

Yfirlýsing um stjórnarhætti fyrir árið 2015

Í kjölfar efnahagskreppunnar, sem hófst með bankahruninu á haustdögum 2008, voru stjórnarhættir fyrirtækja endurskoðaðir og innihalda nú bæði fleiri og ítarlegri ákvæði en fyrri leiðbeiningar. Júpíter rekstrarfélag hf. fylgir tilmælum Stjórnarhátta fyrirtækja með sama hætti og lögum sem um félagið gilda, samþykktum félagsins og samningum. Góðir stjórnarhættir eru nú aðgengilegir í 4. útgáfu frá 8. mars 2012, á heimasíðu Viðskiptaráðs Íslands <http://www.vi.is>.

Hér að neðan er að finna ítarlegar upplýsingar um einstaka þætti stjórnarhátta Júpíters rekstrarfélags hf. og eru kaflaheitin í samræmi við leiðbeiningar í Stjórnarháttum fyrirtækja að því marki sem við á.

Lög og reglur

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

Júpíter rekstrarfélag hf. er hlutafélag og starfar sem slíkt skv. lögum nr. 2/1995 um hlutafélög. Júpíter starfar samkvæmt 4. útgáfu Stjórnarhátta fyrirtækja sem vísað er í hér að framan.

Júpíter rekstrarfélag hf. er fjármálafyrirtæki með starfsleyfi frá Fjármálaeftirlitinu sem rekstrarfélag verðbréfa- og fjárfestingarsjóða skv. 7. tölul. og c-lið 6. tölul. 1. mgr. 3. gr. og 1.-3. tölul. 1. mgr. 27. gr. laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki. Starfsleyfið tekur til reksturs verðbréfa- og fjárfestingarsjóða og annarra sjóða um sameiginlega fjárfestingu skv. 7. tölul. 1. mgr. 3. gr. og til eignastýringar, fjárfestingarráðgjafar og vörslu og stjórnunar fjármálagerninga í sameiginlegri fjárfestingu skv. 1.-3. tölul. 27. gr. laga nr. 161/2002.

Þá starfar félagið í samræmi við lög nr. 128/2011 um verðbréfasjóði, fjárfestingarsjóði og fagfjárfestasjóði.

Fjármálaeftirlitið hefur jafnframt eftirlit með starfsemi Júpíters rekstrarfélags hf. eins og lög gera ráð fyrir. Yfirlit um viðkomandi lög og reglur um starfsemi rekstrarfélaga verðbréfasjóða má nálgast á vefsíðu Fjármálaeftirlitsins, <http://www.fme.is>.

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

Vegna smæðar og þar sem Júpíter rekstrarfélag hf. er ekki skráð í kauphöll viku félagið frá ýmsum ákvæðum reglnanna. Þeirra á meðal eru að aðalfundur er boðaður með tveggja vikna fyrirvara en ekki tveimur mánuðum fyrir lok reikningsársins. Stjórn setur ekki skriflegar reglur um siðferði og samfélagslega ábyrgð félagsins. Ekki er til skrifleg starfslýsing stjórnarformanns Júpíters rekstrarfélags hf. utan það sem fram kemur í starfsreglum stjórnar. Stjórn starfrækir ekki undirnefndir.

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. Má þar nefna lög, reglugerðir, reglur Ríkisskattstjóra, reglur Fjármálaeftirlitsins og leiðbeinandi tilmæli Fjármálaeftirlitsins. Yfirlit um viðkomandi lög og reglur um starfsemi rekstrarfélaga verðbréfasjóða má nálgast á vefsíðu Fjármálaeftirlitsins, <http://www.fme.is>.

4. Lýsing á helstu þáttum innra eftirlits og áhættustýringu Júpíters í tengslum við samningu reikningsskila

Stjórn Júpíters rekstrarfélags hf. ber ábyrgð á að koma á fót kerfi fyrir áhættustýringu og innra eftirlit, en einnig að fylgjast með virkni þess. Slíku kerfi var komið á strax við stofnun félagsins til að bera kennsl á og takmarka áhættu í rekstri þess, ásamt því að gera upplýsingagjöf og uppgjör áreiðanlegri. Það tryggir Júpíter rekstrarfélag hf. þó hvorki algerlega gegn rangri upplýsingagjöf né mögulegu tapi. Stjórn Júpíters rekstrarfélags hf. setur einnig innri reglur varðandi starfsemi félagsins, þar á meðal áhættustefnu, lausafjárstefnu og reglur um fjárfestingar fyrir eigin reikning. Áhættustýring félagsins ber ábyrgð á að bera kennsl á hvers konar áhættu félagsins og sjóða í rekstri þess, að meta hana og stýra henni í samvinnu við framkvæmdastjóra Júpíters rekstrarfélags hf. Hún hefur einnig eftirlit með því að innri reglum félagsins sé fylgt í ákvarðanatöku. Stjórn fundar reglulega með forstöðumanni áhættustýringar og fær á hverjum reglulegum fundi yfirlit yfir áhættustýringu.

Árlega er gerð áætlun fyrir rekstur næsta árs. Rekstur Júpíters rekstrarfélags hf. í heild og hvers sjóðs er gerður upp mánaðarlega, en það gerir stjórn félagsins kleift að bera árangur saman við áætlanir, fylgjast með breytingum í rekstri og grípa til aðgerða ef um verulega neikvæðar breytingar er að ræða.

Innra eftirliti er útvistað til Kviku banka hf. Það á við um regluvörslu, áhættustýringu og innri endurskoðun. Innri endurskoðun fylgir leiðbeinandi tilmælum Fjármálaeftirlitsins nr. 3/2008 um endurskoðunardeildir fjármálafyrirtækja og 16. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki. Innri endurskoðandi framkvæmir eigin úttekt á hverju ári og skilar niðurstöðum beint til stjórnar Júpíters rekstrarfélags hf.

Gildi og samfélagsleg ábyrgð

5. Gildi Júpíters rekstrarfélags hf., siðareglur og stefna um samfélagslega ábyrgð

Gildi félagsins hafa ekki verið skilgreind umfram það að félagið skili arðsemi, hafi hag sjóðfélaga að leiðarljósi við stýringu sjóða og að sjóðir í rekstri félagsins séu eftirsóknarverðir fjárfestingarkostir. Þá eru ekki til skriflegar siðareglur eða stefna um samfélagslega ábyrgð.

Hagsmunaárekstrar og trúnaðarskylda

Júpíter rekstrarfélag hf. hefur sett sér stefnu um hagsmunaárekstra sem ætlað er að koma í veg fyrir hagsmunaárekstra, en hagsmunaárekstrar geta helst komið upp á milli

- Tveggja viðskiptamanna félagsins
- Mismunandi sjóða eða sjóðdeilda Júpíters
- Júpíters annars vegar og viðskiptamanns, sjóðs eða sjóðdeildar Júpíters hins vegar.

- Starfsmanna Júpíters og viðskiptamanns eða sjóða í rekstri félagsins

Jafnframt hefur stjórn félagsins sett verklagsreglur um eigin viðskipti Júpíters rekstrarfélags hf. 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 vegna viðskipta Júpíters rekstrarfélags hf. fyrir eigin reikning.

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 Júpíter rekstrarfélag hf. og aðgang stjórnarmanna að upplýsingum um viðskiptamenn.

6. Lýsing á samsetningu og starfsemi stjórnar, framkvæmdastjórnar og undirnefnda stjórna

Í stjórn Júpíters rekstrarfélags hf. sitja þrír aðalmenn og tveir varamenn. Þeir eru kosnir á aðalfundi til eins árs í senn. Framkvæmdastjóri situr stjórnarfundi ásamt lögmanni sem ritar fundargerð. Stjórn Júpíters rekstrarfélags hf. fundar mánaðarlega og oftast ef þurfa þykir. Stjórn Júpíters rekstrarfélags hf. stýrir öllum málefnum félagsins milli hluthafafunda og gætir hagsmuna félagsins gagnvart þriðja aðila. Stjórnin ræður framkvæmdastjóra, ákveður starfskjör hans og veitir prókúruumboð. Stjórnin starfar samkvæmt starfsreglum stjórnar þar sem kveðið er á um störf hennar, þar á meðal um óháði stjórnarmanna, valdsvið þeirra og ritun firma, verkaskiptingu og fundarsköp, viðskiptaerindi stjórnarmanna og tengdra aðila, upplýsingagjöf og þagnarskyldu. Stjórnin hefur engar undirnefndir.

Hjá Júpíter rekstrarfélagi hf. starfar enginn lykilstarfsmaður skv. 8. tölul. 1. mgr. 1. gr. a., laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki, sbr. leiðbeinandi tilmæli Fjármálaeftirlitsins nr. 3/2010, um hæfi lykilstarfsmanna.

7. Fyrirkomulag skipunar nefndarmanna undirnefnda

Engar undirnefndir eru starfræktar.

8. Upplýsingar um fjölda stjórnarfunda og funda undirnefnda og mætingu

Stjórn Júpíters rekstrarfélags hf. fundaði alls 14 sinnum árið 2015. Fullnægjandi mæting var á alla fundi.

9. Hvar megi nálgast starfsreglur stjórnar og undirnefnda

Starfsreglur stjórnar eru aðgengilegar á vefsíðu félagsins, <http://www.jupiter.is>.

Stjórnarmenn og framkvæmdastjóri

10. Upplýsingar um stjórnarmenn

Óttar Már Ingvason, formaður stjórnar (f. 1971), er framkvæmdastjóri Solmar hf. á Akureyri. Hann er vélfræðingur og B.Sc. honor í sjávarútvegsfræðum frá Háskólanum á Akureyri 2001. Óttar var fjármálastjóri Brims hf. 2004-2008 og framkvæmdastjóri Brims fiskeldis ehf 2001-2004. Óttar hefur lokið prófi í verðbréfavíðskiptum.



Óttar var kosinn í stjórn Júpíters rekstrarfélags hf. á aðalfundi árið 2009. Óttar er ekki hluthafi í Júpíter rekstrarfélagi hf. Hann hefur engin hagsmunatengsl við viðskiptaaðila, samkeppnisaðila eða hluthafa sem eiga meira en 10% hlut í félaginu.

Jóhann H. Hafstein, meðstjórnandi (f.1979), er hæstaréttarlögmaður og meðeigandi hjá Atlas lögmönnum. Hann lauk ML prófi 2006 frá lagadeild háskólans á Bifröst og B.Sc. prófi í viðskiptalögfræði 2004 frá sama skóla. Jóhann starfaði áður hjá Lex lögmansstofu, Landsbanka Íslands og Logos.

Jóhann var fyrst kosinn í stjórn Júpíters rekstrarfélags hf. á aðalfundi árið 2011. Jóhann er ekki hluthafi í Júpíter rekstrarfélagi hf. Hann hefur engin hagsmunatengsl við viðskiptaaðila, samkeppnisaðila eða hluthafa sem eiga meira en 10% hlut í félaginu.

Guðlaug Kristbjörg Kristinsdóttir, meðstjórnandi (f. 1978), er framkvæmdastjóri Stekks fjárfestingafélags. Hún er með B.Sc. í viðskiptafræði frá New York University og MBA frá sama skóla með sérhæfingu í tölfraeðilegri fjármálafræði, aðlþjóðlegri fjármálafræði og hagfræði.

Guðlaug var fyrst kosin sem aðalmaður í stjórn Júpíters rekstrarfélags hf. á aðalfundi árið 2012. Hún er ekki hluthafi í Júpíter rekstrarfélagi hf. Hún hefur engin hagsmunatengsl við viðskiptaaðila, samkeppnisaðila eða hluthafa sem eiga meira en 10% hlut í félaginu.

Einar Hugi Bjarnason, varamaður (f.1977), er hæstaréttarlögmaður og meðeigandi hjá Atlas lögmönnum. Hann lauk embættisprófi í lögfræði frá HÍ 2005. Áður hefur Einar Hugi m.a. starfað á Mörkinni lögmansstofu og Utanríkisráðuneytinu.

Einar Hugi var fyrst kosinn í varastjórn Júpíters rekstrarfélags hf. á aðalfundi árið 2011. Einar Hugi er ekki hluthafi í Júpíter rekstrarfélagi hf. Hann hefur engin hagsmunatengsl við viðskiptaaðila, samkeppnisaðila eða hluthafa sem eiga meira en 10% hlut í félaginu.

Pálína Margrét Hafsteinsdóttir, varamaður (f.1976), var forstöðumaður hagdeildar Kviku banka. Hún er með M.Sc. í reikningshaldi og endurskoðun frá Háskólanum í Reykjavík og B.Sc. í hagfræði frá Háskóla Íslands.

Pálína var fyrst kosin í stjórn Júpíters rekstrarfélags hf. á aðalfundi árið 2013. Pálína er ekki hluthafi í Júpíter rekstrarfélagi hf. en var starfsmaður Kviku banka sem er stærsti eigandi félagsins. Pálína hætti í stjórn félagsins í janúar 2016.

11. Upplýsingar um hvaða stjórnarmenn eru óháðir félaginu og stórum hluthöfum

Guðlaug Kristbjörg Kristinsdóttir er framkvæmdastjóri Stekks sem er hluthafi í Kviku banka og Pálína Margrét var starfsmaður Kviku banka. Aðrir stjórnarmenn eru óháðir Júpíter rekstrarfélagi hf. og stórum hluthöfum þess.

12. Helstu þættir í árangursmati stjórnar

Í grein 2.9 í leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja er gert ráð fyrir að stjórn viðhafi árangursmat einu sinni á ári. Árangursmat stjórnar er framkvæmt með þeim hætti að stjórnarmenn svara nafnlausri könnun um störf stjórnar á síðastliðnu starfsári. Í könnuninni er m.a. leitað svara um viðhorf einstakra stjórnarmanna til starfa stjórnarinnar og félagsins í heild, fyrirkomulags stjórnarfunda, samsetningar



stjórnar, trausts til stjórnarformanns og framkvæmdastjóra, tíma sem stjórn skal verja í einstök mál o.s.v.fr. Að lokinni könnun er niðurstöðum safnað saman og þær kynntar fyrir stjórn til umræðu og ákvörðunar um úrbætur ef þörf er á. Fyrirkomulagið hefur gefist vel og er ánægja innan stjórnar með framkvæmd þess.

13. Upplýsingar um framkvæmdastjóra Júpíters og lýsing á helstu skyldum hans

Ragnar Páll Dyer (f. 1977), tók við starfi framkvæmdastjóra Júpíters rekstrarfélags hf. 21.janúar 2013. Hann hefur lokið B.Sc. prófi í verkfræði frá Háskólanum í Reykjavík, diplomu í viðskipta –og rekstrarfræði frá Endurmenntun Háskóla Íslands og prófi í verðbréfi viðskiptum. Ragnar starfaði áður sem sjóðstjóri fagfjárfestastjóðsins LEV-GB sem starfræktur er hjá félaginu en þar áður sem sjóðstjóri vogunarsjóðsins TF2, sérfræðingur í vöxtum og vaxtaafleiðum hjá Straumi-Burðarás fjárfestingabanka hf., framkvæmdastjóri upplýsingatækisviðs Creditinfo Group hf. og deildarstjóri hjá Símanum hf. Ragnar hefur setið í stjórnnum nokkurra félaga og var m.a. stjórnarformaður Creditinfo Malta Ltd.

Ragnar hefur engin hagsmunatengsl við viðskiptaaðila, samkeppnisaðila eða hluthafa Júpíters. Félag í eigu Ragnars á óverulegan hlut í Kvikubanka hf., móðurfélagi Júpíters.

Samkvæmt samþykktum Júpíters rekstrarfélags hf. fer framkvæmdastjóri með stjórn á daglegum rekstri félagsins og kemur fram fyrir hönd þess í öllum málum sem varða venjulegan rekstur. Framkvæmdastjóri ber ábyrgð á reikningshaldi, ráðningu starfsmanna og að starfsemi félagsins sé í samræmi við viðeigandi lög. Framkvæmdastjóra ber að veita stjórnarmönnum og endurskoðendum allar þær upplýsingar sem þeir kunna að óska um rekstur félagsins og veita ber samkvæmt lögum.

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

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

15. Fyrirkomulag samskipta hluthafa og stjórnar

Júpíter rekstrarfélag hf. er ekki skráð í kauphöll en birtir fréttir af starfsemi sinni á heimasíðu fyrirtækisins og sendir jafnframt út fréttatilkynningar ef markverðar breytingar hafa orðið á starfsemi félagsins. Á aðalfundum er farið ítarlega yfir starfsemi félagsins og enn fremur kallað til hluthafafunda ef ástæða er til.