

Stjórnháttaryfirlýsing

Inngangur

Stjórnarhættir Reiknistofu bankanna (hér eftir nefnd „RB“ eða „félagið“) mótask af fylgni við þau lög og reglur sem almennt gilda um félagsformið ásamt samþykktum RB og starfsreglum stjórnar. Samþykktir RB, starfsreglur stjórnar og undirnefnda hennar er að finna á vefsíðu félagsins, www.rb.is.

Framsetning stjórnarháttayfirlýsingar vegna starfsárs stjórnar 2020-2021 er gerð með hliðsjón af Leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja sem gefnar voru út af Viðskiptaráði Íslands, Nasdaq Iceland hf. og Samtökum atvinnulífsins í maí 2015, 5. útgáfu. Leiðbeiningarnar eru m.a. birtar á slóðinni <http://www.leidbeiningar.is/>. Í kjölfar úttektar óháðs aðila á stjórnarháttum RB hlaut RB viðurkenningu sem Fyrirmyndarfyrirtæki í góðum stjórnarháttum árið 2020. RB vókur frá hluta Leiðbeininga um stjórnarhætti fyrirtækja. Þannig hefur tilnefninganefnd ekki verið skipuð og fer um stjórnarkjör samkvæmt samþykktum RB. Upplýsingar um ársreikninga RB, hluthafafundi, fundarboð, fundargerðir og fundargögn eru hluthöfum aðgengileg samkvæmt lögum og samþykktum félagsins í stað þess að birta allar upplýsingar á heimasíðu RB.

RB hefur hlotið vottun á stjórnkerfi upplýsingaöryggis samkvæmt alþjóðlega staðlinum ISO/IEC 27001:2013.

RB starfar samkvæmt PCI-DSS staðli („Payment Card Industry Data Security Standard“) sem tryggir öryggi kortagagna og eru viðmiðunarreglur fyrir fyrirtæki sem meðhöndla greiðslukort af ýmsum toga. RB tekur mið af viðeigandi leiðbeinandi tilmælum fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands, eftir því sem við á.

RB hlaut í maí 2019 jafnlaunavottun frá vottunarstofunni iCert, sem er staðfesting þessa að jafnlaunakerfi RB samræmist kröfum jafnlaunastaðalsins, ÍST85:2012.

RB er þátttakandi í Jafnvægisvog FKA ásamt fleiri fyrirtækjum og stofnunum.

RB var á lista Creditinfo yfir Framúrskarandi fyrirtæki 2020, 5. árið í röð.

RB gefur árlega út áreiðanleikaskýrslur skv. alþjóðlegum staðli, ISAE 3402. Skýrslurnar byggja á úttekt óháðs aðila á hönnun og virkni innra eftirlits. Úttektir fela í sér umfangsmiklar prófanir á innra eftirliti RB og í niðurstöðuskýrslu er tilgreint hvort eftirlitþættir séu virkir eða ekki.

Fjallað er um starfsemi RB í sátt sem RB, auk annarra, gerðu við Samkeppniseftirlitið árið 2012, en sáttin kemur fram í ákvörðunarorðum ákvörðunar Samkeppniseftirlitsins nr. 14/2012 sem birt er á vefsíðu Samkeppniseftirlitsins, www.samkeppni.is. Í ákvörðun Samkeppniseftirlitsins nr. 36/2014, sem einnig er birt á vefsíðu Samkeppniseftirlitsins, var fjallað um afstöðu Samkeppniseftirlitsins til tiltekinnna ákvæða sáttarinnar.

Engin opinber stofnun hefur sakað félagið um brot á lögum og reglum. Upplýsingar um dómsmál sem beinast að RB er að finna í skýringum með ársreikningi RB.

Áhættustjórnun, innra eftirlit og innri endurskoðandi

Styrk áhættustjórnun er ein af grunnforsendum þess að RB nái að uppfylla stefnu, markmið og hlutverk sitt.

Samkvæmt starfsreglum stjórnar skal stjórn að jafnaði fjalla tvisvar á ári um áhættustýringu og var það gert á

stjórnarfundum í desember 2020 og svo í mars 2021. Stjórn RB samþykkti áhættustefnu RB á stjórnarfundum þann 21. desember 2020.

Haldið er utan um stjórnkerfi upplýsingaöryggis og skipulag félagsins í gæðakerfi þess. Verklagsreglur og vinnuleiðbeiningar fyrir starfsmenn félagsins miða að því að hver og einn beri ábyrgð á gæðum vinnu sinnar, þjónustu félagsins og upplýsingaöryggi. Innra eftirlit er innbyggt í alla ferla félagsins og eru innri úttektir framkvæmdar með reglubundnum hætti. Innbyggð áhætta felst í ýmsum þáttum daglegs rekstrar, eins og útvíkkun á lausnarframboði, uppfærslu grunnkerfa og fleira. Áhættustjórnun og innra eftirlit sem er innbyggt í gæðakerfi félagsins er kerfisbundin en ekki tilfallandi. Til að tryggja að áhættuþættir séu skilgreindir og meðhöndlaðir hefur RB mótað samræmda aðferðafræði við áhættustjórnun. RB notar skýra aðferðafræði til að áhættugreina og mæla áhættu sem tryggir að borin sé kennsl á áhættuna, hún sé metin og flokkuð m.t.t. líkinda og mögulegra áhrifa á starfsemi félagsins. Til að staðreyna virkni innra eftirlits hefur stjórn RB falið innri endurskoðanda félagsins að gera skýrslu um innra eftirlit. Eftirfylgni er með viðbrögðum við athugasemdum eða ábendingum. Endurskoðunarnefnd stjórnar hefur jafnframt farið yfir áhættustýringu félagsins og fengið áhættuskýrslur tvisvar á ári og fer yfir árlega skýrslu innri endurskoðunar RB. RB hefur verið með samning við PWC til að sinna innri endurskoðun. Innri endurskoðendur leggja fyrir endurskoðunarnefnd áhættumiðaða áætlun. Endurskoðunarnefnd fjallar um áætlunina og samþykkir áður en innri endurskoðandi hefst handa. Innri endurskoðandi skilar skýrslu til endurskoðunarnefndar þar sem hann greinir frá niðurstöðum sínum.

Upplýsingar um stefnu RB um samfélagslega ábyrgð og siðferðisviðmið

RB hefur sett sér stefnu um samfélagslega ábyrgð og er samfélagsstefna RB birt á heimasíðu RB.

RB hefur sett siðareglur sem gilda um stjórn og starfsmenn RB. Tilgangur reglnanna er að setja skýr grunnviðmið um góða starfshætti innan RB og styðja þannig við aðrar reglur og stefnur sem gilda innan RB.

Lýsing á samsetningu og starfsemi stjórnar, undirnefnda stjórnar og framkvæmdastjórnar

Hluthafafundur fer með æðsta vald í málefnum RB í samræmi við lög og samþykktir RB. Aðalfundur RB var haldinn 13. maí 2020.

Stjórn

Stjórn samanstendur af fimm einstaklingum. Ekki eru kosnir varamenn. Stjórnarkjör er aðeins gilt að kynjahlutföll í stjórn sé sem jafnast og skal hlutfall hvors kyns ekki vera lægra en 40%. Um hæfi stjórnarmanna fer að lögum. Upplýsingar um óhæði stjórnarmanna eru gerðar aðgengilegar hluthöfum fyrir hluthafafund, áður en stjórnarkjör fer fram. Fjallað er um sérstök hæfisskilyrði sem gilda um stjórnarmenn RB í sátt sem RB, auk annarra, gerðu við Samkeppniseftirlitið í maí 2012. Allir stjórnarmenn RB hafa staðfest hæfi sitt samkvæmt sáttinni.

Frá aðalfundi árið 2020 voru haldnir 16 fundir. Allir stjórnarmenn tóku þátt í öllum fundum, fyrir utan eitt tilvik þegar einn stjórnarmaður var fjarverandi á einum fundi.

Á aðalfundi RB í maí árið 2020 voru eftirfarandi aðilar kosnir í aðalstjórn:

Sævar Freyr Þráinsson, stjórnarformaður: Sævar Freyr var kosinn í stjórn RB í mars 2018. Sævar Freyr hefur starfað sem bæjarstjóri Akraneskaupstaðar frá 2017. Sævar Freyr var forstjóri 365 miðla frá árinu 2014 en starfaði hjá Símanum frá 1995. Hann var forstjóri Símans í rúm sex ár frá 2007 til 2014. Þar áður var hann framkvæmdastjóri fyrirtækjasviðs og á undan því framkvæmdastjóri farsímasviðs. Fram að því hafði Sævar Freyr stýrt ýmsum deildum Símans og borið m.a. ábyrgð á þróun, sölu- og markaðsmálum, vörustjórnun, viðskiptastýringu og gagnalausnum. Sævar Freyr hefur setið í stjórn tólf upplýsingatækni- og fjarskipta fyrirtækja í Svíþjóð, Danmörku, Noregi, Bretlandi og á Íslandi, ásamt því

að hafa verið í stjórn Viðskiptaráðs Íslands, Íslenska Sjávarklasans, Lífeyrissjóðs Akraneskaupstaðar og Knattspyrnufélags ÍA. Sævar Freyr situr í stjórn Norðanfisks ehf., Heynesboða ehf., Brimilshólma ehf., Breið Þróunarfélags ses., Hollvinasamtaka Heilbrigðisstofnunar Vesturlands og góðgerðarfélagsins Club 71. Sævar Freyr lauk stúdentsprófi frá Fjölbrotaskóla Vesturlands á Akranesi og útskrifaðist sem viðskiptafræðingur frá Háskóla Íslands árið 1995.

Anna Bjarney Sigurðardóttir: Anna Bjarney var kosin í stjórn RB í mars 2018. Anna Bjarney hefur starfað sem framkvæmdastjóri fjármála, mannauðs og tækni hjá RÚV frá 2014. Hún var áður framkvæmdastjóri viðskiptabankasviðs Landsbankans frá 2008 - 2011, forstöðumaður útibúapróunar hjá Landsbankanum frá 2003-2008 og forstöðumaður áætlana- og rekstrareftirlits hjá Búnaðarbankanum frá 1998-2003. Fram að því starfaði Anna við verkefnastjórn og ýmis sérfræðistörf hjá Búnaðarbankanum. Anna sat í stjórn tryggingafélagsins Varðar og Varðar Líftrygginga frá 2008-2011, í stjórn SP-fjármögnunar frá 2008-2011 og í stjórn Rekstrarfélags Virðingar frá 2014-2018. Anna Bjarney er viðskiptafræðingur af endurskoðunarsviði frá Háskóla Íslands og með MS í markaðsfræði og alþjóðaviðskiptum frá sama skóla.

Ásthildur Sturludóttir: Ásthildur hefur setið í stjórn RB frá 2016. Ásthildur hefur starfað sem bæjarstjóri á Akureyri frá 2018 en var áður bæjarstjóri Vesturbyggðar frá 2010. Þar áður var hún verkefnisstjóri á skrifstofu rektors við Háskóla Íslands, verkefnisstjóri hjá Portus ehf. (félag um byggingu tónlistar- og ráðstefnuhúss), framkvæmdastjóri samtaka sveitarfélaga á Vesturlandi (SSV) og verkefnisstjóri atvinnuþróunarfélags Samtaka sveitarfélaga á Vesturlandi (SSV-þróun og ráðgjöf). Ásthildur sat í stjórn RÚV ohf. þar til í maí 2016 og í stjórn Byggðastofnunar frá 2014-2016. Ásthildur er menntaður stjórn málafræðingur frá Háskóla Íslands og stjórnsýslufræðingur (MPA) frá PACE University í New York í Bandaríkjunum.

Ingi Örn Geirsson: Ingi Örn hefur setið í stjórn RB frá árinu 2019. Ingi Örn starfaði sem Business Analyst og deildarstjóri í Samningastjórnun hjá Landsbankanum frá 2007-2018. Þar áður var Ingi Örn framkvæmdastjóri Upplýsinga- og tæknisviðs hjá Kaupþing banka frá 2003-2007 og forstöðumaður tölvudeildar Búnaðarbanka Íslands frá 1985-2003. Ingi Örn starfaði hjá Reiknistofu bankanna á árunum 1977-1985. Ingi Örn er menntaður í rekstrarhagfræði og tölvunarfræði frá Lunds Universitet. Ingi Örn sat í stjórn Reiknistofu bankanna 2003-2006.

Sigrún Ragna Ólafsdóttir: Sigrún Ragna hefur setið í stjórn RB frá 2019. Sigrún Ragna er sjálfstætt starfandi ráðgjafi með víðtæka stjórnunarreynslu. Sigrún Ragna var forstjóri Vátryggingarfélags Íslands hf. og Líftryggingafélags Íslands árin 2011-2016 og forstjóri Mannvits 2017-2018. Hún var framkvæmdastjóri fjármála og reksturs hjá Íslandsbanka 2008-2011 og endurskoðandi, meðeigandi og stjórnarformaður hjá Deloitte og hjá Stoð endurskoðun árin 1987-2007. Sigrún Ragna hefur setið stjórnnum fjölda félaga um árabíl. Hún er nú stjórnarformaður Stefnis, sem er dótturfélag Arion banka hf., og Auðkennis. Þá er hún varaformaður stjórnar Símans auk þess sem hún er í stjórn Creditinfo Lánstrausts. Sigrún Ragna sat í stjórn Viðskiptaráðs 2012-2020 og var um árabíl í stjórn SFF og SA. Sigrún Ragna er viðskiptafræðingur frá Háskóla Íslands, löggiltur endurskoðandi og með MBA frá Háskólanum í Reykjavík.

Undirnefndir stjórnar

Í samræmi við starfsreglur sínar skipaði stjórn tvær undirnefndir stjórnar, endurskoðunarnefnd og starfskjaranefnd.

Endurskoðunarnefnd RB skipa Sigurður Þórðarson, formaður, Anna Bjarney Sigurðardóttir og Sigrún Ragna Ólafsdóttir. Sjö fundir voru haldnir í endurskoðunarnefnd á starfsárinu og fundaði nefndin jafnframt einslega m.a. um sjálfsmat. Auk þess var einn sameiginlegur fundur með stjórn RB. Allir nefndarmenn í endurskoðunarnefnd tóku þátt í öllum nefndarfundum á starfsárinu.

Starfskjaranefnd skipa Sævar Freyr Þráinsson, formaður, Ásthildur Sturludóttir og Ingi Örn Geirsson. Fjórir fundir voru haldnir á starfsárinu og var einn þeirra haldinn sameiginlega með stjórn. Nefndarmenn tóku þátt í öllum fundum. Starfskjaranefnd hefur framkvæmt sjálfsmat.

Forstjóri

Forstjóri stýrir daglegum rekstri RB og framkvæmd annarra ákvarðana sem stjórn hefur falið honum. Stjórn félagsins annast ráðningarkjör forstjóra, en getur falið formanni að annast samninga við forstjóra. Kveðið er á um hlutverk stjórnar og forstjóra í starfsreglum stjórnar. Skipuriti RB var breytt á árinu 2020 og fækkaði framkvæmdastjórum RB um tvo. Sitja því þrjú framkvæmdastjórar í framkvæmdastjórn RB auk forstjóra. Skipuriti RB er að finna á heimasíðu félagsins, www.rb.is.

Ragnhildur Geirsdóttir, forstjóri: Ragnhildur er forstjóri RB. Hún hóf störf hjá RB í janúar 2019. Hún var áður aðstoðarforstjóri WOW Air. Þar áður var Ragnhildur framkvæmdastjóri rekstrar og upplýsingatækni hjá Landsbankanum í fimm ár og forstjóri Promens í rúm fimm ár. Þar áður starfaði Ragnhildur hjá Icelandair/Flugleiðum í sex ár og gegndi stöðu forstjóra í lok þess tíma. Ragnhildur er verkfræðingur og viðskiptafræðingur að mennt. Hún lauk CS prófi í véla- og iðnaðarverkfræði frá Háskóla Íslands 1995, MS prófi í iðnaðarverkfræði frá Háskólanum í Wisconsin árið 1996 og MS prófi í viðskiptafræði frá sama skóla 1998.

Árangursmat stjórnar

Samkvæmt starfsreglum stjórnar skal stjórn árlega framkvæma árangursmat þar sem störf stjórnar, verklag og starfshættir, framgangur félagsins eru metin, svo og frammistaða forstjóra, undirnefnda, stjórnarformanns og einstakra stjórnarmanna. Niðurstöður árangursmatsins skal notað til að bæta störf stjórnar, undirnefnda og forstjóra. Stjórn félagsins framkvæmdi árangursmat (sjálfsmat) í lok starfsársins í febrúar 2021 vegna starfa sinna á liðnu starfsári.

Fyrirkomulag samskipta hluthafa og stjórnar

Í samþykktum félagsins er ákvæði um samskipti sem stjórn ákveður að félagið eigi við hluthafa svo sem boðun hluthafafunda, greiðsla arðs eða aðrar tilkynningar og er notkun rafrænna skjalasamskipta og rafpósts heimiluð. Í starfsreglum stjórnar er fjallað um ferli komi til samskipta milli stjórnarmanna og/eða milli stjórnarmanna og forstjóra félagsins utan stjórnarfunda, samskipta stjórnar við hluthafa og samskipti stjórnar við endurskoðendur.

Niðurlag

Stjórnarháttayfirlýsingu þessari er ætlað eftir bestu vitund að veita greinargóðar upplýsingar um stjórnarhætti félagsins til viðskiptavina, hluthafa, eftirlitsaðila og annarra hlutaðeigandi.

Stjórn RB uppfærir stjórnarháttayfirlýsingu RB árlega. Þessi stjórnarháttayfirlýsing var yfirfarin og samþykkt af stjórn Reiknistofu bankanna hf. þann 24. mars 2021.