunnar ehf. Örn á 48,7% hlut í Akta sjóðum gegnum félag sitt Solo Invest ehf.

Samkvæmt samþykktum Akta sjóða annast framkvæmdastjóri daglegan rekstur félagsins og skal í þeim eignum fara eftir þeirri stefnu og fyrirmælum sem stjórn félagsins hefur gefið. Hinn daglegi rekstur tekur ekki til ráðstafana sem eru óvenjulegar eða mikils háttar. Framkvæmdastjóri skal sjá um að bókhald félagsins sé fært í samræmi við lög og venjur og meðferð eigna félagsins sé með tryggilegum hætti. Framkvæmdastjóri er skyldur til að hlíta fyrirmælum stjórnar og ber honum að veita endurskoðendum allar þær upplýsingar sem þeir óska.

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

Engar kvartanir eða athugasemdir hafa borist Akta sjóðum frá viðskiptavinum eða öðrum vegna ávirðinga um brot félagsins eða starfsmanna þess á lögum eða reglum sem um starfsemi félagsins gilda.

14. Fyrirkomulag samskipta hluthafa og stjórnar

Samskipti félagsins við hluthafa fara m.a. fram á formlegum hluthafafundum. Í þessu sambandi skal tekið fram að félagið og Kvika banki hafa gert með sér samning um útvistun, vörslu og reksturs, útvistun innri endurskoðunar og útvistun regluvörslu. Í ljósi framangreinds eiga sér einnig stað óformleg samskipti hluthafa og stjórnar milli hluthafafunda.

Þannig samþykkt af stjórn
í Reykjavík, 28. febrúar 2020