

STJÓRNARHÁTTAYFIRLÝSING KVÍKU EIGNASTÝRINGAR HF.

Kvíka eignastýring hf. (hér eftir „KE“ eða „félagið“) ber að fylgja viðurkenndum leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja samkvæmt 7. mgr. 54. gr. laga um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002 (hér eftir „leiðbeiningarnar um stjórnarhætti“). KE 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 sem eru þær leiðbeiningar sem eru í gildi í febrúar 2021. Einnig tekur stjórnarháttayfirlýsing þessi mið af 6. útgáfu leiðbeininga um stjórnarhætti fyrirtækja sem taka gildi frá og með 1. júlí 2021. Leiðbeiningarnar eru aðgengilegar á vefsíðu Viðskiptaráðs Íslands www.vi.is. KE fylgir jafnframt í starfsemi sinni viðurkenndum viðmiðum og reglum evrópsku bankaeftirlitsstofnunarinnar (EBA) um innri stjórnarhætti fjármálafyrirtækja (hér eftir „viðmiðunarreglur EBA“).

Hér að neðan er að finna ítarlegar upplýsingar um einstaka þætti stjórnarháttanna KE og eru kaflaheitin í meginráttum í samræmi við leiðbeiningarnar um stjórnarhætti að því marki sem við á.

Lög og reglur

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

KE er fjármálafyrirtæki sem starfar meðal annars samkvæmt lögum nr. 128/2011 um verðbréfasjóði, lögum nr. 45/2020 um rekstraraðila sérhæfðra sjóða, lögum nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki, lögum um hlutafélög nr. 2/1995, samkeppnisögum nr. 44/2005, lögum um ársreikninga nr. 3/2006 og lögum um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka nr. 140/2018. Þá tryggir KE persónuvernd og vinnslu persónuupplýsinga. KE hefur hlotið starfsleyfi frá Fjármálaeftirliti Seðlabanka Íslands (hér eftir „FME“) sem rekstraraðili sérhæfðra sjóða samkvæmt lögum nr. 45/2020, um rekstraraðila sérhæfðra sjóða. Starfsleyfið tekur til reksturs sérhæfðra sjóða, sbr. 1. og 2. mgr. 9. gr. laganna eignastýringar, fjárfestingarráðgjafar, vörslu og umsýslu hlutdeildarskírteina eða sjóða um sameiginlega fjárfestingu og móttöku og miðlun fyrirmæla varðandi fjármálagerninga, sbr. 1-4. tölul. 3. mgr. 9. gr. laga nr. 45/2020. Auk þess hefur félagið starfsleyfi sem rekstrarfélag verðbréfasjóða á grundvelli 7. tölul. 1. mgr. 4. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki sem tekur til eignastýringar, fjárfestingarráðgjafar, vörslu og umsýslu hlutdeildarskírteina og hluta sjóða um sameiginlega fjárfestingu, sbr. 1.-3. tölul. 1. mgr. 27. gr. laga nr. 161/2002. Um starfsleyfi KE 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 KE gilda á hverjum tíma má finna á heimasíðu FME www.fme.is og heimasíðu KE www.kvikaeignastyring.is. Þá fylgir KE sem fyrr segir leiðbeiningunum um stjórnarhætti, viðmiðunarreglum EBA og ákvæðum 66. gr. c. laga nr. 3/2006 um ársreikninga. Í því skyni birtir félagið árlega yfirlýsingu um stjórnarhætti í sérstökum kafla í ársreikningi og gerir grein fyrir stjórnarháttum á vefsíðu sinni.

2. Hvort KE víki frá hluta reglnanna eða beiti engum ákvæðum þeirra. Greina skal frá ástæðum fráviks og þeim úrræðum sem gripið var til í stað þeirra:

Frávik KE frá leiðbeiningum um stjórnarhætti felast einkum í þremur atriðum:

1. Aðalfundur er boðaður með tveggja vikna fyrirvara en ekki tveimur mánuðum fyrir lok reikningsársins.
2. Stjórn starfrækir sem stendur ekki starfskjaranefnd.
3. Það er ekki starfrækt tilnefningarnefnd í félaginu.
4. KE hefur ekki sett sér sérstaka stefnu um sjálfbæri né fjölbreytileika stjórnar og æðstu stjórnenda, með tilliti til aldurs, kyns eða menntunarlegs og faglegs bakgrunns, en þó hefur félagið sett sér stefnu um mat á hæfi stjórnar og framkvæmdastjóra 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 í starfsreglum stjórnar fjallað um samsetningu stjórnar í samþykktum KE en þar kemur m.a. þó 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. KE hefur einnig sett sér jafnréttisstefnu. Samkvæmt jafnréttisstefnu KE er stefna félagsins 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.

Stjórn KE metur reglulega kosti og galla hvers frávíks fyrir sig. Frávíkin skýrast einkum af smæð félagsins, og þeirri staðreynd að félagið er að fullu í eigu tveggja hluthafa og ekki skráð í kauphöll. Í Kvíku banka hf. móðurfélagi KE er starfrækt starfskjaranefnd stjórnar sem viðhefur virkt eftirlit á samstæðugrunni með öllum dótturfélögum bankans, þ.m.t. en ekki takmarkað við KE.

3. Lýsing á helstu þáttum innra eftirlits og áhættustýringu KE í tengslum við samningu reikningsskila:

Stjórn KE ber ábyrgð á því að fyrir hendi sé virkt kerfi innra eftirlits hjá félaginu og byggir það á þremur varnarlínum (e. three lines of defense). Fyrsta varnarlínan samanstendur af stjórnendum og starfsmönnum viðskipta- og stoðeininga, sem hafa umsjón með daglegum rekstri og skipulagi félagsins. Meginábyrgð þeirra er að tryggja virkni og framkvæmd innri eftirlitsaðgerða í daglegum störfum. Önnur varnarlínan samanstendur af innri eftirlitseiningum, 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 félagsins. Öðrum einingum kann einnig að vera gefið eftirlitshlutverk. Þriðja varnarlínan samanstendur af innri endurskoðun sem á að 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.

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

Kerfi innra eftirlits KE 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 KE þó hvorki algerlega gegn rangri upplýsingagjöf né mögulegu tapi. Stjórn KE 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 KE. Áhættustjóri hefur einnig eftirlit með því að innri reglum félagsins sé fylgt í ákvarðanatöku. Stjórn og starfsnefnd stjórnar fær á hverjum reglulegum fundi yfirlit yfir áhættustýringu.

Árlega er gerð áætlun fyrir rekstur næsta árs. Rekstur KE 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 að hluta útvistað til Kviku banka hf. Það á við um regluvörslu 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 KE.

Fjármála- og rekstrarsvið annast gerð ársreiknings sem gerður er í samræmi við alþjóðlega reikningsskilastaðla og í samræmi við ákvæði laga um ársreikninga nr. 3/2006. Ársreikningur er endurskoðaður af Deloitte, sem eru ytri endurskoðendur félagsins.

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

Stjórn KE og eftirlitseiningar staðreyna reglulega virkni innra eftirlits og áhættustjórnunar.

Gildi og samfélagsleg ábyrgð

4. Gildi KE, siðareglur og stefna um ábyrgar fjárfestingar:

Gildi KE hafa ekki verið skilgreind umfram það að félagið hafi hag hlutdeildarskírteina að leiðarljósi við stýringu sjóða, skili arðsemi með langtímahagsmunum viðskiptavina að leiðarljósi, og að sjóðir í rekstri félagsins séu eftirsóknarverðir fjárfestingarkostir.

KE hefur innleitt stefnu um ábyrgar fjárfestingar vinnur að því að innleiða aðferðir ábygrra fjárfestinga við stýringu eigna. Það er mat félagsins að sjálfbær rekstur fyrirtækja og sjóða sé líklegri til að viðhalda góðri rekstrarafkomu til framtíðar. Með ábyrgum fjárfestingum er átt við að tekið sé mið af umhverfislegum þáttum, félagslegum þáttum og stjórnarháttum (UFS, e. ESG) við fjárfestingarákvarðanir með það að markmiði að draga úr áhættu og skila sjálfbærri ávöxtun til langs tíma. Stefna félagsins um ábyrgar fjárfestingar er sett með hliðsjón af meginreglum Sameinuðu þjóðanna um ábyrgar fjárfestingar (e. UN PRI) sem gerir félaginu kleift að samþætta samfélagsábyrgð við núverandi verkferla þegar fjárfestingarákvarðanir eru teknar.

KE er stofnaðili að IcelandSIF auk þess sem fulltrúi félagsins er stjórnarformaður þess. Tilgangur samtakanna er að efla þekkingu íslenskra fjárfesta á aðferðarfræði sjálfbærra og ábygrra fjárfestinga. Samtökunum er ætlað að vera óháður vettvangur fyrir umræðu og fræðslu um ábyrgar og sjálfbærar fjárfestingar. Kvika banki hf., móðurfélag KE undirritaði í júní 2020 meginreglur Sameinuðu þjóðanna um ábyrgar fjárfestingar (e. Principles for Responsible Investment) fyrir hönd samstæðunnar. PRI eru alþjóðleg samtök fjárfesta sem vinna að því að innleiða grundvallarviðmið um ábyrgar fjárfestingar. Með því að skrifa undir meginreglur PRI um samfélagslega ábyrgð lýsa fjárfestar því yfir að saman fari langtímahagsmunir þeirra sem fjárfesta og samfélagsins í heild.

Á árinu 2020 var KE í hópi íslenskra fyrirtækja sem Creditinfo veitti viðurkenningu sem framúrskarandi fyrirtæki, áttunda árið í röð. Einungis um 2% fyrirtækja á Íslandi hljóta þessa viðurkenningu ár hvert. Einnig hlaut félagið viðurkenningu sem fyrirmyndarfyrirtæki í rekstri árið 2020 að mati Viðskiptablaðsins og Keldunnar og var þannig í hópi 2,7% fyrirtækja landsins sem uppfylla skilyrðin við valið en þetta er fjórða árið í röð sem fyrirtækið hlýtur þessa viðurkenningu.

Í samræmi við gildi félagsins er því áhersla lögð á langtímaáhrif ákvarðana hvort sem þær snúa að innri málefnum félagsins eða viðskiptavina. KE leggur þannig áherslu á góða stjórnarhætti, samfélagslega ábyrgð og sjálfbæra þróun meðal annars í gegnum áhrifafjárfestingar hjá framtakssjóðum KE. Einnig leitast félagið til að hafa jákvæð áhrif á uppbyggingu og virkni íslensk fjármálamarkaðar. Menntun er

að mati KE ein besta langtímafjárfestingin fyrir samfélög og einstaklinga. Þá leitast KE eftir fremsta megni að lágmarka neikvæð áhrif sem starfsemi félagsins kann að hafa á umhverfið.

Síðareglur, hagsmunaárekstrar og trúnaðarskylda

Í samræmi við framangreint hefur stjórn félagsins sett félaginu síðareglur og reglur um hagsmunaárekstra sem nálgast má á heimasíðu félagsins, www.kvikaeignastyring.is. Þá býður KE starfsmönnum sínum upp á heilsusamlegt, traust og jákvætt vinnuumhverfi, sem mótast af jöfnum tækifærum. Áhersla er lögð á að tryggja fagmennsku starfsmanna og ákvarðanir þeirra taki mið af gildum félagsins um langtímahugsun og hagsmuni hlutdeildarskírteinishafa sjóða um sameiginlega fjárfestingu. Jafnframt hefur stjórn félagsins sett verklagsreglur um eigin viðskipti KE 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 óhæði starfsmanna og trúnað og trúverðugleika vegna viðskipta KE fyrir eigin reikning. Stjórn og framkvæmdastjóri viðhafa eftirlit með mati á hagsmunaárekstrum, verklagi í tengslum við það s.s. skjalfestingu, stýringu og viðbrögð við hagsmunaárekstrum hjá stjórn og starfsmönnum í almennri starfsemi félagsins.

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 KE og aðgang stjórnarmanna að upplýsingum um viðskiptamenn.

5. Lýsing á samsetningu og starfsemi stjórnar og undirnefnda stjórnar:

Í stjórn KE sitja þrjú aðalmenn og tveir varamenn. Þeir eru kosnir á aðalfundi til eins árs í senn. Stjórnarmenn KE eru með fjölbreyttan bakgrunn og búa yfir víðtækri reynslu og þekkingu. Framkvæmdastjóri situr stjórnarfundi ásamt yfirlögfræðingi félagsins sem ritar fundargerð. Stjórn KE fundar mánaðarlega og oftast ef þurfa þykir. Stjórn KE 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 óhæði stjórnarmanna, valdsvið þeirra og ritun firma, verkaskiptingu og fundarsköp, viðskiptaerindi stjórnarmanna og tengdra aðila, upplýsingagjöf og þagnarskyldu. Stjórn KE fundaði alls 18 sinnum árið 2020. Fullnægjandi mæting var á alla fundi.

Hjá KE 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.

Í KE er starfrækt ein undirnefnd stjórnar sem ber heitið Starfsnefnd stjórnar og sinnir hún starfi áhættu- og endurskoðunarnefndar fyrir félagið.

Í starfsnefnd stjórnar sitja Andri Vilhjálmur Sigurðsson, sem er formaður, Inga Björg Hjaltadóttir og Hafdís Böðvarsdóttir. Nefndinni er ætlað að sinna ráðgjafar- og eftirlitshlutverki fyrir stjórn félagsins, m.a. við að tryggja gæði ársreikninga og annarra fjármálaupplýsinga félagsins, óhæði endurskoðanda bankans, mótunar á áhættustefnu og áhættuvilja félagsins. Nefndin hefur eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila, virkni innra eftirlits, innri og ytri endurskoðunar, fyrirkomulagi og virkni áhættustýringar, stýringu útlánaáhættu, markaðsáhættu, greiðsluhæfisáhættu, rekstraráhættu, orðsporsáhættu og annarri áhættu eftir því sem tilefni er til. Nefndin tók til starfa á seinni árshelmingi ársins 2020 og fundaði fimm sinnum á árinu. Fullnægjandi mæting var á alla fundi. Nefndin hefur sett sér starfsreglur þar sem nánar er kveðið á um framkvæmd starfa nefndarinnar og eru þær staðfestar af stjórn félagsins. Stjórn skipar nefndarmenn í nefndina og skipar formann hennar sem kemur úr stjórn KE. Vegna eðlis nefndarinnar mega hvorki framkvæmdastjóri né aðrir starfsmenn eiga sæti í nefndinni.

Starfsreglur nefndarinnar og starfsreglur stjórnar eru aðgengilegar á vefsíðu KE, www.kvikaegignastyring.is.

Framkvæmdastjóri félagsins veitir nánari upplýsingar um starfsreglur og starfsemi stjórnar og starfsnefndar stjórnar.

Stjórnarmenn og framkvæmdastjóri

6. Upplýsingar um stjórnarmenn:

Guðlaug Kristbjörg Kristinsdóttir, formaður stjórnar (f. 1978), starfar sem framkvæmdastjóri Stekks fjárfestingafélags. Hún er með B.Sc. gráðu í viðskiptafræði frá New York University og MBA frá sama skóla með sérhæfingu í tölfræðilegri fjármálafræði, alþjóðlegri fjármálafræði og hagfræði. Guðlaug var fyrst kosin sem aðalmaður í stjórn KE á aðalfundi árið 2012. Hún er ekki hluthafi í KE. Hún hefur engin hagsmunatengsl við viðskiptaaðila, samkeppnisaðila eða hluthafa sem eiga meira en 10% hlut í félaginu.

Óttar Már Ingvason, varaformaður (f. 1971), er rekstrarstjóri útgerðarfyrirtækisins Newfoundland Resources (NRL) í Kanada. Hann er vélfræðingur og lauk B.Sc. honor gráðu í sjávarútvegsfræðum frá Háskólanum á Akureyri 2001. Óttar hefur jafnframt lokið námi til löggildingar sem fasteigna- og skipasali og prófi í verðbréfavíðskiptum. Óttar var kosinn í stjórn KE á aðalfundi árið 2009. Óttar er ekki hluthafi í KE. Hann hefur engin hagsmunatengsl við viðskiptaaðila, samkeppnisaðila eða hluthafa sem eiga meira en 10% hlut í félaginu.

Andri Vilhjálmur Sigurðsson, meðstjórnandi (f. 1972), er lögmaður og eigandi að Lögmönnum Lækjargötu. Andri lauk prófi frá Lagadeild Háskóla Íslands árið 1998. Andri hefur starfað sem lögmaður í fjármálafyrirtækjum hér á landi og erlendis í fjölda ára. Andri hefur setið í stjórnnum sjóða og rekstrarfélaga sjóða hér á landi og erlendis frá árinu 2002. Andri var kosinn í stjórn KE á aðalfundi árið 2020. Andri er ekki hluthafi í KE. Hann hefur engin hagsmunatengsl við viðskiptaaðila, samkeppnisaðila eða hluthafa sem eiga meira en 10% hlut í félaginu.

Anna Þórdís Rafnsdóttir, varamaður (f.1983), er lögmaður á lögfræðisviði Kviku banka hf. Hún lauk meistaranámi í lögfræði frá Háskóla Íslands árið 2009 og hefur m.a. starfað sem lögmaður á Mörkinni lögmansþjónustu og Advania. Anna var fyrst kosin í varastjórn á aðalfundi árið 2020. Anna er ekki hluthafi í KE en er starfsmaður Kviku banka hf. sem er stærsti eigandi félagsins.

Ólafur Páll Vignisson, varamaður (f.1984), er lögmaður á Lögfræðistofu Reykjavíkur. Hann lauk meistaranámi í lögfræði frá Háskóla Íslands árið 2009 og hefur m.a. starfað sem lögmaður á LOGOS lögmansþjónustu og Landhelgisgæslu Íslands. Ólafur var fyrst kosinn í varastjórn á aðalfundi árið 2020. Ólafur er ekki hluthafi í KE. Hann hefur engin hagsmunatengsl við viðskiptaaðila, samkeppnisaðila eða hluthafa sem eiga meira en 10% í félaginu.

7. Upplýsingar um hvaða stjórnarmenn eru óháðir félaginu og stórum hluthöfum:

Anna Þórdís Rafnsdóttir er starfsmaður Kviku banka. Aðrir stjórnarmenn og varamenn í stjórn eru óháðir KE og stórum hluthöfum þess.

8. Helstu þættir í árangursmati stjórnar:

Í kafla 2.6 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.frv. 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.

Árangursmat stjórnar var síðast framkvæmt í febrúar 2020.

9. Upplýsingar um framkvæmdastjóra KE og lýsing á helstu skyldum hans:

Hannes Frímann Hrólfsón (f. 1976), tók við starfi framkvæmdastjóra KE í september 2019. Hann hefur lokið Cand.oecon gráðu í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands. Hann hefur starfað á fjármálamarkaði í yfir 20 ár, m.a. sem framkvæmdastjóri eignastýringar Kviku banka hf., forstjóri Virðingar hf. og sem framkvæmdastjóri Auðar Capital og er einn stofnenda Tinda verðbréfa og aðstoðarframkvæmdastjóri fjárfestingar og markaðsviðskipta hjá Arion banka og Kaupþingi.

Hannes hefur engin hagsmunatengsl við viðskiptaaðila, samkeppnisaðila eða hluthafa KE. Hannes á áskriftarréttindi í Kviku banka hf.

Samkvæmt samþykktum KE fer framkvæmdastjóri með stjórn á daglegum rekstri félagsins og kemur fram fyrir hönd félagsins 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.

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

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

11. Fyrirkomulag samskipta hluthafa og stjórnar:

KE 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.

Stjórnarháttayfirlýsing þessi var yfirfarin og samþykkt á fundi stjórnar KE þann 16. febrúar 2021.