

Stjórnarháttayfirlýsing

Inngangur

Stjórnarhættir Reiknistofu bankanna hf. (hér eftir nefnt „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 er að finna á vefsíðu félagsins, www.rb.is.

Stjórnarháttayfirlýsingar vegna starfsárs stjórnar 2025 til 2026 eru gerðar með hliðsjón af Leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja sem gefnar voru út 2021, 6. útgáfa af Viðskiptaráði Íslands, Nasdaq Iceland hf. og Samtökum atvinnulífsins. 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 2025. RB vikur frá hluta Leiðbeininga um stjórnarhætti fyrirtækja. Þannig hafa hvorki tilnefninga-, starfskjara- né endurskoðunarnefnd verið skipuð á síðstliðnu starfsári. Stjórnarkjör eru samkvæmt hluthafasamningi félagsins en þar segir að viðskiptabankar sem eru skilgreindir sem mikilvægir bankar skulu tilnefna sinn stjórnarmann hver auk þess skulu hluthafar sem ekki eru kerfislega mikilvægir bankar tilnefna einn stjórnarmann. Við undirritun samningsins eru Landsbankinn, Arion banki og Íslandsbanki kerfislega mikilvægir bankar. Hluthafar félagsins skulu tilnefna einn stjórnarmann í sameiningu og skal hann vera óháður einstökum aðilum hluthafasamnings. Varamenn í stjórn skulu tilnefndir með sama hætti og aðalmenn. 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 ekki sett fram sérstaka stefnu um fjölbreytileika en í mannauðs-, jafnréttis- og jafnlaunastefnu er kveðið á um fjölbreytileika í vali á nýju starfsfólki, að virðing sé borin fyrir mismunandi kynjum og að stuðlað sé að jafnrétti í allri starfsemi félagsins. RB fylgir eftir heimsmarkmiðum SP í starfsemi sinni líkt og kemur fram í sjálfbærnistefnu félagsins. Lögð er rík áhersla á að RB sé vinnustaður þar sem allir eru velkomnir og fá jöfn tækifæri óháð kyni, kynhneigð, menningarlegum bakgrunni eða annað.

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 eftirlitsþættir séu virkir eða ekki.

Með ákvörðun Samkeppniseftirlitsins nr. 14/2012 var starfsemi RB veitt undanþága frá bannákvæðum samkeppnislaga nr. 44/2005 á grundvelli tiltekinna skilyrða. Vegna breytinga á samkeppnislögum sem tóku gildi 1. janúar 2021 féll undanþága RB úr gildi og hvílir nú skylda á RB og eigendum þess að framkvæma sjálfstætt mat („sjálfsmat“) á því hvort starfsemi félagsins sé samþýðanleg samkeppnislögum. RB framkvæmdi sjálfsmat fyrir starfsemi félagsins árið 2022 og er það undirritað af öllum hluthöfum. Árið 2025 var gert sjálfsmat á öllum vörum í rekstri og innra skipulagi félagsins. Í kjölfar breytinga á eignarhaldi RB gerðu eigendur með sér nýtt hluthafasamkomulag 10. desember 2021 og var samþykktum breytt til samræmis við breyttan tilgang félagsins. Undirritað var nýtt hluthafasamkomulag 9. apríl 2025 með minniháttar breytingum til að endurspegla sölu á hlutum Greiðsluveitunnar ehf., í félaginu. Bæði hluthafasamkomulag og samþykktirnar eru hluti af sjálfsmati félagsins og er hvort tveggja útfært með hliðsjón af skyldum RB í þeim efnum.

Einn þáttur í sjálfsmati félagsins er að sýna með hvaða hætti fylgni við samkeppnislög er tryggð. Í því samhengi voru starfsreglur stjórnar endurnýjaðar og sérstakar reglur settar um meðferð trúnaðarupplýsinga og upplýsingaskipti á vettvangi RB. Síðarnefndu reglurnar eiga jafnt við um stjórnarmenn sem og einstaka starfshópa á vegum félagsins sem skipaðir eru fulltrúum eigenda. Að auki voru RB settar sérstök samkeppnisréttarstefna og samkeppnisréttarreglur. Stjórnarmenn undirrita sérstaka yfirlýsingu um að þeir muni fylgja framangreindum reglum og stefnum í störfum sínum.

Engin opinber stofnun hefur sakað félagið um brot á lögum og reglum.

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 er því framfylgt með reglulegri upplýsingagjöf til stjórnar um áhættustýringu, innra eftirliti og yfirferð á áhættuskýrslugæðastjórnar og innra eftirlits RB til stjórnar. Stjórn RB samþykkti áhættustefnu félagsins á stjórnarfundi þann 20. október 2025.

Stjórnarháttayfirlýsing, frh.:

Áhættustjórnun, innra eftirlit og innri endurskoðandi, frh.:

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 gert samning við innri endurskoðanda sem gefur árlega út skýrslu um innra eftirlit. Eftirfylgni er með viðbrögðum við athugasemdum eða ábendingum. Stjórn hefur jafnframt farið yfir áhættustýringu félagsins reglulega á stjórnarfundum, fær áhættuskýrslu og fer árlega yfir skýrslu innri endurskoðunar RB.

RB er með samning við Deloitte til að sinna innri endurskoðun. Innri endurskoðendur leggja fyrir stjórn áhættumiðaða áætlun. Stjórn fjallar um áætlunina og samþykkir áður en innri endurskoðandi hefst handa. Innri endurskoðandi skilar skýrslu til stjórnar árlega þar sem hann greinir frá niðurstöðum sínum.

Upplýsingar um stefnu RB um samfélagslega ábyrgð og siðferðisviðmið

RB hefur sett sér sjálfbærnistefnu og gefur árlega út sjálfbærnisráðgjafar, hvort tveggja er aðgengilegt á heimasíðu félagsins.

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 3. apríl 2025.

Stjórn

Stjórn samanstendur af fimm einstaklingum. Hlutfall hvors kyns í stjórn skal ekki vera lægra en 40%. Um hæfi stjórnarmanna fer að lögum.

Skipan stjórnarmanna er ákveðin í samræmi við hluthafasamkomulag og samþykktir félagsins líkt og áður hefur komið fram. Allir stjórnarmenn hafa undirritað yfirlýsingu um eftirfylgni við reglur RB og staðfest hæfi sitt.

Á nýliðnu ári hélt stjórn 13 fundi. Allir stjórnarmenn tóku þátt í öllum fundum fyrir utan eitt tilvik þar sem stjórnarmaður boðaði forföll og kallaði varamann í sinn stað.

Á hluthafafundi félagsins 3. apríl 2025 voru eftirfarandi aðilar kosnir aðalstjórn:

Arinbjörn Ólafsson, stjórnarformaður: Arinbjörn var kosinn í stjórn RB í apríl 2025 og er hann háður stjórnarmaður í gegnum starf sitt hjá Landsbankanum en bankinn er hluthafi í félaginu. Stjórnarmaður hefur ekki unnið trúnaðarstörf fyrir félagið. Arinbjörn hefur starfað sem framkvæmdastjóri upplýsingatæknisviðs Landsbankans síðan í júlí 2017. Arinbjörn hóf störf hjá Landsbankanum árið 2009 og vann að fjárhagslegri endurskipulagningu fyrirtækja og stýrði endurútreikningi gengistryggðra lána. Frá árinu 2015 og þar til hann tók við starfi framkvæmdastjóra var hann forstöðumaður upplýsingatæknideildar. Arinbjörn lauk M.Sc gráðu í iðnaðarverkfræði frá Háskóla Íslands árið 2000 og Ph.D gráðu í sömu grein frá háskólanum í Wisconsin í Bandaríkjunum árið 2006.

Stjórnarháttayfirlýsing, frh.:

Anna Rut Ágústsdóttir: Anna Rut var kosin í stjórn RB í apríl 2025 og er hún háður stjórnarmaður í gegnum starf sitt hjá Kviku banka en bankinn er hluthafi í félaginu. Stjórnarmaður hefur ekki unnið trúnaðarstörf fyrir félagið. Anna Rut starfar sem aðstoðarforstjóri Kviku banka og framkvæmdastjóri rekstrar- og þróunar. Hún hefur starfað innan Kviku samstæðunnar frá stofnun bankans og hjá forverum hans frá árinu 2007. Anna Rut var forstöðumaður fjármála og rekstrar hjá Kviku eignastýringu frá 2019-2022, forstöðumaður á skrifstofu forstjóra Kviku frá 2017-2019 og forstöðumaður viðskiptatengsla Kviku frá 2015-2017. Anna Rut lauk B.Sc. prófi í viðskiptafræði og MCF gráðu í fjármálum frá Háskólanum í Reykjavík auk þess að hafa lokið prófi í verðbréfiðskiptum.

Björn Björnsson: Björn var kosinn í stjórn RB í apríl 2025 og er hann háður stjórnarmaður í gegnum starf sitt hjá Arion banka en bankinn er hluthafi í félaginu. Stjórnarmaður hefur ekki tekið þátt í trúnaðarstörfum fyrir félagið. Björn tók við starfi framkvæmdastjóra upplýsingatæknisviðs Arion banka árið 2023. Áður starfaði Björn hjá Boston Consulting Group (BCG) í Ástralíu og á Norðurlöndum með áherslu á stefnumarkandi verkefni í upplýsingatækni fyrir fjármálastofnanir. Áður en Björn hóf störf hjá BCG vann hann sem stjórnandi og sérfræðingur hjá íslenskum fjármálafyrirtækjum þar sem hann sinnti m.a. starfi framkvæmdastjóra áhættustýringar hjá Byr. Björn er með B.Sc. gráðu í tölvunarfræði og M.Sc.gráðu í iðnaðarverkfræði frá Háskóla Íslands og MBA gráðu frá Melbourne Business School

Hulda Hallgrímsdóttir: Hulda var kosin í stjórn RB í mars 2024 og er óháður stjórnarmaður. Hulda starfar sem framkvæmdastjóri Nox Medical á Íslandi. Áður starfaði hún sem framkvæmdastjóri nýsköpunar og reksturs hjá Sýn frá byrjun árs 2023 og til ársins 2024 þar sem hún stýrði viðskipta- og vörupróun, upplýsingatækni, mannauði og eignaumsýslu. Áður gegndi hún stöðu Vice President of Global Quality & Regulatory hjá Össurri þar sem hún bar ábyrgð á gæða-, umhverfis- og öryggismálum félagsins á alþjóðavísu. Á árunum 2007-2011 starfaði Hulda í Landsbankanum í verkefnum tengdum upplýsingatækni, stefnumótun og ferlabreytingum. Hulda er með B.Sc og M.Sc. gráðu í iðnaðarverkfræði með áherslu á hermun og bestun frá Háskóla Íslands.

Sigrún Hafþórsdóttir: Sigrún var kosin í stjórn RB í apríl 2025 og er hún háður stjórnarmaður í gegnum starf sitt hjá Íslandsbanka en bankinn er hluthafi í félaginu. Stjórnarmaður hefur ekki tekið þátt í trúnaðarstörfum fyrir félagið. Sigrún hefur starfað sem forstöðumaður fjárhagsdeildar á fjármálasviði Íslandsbanka frá árinu 2021. Áður starfaði hún á fjármálasviði hjá Íslandsbanka og forverum hans frá árinu 2007, sem sérfræðingur og verkefnastjóri. Sigrún útskrifaðist með B.Sc. gráðu í viðskiptafræði frá Háskóla Íslands árið 2007. Árið 2018 útskrifaðist hún með MABI gráðu á meistarastigi í stjórnunarreikningsskilum og viðskiptagreind frá Háskólanum í Reykjavík.

Varamenn stjórnar:

Aðalgeir Þorgrímsson: Forstöðumaður fjártækni hjá Símanum. Óháður stjórnarmaður.

Helga B. Sigbjarnardóttir: Forstöðumaður högunar á upplýsingatæknisviði Landsbankans. Háður stjórnarmaður í gegnum starf sitt hjá Landsbankanum en bankinn er hluthafi í félaginu.

Kjartan Áspórsen: Forstöðumaður hugbúnaðarþróunar hjá Kviku banka. Háður stjórnarmaður í gegnum starf sitt hjá Kviku banka en bankinn er hluthafi í félaginu.

Riaan Dreyer: Fyrrum framkvæmdastjóri upplýsingatæknisviðs Íslandsbanka. Hann var háður stjórnarmaður í gegnum starf sitt hjá Íslandsbanka en bankinn er hluthafi í félaginu.

Sunna Guðmundsdóttir: Forstöðumaður rekstrar á fjármálasviði Arion banka. Háður stjórnarmaður í gegnum starf sitt hjá Arion banka en bankinn er hluthafi í félaginu.

Stjórnarháttayfirlýsing, frh.:

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. Fjórir framkvæmdastjórar sitja í framkvæmdastjórn RB auk forstjóra. Skipurit RB er að finna á heimasíðu félagsins, www.rb.is.

Ragnhildur Geirsdóttir, forstjóri og starfandi framkvæmdastjóri Hugbúnaðarsviðs: Ragnhildur er forstjóri RB og er fædd árið 1971. Hún hóf störf hjá RB í janúar 2019. Hún var áður aðstoðarforstjóri WOW Air, var framkvæmdastjóri rekstrar og upplýsingatækni hjá Landsbankanum í fimm ár og forstjóri Promens í rúm fimm ár. Ragnhildur starfaði hjá Icelandair/Flugleiðum í sex ár og gegndi stöðu forstjóra í lok þess tíma. Ragnhildur situr í stjórn Dohop ehf. Ragnhildur er verkfræðingur og viðskiptafræðingur að mennt. Hún lauk BS 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.

Aron Óttar Traustason, framkvæmdastjóri Fjármála: Aron tók við starfi framkvæmdastjóra Fjármálasviðs í ágúst 2022. Áður var hann forstöðumaður fjármála hjá RB. Fyrir það starfaði Aron á uppgjörssviði hjá Fjárstoð ehf. Aron er fæddur árið 1985 og er með MS.Acc gráðu í reikningsskilum og endurskoðun frá Háskóla Íslands og er viðskiptafræðingur frá sama skóla.

Eysteinn Jónsson, framkvæmdastjóri Seðlavers: Eysteinn tók við starfi framkvæmdastjóra Seðlavers RB í ágúst 2024. Áður var hann forstöðumaður Seðlavers RB til nærri tveggja ára. Fyrir það starfaði Eysteinn hjá Landsbankanum frá árinu 2007 og gegndi þar ýmsum störfum á Viðskiptabankasviði og síðar Einstaklingssviði bankans. Eysteinn er fæddur 1970 og er með MBA gráðu frá Háskólanum í Reykjavík og M.Sc. í verkfræði frá Aalborg Universitet í Danmörku.

Þorsteinn Björnsson, framkvæmdastjóri Tæknireksturs: Þorsteinn hóf störf sem framkvæmdastjóri Tæknireksturs í maí 2021 en hann hafði verið framkvæmdarstjóri Tækniþróunar (áður Tæknistjórn) síðan í október 2016. Þar áður var hann framkvæmdastjóri Viðskiptaþróunar- og ráðgjafasviðs, eða frá kaupum Reiknistofunnar á meginhluta reksturs Teris í júní 2012 þar sem hann starfaði frá 1997, síðast sem framkvæmdastjóri félagsins frá miðju ári 2011. Áður starfaði hann hjá Teris sem framkvæmdastjóri Þróunarsviðs frá 2007, sviðsstjóri Þróunarsviðs frá 2005 og sem hópstjóri sjálfsafgreiðslulausna. Þorsteinn er fæddur 1970 og lauk BS-prófi í tölvunarfræði frá Háskólanum í Reykjavík árið 2005 og útskrifaðist sem kerfisfræðingur frá TVÍ árið 1995. Hann útskrifaðist með sveinspróf í rafeindavirkjun frá Iðnskólanum í Reykjavík árið 1991.

Stjórnarháttayfirlýsing, frh.:

Árangursmat stjórnar

Samkvæmt starfsreglum stjórnar skal stjórn árlega framkvæma árangursmat þar sem störf stjórnar, verklag, starfshættir og 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 framkvæmir árangursmat (sjálfsmat) í lok starfsársins 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 tölvupósts heimiluð. Í reglum um meðferð trúnaðarupplýsinga og upplýsingaskipti kemur m.a. fram að samskipti fulltrúa eigenda RB skulu að jafnaði eingöngu eiga sér stað á fundum sem boðað er til með formlegum hætti. Samskipti milli meðlima starfshóps í aðdraganda funda skulu að jafnaði vera rafræn og rekjanleg.

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 27. febrúar 2026.