

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“) og sem rekstraraðili sérhæfðra sjóða skv. lögum nr. 45/2020. Starfsleyfi félagsins taka til reksturs verðbréfasjóða skv. 7. tölulið 1. mgr. 3. gr. laga um fjármálafyrirtæki og sérhæfðra sjóða skv. 1. og 2. mgr. 9. gr. laga nr. 45/2020. Starfsheimildir Akta sjóða taka til reksturs verðbréfasjóða sbr. 1. og 3. mgr. 27. gr. laga um fjármálafyrirtæki og 9. gr. laga nr. 45/2020.

Gerðar eru ríkar kröfur til stjórnarhátta fjármálafyrirtækja og ber þeim að fylgja viðurkenndum leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja skv. samkvæmt 7. mgr. 54. gr. laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002. 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. Akta fylgir jafnframt í starfsemi sinni viðmiðum og reglum evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar (EBA) um innri stjórnarhætti fjármálafyrirtækja. Stjórnarháttayfirlýsing Akta sjóða er birt í heild sinni í viðauka í ársreikningi félagsins og á vefsíðu þess, aktasjodir.is.

Þá starfar félagið í samræmi við lög nr. 128/2011 um verðbréfasjóði og lög 45/2020 um rekstraraðila sérhæfðra sjóða, lög nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, lög nr. 108/2007 um verðbréfavíðskipti, lög nr. 2/1995 um hlutafélög, lög nr. 3/2006 um ársreikninga, lög um aðgerðir gegn peningapvætti og fjármögnun hryðjuverka, nr. 140/2018. Þá tryggir félagið öryggi persónuupplýsinga sem unnið er með í starfseminni, í samræmi við lög nr. 90/2018 um persónuvernd og vinnslu persónuupplýsinga. Fjármálaeftirlit Seðlabanka Íslands (hér eftir nefnt „Fjármálaeftirlitið“) hefur jafnframt eftirlit með starfsemi Akta sjóða í samræmi við gildandi lög. Yfirlit yfir viðkomandi lög og reglur sem gilda um starfsemi Akta sjóða má nálgast á vefsíðu Fjármálaeftirlitsins, www.fme.is.

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

Félagið fylgir Leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja í meginatriðum en vikur m.a. frá þeim hvað varðar boðun og auglýsingu hluthafafunda, þ.m.t. aðalfunda, sem helgast fyrst og fremst af því að hluthafar félagsins 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 sett skriflegar siðareglur og tekið ákvörðun um að setja stefnu um samfélagslega ábyrgð félagsins á komandi starfsári.

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 og rekstraraðili sérhæfðra sjóða 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 og reikningsskilum félagsins

Akta lýtur opinberu eftirliti af hálfu Fjármálaeftirlitsins samkvæmt lögum nr. 87/1998, um opinbert eftirlit með fjármálastarfsemi. Stjórn Akta 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 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.

Reikningsskil Akta sjóða eru unnin af Kvik banki samkvæmt sérstökum samningi um útvistun og vörslu. Samkvæmt framangreindum samningi tekur Kvik banki einnig að sér að vera vörslufyrirtæki sjóða í rekstri Akta sjóða, sbr. II. kafla C laga nr. 128/2011, um verðbréfasjóði og IV. kafla laga nr. 45/2020 um rekstraraðila sérhæfðra sjóða. Þá er fleiri verkefnum útvistað til Kvik skv. útvistunarsamningnum þar um, svo sem bókhalds- og uppgjörsþjónustu, launavinnslu og innheimtu.

Áhættustjóri sér um áhættustýringu fyrir félagið, en í því felst m.a. að hafa eftirlit með því að sjóðir í stýringu félagsins séu innan þeirra viðmiða sem fjárfestingarstefna og reglur mæla fyrir um. Áhættustjóri ber einnig ábyrgð á vinnslu þeirra skýrslna sem Akta ber skylda til að skila til opinberra aðila.

Regluvörður hefur umsjón með regluvörslu félagsins, en í því felst m.a. að hafa eftirlit með viðskiptum starfsmanna félagsins, ráðgjöf í tengslum við daglegar fyrirspurnir starfsmanna um málefni á sviði regluvörslu, samskipti við eftirlitsaðila, eftirlit með verðbréfaeign sjóða í rekstri félagsins með hliðsjón af flöggunarreglum og eftirlit með vöktun með skortsöðum sjóða í rekstri félagsins.

Þá hefur stjórn félagsins tilnefnt persónuverndarfulltrúa og ábyrgðarmann með vörnum gegn peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka.

Innri endurskoðun hefur verið útvistað með sérstökum samningi þar um til KPMG hf. en félagið hefur fengið undanþágu frá Fjármálaeftirlitinu frá starfrækslu innri endurskoðunardeildar, skv. 5. mgr. 16. gr. laga um fjármálafyrirtæki.

Ytri endurskoðun er framkvæmd af Deloitte ehf.

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.

Hagsmunaaðrekstrar 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 hafa verið gerðir skriflegir samningar um viðskipti milli aðila og viðskipti að öðru leyti rekjanleg. Akta sjóðir hafa sett sérstakar reglur til þess að koma í veg fyrir hagsmunaárekstra, m.a. í samskiptum sínum við tengda aðila. Reglur þessar eru birtar á vefsíðu félagsins, www.akta.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.

Siðferðisviðmið og samfélagsleg ábyrgð

Stjórn hefur sett skriflegar siðareglur og tekið ákvörðun um að setja stefnu um samfélagslega ábyrgð félagsins á komandi starfsári.

6. Lýsing á samsetningu og starfsemi stjórnar

Í stjórn Akta sjóða eiga sæti þrjú 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 oftar er þörf krefur. Árið 2020 voru haldnir 13 stjórnarfundir og mættu allir stjórnarmenn á þá. Í ljósi aðstæðna vegna Covid-19 hafa stjórnarfundir ýmist verið haldnir á starfstöð félagsins eða með stafrænum hætti á Microsoft Teams. Rósa Kristinsdóttir, lögfræðingur, ritar fundargerðir á stjórnarfundum.

8. Hvar megi nálgast starfsreglur stjórnar og undirnefnda

Starfsreglur stjórnar eru birtar á vefsíðu félagsins, www.akta.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

Agla Elísabet Hendriksdóttir, stjórnarformaður (f. 1967), er stjórnarmaður og framkvæmdastjóri EQ ehf. Agla er með B.A. gráðu í stjórn málafræði frá Háskóla Íslands og próf í verðbréfavíðskiptum. Agla 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). Agla situr í stjórn Allianz Ísland og Hjúkrunarheimilisins Eirar. Agla var fyrst kjörin í stjórn félagsins þann 9. ágúst 2016. Agla á ekki eignarhlut í félaginu og er flokkaður sem óháður stjórnarmaður, þ.e. óháður félaginu og stórum hluthöfum þess.

Edda Guðrún Sverrisdóttir, meðstjórnandi (f. 1985) er lögmaður á lögfræðisviði Kvikubanka. Edda hefur starfað hjá Kvikubanka og forverur bankans frá ársbyrjun 2012 en þar á undan starfaði hún hjá Kaupþingi hf. frá árinu 2010. Edda lauk meistaraþrófi í lögfræði frá Háskóla Íslands árið 2010 og hlaut réttindi til að flytja mál fyrir héraðsdómi árið 2011. Edda lauk prófi í verðbréfavíðskiptum árið 2014. Edda var kjörin í stjórn félagsins þann 30. apríl 2020.

Jóhann Gunnar Jóhannsson, meðstjórnandi (f. 1973) er fjármálastjóri Securitas. Jóhann er víðskiptafræðingur og löggiltur endurskoðandi. Jóhann hefur víðtæka reynslu af rekstri og fjármálum fyrirtækja en hann gegndi starfi framkvæmdastjóra fjármálasviðs Isavia, framkvæmdastjóra fjármála- og mannauðssviðs hjá Ölgerðinni og aðstoðarforstjóra hjá Icelandic Group. Jóhann var kjörin í stjórn félagsins á hluthafafundi þann 4. febrúar 2021. Jóhann er flokkaður sem óháður stjórnarmaður.

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.

Fanney Finnsdóttir, varamaður (f. 1980) er lögfræðingur á lögfræðisviði Kvikubanka. Fanney er með meistaraþróf í lögfræði frá Háskólanum í Reykjavík. Fanney var kjörin í stjórn félagsins þann 30. apríl 2020.

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

Agla Elísabet Hendriksdóttir, formaður stjórnar, Jóhann Gunnar Jóhannsson, stjórnarmaður, og Gunnar Örn Petersen, varamaður, eru óháð félaginu og stórum hluthöfum þess. Edda Guðrún Sverrisdóttir, meðstjórnandi, og Fanney Finnsdóttir, varamaður, eru starfsmenn Kvikubanka hf. sem er stór hluthafi í félaginu og teljast þar af leiðandi háðir stjórnarmenn.

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 Kvikubanka, sem sjóðstjóri. Örn hefur lokið Cand.oecon. gráðu í víðskiptafræði 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 eignasögunnar ehf. Örn á 44,6% hlut í Akta sjóðum í gegnum félag sitt Solo Invest ehf.

Samkvæmt samþykktum Akta sjóða annast framkvæmdastjóri daglegan rekstur félagsins og skal í þeim efnum 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. Í ljósi framangreinds eiga sér einnig stað óformleg samskipti hluthafa og stjórnar milli hluthafafunda.

Yfirlýsing þessi er undirrituð með fullgildri rafrænni undirritun í samræmi við lög nr. 55/2019 um rafræna auðkenningu og traustþjónustu fyrir rafræn viðskipti. Undirritunarsíða fylgir yfirlýsingu þessari.

**Þannig samþykkt af stjórn
í Reykjavík, 24. mars 2021**

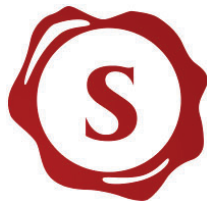
Agla Elísabet Hendriksdóttir
Stjórnarformaður

Edda Guðrún Sverrisdóttir,
Stjórnarmaður

Jóhann Gunnar Jóhannsson
Stjórnarmaður

(Rafræn undirritunarsíða fylgir)

Agla Elísabet Hendriksdóttir



Undirritað af:
Agla Elísabet
Hendriksdóttir
3001675869
Dags: 24.03.2021
Tími: 19:44:37
Ástæða: Samþykkt
Signet ID: 4cc09f8d-
09d7-4a0f-936f-
29f3d50baf32

Jóhann Gunnar Jóhannsson



Undirritað af:
Jóhann Gunnar
Jóhannsson
0603733889
Dags: 24.03.2021
Tími: 17:11:42
Ástæða: Samþykkt
Signet ID: 4cc09f8d-
09d7-4a0f-936f-
29f3d50baf32

Edda Guðrún Sverrisdóttir



Undirritað af:
Edda Guðrún
Sverrisdóttir
0604852679
Dags: 24.03.2021
Tími: 18:02:36
Ástæða: Samþykkt
Signet ID: 4cc09f8d-
09d7-4a0f-936f-
29f3d50baf32