



Sjálfbærniskýrsla

2024





Efnisyfirlit

Ávarp forstjóra	2
Almenn upplýsingagjöf ESRS 2 General Disclosure	
Undirbúningur upplýsingagjafar	4
Grundvöllur fyrir gerð sjálfbærniskýrslunnar (BP-1)	4
Upplýsingagjöf varðandi sérstakar aðstæður (BP-2)	7
Stjórnarhættir	9
Hlutverk stjórnunar- og eftirlitseininga (GOV-1)	9
Upplýsingagjöf og umfjöllun um sjálfbærnimálefni hjá stjórnunar- og eftirlitseiningum (GOV-2)	12
Innleiðing sjálfbærni í starfskjaraáætlun (GOV-3)	14
Stefna	15
Stefna, viðskiptalíkan og virðiskeðja (SBM-1)	15-17
Hagsmunir og sjónarmið hagaðila (SBM-2)	18
Mikilvæg áhrif, áhættur og tækifæri og tengsl þeirra við stefnu og viðskiptalíkan (SBM-3)	19
Stýring áhrifa, áhættu og tækifæra	23
Ferlið við að meta áhrifamikilvægi, áhættur og tækifæri (IRO-1)	23
Stefnur sem tengjast mikilvægum sjálfbærnipáttum (MDR-P)	25
Aðgerðir og úrræði tengd mikilvægum sjálfbærnipáttum (MDR-A)	30
Upplýsingagjöf um mikilvæga sjálfbærnipætti ESRS 2: Topical Disclosure	
Umhverfismál	32
Flokkunarreglugerðin - 8. grein	33
E1 - Loftslagsbreytingar	34
Stefna (E1.SBM-3)	34

Áhrifamikilvægi, stýring áhættu og tækifæra (E1.IRO-1)	35
Mælikvarðar og markmið (E1-5 - 7)	37
Úthlutunar- og áhrifaskýrsla Kviku fyrir 2024	43
Félagsmál	45
S1 – Starfsfólk	46
Stefna (S1.SBM-3)	46
Áhrifamikilvægi, stýring áhættu og tækifæra (S1-1 - 3)	47
Mælikvarðar og markmið (S1-6 - 10, S1-13, S1-15 - 16)	48
S4 - Neytendur og endanotendur	50
Stefna (S4.SBM-3)	50
Áhrifamikilvægi, stýring áhættu og tækifæra (S4-1 - 3)	52
ES - Stafræn umbreyting	53
Stjórnarhættir	54
G1 – Viðskiptahættir	55
Stjórnarhættir (G1.GOV-1)	55
Áhrifamikilvægi, stýring áhættu og tækifæra (G1-1, G1-3)	56
Mælikvarðar og markmið (G1-4)	56
ES - Regluverk fjármálamarkaða	57
TM og sjálfbærni	59
Tilvísunartafla	61
Viðauki: Staðfesting óháðs endurskoðanda	67



Ávarp forstjóra

Áhersla hefur verið lögð á sjálfbærni í starfsemi bankans á undanförunum árum og endurspeglast það í daglegum rekstri og vinnustaðamenningu Kviku. Árið 2024 var engin undantekning en árið hefur einkennst af styrkingu innviða og verklags og undirbúningi fyrir gildistöku tilskipunar Evrópusambandsins um sjálfbærniupplýsingagjöf (CSRD) hér á landi.

Við höfum sett töluverða vinnu á árinu í að bæta umgjörð áhættustýringar um sjálfbærni- og loftslagsáhættu. Hefur það skilað sér í betri og skilvirkari ferlum og dýpri skilningi á þeim sjálfbærniþáttum sem eru mikilvægir fyrir starfsemina. Hluti af þeirri vinnu var að ráðast í greiningu á mikilvægum sjálfbærniþáttum Kviku. Vinnan fól í sér að greina áhrif bankans, áhættur og tækifæri tengd umhverfi, félagslegum þáttum og stjórnarháttum og stóð hún yfir nokkurra mánaða tímabil.

Fjölbreyttur hópur starfsfólks tók þátt í vinnunni, einnig þótti okkur mikilvægt að draga hagaðila að borðinu. Ytri og innri hagaðilar gáfu álit sitt á niðurstöðum greiningarinnar og metum við þátttöku þeirra mikils. Skilningur okkar á fjárhagslegum og samfélagslegum áhrifum starfseminnar er ekki fullmótaður án þess að heyra frá þeim sem skipta starfsemina mestu máli. Þessi innsýn mótaði niðurstöðurnar en útkoman er vel rökstudd og afmarkar áherslur Kviku í sjálfbærni og markar stefnuna fram á við.

Mótvægisáðgerðir fjármálastofnana gegn loftslagsbreytingum geta meðal annars falið í sér að beina fjármagni til verkefna sem stuðla að sjálfbærri þróun og styðja við græn umskipti. Kvika hefur stuðst við grænan fjármögnunarramma í þeim efnum en hann er verkfæri sem bankinn hefur til að merkja fjármögnun sem græna enda skal beina þeim fjármunum í verkefni sem teljast umhverfislega sjálfbær. Grænn fjármögnunarramma Kviku var uppfærður á árinu til að endurspegla betur skilyrði flokkunarreglugerðar Evrópusambandsins um hvaða atvinnustarfsemi telst umhverfislega sjálfbær.

Aðrar mótvægisáðgerðir geta falið í sér að sporna við losun gróðurhúsalofttegunda eins og mögulegt er. Starfsemi fjármálastofnana er í eðli sínu ekki orkufrek. Meiri losun tengist hins vegar óbeint lánum og fjárfestingum fjármálastofnana. Unnið hefur verið að því innan Kviku að bæta ferla og ná betur utan um fjármagnaða losun og á árinu birtum við í fyrsta skipti skýrslu þar sem ítarlega var farið yfir hvernig þessum málum er háttað hjá okkur. Skýrslan er liður í því að auka gagnsæi og veita betri innsýn í umhverfishluta starfseminnar sem snýr að óbeinni losun gróðurhúsalofttegunda bankans.

Félagslegir þættir skipa stóran sess hjá Kviku en við leggjum mikla áherslu á velliðan starfsfólks og fjölbreytni. Þá höfum við um árabíl veitt styrki í gegnum FrumkvöðlaAuði, sem er sjóður Kviku sem hvetur konur til frumkvæðis og athafna og Hvatningarsjóð Kviku sem styrkir ungt fólk til iðn- og kennaranáms. Markmið Hvatningarsjóðsins er að efla umræðu og vitund um mikilvægi iðn- og kennaranáms og þýðingu starfa sem því

tengjast fyrir íslenskt atvinnulíf. Árið 2024 var síðasta úthlutunarár sjóðsins þar sem markmiðum hans hefur verið náð, en síðan sjóðurinn var stofnaður árið 2018 hefur umsóknum í iðn- og kennaranám fjölgað umtalsvert.

Fjölbreyttur hópur starfsfólks kom að sjálfbærnivinnu ársins og er ánægjulegt að sjá hvað sjálfbærni er orðinn sjálfsgæður hluti af starfsemi bankans og menningu. Stór og mikilvæg skref hafa verið tekin í uppbyggingu innviða og stefnumörkun sem útlistuð eru nánar í þessari sjálfbærniskýrslu Kviku fyrir árið 2024.

Skýrslan er fyrsta skýrsla Kviku þar sem evrópsku staðlarnir European Sustainability Reporting Standards (ESRS) eru hafðir til hliðsjónar við upplýsingagjöf. Með nýrri framsetningu á skýrslunni er leitast við að auka gagnsæi og ábyrgð Kviku í upplýsingagjöf um sjálfbærnimál samstæðunnar.

Ég vil þakka starfsfólki Kviku og hagaðilum fyrir þeirra framlag við að móta áherslur og stefnu samstæðunnar í sjálfbærnimálum á árinu. Við munum halda áfram á þessari braut og styrkja enn frekar stöðu Kviku í sjálfbærri fjármálastarfsemi.

Reykjavík, 12. febrúar 2025



Ármann Þorvaldsson

Forstjóri Kviku banka og
formaður sjálfbærninefndar Kviku

Almenn upplýsingagjöf | ESRS 2 General Disclosure





Undirbúningur upplýsingagjafar

Grundvöllur fyrir gerð sjálfbærniskýrslunnar (BP-1)

ALMENN UPPLÝSINGAGJÖF | ESRS 2 GENERAL DISCLOSURE

Um skýrsluna

Sjálfbærniskýrsla samstæðu Kviku banka (hér eftir „Kvika“ eða „samstæðan“) fyrir fjárhagsárið 2024 er gefin út samhliða ársreikningi Kviku og dótturfélaga. Í skýrslunni eru gerð skil á árangri félagsins í málefnum sem snerta sjálfbærni, það er umhverfis- og félagsmál, sem og stjórnarhætti (einnig vísað til sem „UFS“).

Við gerð skýrslunnar hefur Kvika í fyrsta sinn staðla European Financial Reporting Advisory Group (hér eftir „EFRAG“) sem bera heitið European Sustainability Reporting Standards (hér eftir „ESRS“ eða „staðlarnir“) til hliðsjónar við upplýsingagjöf fyrir valda gagnapunkta. Staðlarnir fylgja The Corporate Sustainability Reporting Directive¹ (hér eftir „CSRD“) og fela í sér reglur um framsetningu og innihald sjálfbærnireikningsskila.

Í lok skýrslunnar má finna tilvísunartöflu með þeim sjálfbærnimælikvörðum sem skýrslan greinir frá með vísun í þá ESRS gagnapunkta sem þeir tengjast² ásamt vísun í viðeigandi upplýsingar sem eru birtar í texta skýrslunnar.

ESRS og Viðauki F við ESRS 1³ sem setur fram dæmi um uppsetningu á sjálfbærniskýrslu voru höfð til hliðsjónar við uppsetningu á skýrslunni.

Búist er við að CSRD verði tekin upp í lög á Íslandi á næstu misserum og er ljóst að innleiðing tilskipunarinnar í starfsemi fyrirtækja verður umfangsmikið verkefni. Kvika hefur þegar hafið undirbúning en haustið 2024 fór fram tviátta mikilvægisgreining⁴ (e. *double materiality assessment*) á starfseminni í samræmi við kröfur CSRD.

Niðurstöður greiningarinnar gefa til kynna hvaða sjálfbærniþættir eru mikilvægir fyrir starfsemi Kviku og hvaða ESRS gagnapunktum Kvika skal svara í sjálfbærniupplýsingagjöf sinni. Skýrslan í ár er skrifuð út frá þessum forsendum og er það hluti af undirbúningi Kviku fyrir innleiðingu CSRD að setja skýrsluna fram með þessum hætti fyrir árið 2024.

¹ Directive (EU) 2022/2464 of the European Parliament and of the Council of 14 December 2022 amending Regulation (EU) No. 537/2014, Directive 2004/109/EC, Directive 2006/43/EC and Directive 2013/34/EU, as regards corporate sustainability reporting.

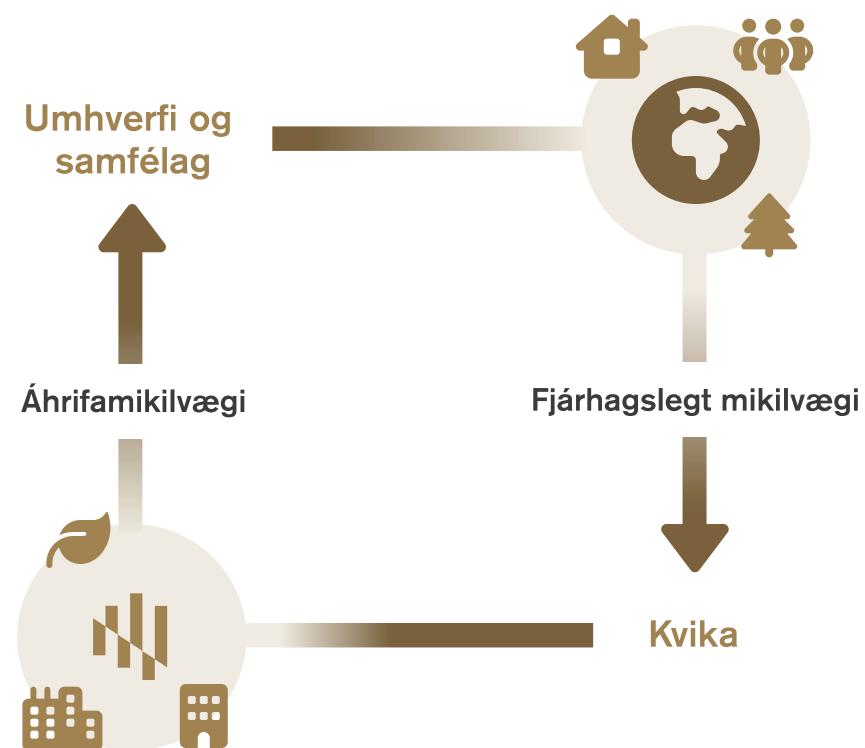
² Gagnapunktarnir eru staðlaðar upplýsingar sem fyrirtæki þurfa að birta samkvæmt nýju regluverki ESB og eru þeir birtir í ESRS. Staðlarnir veita fyrirtækjum ramma til að skrá og birta upplýsingar og gögn um sjálfbærni og áhrif starfsemi fyrirtækja á samfélagið og umhverfi.

³ Appendix F. Example of structure of ESRS sustainability statement.

⁴ Tviátta mikilvægisgreining felur í sér að félag greini frá því hvaða áhrif starfsemi hefur á samfélag og umhverfi annars vegar (vísað til sem áhrifamikilvægis) og áhrif umhverfis og samfélags á tækifæri og áhættur félags hins vegar (vísað til sem fjárhagslegt mikilvægi). Í greiningunni þarf að meðal annars að horfa til virðiskenndu félags og hagaðila og greina áhrif, áhættur og tækifæri.



Tvíátta mikilvægisgreining: Felur annars vegar í sér að áhrif starfsemi félags á ytra umhverfi og samfélag eru metin (áhrifamikilvægi) og hins vegar að metin séu fjárhagsleg áhrif sjálfbærniþátta á rekstur félags (fjárhagslegt mikilvægi). Niðurstöður greiningarinnar sýna hvaða sjálfbærniþætti félag skal leggja áherslu á í starfsemi sinni og ákvarðar það jafnframt inntak og umfang sjálfbærniupplýsingagjafar félaga.



Mynd 1: Tvíátta mikilvægisgreining.

Áhrifamikilvægi (e. *Impact materiality*): Samkvæmt ESRS 1, málsgrein 43, telst sjálfbærniþáttur hafa áhrifamikilvægi ef hann hefur umtalsverð áhrif á fólk eða umhverfið, raunverulega eða hugsanlega, til styttri, miðlungs eða lengri tíma. Áhrifamikilvægi sjálfbærniþátta er metið út frá snertingu við starfsemi félags og virðiskeðju þess.

Fjárhagslegt mikilvægi (e. *Financial materiality*): samkvæmt ESRS 1, málsgrein 49, telst sjálfbærniþáttur vera mikilvægur út frá fjárhagslegu sjónarhorni ef hann veldur eða getur valdið verulegum fjárhagslegum áhrifum á félag. Í því felst að sjálfbærniþáttur skapar áhættu eða tækifæri sem hafa eða eru líkleg til að hafa áhrif á framtíðar sjóðstreymi og þar með virði félags til skamms, miðlungs eða langs tíma.

Þegar vísað er til áhrifa, áhættu og tækifæra (e. *impact, risk and opportunities* - IRO) er verið að vísa til áhrifamikilvægis og fjárhagslegs mikilvægis félags.

Gagnapunktum ESRS er svarað í skýrslunni eins og frekast er unnt á þessum tímapunkti en enn er verið að vinna úr niðurstöðum tvíátta mikilvægisgreiningar Kviku. Markmið Kviku er að geta svarað öllum viðeigandi gagnapunktum í samræmi við niðurstöðu mikilvægisgreiningarinnar þegar fram líða stundir og CSRD hefur tekið lagagildi á Íslandi.

Skýrslan í ár ber þess merki að lagt var upp með að innleiða sem mest af grunnskipulagi ESRS og samþætta upplýsingagjöfina á sem bestan hátt við upplýsingagjöf um sjálfbærni sem birtist í samstæðureikningi Kviku. Sjálfbærniupplýsingagjöf Kviku í samræmi við fyrrnefndar kröfur kemur til viðbótar við núverandi lagakröfur 66. gr. d laga um ársreikninga nr. 3/2006 (hér eftir „lög um ársreikninga“) um ófjárhagslega upplýsingagjöf.

Þegar skýrslan er rituð er ekki fyrir að fara opinberri þýðingu á CSRD né á ESRS. Þýðing á köflum og gagnapunktum í skýrslunni yfir á íslensku er því þýðing Kviku en oft er enskt heiti einnig látið fylgja með í fyrstu þannig að tilvísun til staðlanna sé ljós. Í tilvísunartöflunni sem fylgir með skýrslunni eru þó allir gagnapunktarnir sem taldir eru upp á ensku.

Umfang skýrslunnar

Innihald skýrslunnar varðar samstæðu Kviku og er umfangið það sama og tekið er fyrir í samstæðureikningi með þeim takmörkunum þó sem koma fram hér að neðan.

Skýrslan tekur til íslenskrar starfsemi Kviku, það er Kviku banka hf. (hér eftir „Kvika banki“ eða „bankinn“) sem er móðurfélag samstæðunnar og dótturfélaganna Kviku eignastýringar hf. (hér eftir „Kvika eignastýring“), Straums greiðslumiðlunar hf. (hér eftir „Straumur“) og Skilum ehf. (hér eftir „Skilum“). Vörumerki Kviku banka eru Auður, Framtíðin, Netgíró, Aur og Lykill. Umhverfisuppgjör Kviku tekur þó ekki að sinni til starfsemi Skilum en þar starfa fimm starfsmenn.

Starfsemi Kviku í gegnum breska dótturfélagið Kvika Securities Ltd. (hér eftir „KSL“) og Ortus Secured Finance Limited (hér eftir „Ortus“), dótturfélags KSL, er almennt undanskilin umfjöllun skýrslunnar. Stefnur KSL hafa að einhverju leyti verið samræmdar stefnum Kviku í málum sem snerta sjálfbærni en meginstefnu og tekur skýrslan til TM nema annað sé sérstaklega tekið fram. Sum mál hafa þó verið unnin aðskilið og er þá sérstaklega fjallað um þau í skýrslunni.

TM tryggingar hf. (hér eftir „TM“) er dótturfélag Kviku banka. Það hefur verið flokkað sem eign haldið til sölu frá lok árs 2023 eins og kemur fram í ársreikningi þess árs. Félagið var selt til Landsbankans hf. í maí 2024 en söluferli þess er ekki lokið. TM hefur fylgt áherslum Kviku banka í sjálfbærnimálum að meginstefnu og tekur skýrslan til TM nema annað sé sérstaklega tekið fram. Sum mál hafa þó verið unnin aðskilið og er þá sérstaklega fjallað um þau í skýrslunni.

Umfang skýrslunnar með tilliti til virðiskeðju Kviku og hagaðila

Eins og fram hefur komið var tviátta mikilvægisgreining framkvæmd haustið 2024 á starfsemi Kviku og er niðurstaða hennar grunnurinn að upplýsingagjöf í þessari skýrslu.

Áhrifamikilvægi og fjárhagslegt mikilvægi, tveir lykilþættir tviátta mikilvægisgreiningar, voru metnir og tók matið mið af virðiskeðju Kviku. Hún var teiknuð upp út frá þáttum sem standa fyrir utan starfsemina en hafa áhrif á hana (e. *upstream*), eigin rekstri (e. *own operation*) og þáttum sem tengjast vöruframboði og þjónustu (e. *downstream*) eins og nánar er fjallað um í kaflanum *Virðiskeðja Kviku*.

Þá var leitað álits innri og ytri hagaðila á niðurstöðunum. Skoðuð voru áhrif á og tengsl við birgja, samstarfsaðila, viðskiptavini, hluthafa, starfsfólk, stjórn og aðra lykilhagaðila. Leitað var til hagaðila í formi rýnihópa, viðtala, með netkönnun og á vinnustofum. Samtöl áttu sér stað beint við hagaðila og greiningin byggði ekki á gögnum frá þriðja aðila.





Upplýsingagjöf varðandi sérstakar aðstæður (BP-2)

Mælikvarðar vegna losunar gróðurhúsalofttegunda í virðiskeðjunni

Kvika heldur utan um losun gróðurhúsalofttegunda í virðiskeðju sinni og hefur stuðst við leiðbeiningar Greenhouse Gas Protocol (GHG Protocol) við útreikninga á beinni og óbeinni losun gróðurhúsalofttegunda.⁵ Bein losun gróðurhúsalofttegunda vegna farartækja félagsins byggir á gögnum (magn keypts jarðefnaeldsneytis) sem berast Kviku beint frá birgjum. ESRS kveður sérstaklega á um að skýra skuli frá óbeinni losun í virðiskeðjunni í þessum kafla eins og sjá má í umfjöllun hér að neðan.

Óbein losun, það er losun gróðurhúsalofttegunda í umfangi 2 og 3 byggir á gögnum á borð við eftirfarandi.

Umfang 2:

- Orkunotkun í skrifstofuhúsnæði Kviku byggir annars vegar á frumgögnum og hins vegar gögnum sem sýna meðaltalsorkunotkun á fermetra þegar aðgangur að frumgögnum er ekki til staðar.

Umfang 3:

- Hvað varðar samgöngur starfsfólks til og frá vinnu og viðskiptaferðir eru losunartölur unnar úr frumgögnum. Annað hvert ár eru samgöngur starfsfólks til og frá vinnu þó áætlaðar og er þá byggt á niðurstöðum könnunar fyrra árs. Unnið er með frumgögn tengt viðskiptaferðum starfsfólks, en þar undir falla flugferðir starfsfólks aðallega.

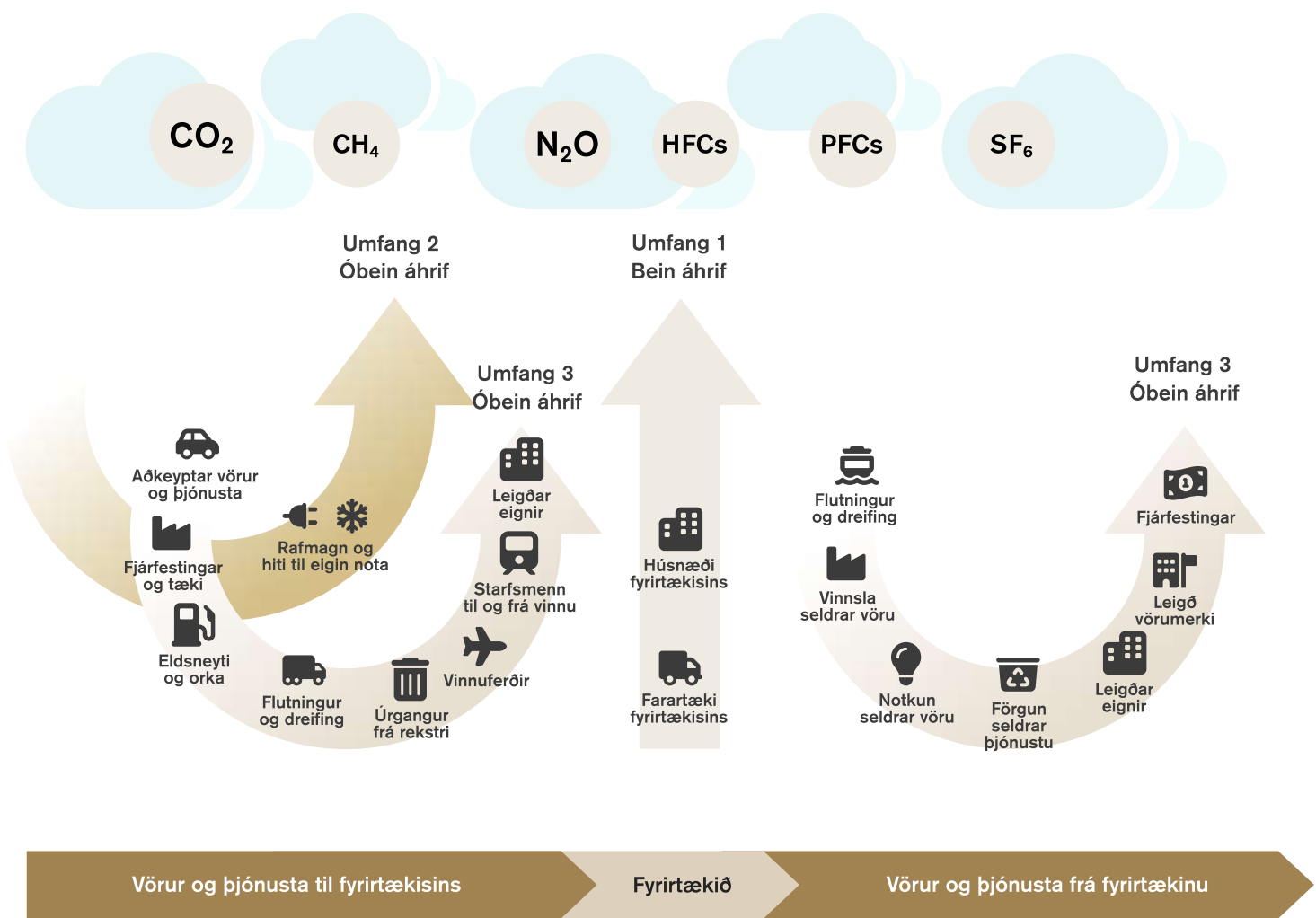
- Unnið er með frumgögn hvað varðar úrgang að mestu en í húsnæði Kviku að Katrínartúni 2 eru snjallgámar og berast gögnin beint úr gámunum til Kviku við losun úrgangs. Úrgangur er flokkaður í almennt sorp, pappír og endurvinnanlegt plast í snjallgámunum. Varðandi drykkjarvörur (gler, ál og plast) eru gögn um magn drykkjarvara fengin frá birgjum og er þyngd úrgangs reiknuð út frá því.
- Stór hluti af óbeinni losun í umfangi 3 er fjármögnuð losun. Þegar um er að ræða lán til félaga eða fjárfestingu er reynt að nýta gögn um losun gróðurhúsalofttegunda sem koma frá félögunum sjálfum og félögin hafa birt opinberlega. Fyrir þau félög sem hafa ekki birt losunartölur er losun áætluð út frá áreiðanlegustu upplýsingum sem standa til boða á þeim tíma sem útreikningarnir eru framkvæmdir. Til dæmis út frá gögnum Samgöngustofu, Húsnæðis- og mannvirkjastofnunar, Veru sjálfbærnilausnar Creditinfo eða gagnagrunni Partnership for Carbon Accounting Financials (hér eftir „PCAF“) þar sem sækja má meðaltalsgögn um losun gróðurhúsalofttegunda byggt á atvinnugreinum.

Kvika hefur stuðst við sjálfbærnihugbúnað til að reikna út losun gróðurhúsalofttegunda í öllum umföngum. Hugbúnaðurinn hefur þó aðeins að hluta til verið notaður til að reikna út losun í umfangi 3. Útreikningarnir byggja þá á gögnum sem sett eru inn í kerfið eða sem kerfið sækir beint frá þjónustuaðilum Kviku. Áætluð fjármögnuð losun Kviku hefur þó verið reiknuð innan Kviku samkvæmt aðferðafræði PCAF.

⁵ Bein losun gróðurhúsalofttegunda er öll losun sem verður til í eigin starfsemi Kviku. Sú losun er flokkuð í umfang 1. Óbein losun skiptist í umfang 2, losun vegna orkunotkunar til eigin nota, og umfang 3, losun frá virðiskeðjunni.



Eftir því sem unnið verður meira með kolefnisbókhald Kviku er stefnt á að taka inn fleiri flokka í umfangi 3. Kvika er sífellt vakandi fyrir tækifærum til að bæta ferla tengda útreikningi á losun gróðurhúsalofttegunda frá starfseminni. Þess má geta að flokkur 15 (fjárfestingar) innan umfangs 3 er lang stærstur hjá fjármála fyrirtækjum en farið verður betur yfir fjármagnaða losun af lánum og fjárfestingum síðar í skýrslunni.



Mynd 2: Skipting losunar gróðurhúsalofttegunda í umfang 1, 2 og 3. ⁶

Álit ytri aðila með takmarkaðri vissu

Kvika hefur fengið endurskoðendaskrifstofuna Deloitte til þess að leggja mat á valdar upplýsingar í tilvísunartöflu sem fylgir með sjálfbærniskýrslu Kviku fyrir árið 2024. Einnig á ráðstöfun grænna fjármuna og nýtingu fjármuna í græn verkefni samkvæmt áhrifa- og úthlutunarskýrslu Kviku sem birt er sem kaflí í sjálfbærniskýrslunni.

⁶ Heimild: Greenhouse Gas Protocol.

Stjórnarhættir

Hlutverk stjórnunar- og eftirlitseininga (GOV-1)



Fjölbreytni stjórnar og undirnefnda stjórnar

Stjórn Kviku banka er skipuð fimm stjórnarmeðlimum og tveimur til vara. Stjórn er skipuð á hluthafafundi og starfar í samræmi við þau lög og reglur sem um starfsemi bankans gilda, starfsreglur stjórnar, 6. útgáfu leiðbeininga um stjórnarhætti fyrirtækja sem gefnar voru út af Viðskiptaráði Íslands, Nasdaq OMX Iceland hf. og Samtökum atvinnulífsins í febrúar 2021, og viðmiðunarreglum EBA um innri stjórnarhætti.

Undirnefndir stjórnar eru þrjár: endurskoðunarnefnd, áhættunefnd og starfskjaranefnd. Árið 2024 var í fyrsta skipti stofnuð tilnefningarnefnd á hluthafafundi bankans.

	2023		2024	
	Karlar	Konur	Karlar	Konur
Hlutfall stjórnarmeðlima (%)	60	40	60	40
Hlutfall formanna í undirnefndum stjórnar og tilnefningarnefnd (%)	67	33	25	75

Tafla 1: Kynjahlutföll í stjórn og undirnefndum stjórnar 2023 og 2024.

Ítarlegar upplýsingar um stjórn og undirnefndir stjórnar er að finna í stjórnarháttayfirlýsingu Kviku banka sem birt er sem viðauki við ársreikning og á vef Kviku.

Óhæði stjórnar

Allir stjórnarmeðlimir Kviku eru óháðir í skilningi leiðbeininga um stjórnarhætti fyrirtækja.⁷ Þá er forstjóra og öðru starfsfólki bankans óheimilt að sinna stjórnarformennsku og stjórnarstörfum fyrir Kviku samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002.

	2023	2024
Óháðir stjórnarmeðlimir	100%	100%

Tafla 2: Hlutfall óháðra stjórnarmeðlima 2023 og 2024.

Framkvæmdastjórn

Framkvæmdastjórn samstæðu Kviku er skipuð níu einstaklingum.

	2023		2024	
	Karlar	Konur	Karlar	Konur
Kynjahlutföll stjórnenda í efsta starfsmannalagi, þ.e. framkvæmdastjórar og forstjóri (%)	65	35	67	33

Tafla 3: Kynjahlutföll í stjórnendastöðum 2023 og 2024.

Ítarlegar upplýsingar um framkvæmdastjórn bankans má finna í stjórnarháttayfirlýsingu bankans sem birt er sem viðauki við ársreikning og á vef bankans.

⁷ Kvika hagar stjórnarháttum sínum í öllum meginatriðum í samræmi við 6. útgáfu leiðbeininga um stjórnarhætti fyrirtækja sem gefnar voru út af Viðskiptaráði Íslands, Nasdaq OMX Iceland hf. og Samtökum atvinnulífsins í febrúar 2021.



Hlutverk stjórnar, nefnda og eftirlitseininga tengd áhrifum, áhættum og tækifærum á sviði sjálfbærni

a) Stjórn Kviku og undirnefndir stjórnar

Stjórn Kviku ber ábyrgð á stjórnarháttum bankans og samstæðu meðal annars umgjörð um hvernig skuli greina, meta, vakta og stýra þekktum áhættuþáttum, þar með talið sjálfbærniáhættu. Stjórn skilgreinir áhættuvilja fyrir undirþætti sjálfbærniáhættu og setur lykiláhættuvísa ásamt því að skilgreina áhættuvilja, áhættuþol og áhættugetu þeirra.

Stjórn Kviku ber ábyrgð á skipan og störfum undirnefnda sem starfa í umboði stjórnar. Utanaðkomandi nefndarmaður í endurskoðunarnefnd bankans er þó skipaður á aðalfundi Kviku. Undirnefndir stjórnar Kviku eru þrjár, áhættunefnd, endurskoðunarnefnd og starfskjaranefnd, og snerta þær allar á málefnum sjálfbærniáhættu.

Ítarlegar upplýsingar um almennt hlutverk stjórnar, undirnefnda stjórnar og eftirlitseininga má finna í stjórnarháttayfirlýsingu bankans sem birt er sem viðauki við ársreikning og á vef bankans.

b) Forstjóri og fagnefndir Kviku

Forstjóri ber ábyrgð á sjálfbærniáhættu gagnvart stjórn. Forstjóri hefur skipað fimm fagnefndir sem starfa í umboði forstjóra sem bera meðal annars ábyrgð gagnvart forstjóra á áhættustýringu mismunandi áhættuþátta og að útfærsla áhættustýringar sé í samræmi við áhættuvilja stjórnar. Nefndirnar fimm eru: áhættunefnd samstæðu,

fjármálanefnd, lánanefnd, rekstrarnefnd og sjálfbærninefnd.

Áhættunefnd samstæðu hefur umsjón með innleiðingu og fylgni við áhættustefnu samstæðu Kviku og umgjörð áhættustýringar í samstæðu. Nefndin hefur heildstæða yfirsýn yfir þær megináhættur sem samstæðan stendur frammi fyrir, þar með talið sjálfbærniáhættu og hefur eftirlit með því að áhættutaka sé í samræmi við áhættuvilja stjórnar.

Sjálfbærninefnd ber ábyrgð á innleiðingu, útfærslu og framkvæmd á þeim hluta áhættustefnu samstæðu Kviku sem snýr að sjálfbærniáhættu, sem og á innleiðingu og framkvæmd sjálfbærnistefnu Kviku. Sjálfbærninefnd skilgreinir frekari áhættuvísa fyrir mikilvæga sjálfbærniáhættuþætti og skilgreinir áhættuvilja, áhættuþol og áhættugetu í samræmi við áhættuvilja stjórnar. Sjálfbærninefnd tekur einnig til umræðu og samþykkir nauðsynlegar verklagsreglur og ferla fyrir stýringu sjálfbærniáhættu. Meðal annarra verkefna nefndarinnar má nefna það að stuðla að hugmyndavinnu vegna lánveitinga, fjármögnunar, fjárfestinga og annarrar vöruþróunar sem tengist sjálfbærni.

c) Áhættustýring

Áhættustýring sem eftirlitseining í annarri varnarlínu bankans hefur eftirlit með sjálfbærniáhættu og ber ábyrgð á þróun aðferða til að greina, meta, vakta og stýra sjálfbærniáhættu með skipulegum hætti. Áhættustýring styður við aðrar einingar bankans við gerð áhættumats sjálfbærniáhættuþátta og við að lágmarka áhættu með viðeigandi stýringum, áhættuvitund og áhættumenningu. Þar að auki hafa áhættustjórar dótturfélaga

eftirlit með greindum áhættuþáttum félaganna sem þau starfa fyrir og bera ábyrgð á þróun aðferða til að greina, meta, vakta og stýra þeim með skipulegum hætti.

d) Regluvarsla

Regluvarsla, sem eftirlitseining í annarri varnarlínu bankans hefur eftirlit með hlítararáhættu og að þær ráðstafanir, stefnur og verklag sem innleitt hefur verið til að uppfylla kröfur þess regluverks sem um starfsemina gildir hverju sinni séu fullnægjandi og skilvirkt. Regluvörður er jafnframt ábyrgðarmaður Kviku vegna aðgerða gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka og ber sem slíkur ábyrgð á að aðgerðir bankans til að koma í veg fyrir slíka háttsemi séu fullnægjandi. Einnig að eftirlit innan bankans, þjálfun starfsfólks og tilkynningum um grunsamlega háttsemi til viðeigandi stjórnvalda sé sinnt. Þá hefur regluvörður umsjón með ákvæðum laga um aðgerðir gegn markaðssvikum, um meðferð innherjaupplýsinga og viðskipti stjórnenda og að þeim sé framfylgt sem og umsjón með meðferð kvartana.

e) Innri endurskoðun

Innri endurskoðandi, sem eftirlitseining í þriðju varnarlínu bankans heyrir beint undir stjórn og metur hvort innra eftirlit í daglegri starfsemi sé í fullnægjandi horfi þannig að áhætta sé greind og henni stjórnað til samræmis við áhættustefnu samstæðunnar og áhættuvilja stjórnar og er það ferli í samræmi við ferla tengt öðrum áhættum bankans.

f) Sjálfbærnideild

Sjálfbærnideild Kviku banka hefur daglega yfirumsjón með málum sem varða sjálfbærni í umboði sjálfbærninefndar Kviku. Eitt af verkefnum sjálfbærnideildarinnar er að hafa umsjón með innleiðingu ferla sem draga eiga úr sjálfbærniáhættu þvert á samstæðuna. Þá fylgir deildin eftir ýmsum verkefnum og ferlum sem hafa jákvæð áhrif á umhverfi og samfélag. Sjálfbærnideildin ber einnig ábyrgð á framkvæmd tvíátta mikilvægisgreiningar sem skal framkvæma reglulega.

g) Forstöðumenn og framkvæmdastjórar

Framkvæmdastjórar og forstöðumenn sviða bera hver um sig ábyrgð á sjálfbærniáhættu í daglegri starfsemi og að hún sé innan áhættuvilja. Framkvæmdastjórar og forstöðumenn bera ábyrgð á að stuðla að heilbrigðri áhættumenningu innan sinna eininga og tryggja að starfsfólk hafi góðan skilning á hlutverki sínu í fyrstu varnarlínu í tengslum við sjálfbærniáhættu og taki fullan þátt í að draga úr henni í daglegum störfum.



Upplýsingagjöf og umfjöllun um sjálfbærnimálefni hjá stjórnunar- og eftirlitseiningum (GOV-2)



Áhættustýringu ber að framkvæma mælingar, leggja mat á og hafa reglulegt eftirlit með lykiláhættuvísunum sjálfbærniáhættu sem stjórn hefur skilgreint og áhættuvísunum mikilvægra sjálfbærniáhættupátta sem skilgreindir hafa verið af sjálfbærninefndinni. Enn fremur ber áhættustýringu að tryggja að skýrslugjöf sé skýr, regluleg og berist til viðeigandi aðila. Lágmarksskýrslugjöf áhættustýringar, sem tekur til sjálfbærniáhættu, til stjórnar, fagnefnda og eftirlitsaðila er eftirfarandi:

Heiti upplýsingagjafar	Efnistöð	Tíðni	Dreifing
Lykiláhættuvísar	Yfirlit yfir stöðu lykiláhættuvísa sjálfbærniáhættu með tilliti til áhættuvilja, -pols og -getu.	Mánaðarlega	Stjórn Áhættunefnd samstæðu Áhættunefnd stjórnar Sjálfbærninefnd
Áhættuvísar mikilvægra sjálfbærnipátta	Yfirlit yfir aðra áhættuvísa sjálfbærniáhættu en lykiláhættuvísa sem sýnir stöðu þeirra með tilliti til áhættuvilja, -pols og -getu.	Annan hvern mánuð	Sjálfbærninefnd Áhættunefnd samstæðu
Skýrsla um sjálfbærniáhættu	Skýrsla með yfirliti yfir stöðu sjálfbærniáhættu.	Ársfjórðungslega	Stjórn Áhættunefnd samstæðu Sjálfbærninefnd
ICAAP	Lýsing á undirbúningi, framkvæmd og helstu niðurstöðum tviátta mikilvægisgreiningar. Skilgreining áhættuvilja og -pols þeirra mikilvægu sjálfbærniáhættupátta sem taldir eru hafa áhrif á eiginfjár- og lausafjárstöðu bankans auk stýringu þeirra.	Árlega	Stjórn Áhættunefnd samstæðu Fjármálaeftirlitið
Áhættuskýrsla Kviku eignastýringar	Heildaryfirlit yfir starfsemi áhættustýringar Kviku eignastýringar.	Árlega	Stjórn Kviku eignastýringar
ORSA	Umfjöllun um sjálfbærniáhættu og niðurstöður tviátta mikilvægisgreiningar auk sviðsmyndagreiningar fyrir sjálfbærniáhættu.	Árlega	Stjórn TM Áhættunefnd TM Fjármálaeftirlitið

Tafla 4: Lágmarksskýrslugjöf um sjálfbærniáhættu til stjórnar, fagnefnda og eftirlitsaðila.

Til viðbótar við lágmarksskýrslugjöf áhættustýringar skal sjálfbærniáhætta vera oftari til umfjöllunar innan viðeigandi nefnda eða stjórnar mælist áhættuvísir utan áhættuvilja.

Þá sinnir forstöðumaður sjálfbærni ríkri upplýsingaskyldu um sjálfbærnimálefni til sjálfbærninefndar bankans sem hittist á tveggja mánaða fresti, en forstöðumaður fer með daglega umsjón sjálfbærnimála hjá samstæðunni. Upplýsingaskylda forstöðumanns sjálfbærni er einnig reglulega til endurskoðunarnefndar stjórnar og stjórnar, meðal annars um stöðu sjálfbærnivinnu Kviku og opinberrar upplýsingagjafar um sjálfbærni.

Framangreind umfjöllun miðast við stefnu Kviku banka um sjálfbærniáhættu, áhættustefnu Kviku eignastýringar og sjálfbærniáhættustefnu TM. Á grundvelli eigendastefnu Kviku gagnvart mikilvægum dótturfélögum eru megináherslur lagðar í áhættustefnu samstæðu og fylgja dótturfélög bankans þeim áherslum í sinni eigin stefnumótun.





Innleiðing sjálfbærni í starfskjaraáætlun (GOV-3)

Starfskjarastefna Kvikú og sjálfbærni

Starfskjarastefna Kvikú var síðast samþykkt á aðalfundi félagsins þann 21. mars 2024. Starfskjarastefnu Kvikú er meðal annars ætlað að tryggja að starfskjör samræmist gildum Kvikú um langtímahugsun, sjálfbærni, stöðu félagsins á hverjum tíma, lögum, reglum, góðum stjórnar- og viðskiptaháttum og heilbrigðum og traustum rekstri félagsins.

Stjórn Kvikú hefur að fengnu álit frá starfskjaranefnd og áhættunefnd samþykkt kaupaukakerfi í samræmi við gildandi lög og reglur og er það hluti af starfskjarastefnu sem samþykkt er á aðalfundi. Samkvæmt kaupaukakerfinu tekur stjórn endanlega ákvörðun um veitingu kaupauka í samræmi við fyrir fram skilgreind árangursviðmið sem samþykkt hafa verið af stjórn, að fenginni rökstuddri tillögu frá forstjóra og starfskjaranefnd. Einungis þeir aðilar sem heimilt er lögum samkvæmt að greiða kaupauka geta hlotið kaupauka á grundvelli kaupaukakerfisins. Samkvæmt íslenskum lögum og reglum er óheimilt að greiða starfsfólki eftirlitseininga og stjórnarmeðlimum kaupauka.

Núverandi árangursviðmið lúta meðal annars að arðsemi eiginfjár félagsins, eiginfjárlutfalli, lausafjárlutfalli, fylgni við lög og reglur, árangri starfsmanns og árangri einingar. Við mat á árangri starfsfólks er lagt mat á kostnaðarvitund, umbótavilja, ánægju viðskiptavina sem og áhættuvitund starfsmanns sem meðal annars nær til sjálfbærniáhættu. Lögð er áhersla á að starfskjarastefnan hvetji ekki til óhóflegrar áhættutöku og er mikilvægt að starfsfólk styðji við innleiðingu á sjálfbærnistefnu í

verklag innan sviða og fylgi stefnum samstæðunnar sem snerta á sjálfbærniáhættu meðal annars við fjárfestingarákvarðanir og ráðgjöf.

Gildandi starfskjarastefnu hverju sinni er að finna á vef bankans. Ítarlegri upplýsingar um starfskjarastefnu Kvikú má finna í stjórnarháttayfirlýsingu Kvikú og á vef bankans.



Stefna

Stefna, viðskiptalíkan og virðiskeðja (SBM-1)

Viðskipta- og sjálfbærnistefna

Kvika hefur það að markmiði að auka samkeppni, einfalda fjármál viðskiptavina með því að nýta innviði og fjárhagslegan styrk og umbreyta fjármálapjónustu á Íslandi. Þessu vill Kvika ná fram með gagnkvæmum ávinningi sem skilar sér til hagaðila bankans, svo sem viðskiptavina, hluthafa, starfsfólks og samfélagsins.

Frekari upplýsingar um viðskiptastefnu og gildi Kviku banka má finna í stjórnarháttayfirlýsingu bankans sem birt er sem viðauki við ársreikning bankans og á vef hans.

Sjálfbærnistefna Kviku er frá árinu 2022 og leggur hún grunn að vinnu innan samstæðunnar í sjálfbærnitengdum málefnum.

Stefnan inniheldur fjögur megináherslusvið: sjálfbært viðskiptaumhverfi, vöruþróun og nýsköpun, innri og ytri samskipti og starfsfólk og samfélagið. Með sjálfbærnistefnunni voru tekin upp sex heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna sem falla vel að áherslum Kviku:



Á árinu 2025 verður unnið áfram með niðurstöðu tvíátta mikilvægisgreiningar Kviku þar sem tilteknar áherslur í sjálfbærni voru skilgreindar og þær aðlagðar að stefnum og áherslum Kviku.



Mynd 3: Stefna Kviku.



Skipulag, starfsemi, vöruframboð og þjónusta

Kvika banki er móðurfélag samstæðu Kviku sem samanstendur af fjórum tekjusviðum sem öll þjóna mismunandi þörfum viðskiptavina.

Tekjusviðin eignastýring og Bretland eru starfrækt í dótturfélögum en Kvika er einnig enn eigandi tryggingafélagsins TM sem er í mynd hér að neðan tekið út fyrir sviga sem eign haldið til sölu eins og komið hefur fram.

Kvika banki					
	 Fjárfestingarbanki	 Viðskiptabanki	 Bretland	 Eignastýring	 Tryggingar
Þjónusta	Fyrirtækjaráðgjöf Fyrirtækjalán Sérhæfð lán Markaðsviðskipti	Innlán Bíla- og tækjafjármögnun Bankaþjónusta Einstaklingslán Greiðslulausnir	Fyrirtækjaráðgjöf Fjárfestingarstýring Veðlán	Einkabankaþjónusta Sjóðastýring Framtakssjóðir Stofnanafjárfestar	Tryggingar Fjárfestingar
Vörumerki	Kvika banki	Kvika banki Lykill Netgíró Aur Framtíðin Auður Straumur	Kvika Securities Ortus Secured Finance	Kvika eignastýring	TM Tryggingar

Mynd 4: Þjónusta og vörumerki samstæðu Kviku.

Kvika er í nánu sambandi við stóran hóp einka- og opinberra fjárfesta, sem og mörg af stærstu fyrirtækjum landsins, en einingar Kviku þjónusta fjölbreyttan hóp viðskiptavina.

Fjárfestingarbankasvið veitir fyrirtækjum og öðrum fagaðilum fjölbreytta og faglega þjónustu á sviði lánveitinga, verðbréfa- og gjaldeyrisviðskipta og fyrirtækjaráðgjafar.

Viðskiptabankasvið býður fyrirtækjum, stofnunum og fjárfestum upp á almenna bankaþjónustu en dagleg bankaviðskipti viðskiptavina fara að mestu fram með rafrænum hætti. Sérhæfð vörumerki Kviku veita fjölbreytta fjármálaþjónustu til viðskiptavina.

Eignastýring leggur áherslu á að veita viðskiptavinum breitt þjónustuframboð til þess að fjárfesta innanlands sem og á erlendum mörkuðum. Áhersla er lögð á að vera leiðandi í eigna- og sjóðastýringu með langtímahagsmuni viðskiptavina að leiðarljósi. Eigna- og sjóðastýring fer að mestu fram í gegnum dótturfélag Kviku, Kviku eignastýringu.

Starfsemi bankans í Bretlandi fer fram í gegnum dótturfélagið KSL. Félagið er með starfsleyfi fyrir ákveðnar tegundir fjármálaþjónustu og starfar undir eftirliti breska fjármálaeftirlitsins. Helstu starfssvið félagsins eru fyrirtækjaráðgjöf og sjóða- og eignastýringarþjónusta. Þá er fasteignalánafélagið Ortus dótturfélag KSL og sinnir það sérhæfðum fasteignalánaviðskiptum í Bretlandi.

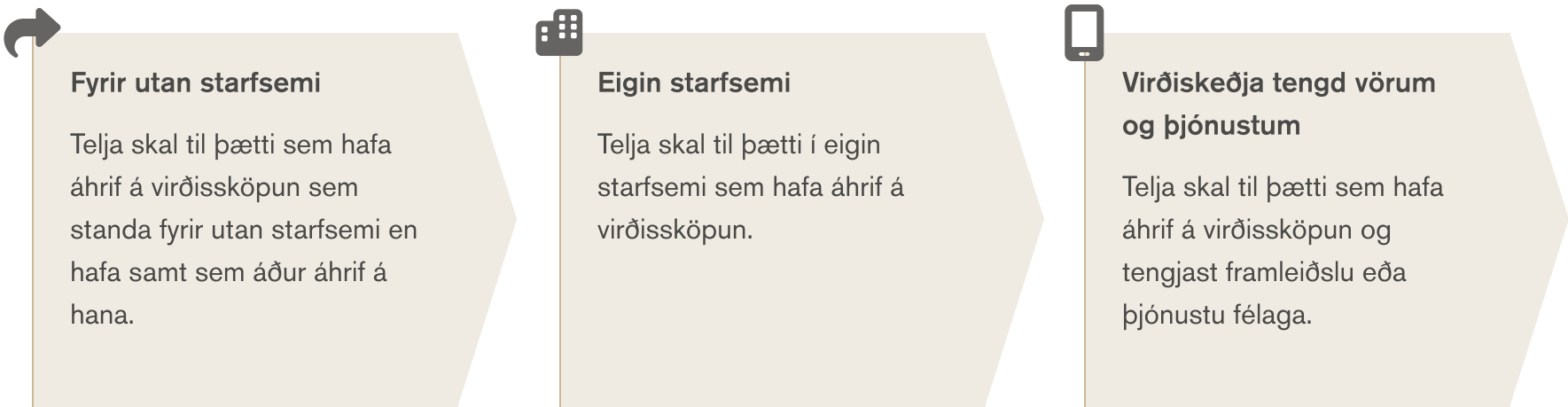
Frekari upplýsingar um skipulag, starfsemi, vöruframboð og þjónustu má finna í stjórnarháttayfirlýsingu bankans sem er birt sem viðauki við ársreikning Kviku og á vef hans.

Hjá Kviku störfuðu 333 manns í fullu starfi við árslok 2024 í íslenskri starfsemi Kviku og 24 í bresku starfseminni. Starfsfólk er með víðtæka reynslu af störfum á innlendum og erlendum fjármálamörkuðum.

Fjármálagerningar Kviku banka eru skráðir á aðalmarkað Nasdaq Iceland (OMX:KVIKA).

Virðiskeðja Kvik

Tvíátta mikilvægisgreining skal til samræmis við leiðbeiningar EFRAG⁸ taka tillit til allrar virðiskeðju félags við greiningu á áhrifum, áhættum og tækifærum. Það felur í sér að horfa til virðissköpunar út frá þáttum sem standa fyrir utan starfsemina en hafa áhrif á hana, eigin starfsemi og þáttum sem tengjast vöruframboði og þjónustu, þegar áhrifamikilvægi og fjárhagslegt mikilvægi er metið.



Mynd 5: Einfölduð mynd af virðiskeðju Kvik.

Sem dæmi um hlekki í virðiskeðjunni sem standa fyrir utan starfsemina en hafa áhrif á hana eru fjármögnunaraðilar, birgjar á sviði upplýsingatækni, önnur aðkeypt þjónusta, löggjafarvaldið og hagsmunasamtök.

Í eigin starfsemi snýr virðiskeðjan að innri starfsemi hinna ýmsu deilda og sviða sem þar eru starfrækt á borð við áhættustýringu, fjárstýringu, viðskipta- og fjárfestingarbanka, sjóða- og eignastýringu og upplýsingatækni.

Hlekkir í virðiskeðjunni sem tengjast vöruframboði og þjónustu því sem Kvika framleiðir snúa til dæmis að lánastarfsemi Kvik, fyrirtækjaráðgjöf, sjóða- og eignastýringu.

⁸ Implementation Guidance – EFRAG IG 1 – Materiality Assessment: https://www.efrag.org/sites/default/files/sites/webpublishing/SiteAssets/IG%201%20Materiality%20Assessment_final.pdf. Síðast sótt 3.1.2025.



Hagsmunir og sjónarmið
hagaðila (SBM-2)



Samkvæmt ESRS 1 er áhersla lögð á samskipti við hagaðila í tviátta mikilvægisgreiningu. Hagaðilum er skipt upp í tvo hópa, annars vegar aðila sem geta orðið fyrir jákvæðum eða neikvæðum áhrifum af starfsemi félags þvert á virðiskeðjuna og hins vegar aðila sem koma til með að skoða og styðjast við sjálfbærniupplýsingagjöf félags. Sumir, en þó ekki allir, hagaðilar falla í báða hópa.

Þegar tviátta mikilvægisgreining er framkvæmd skal samkvæmt ESRS tryggja að áhrif á alla hagaðila séu tekin með í greiningarferlið. Unnið var að því að kortleggja hagaðila Kvikú út frá þessum tveimur hópum í samræmi við kröfur ESRS í tviátta mikilvægisgreiningu Kvikú.

Hagaðilar sem verða fyrir áhrifum af starfsemi eða geta haft áhrif á starfsemi	Hagaðilar sem nota sjálfbærniupplýsingar félags
Aðilar sem standa fyrir utan starfsemi félags en eiga hagsmuna að gæta af starfseminni og verða fyrir áhrifum eða geta orðið fyrir áhrifum af starfseminni, sem og þeir sem geta haft áhrif á starfsemina þegar öll virðiskeðjan er tekin til skoðunar.	Aðilar sem eiga hagsmuna að gæta af starfsemi félags. Til dæmis núverandi eða hugsanlegir fjárfestar og samstarfsaðilar.

Sem dæmi um hagaðila sem standa fyrir utan starfsemina en geta haft áhrif á hana eða geta orðið fyrir áhrifum af henni má nefna lánveitendur, birgjar, þjónustuaðilar, löggjafinn og stjórnvöld. Í eigin starfsemi má nefna sem dæmi stjórn, starfsfólk, samstarfsaðila og samkeppnisaðila. Þeir hagaðilar sem tengjast síðan þjónustu og vöruframboði Kvikú eru meðal annars viðskiptavinir, fjárfestar og samfélagið.

Þegar niðurstöður tviátta mikilvægisgreiningar Kvikú lágu fyrir voru sjónarmið hagaðila fengin inn í greiningarvinnuna. Var það gert með samtali við hagaðila, í gegnum rýnihópa, viðtöl og netkannanir.

Rætt var við hluthafa, stjórnarmeðlimi, viðskiptavini, starfsfólk og stjórnendur og fékkst með því samtali staðfesting á niðurstöðum tviátta mikilvægisgreiningar Kvikú um það hvaða sjálfbærniþættir væru mikilvægir fyrir starfsemina. Nánar er fjallað um það ferli í næstu köflum.

Kvika hefur áður átt samtal við hagaðila sína vegna sjálfbærni. Var það gert í tengslum við setningu sjálfbærnistefnu Kvikú og upplýsingagjöf árið 2022. Það samtal hjálpaði Kvikú að koma auga á lykiláherslur sem hafa nýst við innleiðingu sjálfbærnistefnunnar, mótun áherslna í sjálfbærni og við upplýsingagjöf um sjálfbærni.



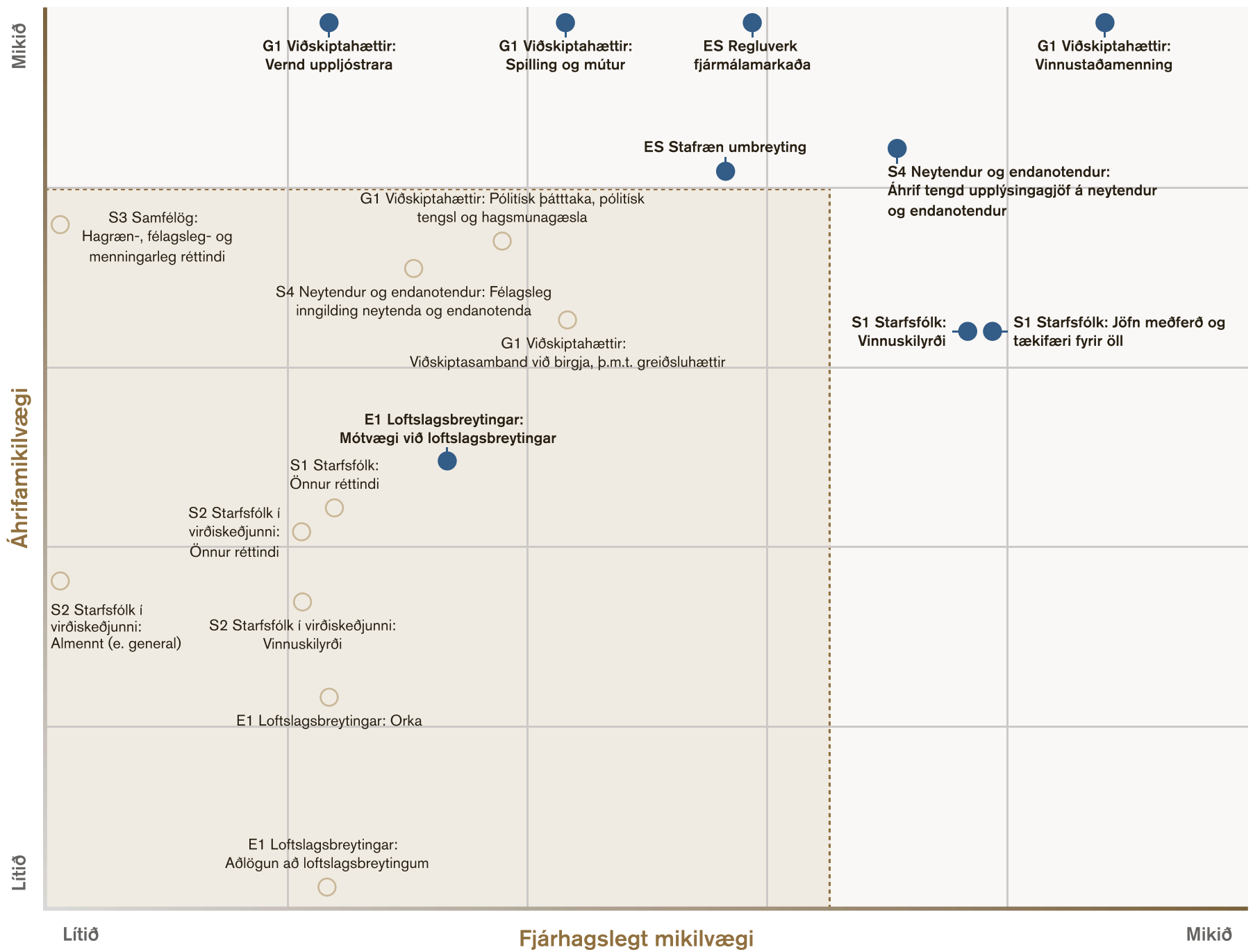
**Mikilvæg áhrif, áhættur og
tækifæri og tengsl þeirra við
stefnu og viðskiptalíkan
(SBM-3)**

Niðurstöður tviátta mikilvægisgreiningar Kvikú

Þrír af þeim tíu sjálfbærniþáttum sem skilgreindir eru í ESRS eru mikilvægir í starfsemi Kvikú. Eftir umræðu innan sjálfbærninefndar Kvikú, samtöl við hagaðila og umræður í stýrihópi var ákveðið að taka einnig E1 loftslagsbreytingar og undirþáttinn mótnægi við loftslagsbreytingar með sem mikilvæga, en áhersla er lögð á loftslagsmál í starfsemi Kvikú. Þar að auki eiga tveir þættir sérstaklega við um starfsemi Kvikú (*e. entity specific*)⁹. Það eru stafræn umbreyting og regluverk fjármálamarkaða.



⁹ Í ESRS 1 grein 11 kemur fram að þegar félag kemur auga á áhrif, áhættu eða tækifæri sem ekki er gerð nógu góð skil í ESRS en er mikilvægt vegna sérstakra eiginleika eða tengsla við starfsemi félags þá skuli félagið upplýsa sérstaklega um það og kallast það þá sérstök upplýsingagjöf félags. Í greiningarvinnunni hjá Kvikú kom í ljós að stafræn umbreyting og regluverk fjármálamarkaða, þar á meðal varnir gegn peningaþvætti væru þættir sem væru mikilvægir Kvikú og birta skyldi upplýsingar um áhrif þeirra, áhættur og tækifæri.



Mikilvægir sjálfbærniþættir og undirþættir

- E1 Loftslagsbreytingar: Mótvægi við loftslagsbreytingar
Climate change: Climate change mitigation
- S1 Starfsfólk: Vinnuskilyrði
Own workforce: Working condition
- S1 Starfsfólk: Jöfn meðferð og tækifæri fyrir öll
Own workforce: Equal treatment and opportunities for all
- S4 Neytendur og endanotendur : Áhrif tengd upplýsingagjöf á neytendur og enda endanotendur
Consumers and end-users: Information related impacts for consumers and end-users
- G1 Viðskiptahættir: Vinnustaðamenning
Business conduct: Corporate culture
- G1 Viðskiptahættir: Spilling og mútur
Business conduct: Corruption and bribery
- G1 Viðskiptahættir: Vernd uppljóstrara
Business conduct: Protection of whistle blowers
- ES Stafræn umbreyting
Digital transformation
- ES Regluverk fjármálamarkaða
Financial market regulatory framework

Tafla 6: Niðurstaða tviátta mikilvægisgreiningar Kviku 2024. Mikilvægir sjálfbærniþættir og undirþættir eru á ljósa fletinum (fyrir utan E1 loftslagsbreytingar sem var lyft upp). Þeir þættir sem náðu ekki yfir mikilvægisþröskuldinn eru í dökka fletinum.

Áhrif, áhættur og tækifæri

Í greiningarvinnunni voru áhrif, áhættur og tækifæri greind með hliðsjón af mikilvægum sjálfbærniþáttum og undirþáttum. Einnig var metið hvar í virðiskeðjunni áhrifanna gætir eða hvar áhætturnar eða tækifærin eiga við, sem og hvort áhrifin séu jákvæð eða neikvæð, raunveruleg eða hugsanleg.

Hér á eftir eru dæmi um áhrif, áhættur og tækifæri í starfseminni sem tengjast mikilvægum sjálfbærniþáttum Kvikú og viðeigandi undirþáttum. Ekki er um tæmandi upptalningu að ræða.

Þess má geta að innan Kvikú er unnið úr greindum áhrifum, áhættum og tækifærum. Þar á meðal með tilliti til þess hvernig samspil þessara þátta er við stefnu og viðskiptalíkan Kvikú, sjá þó einnig umfjöllun í kaflanum *Stýring áhrifa, áhættu og tækifæra*.





Sjálfbærnipáttur og undirpáttur	Áhrif, áhættur og tækifæri
E1 - Mótvægi við loftslagsbreytingar	Áhrif Kviku (jákvæð og neikvæð) á loftlagsbreytingar eru einkum í gegnum fjármögnum. Áhættan felst meðal annars í útlánaáhættu vegna aukins kostnaðar lántaka, markaðsáhættu og hlítningaráhættu vegna breytinga á sjálfbærniregluverki. Einnig aukinni áhættu vegna eftirspurnar viðskiptavina eftir grænum vörum og aukinni orðsporsáhættu vegna hugsanlegrar fjármögnunar mengandi atvinnugreina og losunar gróðurhúsalofttegunda frá eigin starfsemi. Tækifæri felast í grænni fjármögnun og tengdum fjármálagerningum.
S1 - Vinnuskilyrði	Kvika getur haft jákvæð áhrif á starfsfólk með því að tryggja að vinnustaðurinn sé heilsusamlegur, til dæmis með hollum mat í mötuneyti, hvatningu til að iðka hreyfingu og lágmörkun streituvalda, svo sem með sveigjanlegum vinnutíma. Helsta áhættan liggur í því að starfsfólk vinni of mikið eða leggist í veikindi, því líði ekki vel í vinnunni eða verði fyrir áreitni. Tækifæri liggja í því að efla starfsfólk og auka hæfni þess.
S1 - Jöfn meðferð og tækifæri fyrir öll	Kvika getur haft jákvæð áhrif með því að tryggja jafnrétti kynjanna og réttindi starfsfólks og veita viðeigandi fræðslu. Áhætta felst í stöðnun vegna skorts á fræðslu og endurmenntun auk áreitni og ofbeldi á vinnustað. Tækifæri felast í aukinni hæfni starfsfólks til dæmis með menntun og nýtingu tækninýjunga.
S4 - Áhrif tengd upplýsingagjöf á neytendur og endanotendur	Með því að tryggja öfluga persónuvernd og upplýsingaöryggi leggur Kvika grunn að jákvæðum áhrifum á viðskiptavinum sína. Einnig með því að sinna upplýsingagjöf til neytenda og fjárfesta eins og lög gera ráð fyrir. Áhættan felst í sektum frá eftirlitsaðilum ef þessum þáttum er ekki sinnt nægilega vel. Einnig í orðsporsáhættu sem getur leitt til lausafjárahættu. Tækifæri liggja í öflugu upplýsingaöryggi, vörupróun, fjármálafræðslu og góðri upplýsingagjöf.
G1 - Vinnustaðamenning	Kvika getur haft jákvæð áhrif með því að tryggja að áhersla sé lögð á góða hlítungarmenningu innan samstæðunnar og fullnægjandi eftirlit, að allt starfsfólk sé meðvitað um ábyrgð sína í áhættustýringu fjármála fyrirtækis og að áhættumenning sé sterk og samræmd. Áhættan felst í því að starfsfólk fylgi ekki reglum. Tækifæri liggja í því að fræða starfsfólk vel og vera með öflugu áhættustýringu og regluvörslu til að draga úr fjárhagslegri áhættu.
G1 - Spilling og mútur	Kvika hefur jákvæð áhrif með öflugu innra regluverki, en bankinn hefur sett sér heildarstefnu fyrir samstæðuna um aðgerðir gegn efnahagsbrotum. Áhættan liggur í því að starfsfólk fylgi ekki stefnunni og reglum. Tækifæri liggja í aukinni þjálfun starfsfólks til að koma í veg fyrir að tilvik tengd spillingu og mútum komi upp. Þannig má draga úr fjárhagslegri áhættu og hugsanlegum neikvæðum áhrifum.
G1 - Vernd uppljóstrara	Kvika hefur jákvæð áhrif með því að leggja ríka áherslu á að starfa í samræmi við lög og reglur, væntingar eftirlitsaðila og heilbrigða og eðlilega viðskiptahætti. Verði starfsfólk vart við brot, möguleg brot eða tilraun til brots á lögum sem gilda um starfsemina eða aðra ámælisverða háttsemi skal það koma tilkynningu þess efnis til regluvarðar. Úrræði standa til boða til að koma upplýsingum um slík brot á framfæri með nafnlausum hætti. Helsta áhættan er sú að fyrirtækjamenningin sé slík að starfsfólk stigi ekki fram með slíkar tilkynningar.
ES - Stafræn umbreyting	Kvika hefur jákvæð áhrif með því að leggja áherslu á fjártækni og sjálfvirknivæðingu ferla í starfseminni sem skilar sér í aukinni skilvirkni og betra aðgengi til viðskiptavina, sem og nýjungum í vöruframboði. Hætta er á að Kvika dragist aftur úr samkeppninni ef tækifæri eru ekki fullnýtt. Tækifæri liggja í stafrænni vörupróun og sjálfvirknivæðingu ferla.
ES - Regluverk fjármálamarkaða	Fjármálaumhverfið einkennist af ítarlegu og umfangsmiklu regluverki sem er kostnaðarsamt í innleiðingu. Áhætta fylgir því að nýjar löggjafir séu ekki innleiddar sem skyldi og að starfsfólk fái ekki nægilega þjálfun og fræðslu. Slíkri áhættu geta fylgt sektir frá eftirlitsaðilum. Tækifæri felast í því að vera með öflugu og skilvirka ferla við innleiðingu löggjafa, sem og góða þjálfun og fræðslu fyrir starfsfólk.

Tafla 5: Dæmi um áhrif, áhættur og tækifæri sem tengjast mikilvægum sjálfbærnipáttum Kviku.

Stýring áhrifa, áhættu og tækifæra

Ferlið við að meta áhrifamikilvægi, áhættur og tækifæri (IRO-1)



Tvíátta mikilvægisgreining Kviku var framkvæmd í nokkrum skrefum haustið 2024 með aðstoð utanaðkomandi ráðgjafa. Stýrihópur var skipaður um verkefnið og stærri hópur starfsfólks kom saman á tveimur vinnustofum. Allt starfsfólk Kviku hafði síðan kost á því að koma að niðurstöðum greiningarinnar sem hagaðilar en spurningakönnun var send þar sem beðið var um álit starfsfólks á útkomu mikilvægisgreiningarinnar.

Til að byrja með vann stýrihópurinn lista af sjálfbærniþáttum og undirþáttum þeirra sem tilgreind eru í ESRS 1 AR 1 og komu til greina fyrir Kviku út frá tilteknum forsendum. Unnið var áfram með listann á tveimur vinnustofum þar sem annars vegar var fjallað um áhrifamikilvægi Kviku og hins vegar um fjárhagslegt mikilvægi. Áður en farið var í vinnustofurnar var virðisdeðja félagsins og hagaðilar teiknaðir upp en þau gögn voru notuð til stuðnings þegar áhrif, áhættur og tækifæri tengd starfseminni voru metin.

Vinnustofur sem haldnar voru í tvíátta mikilvægisgreiningu Kviku:

Áhrifamikilvægi	Fjárhagslegt mikilvægi
Vinnustofa var haldin með hópi starfsfólks þvert á svið og dótturfélög Kviku til að meta möguleg neikvæð og jákvæð áhrif Kviku á samfélagið og umhverfið. Fyrir vinnustofuna var búið að afmarka sex sjálfbærniþætti sem falla undir U, F og S þættina til að vinna með og viðeigandi undirþætti þeirra, sem og tvo sjálfbærniþætti til viðbótar sem voru taldir tengjast starfsemi Kviku en voru ekki í upptalningu ESRS 1. Allt starfsfólk á vinnustofunni fékk tækifæri til að skrifa niður raunveruleg og hugsanleg áhrif tengd sjálfbærniþáttunum, tengja áhrifin við virðisdeðju Kviku og meta hvort áhrifin væru jákvæð eða neikvæð. Niðurstaða vinnustofunnar var langur listi af áhrifum, raunverulegum eða mögulegum, jákvæðum og neikvæðum sem var unnið með áfram.	Á síðari vinnustofunni var unnið með sama hópi starfsfólks og á fyrri vinnustofunni sem fékk það verkefni að skilgreina mögulegar áhættur og tækifæri tengd sömu afmörkuðu sjálfbærniþáttum og undirþáttum og unnið var með á vinnustofunni um áhrifamikilvægi. Við mat á áhættu tengt E1 – loftslagsbreytingum fóru einnig fram umræður um muninn á milli raunlægrar- og umbreytingaráhættu. Starfsfólk var beðið um að meta hvort áhætturnar og tækifærin sem komu út úr vinnunni gætu haft mikil áhrif til styttri, miðlungs, lengri eða mjög langs tíma og staðsetja þessa atburði í virðisdeðju Kviku. Niðurstaða vinnustofunnar var langur listi af áhættum og tækifærum sem var unnið með áfram.

Tafla 6: Yfirlit yfir vinnustofurnar sem haldnar voru í tengslum við tvíátta mikilvægisgreiningu Kviku

Að vinnustofunum loknum voru gögnin tekin saman og undirbúin fyrir næsta skref sem fólust í því að hópar sérfræðinga á meðal starfsfólks Kviku mátu áhrifin, áhætturnar og tækifærin samkvæmt fyrirfram skilgreindum aðferðum Kviku við mat á ófjárhagslegum áhættupáttum.

Matið fór þannig fram að öllum atriðum sem nefnd voru á vinnustofunum var gefin einkunn á skalanum 1 - 10 og var tekið mið af mögulegum áhrifum á Kviku, hagaðila Kviku og samfélagið. Einnig voru líkurnar á að áhrifin, áhætturnar eða tækifærin raungerist metnar. Mat sérfræðinganna var síðan tekið saman og einkunn gefin.

Til að ákvarða mikilvægi sjálfbærnipáttanna var hæsta skor innan hvers sjálfbærnipáttar borið saman við mikilvægisþröskuld Kviku. Í þeim tilvikum sem hæsta skor innan tiltekins sjálfbærnipáttar var hærra en þröskuldurinn var sá sjálfbærnipáttur talinn mikilvægur fyrir starfsemi Kviku.

Niðurstaðan var tekin fyrir í sjálfbærninefnd Kviku og borin undir hagaðila líkt og fjallað hefur verið um í kaflanum *Hagsmunir og sjónarmið hagaðila*. Að endingu var niðurstaðan kynnt fyrir endurskoðunarnefnd stjórnar og stjórn Kviku til samþykktar.





Stefnur sem tengjast mikilvægum sjálfbærniþáttum (MDR-P)

Hér á eftir er yfirlit yfir stefnur og reglur Kvikú sem fjalla um málefni tengd mikilvægum sjálfbærniþáttum Kvikú. Hugsanlega má fella fleiri stefnur og innri reglur undir upptalninguna en unnið er að þeirri greiningu innan Kvikú og liggur það ekki fyrir að svo stöddu. Ekki er því um tæmandi upptalningu að ræða. Í töflunni fylgir einnig samandregin lýsing á efni stefnanna eða reglnanna og gildissvið gagnvart mikilvægum sjálfbærniþáttum og undirþáttum Kvikú.

Stefna/innri reglur	Lýsing á innihaldi	Gildissvið gagnvart mikilvægum sjálfbærniþáttum og undirþáttum
Viðskiptastefna Kvikú	Eitt af leiðarljósum Kvikú er að auka samkeppni og einfalda fjármál viðskiptavina með því að nýta innviði og fjárhagslegan styrk. Framtíðarsýn Kvikú er að umbreyta fjármálaþjónustu á Íslandi með gagnkvæman ávinning að leiðarljósi. Gildi Kvikú eru langtímahugsun, einfaldleiki og hugrekki. Félagið leggur áherslu á að hugsa til framtíðar og stuðla að sjálfbæru samfélagi með virkri þátttöku. Áhersla er lögð á að setja sig í spor viðskiptavinarins, hugsa hlutina upp á nýtt og velja verkefni sem skila sem mestum ávinningi fyrir viðskiptavinum og bankann til framtíðar. Horfa skal til sjálfbærni við ákvarðanatöku.	E1 - Loftslagsbreytingar E1 – Mótvægi við loftslagsbreytingar S1 - Starfsfólk S1 – Vinnuskilyrði S1 – Jöfn meðferð og tækifæri fyrir öll S4 – Neytendur og endanotendur S4 – Áhrif tengd upplýsingagjöf á neytendur og endanotendur ES – Stafræn umbreyting G1 - Viðskiptahættir G1 – Vernd upplýðstrara G1 – Spilling og mútur G1 – Vinnustaðamenning ES – Regluverk fjármálamarkaða
Sjálfbærnistefna Kvikú	Stefnan styður við viðskiptastefnu Kvikú og felur í sér sameiginlega sýn á nálgun á sjálfbærni innan samstæðunnar. Unnið er út frá fjórum áhersluþáttum: 1) vörupróun og nýsköpun, 2) sjálfbært viðskiptaumhverfi, 3) innri og ytri samskipti og 4) starfsfólk og samfélag. Kvika hefur valið sér sex heimsmarkmið til að styðjast við og hefur bankinn tengt markmiðin við áherslur sínar í sjálfbærni.	E1 - Loftslagsbreytingar E1 – Mótvægi við loftslagsbreytingar S1 - Starfsfólk S1 – Vinnuskilyrði S1 – Jöfn meðferð og tækifæri fyrir öll S4 – Áhrif tengd upplýsingagjöf á neytendur og endanotendur ES – Stafræn umbreyting G1 - Viðskiptahættir G1 – Vinnustaðamenning
Umhverfisstefna	Markmið stefnunnar er að setja viðmið um að Kvika þekki umhverfisáhrif starfsemi sinnar og að leitast sé við að draga úr neikvæðum áhrifum af starfseminni á umhverfið.	E1 - Loftslagsbreytingar E1 – Mótvægi við loftslagsbreytingar G1 - Vinnustaðamenning



Stefna/innri reglur	Lýsing á innihaldi	Gildissvið gagnvart mikilvægum sjálfbærniþáttum og undirþáttum
Mannauðsstefna	Tryggir sameiginlega sýn á lykiláherslur í mannauðsmálum og hvað samstæða Kviku stendur fyrir sem vinnustaður. Gildir fyrir samstæðu Kviku en dótturfélög geta útfært ákveðna þætti í takt við þeirra starfsemi.	S1 - Starfsfólk S1 – Vinnuskilyrði S1 – Jöfn meðferð og tækifæri fyrir öll G1 – Vinnustaðamenning
Jafnréttisstefna	Stefnunni er ætlað að tryggja starfsfólki jöfn tækifæri og er hún unnin í samræmi við lög og reglur sem fjalla um jafna stöðu og jafnrétti.	S1 – Starfsfólk S1 – Vinnuskilyrði S1 – Jöfn meðferð og tækifæri fyrir öll G1 – Vinnustaðamenning
Heilsustefna	Markmið stefnunnar er að bæta lífsgæði og vinnuumhverfi starfsfólks og viðhalda þannig starfsánægju og góðum starfsanda. Tekur tillit til líkamlegrar og andlegrar heilsu starfsfólks á vinnustaðnum.	S1 - Starfsfólk S1 – Vinnuskilyrði S1 – Jöfn meðferð og tækifæri fyrir öll G1 – Vinnustaðamenning
Fjarvinnustefna	Kvika vill leggja sitt af mörkum til að stuðla að betra jafnvægi milli vinnu og einkalífs starfsfólks með auknum sveigjanleika. Stefnan styður einnig við stefnu Kviku í umhverfis- og samgöngumálum þar sem henni er ætlað að stuðla að færri ferðum starfsfólks til og frá vinnu með tilheyrandi losun gróðurhúsalofttegunda.	E1 - Loftslagsbreytingar E1 – Mótvægi við loftslagsbreytingar S1 - Starfsfólk S1 – Vinnuskilyrði G1 – Vinnustaðamenning
Stefna um starfslok vegna aldurs	Fjallar um áherslur Kviku við starfslok vegna aldurs.	S1 - Starfsfólk S1 – Vinnuskilyrði S1 – Jöfn meðferð og tækifæri fyrir öll G1 – Vinnustaðamenning
Fræðslustefna	Markmið Kviku er að þar starfi árangursdrifið fólk með faglegan metnað. Til að stuðla að því að Kvika sé ávallt fremst í flokki á sínu sviði er mikilvægt að starfsfólk sé vel þjálfað og meðvitað um nýjungar á sínu sviði.	S1 - Starfsfólk S1 – Vinnuskilyrði G1 – Vinnustaðamenning
Samgöngustefna	Markmið stefnunnar er að stuðla að því að starfsfólk noti vistvænan, hagkvæman og heilsusamlegan ferðamáta til að bæta umhverfi og heilsu starfsfólks og allra landsmanna, sem og að sýna gott fordæmi. Einnig að efla vitund fólks um vistvænar samgöngur.	E1 - Loftslagsbreytingar E1 – Mótvægi við loftslagsbreytingar S1 – Vinnuskilyrði G1 – Vinnustaðamenning
Stefna og viðbragðsáætlun vegna eineltis, áreitni og ofbeldis	Kvika fordæmir og mun ekki líða einelti, áreitni, ofbeldi eða aðra ótilhlýðilega háttsemi á vinnustaðnum. Stefna þessi og viðbragðsáætlun er sett fram til að bregðast við aðstæðum þar sem starfsmaður eða hópur starfsfólks telur sig verða fyrir einelti, kynbundinni eða kynferðislegri áreitni, ofbeldi eða annarri ótilhlýðilegri háttsemi á vinnustað.	S1 - Starfsfólk S1 – Vinnuskilyrði S1 – Jöfn meðferð og tækifæri fyrir öll G1 – Vinnustaðamenning
Stefna um ábyrgt vöru- og þjónustuframboð	Taka skal mið af umhverfis- og félagslegum þáttum, sem og stjórnarháttum (UFS þáttunum) við stofnun nýrrar vöru eða þjónustu og við þróun þeirra.	E1 - Loftslagsbreytingar E1 – Mótvægi við loftslagsbreytingar ES – Stafræn umbreyting



Stefna/innri reglur	Lýsing á innihaldi	Gildissvið gagnvart mikilvægum sjálfbærniþáttum og undirþáttum
Stefna um ábyrgar lánveitingar og fjárfestingar	Taka skal mið af UFS þáttunum við lánveitingar, breytingu á skilmálum útlána, endurfjármögnun og við töku ákvarðana um fjárfestingar í þeim tilgangi að auka jákvæð áhrif af starfsemi Kvikú.	E1 - Loftslagsbreytingar E1 – Mótvægi við loftslagsbreytingar ES – Stafræn umbreyting
Siðareglur	Greina skal frá siðferðislegum gildum sem stuðst er við í daglegum störfum Kvikú. Þær eru grunnviðmið góðra viðskiptahátta og ber starfsfólki að hafa þær að leiðarljósi í samskiptum sínum við viðskiptavinum og aðra aðila í tengslum við störf sín fyrir hönd bankans.	S1 - Starfsfólk S1 – Vinnuskilyrði G1 - Viðskiptahættir G1 – Vinnustaðamenning
Starfskjarastefna	Meginmarkmið stefnunnar er að gera Kvikú að eftirsóknarverðum vinnustað fyrir hæfa og metnaðarfulla einstakling og stuðla að langtímasambandi Kvikú við starfsfólk. Stefnan tekur meðal annars mið af sjálfbærni.	S1 - Starfsfólk S1 – Vinnuskilyrði S1 – Jöfn meðferð og tækifæri fyrir öll G1 – Vinnustaðamenning
Persónuverndarstefna	Persónuverndarstefna Kvikú veitir meðal annars upplýsingar um hvaða persónuupplýsingar bankinn safnar um viðskiptavinum, hvernig þær eru unnar og í hvaða tilgangi, hversu lengi þær eru geymdar og hvort þeim sé miðlað, sem og hvernig öryggi þeirra er gætt í starfsemi bankans.	S4 – Neytendur og endanotendur S4 – Áhrif tengd upplýsingagjöf á neytendur og endanotendur G1 – Vinnustaðamenning
Upplýsingaöryggisstefna	Styður við samfelldan rekstur og þjónustu. Miðar að því að lágmarka rekstraráhættu og hámarkar öryggi verðmæta í eigu og umsjón Kvikú.	S4 – Neytendur og endanotendur S4 – Áhrif tengd upplýsingagjöf á neytendur og endanotendur G1 – Vinnustaðamenning ES – Stafræn umbreyting
Upplýsingatæknistefna	Stefnan styður við viðskiptastefnu Kvikú og þróast hún í takt við breytingar á henni, en stefnan tekur utan um tæknumhverfi Kvikú, upplýsingakerfi og innviði. Lögð er áhersla á öruggan, hagkvæman og skilvirkan rekstur upplýsingatækniherfa hjá Kvikú.	S4 – Neytendur og endanotendur S4 – Áhrif tengd upplýsingagjöf á neytendur og endanotendur ES – Stafræn umbreyting
Stefna Kvikú banka um sjálfbærniáhættu	Felur í sér umgjörð um hvernig skuli greina, meta, vakta, stýra og upplýsa um sjálfbærniáhættu á skilvirkan hátt innan bankans. Stefnan markar skilvirkan og gagnsæjan ramma fyrir stjórnun sjálfbærniáhættu þannig að tryggja megi hlitingu við innri og ytri kröfur.	E1 - Loftslagsbreytingar E1 – Mótvægi við loftslagsbreytingar S1 - Starfsfólk S1 – Vinnuskilyrði S1 – Jöfn meðferð og tækifæri fyrir öll S4 – Neytendur og endanotendur S4 – Áhrif tengd upplýsingagjöf á neytendur og endanotendur ES – Stafræn umbreyting G1 - Viðskiptahættir G1 – Vernd uppljóstrara G1 – Spilling og mútur G1 – Vinnustaðamenning ES – Regluverk fjármálamarkaða



Stefna/innri reglur	Lýsing á innihaldi	Gildissvið gagnvart mikilvægum sjálfbærniþáttum og undirþáttum
Áhættustefna samstæðu Kviku banka	Stefnan gildir fyrir samstæðuna og lýsir þeirri umgjörð sem stjórn Kviku banka hefur sett um áhættustjórnun og áhættuvilja samstæðunnar.	E1 - Loftslagsbreytingar E1 – Mótvægi við loftslagsbreytingar S1 - Starfsfólk S1 – Vinnuskilyrði S1 – Jöfn meðferð og tækifæri fyrir öll S4 - Neytendur og endanotendur S4 – Áhrif tengd upplýsingagjöf á neytendur og endanotendur ES – Stafræn umbreyting G1 - Viðskiptahættir G1 – Vernd uppljóstrara G1 – Spilling og mútur G1 – Vinnustaðamenning ES – Regluverk fjármálamarkaða
Stefna Kviku banka um rekstraráhættu	Felur í sér umgjörð um hvernig skuli greina, meta, vakta, stýra og upplýsa um rekstraráhættu á skilvirkan hátt innan bankans. Stefnan markar skilvirkan og gagnsæjan ramma fyrir stjórnun rekstraráhættu þannig að tryggja megi hlítinu við innri og ytri kröfur.	S1 - Starfsfólk S1 – Vinnuskilyrði S4 – Neytendur og endanotendur S4 – Áhrif tengd upplýsingagjöf á neytendur og endanotendur ES – Stafræn umbreyting G1 - Viðskiptahættir G1 – Vernd uppljóstrara G1 – Spilling og mútur G1 – Vinnustaðamenning ES – Regluverk fjármálamarkaða
Reglur um aðgerðir gegn peningapvætti og fjármögnun hryðjuverka	Markmið reglnanna er að koma í veg fyrir að starfsemi bankans og dótturfélaga verði notuð til peningapvættis og/eða fjármögnunar hryðjuverka. Reglunum er ætlað að sjá til þess að fullnægjandi eftirlit sé með greindum áhættuþáttum svo hægt sé með skilvirkum hætti að draga úr þeim og stýra.	G1 - Viðskiptahættir G1 – Vinnustaðamenning ES – Regluverk fjármálamarkaða
Reglur um verkferil við tilkynningar starfsfólks um brot á lögum eða ámælisverða háttsemi	Reglunum er ætlað að tryggja að ferli við úrvinnslu tilkynninga starfsfólks um brot, möguleg brot og tilraunir til brota á lögum og stjórnvaldsfyrirmælum sem gilda um starfsemi Kviku og aðra ámælisverða háttsemi sé í samræmi við lög og reglur. Markmiðið er að stuðla að því að upplýst verði um lögbrot og aðra ámælisverða háttsemi og þannig spornað við slíku hátterni.	G1 - Viðskiptahættir G1 – Vernd uppljóstrara G1 – Vinnustaðamenning S1 - Starfsfólk
Stefna samstæðu Kviku um aðgerðir gegn efnahagsbrotum	Markmið stefnunnar er að koma eftir fremsta megni í veg að starfsemi Kviku verði notuð til hvers konar efnahags- og auðgunarbrot. Stefnunni er ætlað að sjá til þess að fullnægjandi eftirlit sé með greindum áhættuþáttum í starfseminni.	G1 - Viðskiptahættir G1 – Spilling og mútur G1 - Vinnustaðamenning



Stefna/innri reglur	Lýsing á innihaldi	Gildissvið gagnvart mikilvægum sjálfbærniþáttum og undirþáttum
Heildar reglur um ráðstafanir gegn hagsmunaárekstrum	Markmið reglnanna er að takmarka hagsmunaárekstra, auka trúverðugleika bankans og koma í veg fyrir eða takast á við hagsmunaárekstra í tengslum við veitingu fjárfestingar- eða viðbótarþjónustu. Jafnframt er markmið reglnanna að koma í veg fyrir að hlutlægni þeirra sem eftir þeim starfa verði dregin í efa við meðferð og afgreiðslu einstakra mála. Í reglunum er m.a. fjallað um eftirfarandi þætti: <i>eigin viðskipti starfsfólks, gjafir, umbanir og hvatagreiðslur, heimildir starfsfólks til þátttöku í atvinnurekstri, viðskipti starfsfólks við Kviku banka, viðskipti með fjármálagerninga fyrir eigin reikning og aðskilnað starfssviða hjá Kviku banka.</i>	G1 - Viðskiptahættir G1 – Vinnustaðamenning S1 – Starfsfólk
Stefna um hlítinu	Stefna samstæðunnar um hlítinu gildir fyrir alla starfsemina, starfsfólk og stjórnarmeðlimi og er stjórnnum eftirlitsskyldra dótturfélaga skylt að fjalla um stefnuna og sjá til þess að kröfur hennar séu innleiddar í daglega starfsemi þeirra. Stefnunni er ætlað að tryggja að öll starfsemi innan samstæðunnar sé í samræmi við lög, reglur, tilmæli og leiðbeiningar sem gilda um starfsemina á hverjum tíma. Jafnframt að skýra hlutverk og ábyrgð á hlítinu innan samstæðu og tryggja að fullnægjandi eftirlit sé ávallt til staðar. Þá fjallar stefnan um tilvist og hlutverk sjálfstæðrar eftirlitseiningar, regluvörslu, sem skal hafa eftirlit með hlitingaráhættu og styðja við það starfsfólk samstæðunnar sem ber ábyrgð á hlítinu í daglegum störfum sínum. Í stefnunni er skilgreindur áhættuvilji stjórnar gagnvart hlitingaráhættu.	G1 - Viðskiptahættir G1 – Vinnustaðamenning G1 – Spilling og mútur G1 – Vernd uppljóstrara S1 – Starfsfólk
Stefna um stjórnarhætti samstæðu	Stefnan skjalfestir stefnu bankans um stjórnarhætti á samstæðugrundvelli með það að markmiði að samstæða bankans í heild viðhafi á hverjum tíma góða stjórnarhætti.	G1 – Viðskiptasiðferði G1 – Vinnustaðamenning G1 – Spilling og mútur S1 – Starfsfólk S1 – Vinnuskilyrði

Tafla 7: Stefnur og reglur Kviku sem tengjast mikilvægum sjálfbærniþáttum og undirþáttum.

Viðeigandi stefnur og innri reglur eru ýmist samþykktar af stjórn Kviku, forstjóra Kviku, innri nefndum eða viðkomandi stjórnendum. Ábyrgð á innleiðingu stefnanna og reglnanna liggur hjá forstjóra og þeim framkvæmdastjórum og öðrum stjórnendum sem málefnasvið viðkomandi stefnu tengist.

Hluti af stefnum Kviku eða úrdráttur úr þeim hefur verið birtur á heimasíðu Kviku banka og á heimasíðum dótturfélaga Kviku, í samræmi við kröfur þar um.



Aðgerðir og úrræði tengd mikilvægum sjálfbærniþáttum (MDR-A)

Hér að neðan er tafla þar sem dregnar eru saman aðgerðir sem ráðist hefur verið í hjá Kviku og tengjast mikilvægu sjálfbærniþáttunum og undirþáttum þeirra. Umfjölluninni er ætlað að gefa mynd af lykilaðgerðum sem ráðist hefur verið í og er ekki um tæmandi upptalningu að ræða.

Mikilvægur sjálfbærniþáttur/undirþáttur	Aðgerðir og úrræði
E1 – Loftslagsbreytingar / Mótvægi við loftslagsbreytingar	▪ Samstæðan kolefnisjafnar mælda losun, að undanskildu útlána- og eignasafni, með vottuðum kolefniseiningum. Umhverfisbókhald hefur verið staðfest af þriðja aðila undanfarin ár. ▪ Unnið er að því að ná betur utan um alla losunarþætti og kolefnisbókhald samstæðunnar. Kvika hefur ekki sett sér markmið hvað varðar losun gróðurhúsalofttegunda frá starfseminni. ▪ Starfsfólk er hvatt til að nýta vistvæna ferðamáta. ▪ Áhættumat er framkvæmt til að meta útsetningu lánasafns og fjárfestinga gagnvart sjálfbærni- og loftslagsáhættu. ▪ Stjórn og framkvæmdastjórn hefur aðkomu að stýringu loftslagstengdrar áhættu.
S1 Starfsfólk / Vinnuskilyrði	▪ Mannauði er sinnt vel og starfsánægja mælist há á ári hverju í vinnustaðakönnunum. ▪ Kvika notar mannauðsmælaborð til að hafa yfirsýn yfir helstu mannauðsmælikvarða samstæðunnar. ▪ Áhersla er lögð á fræðslu og er hún í góðum farvegi. Haldið er utan um fræðsluþátttöku starfsfólks. ▪ Boðið er upp á margs konar þjónustu til að efla heilsufar og velliðan starfsfólks. Eftirfylgni við velliðan og álag starfsfólks er í gegnum árlegar kannanir og liggur hjá stjórnendum. Boðið er upp á ýmsan heilsustengdan stuðning.
S1 – Starfsfólk / Jöfn meðferð og tækifæri fyrir öll	▪ Góð umgjörð er utan um jafnréttismál og reglulegt eftirlit með málaflokknum fer fram í gegnum vinnustaðagreiningar. ▪ Mælikvarðar jafnréttisstefnu eru teknir saman árlega og fylgst vel með þróun þeirra. ▪ Fjallað er um jafnréttismál reglulega í sjálfbærninefndinni.
S4 – Neytendur og endanotendur / Áhrif tengd upplýsingagjöf á neytendur og endanotendur	▪ Kvika sinnir lagalegri upplýsingagjöf til viðskiptavina og fjárfesta vel og hefur ráðist í umfangsmiklar aðgerðir til að tryggja fjárfestavernd og aðlaga starfsemina meðal annars að kröfum SFDR¹⁰ og MiFIDII.¹¹ Þá er upplýsingagjöf einnig sinnt meðal annars í gegnum fjárfestakynningar og aðra opinbera upplýsingagjöf. ▪ Mikið er lagt upp úr upplýsingaöryggi og persónuvernd með ýmsum aðgerðum. Kvika hefur hlotið ISO 27001 vottun um upplýsingaöryggi og Straumur er með PCI DSS vottun fyrir að viðhalda ströngustu stöðlum um öryggi og gagnavernd fyrir söluaðila og viðskiptavinum þeirra. Ýmsar öryggisráðstafanir eru gerðar og er rauntímavöktun þar sem mögulegt er að bregðast við og koma í veg fyrir óæskilega atburði.

¹⁰ Reglugerð (ESB) 2019/2088 um upplýsingagjöf um sjálfbærni á sviði fjármálaþjónustu (SFDR).

¹¹ Tilskipun (ESB) 2014/65 um markaði fyrir fjármálagæringa og um breytingu á tilskipun 2002/92/EB og tilskipun 2011/61/ESB (endurútgefin) (MiFIDII).



Mikilvægur sjálfbærniþáttur/undirþáttur	Aðgerðir og úrræði
ES – Stafræn umbreyting	- Rík áhersla er lögð á nýsköpun og vöruþróun í stafrænum lausnum sem stuðla bæði að samfélagslegum og umhverfislegum ávinningi. Margar lausnir Kviku eru í boði í gegnum fjártæknivörumerki Kviku. - Sem dæmi um aðgerð má nefna að Kvika hefur stuðlað að aukinni samkeppni á fjármálamarkaði með fjártæknilausninni Auði. Heimili landsins hafa notið betri vaxtakjara á sinn sparnað þökk sé Auði og árið 2024 bauð Auður einnig fyrirtæki velkomin í viðskipti.
G1 – Viðskiptahættir / Vernd uppljóstrara	- Tilkynningar vegna brota, mögulegra brota og tilrauna til brota á lögum og stjórnvaldsfyrirmælum skulu berast regluverði til samræmis við lög nr. 20/2021 en regluvörður er bundinn þagnarskyldu um persónugreinanlegar upplýsingar sem koma fram í tilkynningum starfsfólks gagnvart öðru starfsfólki félagsins og utanaðkomandi aðilum. - Tilkynningar mega vera munnlegar, skriflegar eða sendar með tölvupósti á uppgefið netfang. Þá má líka koma tilkynningum á framfæri nafnlaust í gegnum tilkynningarsvæði á innra neti Kviku. - Ef upplýsingar sem koma fram í tilkynningu er hægt að rekja til þess sem tilkynnti skal fara með þær leynt, nema skylt sé að veita slíkar upplýsingar lögum samkvæmt eða á grundvelli dómsúrskurðar.
G1 – Viðskiptahættir / Spilling og mútur	Kvika hefur mótað viðeigandi ferla, stefnur og reglur til að lágmarka áhættu á spillingu og mútum í samræmi við gildandi regluverk.
G1 – Viðskiptahættir / Vinnustaðamenning	- Viðvarandi vinna er við að tryggja góða menningu hjá Kviku þar sem hlítung við lög, reglur, markmið og gildi er höfð í hávegum. - Áhersla er lögð á áhættumenningu og er hún hluti af daglegu starfi alls starfsfólks. Áhersla hefur verið lögð á samræmda nálgun, ábyrgð og virk samskipti þannig að áhættutaka og áhættustýring sé í takti við stefnu og hagsmuni allra hagaðila. Sterk áhættumenning tryggir að allt starfsfólk sé meðvitað um ábyrgð sína í áhættustýringu og stuðlar að vel upplýstri ákvarðanatöku. - Kvika hefur einnig innleitt reglur um ráðstafanir gegn hagsmunaárekstrum og ráðist í aðgerðir í samræmi við þær. Kvika leggur áherslu á að allt starfsfólk sé meðvitað um hættuna á hagsmunaárekstrum þegar það sinnir starfi sinu og gripi til viðeigandi ráðstafana til að takmarka eða koma í veg fyrir hagsmunaárekstra í starfseminni.
ES – Regluverk fjármálamarkaða	- Kvika hefur innleitt öflugar stýringar og mótað viðeigandi ferla, stefnur og reglur til að lágmarka hlítungaráhættu í samræmi við gildandi regluverk. - Fræðslu til starfsfólks er sinnt reglulega.

Tafla 8: Dæmi um aðgerðir Kviku sem tengjast mikilvægum sjálfbærniþáttum og undirþáttum.

Umhverfismál

Flokkunarreglugerðin - 8. gr.

E1-Loftslagsbreytingar

Úthlutunar- og áhrifaskýrsla Kviku fyrir 2024





Flokkunarreglugerðin

- 8. grein

Hjá Kviku hefur verið unnið að innleiðingu flokkunarreglugerðar Evrópusambandsins en markmið reglugerðarinnar er meðal annars að beina fjármagni í frekara mæli í umhverfislega sjálfbærar fjárfestingar.

Samstæðu Kviku ber að birta hlutfall þeirra eigna sem fjármagna atvinnustarfsemi sem reglugerðin nær yfir (e. *green asset ratio* eða GAR).¹² Undir það falla útlán og fjármögnun til fyrirtækja sem falla undir gildissvið 66.gr. d laga um ársreikninga, útlán og fjármögnun til einstaklinga, þar á meðal

bílalán og húsnæðislán, ásamt fjárfestingum í félögum sem falla undir nánar skilgreind viðmið í lögum um ársreikninga.

Kvika, TM og Kvika eignastýring birta upplýsingar samkvæmt 8. gr. flokkunarreglugerðarinnar í viðeigandi sniðmátum sem fengin eru úr framseldri reglugerð ESB nr. 2021/2178.¹³ Upplýsingarnar eru settar fram í óendurskoðuðum viðaukum við ársreikninga Kviku banka og dótturfélaga fyrir fjárhagsárið 2024. Visast þangað um frekari upplýsingar um framangreint.



¹² Hlutfall grænna eigna (GAR) er hlutfall eigna samstæðunnar sem fjármagna eða fjárfest er í atvinnustarfsemi sem fellur að flokkunarkerfinu (e. *taxonomy aligned*) af heildarumfangi eigna samkvæmt nánar tilgreindri aðferðafræði sem birtist í framseldum reglugerðum flokkunarreglugerðarinnar.

¹³ Framseld reglugerð ESB nr. 2021/2178 um viðbætur við reglugerð ESB 2020/852 með því að tilgreina innihald og framsetningu upplýsinga sem fyrirtæki eiga að birta skv. 19. gr. a eða 29. gr. a í tilskipun 2013/34/ESB varðandi umhverfislega sjálfbæra atvinnustarfsemi og tilgreina aðferðafræðina við að fara að þessari birtingarskyldu. Í sniðmátum hefur verið tekið tillit til breytinga á reglugerð ESB nr. 2021/2178 sbr. reglugerð 1207/2024 sem innleiddi framselda reglugerð (ESB) nr. 2023/2486 um viðbætur við flokkunarreglugerðina og reglugerð (ESB) 2021/2178.



E1-Loftslagsbreytingar

Mótvægi við loftslagsbreytingar

Stefna (E1.SBM–3)

Helstu stefnur

Sjá má yfirlit um helstu stefnur félagsins sem varða umhverfismál í kaflanum *Stefnur sem tengjast mikilvægum sjálfbærnipáttum (MDR-P)*.

Tegundir loftslagsáhættu

Loftslagsáhætta Kviku birtist fyrst og fremst sem umbreytingaráhætta. Þeir loftslagsáhættupættir sem tengjast mikilvægum sjálfbærnipáttum Kviku falla undir lagalega áhættu, áhættu vegna markaðsbreytinga og orðsporsáhættu.

Lagaleg áhætta er þess eðlis að geta drifið áfram aðra áhættupætti bankans, sér í lagi útlánaáhættu, markaðsáhættu og hlítningaráhættu. Áhætta vegna markaðsbreytinga felst í breyttum kröfum viðskiptavina og orðsporsáhætta felst í fjármagnaðri losun gróðurhúsalofttegunda og losun gróðurhúsalofttegunda af eigin starfsemi Kviku.

Hér að neðan er mynd sem sýnir hvernig loftslagsáhættupættir Kviku falla inn í skilgreiningu Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD)¹⁴ á loftslagsáhættu.

Loftslagsáhætta					
E1 Loftslagsbreytingar: Mótvægi við loftslagsbreytingar					
Raunlæg áhætta		Umbreytingaráhætta			
Atburðadrifin	Langvarandi	Lagaleg áhætta	Tæknibreytingar	Markaðsbreytingar	Orðsporsáhætta
		Úllánaáhætta		Grænar vörur	Fjármögnum mengandi atvinnugrelna
		Markaðsáhætta			Losun í eigin starfsemi
		Hlítningaráhætta			

Mynd 6: Loftslagsáhættupættir Kviku.

Árið 2025 mun fara fram ítarlegri greiningarvinna á loftslagstengdri raunlægri- og umbreytingaráhættu með hliðsjón af mikilvægum sjálfbærnipáttum Kviku og verður þá hægt að greina betur tengslin á milli áhættupátta loftslagsáhættu og viðskiptalíkans Kviku.

¹⁴ TCFD, tímabundinn starfshópur á vegum The Financial Stability Board sem ætlað var að auka og bæta gæði loftslagstengdra fjárhagsupplýsinga, skilgreindi tvo meginflokka loftslagsáhættu; raunlæga áhættu (e. *physical risks*) og umbreytingaráhættu (e. *transition risks*). Raunlæg áhætta felur í sér þá áhættu sem stafar af raunlægum afleiðingum loftslagsbreytinga. Hún getur verið atburðadrifin (e. *acute risk*), til dæmis öfgar í veðurfari eða langvarandi (e. *chronic risk*) vegna varanlegra breytinga í veðurfari eða varanlegra afleiðinga loftslagsbreytinga, til dæmis hækkun sjávarmáls. Umbreytingaráhætta felur í sér þá áhættu sem stafar af breytingunni sem nauðsynleg er til að stemma stigu við loftslagsbreytingum. TCFD brýtur umbreytingaráhættu niður í lagalega áhættu (e. *policy and legal risk*), áhættu vegna tæknibreytinga (e. *technology risk*), áhættu vegna markaðsbreytinga (e. *market risk*) og orðsporsáhættu (e. *reputation risk*).



Áhrifamikilvægi, stýring áhættu og tækifæra (E1.IRO-1)

Losun gróðurhúsalofttegunda og loftslagsáhætta

Haldið er utan um upplýsingar um losun gróðurhúsalofttegunda frá starfsemi Kvikú með sjálfbærnihugbúnaði frá þjónustuaðila. Gögnum er hlaðið inn í kerfið og er möguleiki á að taka ýmsa mælikvarða út úr kerfinu, meðal annars heildarlosun í umfangi 1, 2 og helstu hluta umfangs 3 tengd rekstri Kvikú. Einnig ýmsa aðra lykilmælikvarða sem tengjast losun gróðurhúsalofttegunda frá starfseminni.

Sjálfbærnihugbúnaðurinn heldur ekki utan um útreikninga á fjármagnaðri losun gróðurhúsalofttegunda Kvikú en þeir eru framkvæmdir innanhúss hjá Kvikú. Kvika birti á árinu 2024 í fyrsta skipti skýrslu¹⁵ með niðurstöðum um fjármagnaða losun gróðurhúsalofttegunda og taka niðurstöðurnar mið af losun frá eignaflokkum á efnahagsreikningi Kvikú fyrir árin 2021 og 2022. Kvika hefur nú einnig reiknað fjármagnaða losun fyrir árið 2023 og eru niðurstöður birtar í kaflanum *Áætluð fjármögnuð losun Kvikú fyrir árið 2023*.

Samantekt á lykilmælikvörðum Kvikú tengt losun gróðurhúsalofttegunda kemur fram í næstu köflum hér á eftir.

Viðburðir sem tengjast umbreytingaráhættu og tímarammi ESRS (e. *time horizons*)

Eins og komið hefur fram birtist loftslagsáhætta Kvikú á þessum tímapunkti einkum sem umbreytingaráhætta og er því ekki komið inn á raunlæga áhættu í þessum kafla.

Hluti af tviátta mikilvægisgreiningu Kvikú fólst í því að greina áhættur og tækifæri á sviði loftslagsmála og kortleggja hvenær áhætturnar eða tækifærin eru líkleg til að raungerast. Stuðst var við fjóra tímaramma í greiningarferlinu sem falla að kröfum ESRS, en þeir voru skammur tími (innan árs), meðallangur tími (1 - 5 ár), langur tími (5 - 10 ár) og mjög langur tími (meira en 10 ár).

Tímarammarnir segja til um það hvenær áætlað sé að tiltekinn atburður raungerist, ekki hve oft atburðurinn muni eiga sér stað. Gera má ráð fyrir að einhverjir atburðir komi til með að hafa áhrif á starfsemi Kvikú til skemmri, meðallangs, langs og mjög langs tíma en ekki var tekið tillit til þess í þessari greiningu heldur eingöngu hvenær atburðirnir munu líklega raungerast.

Sem dæmi um atburð sem tengist umbreytingaráhættu má nefna áhættuþátt sem snýr að tíðum breytingum á löggjöf um sjálfbærnimál og sjálfbærniupplýsingagjöf. Líklegt er að það raungerist innan árs og féll sá atburður því undir þann tímaramma. Þá má nefna dæmi um tækifæri sem felst í grænum lánveitingum, sem má nýta innan árs.

¹⁵ Fjármögnuð losun Kvikú – Áætluð fjármögnuð losun gróðurhúsalofttegunda fyrir árin 2021 og 2022 eftir aðferðarfræði PCAF. Júní 2024. Aðgengileg hér: https://kvika.cdn.prismic.io/kvika/Znrl45bWFbowe121_Kvikafj%C3%A1rm%C3%B6gnu%C3%B0losun2021-2022.pdf. Síðast sótt 16.01.2025.



Samdráttur í losun gróðurhúsalofttegunda á milli ára

Nákvæmasti samanburðurinn hjá Kvikú á milli ára hvað varðar árangur í því að draga úr losun gróðurhúsalofttegunda er í umfangi 1 og varðar eldsneytisnotkun ökutækja sem eru í rekstri samstæðunnar. Upplýsingar Kvikú í umfangi 2 ná ekki alltaf til frumgagna, stundum er unnið með gögn sem byggja á meðaltali og gagnagæðin því oft ekki jafn góð og í umfangi 1. Þá er unnið að því að ná betur utan um losunarþætti sem falla undir umfang 3.

Góður árangur hefur náðst í því að draga úr losun gróðurhúsalofttegunda í umfangi 1 á milli ára en sjá má um 38% lækkun. Minni eldsneytisnotkun hjá bílum samstæðunnar má einkum rekja til þess að í lok árs 2023 skipti TM út sex tengiltvinnbílum fyrir rafmagnsbíla. Einnig duttu út tveir bílar úr rekstri Kvikú banka sem ganga fyrir jarðefnaeldsneyti og er þá aðeins einn slíkur bill eftir hjá Kvikú banka. Tveir bílar eru í rekstri Lykils sem ganga fyrir jarðefnaeldsneyti og einn bill hjá TM. Aðrir bílar í rekstri samstæðunnar eru rafmagns eða tengiltvinnbílar.

Mest hefur dregið úr losun gróðurhúsalofttegunda í umfangi 3¹⁶ en þar undir fellur úrgangur frá rekstri, viðskiptaferðir starfsfólks og samgöngur starfsfólks til og frá vinnu. Um er að ræða 51% minni losun gróðurhúsalofttegunda árið 2024 miðað við árið áður og má það einkum rekja til þess að stórlega dró úr flugerðum starfsfólks frá árinu 2023. Hér að neðan má sjá töflu sem listar upp losun gróðurhúsalofttegunda í umfangi 1, 2 og 3 hjá Kvikú síðastliðin þrjú ár og breytingu til lækkunar á milli ára í prósentum:

	2023	2024	Breyting milli ára (%)
Umfang 1 (tCO ₂ i) ¹⁷	74	46	-38
Umfang 2 (landsnetið) (tCO ₂ i)	26	22	-15
Umfang 3 (tCO ₂ i) ¹⁸	434	214	-51
Heildarlosun (tCO ₂ i)	535	282	-47

Tafla 9: Samdráttur í losun gróðurhúsalofttegunda Kvikú 2023 og 2024, skipt niður í umfang 1, 2 og 3.

¹⁶ Áætluð fjármögnuð losun er hér ekki talin með heldur eingöngu losun frá eigin starfsemi Kvikú.

¹⁷ Mælieiningin tCO₂i eða tonn af koldíoxíð ígildum (e. *tonnes of CO₂ equivalent*) er mælieining sem notuð er til að setja fram útstreymi gróðurhúsalofttegunda á samræmdan hátt. Eitt tonn af koldíoxíð ígildum samsvarar losun eins tonns af CO₂ og miðast við hlýnunarmáttssstuðul (e. *global warming potential*) annarra gróðurhúsalofttegunda.

¹⁸ Hér er ekki talin með fjármögnuð losun né losun gróðurhúsalofttegunda tengd förgun tjónamuna í tryggingastarfseminni.

Mælikvarðar og markmið
(E1-5 - 7)

Þrátt fyrir að ekki hafi verið enn sett markmið um losun gróðurhúsalofttegunda hjá Kvika er fylgst með þróun tiltekinna lykilmælikvarða á því sviði og hefur það verið gert um árábil. Niðurstöður tviátta mikilvægisgreiningar Kviku árið 2024 munu nýtast vel til þróunar markmiða og mælikvarða á þessu sviði. Hér má sjá helstu lykilmælikvarða tengda losun gróðurhúsalofttegunda samstæðunnar:

Heildarlosun gróðurhúsalofttegunda:

	2023	2024
Umfang 1 (tCO ₂ i)	74	46
Umfang 2 (landsnetið) (tCO ₂ i)	26	22
Umfang 3 (tCO ₂ i)	434	214
Heildarlosun (tCO ₂ i)	535	282
Losunarkræfni starfsfólks (tCO ₂ i/stöðugildi)	1,56	0,79

Tafla 10: Losun gróðurhúsalofttegunda 2023 og 2024.

Orkunotkun:

	2023	2024
Heildarmagn beinnar orkunotkunar (kWst)	300.330	187.392
Heildarmagn óbeinnar orkunotkunar (kWst)	2.902.693	2.896.207

Tafla 11: Orkunotkun 2023 og 2024.

Samsetning orku:

	2023	2024
Jarðefnaeldsneyti (%)	9,4	6,1
Endurnýjanlegir orkugjafir (%)	90,6	93,9

Tafla 12: Samsetning orku 2023 og 2024 miðað við staðsetningu (e. *location based*).

Kvika hefur fest kaup á upprunaábyrgðum sem staðfesta það að raforkunotkun Kviku (samtals 398 MWst) á árinu 2024 var unnin með endurnýjanlegum orkugjöfum.



Áætluð fjármögnuð losun Kviku fyrir árið 2023

Kvika hefur reiknað út áætlaða fjármagnaða losun samkvæmt aðferðarfræði PCAF fyrir árið 2023 eins og sjá má í töflunni hér til hliðar. Útreikningarnir ná yfir efnahagsreikning Kviku fyrir árið 2023 en Kvika eignastýring er þó undanskilin.

Áætluð fjármögnuð losun Kviku skiptist annars vegar í losun vegna útlána og hins vegar í losun vegna fjárfestinga og falla eftirfarandi eignaflokkar undir útreikningana:

- Skráð hluta- og skuldabréf fyrirtækja
- Fyrirtækjalán og óskráð hlutabréf
- Íbúðalán
- Bílalán
- Ríkisskuldabréf

	Bókfært virði (m.kr.) Innan umfangs	Umfang 1 og 2 án LULUCF ¹⁹ tCO ₂ í	Umfang 1 og 2 með LULUCF tCO ₂ í	Umfang 3 tCO ₂ í	Losunarkræfni tCO ₂ í/m.kr.	Gagnagæði Vegið meðaltal
Skráð hluta- og skuldabréf fyrirtækja	16.310	2.675	2.675	2.477	0,32	2,2
Fyrirtækjalán og óskráð hlutabréf Eftir ÍSAT ²⁰ flokkum:	88.213	5.746	5.746	27.141	0,37	4,3
A - Landbúnaður, skógrækt og fiskveiðar	1.003	1.014		793	1,80	4,5
B - Námugróftur og vinnsla hráefna úr jörðu	38	81		83	4,29	4,3
C - Framleiðsla	480	640		1.145	3,72	4,3
E - Vatnsveita, fráveita, meðhöndlun úrgangs og afmengun	215	550		552	5,13	4,0
F - Byggingarstarfsemi og mannvirkjagerð	17.984	951		16.243	0,96	4,6
G - Heild- og smásöluverslun, viðgerðir á vélknúnum ökutækjum	5.683	634		3.213	0,68	2,9
H - Flutningur og geymsla	580	1.130		808	3,34	4,7
I - Rekstur gististaða og veitingarekstur	6.025	183		805	0,16	4,7
J - Upplýsingar og fjarskipti	800	0		116	0,14	4,0

¹⁹ Losun ríkisskuldabréfa er reiknuð út frá heildarlosun hagkerfisins. Sögulega hefur landnotkun, breytt landnotkun og skógrækt (e. *land use, land-use change, and forestry* eða LULUCF) verið stærsti losunarpáttur hagkerfisins og er LULUCF því stór hluti fjármagnaðrar losunar Kviku vegna ríkisskuldabréfaeignar félagsins. Kvika birtir fjármagnaða losun með og án LULUCF.

²⁰ ÍSAT – Íslensk atvinnugreinaflokkun (ÍSAT2008) byggir á atvinnugreinaflokkun Evrópusambandsins (NACE). „NACE“ stendur fyrir „Nomenclature of Economic Activities“ og er NACE atvinnugreinaflokkun ESB. NACE Rev 2. liggur til grundvallar ÍSAT2008.

	Bókfært virði (m.kr.) Innan umfangs	Umfang 1 og 2 án LULUCF ¹⁹ tCO ₂ f	Umfang 1 og 2 með LULUCF tCO ₂ f	Umfang 3 tCO ₂ i	Losunarkræfni tCO ₂ f/m.kr.	Gagnagæði Vegið meðaltal
K - Fjármála- og váttryggingastarfsemi	17.157	263		826	0,06	4,2
L - Fasteignaviðskipti	32.515	134		1.557	0,05	4,4
M - Sérfræðileg, vísindaleg og tæknileg starfsemi	1.043	40		212	0,24	4,1
N - Leigustarfsemi og ýmis sérhæfð þjónusta	3.724	71		399	0,13	4,2
P - Fræðslustarfsemi	1	0		0	0,27	5,0
Q - Heilbrigðis- og félagsþjónusta	488	33		201	0,48	4,9
R - Menningar-, íþróttar- og tómstundastarfsemi	473	20		189	0,44	5,0
S - Félagasamtök og önnur þjónustustarfsemi	5	0		1	0,27	5,0
Íbúðalán	1.960	3	3	0	0,0013	4,0
Bílalán	38.886	15.862	15.862	32	0,41	2,3
Ríkisskuldabréf	69.275	74.460	158.977	0	1,07	2,0
Samtals	214.643	98.746	183.263	29.649	0,60	3,1

Tafla 13: Áætluð fjármögnuð losun Kviku fyrir árið 2023.²¹

²¹ Framsetning í töflunni er samkvæmt leiðbeiningum PCAF: Financed Emissions – The Global GHG Accounting & Reporting Standard. Part A. Table 10.2-8 – Example reporting of absolute financed emission – scope 3, category 15 (investments). Blaðsíða 149.





Hér að neðan má sjá aðra töflu með samanburði á áætlaðri fjármagnaðri losun og losunarkræfni mismunandi tegunda lána Kviku fyrir árin 2021–2023. Athygli er vakin á því að umfang gagna til útreikninga fjármagnaðrar losunar er ólíkt fyrir árin 2021 og 2022 annars vegar og 2023 hins vegar.²² Útreikningar vegna fjármagnaðrar losunar 2021 og 2022 náðu yfir losun félaga í umfangi 1 og 2 auk losunar félaga innan einstakra atvinnugreina²³ í umfangi 3. Útreikningar vegna fjármagnaðrar losunar 2023 náðu að sama skapi yfir losun félaga í umfangi 1 og 2 auk losunar allra félaga í umfangi 3.

Tegund útláns	2021		2022		2023	
	Fjármögnuð losun (tCO ₂ i)	Losunarkræfni (tCO ₂ i/m.kr.)	Fjármögnuð losun (tCO ₂ i)	Losunarkræfni (tCO ₂ i/m.kr.)	Fjármögnuð losun (tCO ₂ i)	Losunarkræfni (tCO ₂ i/m.kr.)
Fyrirtækjalán	6.040	0,23	12.152	0,25	32.886	0,37
Bílalán	12.760	0,42	16.275	0,49	15.894	0,41
Íbúðarlán	4	0,002	3	0,002	3	0,0013
Samtals losun	18.804		28.430		48.783	

Tafla 14: Áætluð fjármögnuð losun Kviku vegna útlána 2021, 2022 og 2023.

Sjá má hækkun á áætlaðri fjármagnaðri losun Kviku í eignaflokknum fyrirtækjalán árið 2023 miðað við fyrri ár. Nokkrar ástæður eru fyrir því og er ein sú að hærra hlutfall losunar í umfangi 3 fellur undir útreikningana²⁴ auk þess sem hærra hlutfall fyrirtækjalána fellur innan umfangs við útreikninga árið 2023 en gerði árin áður.

Útreikningar vegna áætlaðrar fjármagnaðrar losunar árið 2022 náðu til 79% fyrirtækjalána á efnahagsreikningi Kviku en 96% árið 2023. Þá er það einnig svo að íslensk félög hafa aukið við upplýsingagjöf um losun gróðurhúsalofttegunda í umfangi 3²⁵ síðastliðin ár og það hefur bein áhrif til hækkunar í útreikningum Kviku fyrir árið 2023. Þar af leiðandi hækkar fjármögnuð losun og losunarkræfni fyrirtækjalána á milli ára.

Lækkun á áætlaðri fjármagnaðri losun má hins vegar sjá hjá bílalánum samstæðunnar á milli áranna 2022 og 2023. Útreikningar Kviku byggja á áætlaðri losun ólíkra tegunda bíla og meðalakstri á ári sem áætlaður er af Samgöngustofu. Hlutfall lána vegna bíla sem ganga fyrir jarðefnaeldsneyti lækkaði úr 71% í 65% á milli áranna 2022 og 2023. Á sama tíma hækkaði hlutfall lána vegna tvinnbíla og rafbíla úr 29% í 35%. Því til viðbótar lækkaði mat Samgöngustofu á meðalakstri á ári. Framangreint hafði áhrif til lækkunar á fjármagnaðri losun og losunarkræfni bílalána á milli ára.

Hvað varðar íbúðarlán Kviku er ljóst eins og árin áður að það eru þau lán sem Kvika býður upp á sem losa hvað minnst magn af gróðurhúsalofttegundum þegar tekið er tillit til áætlaðrar fjármagnaðrar losunar og losunarkræfni.

²² Byggir þetta á leiðbeiningum PCAF sem segja að umfang gagna vegna losunar í umfangi 3 skulu tekin inn í útreikninga í áföngum yfir þriggja ára tímabil (2021-2023). Árið 2024 var fjármögnuð losun vegna 2021 endurreiknuð til að ná yfir sama umfang losunar og krafa var á um fyrir árið 2022.

²³ ÍSAT flokkar C – Framleiðsla, F – Byggingastarfsemi og mannvirkjagerð, H – Flutningar og geymsla og NACE kóði 81 – Fasteignaumsýsla, hreingerningapjónusta og skrudgarðyrkja.

²⁴ Árið 2021 gerði aðferðafræði PCAF eingöngu kröfu til fjármálafyrirtækja að taka með í útreikninga losun gróðurhúsalofttegunda félaga í umfangi 3 í einstaka atvinnugreinum. Árið 2022 var þetta mengi atvinnugreina stækkað og árið 2023 var krafa um að taka skyldi losun allra félaga í umfangi 3 með í útreikninga fyrir áætlaða fjármagnaða losun. Árið 2024 endurreiknaði Kvika fjármagnaða losun ársins 2021 til að endurspeglar sama umfang og útreikningar fjármagnaðrar losunar fyrir árið 2022. Niðurstöður þeirra útreikninga eru birtar í töflu 14.

²⁵ Losun í umfangi 3 hefur hækkað á milli ára og þá sérstaklega meðal félaga innan ÍSAT flokka A, B, E, G, I, K, L og Q.

Kolefnisjöfnun á mældri losun gróðurhúsalofttegunda

Heildarlosun gróðurhúsalofttegunda hjá Kviku í umfangi 1, 2 og 3 (án fjármagnaðrar losunar) á árinu 2024 nam 282 tonnum CO₂ ígilda. Árangur hefur náðst til lækkunar á milli ára hvað varðar losun gróðurhúsalofttegunda frá rekstri Kviku eins og sjá má í umfjöllun hér að framan. Þar að auki hefur Kvika fjárfest í kolefniseiningum tengdum ýmsum verkefnum til að koma til móts við mælda losun gróðurhúsalofttegunda og hefur það verið gert um árabíl. Markmiðið með þessum kaupum er að vega upp á móti losun gróðurhúsalofttegunda sem ekki hefur tekist að draga úr eða koma í veg fyrir.

Hér á eftir má finna samantekt á þeim verkefnum sem Kvika hefur fjárfest í undanfarin ár og tengjast mótvægisáðgerðum gegn loftslagsbreytingum.

- Í lok árs 2022 fjárfesti Kvika í 245 tonnum CO₂í af vottuðum kolefniseiningum hjá íslenska félaginu SoGreen²⁶ sem er brautryðjandi í því að framleiða nýja tegund kolefniseininga á heimsvísu. Fjárfesting Kviku kom til viðbótar við styrk sem Kvika veitti SoGreen í gegnum FrumkvöðlaAuði²⁷ sem er sjóður Kviku sem leggur áherslu á að styðja við konur til frumkvæðis og athafna. Kolefniseiningarnar eru framleiddar með því að tryggja

stúlkum í lágtekjuríkjum menntun en rannsóknir hafa sýnt fram á að menntun stúlkna er meðal áhrifaríkustu loftslagslausna heims. Kvika, ásamt fleiri aðilum, styrkti fyrsta verkefnið sem sett var á laggirnar í Sambíu í byrjun árs 2023. Verkefnið stendur til fimm ára og er miðað við að það tryggi gagnfræðiskólamenntun fyrir allt að 300 stúlkur á því tímabili. Kvika styrkti verkefnið og afhendir SoGreen Kviku virkar kolefniseiningar þegar menntun stúlnanna er lokið og verkefnið hefur hlotið staðfestingu (e. *validation*) alþjóðlega vottunarfyrirtækisins Enviance. Einingarnar verða skráðar hjá International Carbon Registry (ICR).²⁸

- Kvika keypti 255 tonn CO₂í af vottuðum kolefniseiningum frá félaginu Aspiration²⁹ til móts við losun í umfangi 1, 2 og þeim hluta umfangs 3 sem viðkemur rekstri Kviku vegna ársins 2022 sem nam alls 254 tonnum CO₂í. Aspiration hefur um árabíl unnið að loftslagsverkefnum sem skila hágæða kolefniseiningum og áþreifanlegum umhverfis- og samfélagsáhrifum þar sem þau eru staðsett. Kolefniseiningarnar sem Kvika festi kaup á nýtast í fjármögnun þriggja verkefna³⁰ sem snúa að aðgerðum gegn loftslagsbreytingum með áherslu á sjálfbæra landnýtingu og varnir gegn eyðingu skóga í þróunarlöndum. Verkefnin eru skráð á kolefnisskrá Verra og vottuð samkvæmt stöðlunum

²⁶ Nánari upplýsingar um SoGreen má finna á vefnum <https://www.sogreen.is/>.

²⁷ Nánari upplýsingar um FrumkvöðlaAuði má finna á vefnum <https://kvika.is/sjalfbaerni/frumkvodlaaudur/>.

²⁸ Nánari upplýsingar um ICR má finna á vefnum <https://www.carbonregistry.com/>.

²⁹ Nánari upplýsingar um Aspiration má finna á vefnum <https://www.aspiration.com/planet-protection>.

³⁰ Verkefnin eru: Mai Ndombe <https://registry.terra.org/app/projectDetail/VCS/934>, Cordillera azul national park REDD project <https://registry.terra.org/app/projectDetail/CCB/985> og Katingan peatland restoration and conservation project <https://registry.terra.org/app/projectDetail/CCB/1477>.





Verified Carbon Standard og Climate, Community and Biodiversity. Ítarlegri upplýsingar um verkefnin sem Kvika fjárfesti í má finna í sjálfbærniskýrslu Kviku fyrir árið 2022 sem er aðgengileg á vef Kviku.

- Kvika keypti vottaðar kolefniseiningar til að koma til móts við losun í umfangi 1, 2 og þeim hluta umfangs 3 sem viðkemur rekstri Kviku vegna ársins 2023, sem nam 535 tCO₂í, frá félaginu Climate Impact Partners.³¹ Kvika keypti alls 560 tCO₂í af einingum og notaði hluta keyptrra eininga til að koma til móts við losun ársins 2023. Fjárfest var í safni verkefna sem hafa það sammerkt að tengjast náttúrunni en þau fjarlægja kolefni úr andrúmsloftinu meðal annars með skógrækt og endurheimt graslendis. Hvert verkefni í eignasafninu skilar margvíslegum ávinningi, allt frá verndun líffræðilegs fjölbreytileika til staðbundinnar atvinnusköpunar, sem er í takt við heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna um sjálfbæra þróun. Öll verkefnin eru staðfest til að tryggja að raunverulega sé verið að draga úr losun og binda kolefni úr andrúmslofti. Ítarlegri upplýsingar má finna í sjálfbærniskýrslu Kviku fyrir árið 2023 sem er aðgengileg á vef Kviku.

- Í lok árs 2023 festi Kvika kaup á 102 tCO₂í af vottaðra kolefniseininga í bið frá Yggdrasil Carbon.³² Einingarnar eru framleiddar úr nýskógræktarverkefni á Arnaldsstöðum³³ og eru vottaðar samkvæmt Skógarkolefni sem er kröfuset Skógræktarinnar. Einingarnar samsvara bindingu sem mun raungerast í framtíðinni og eru þær geymdar á reikningi Kviku hjá International Carbon on Registry.
- Kvika keypti 257 tCO₂í af vottuðum kolefniseiningum á ný frá Climate Impact Partners til að koma til móts við losun ársins 2024. Að auki nýtti Kvika tCO₂í eininga sem keyptar voru fyrir ári síðan. Aftur var fjárfest í safni verkefna sem hafa það sammerkt að tengjast náttúrunni í gegnum skógrækt. Verkefnin eru staðsett í Kólumbíu³⁴ og Ghana³⁵ og binda kolefni úr andrúmslofti með nýskógarækt annars vegar og endurreisn skóga eftir ofnýtingu, skógarelda og landbúnað hins vegar. Verkefnin auðga svæðisbundinn jarðveg og vistkerfi auk þess sem þau eru unnin í nánú samstarfi við nærsamfélög og hafa því einnig jákvæðan samfélagslegan ávinning. Verkefnin vinna saman að þrettán heimsmarkmiðum Sameinuðu þjóðanna um sjálfbæra þróun og eru vottuð eftir stöðlunum Verified Carbon Standard og Climate, Community and Biodiversity.

- Önnur verkefni sem Kvika hefur styrkt í gegnum árin eru skógræktarverkefni Kolviðar – Iceland Carbon Fund³⁶ og verndun votlendis á vegum Votlendissjóðs.³⁷ Þau verkefni fela í sér kolefnisbindingu og hafa jákvæð áhrif á umhverfið.

³¹ Nánari upplýsingar um Climate Impact Partners má finna á vef þeirra: www.climateimpact.com

³² Nánari upplýsingar um Yggdrasil Carbon og verkefnið að Arnaldsstöðum má finna á vefnum www.yggcarbon.is/.

³³ <https://www.carbonregistry.com/projects/arnaldsstadir-17>.

³⁴ <https://registry.terra.org/app/projectDetail/VCS/2512>.

³⁵ <https://registry.terra.org/app/projectDetail/VCS/987>.

³⁶ Nánari upplýsingar um Kolvið má finna á vef þeirra: <https://kolvidur.is/>.

³⁷ Nánari upplýsingar um Votlendissjóð má finna á vef þeirra: <https://www.votlendi.is/>.

Úthlutunar- og áhrifaskýrsla Kviku fyrir 2024



Árlega eru gerð skil á grænum skuldbindingum samkvæmt grænum fjármögnunarramma bankans. Úthlutunar- og áhrifaskýrsla bankans hefur á ári hverju verið gefin út sem hluti af sjálfbærnisráðgjöf Kviku og fylgir hún einnig hér með.

Grænn fjármögnunarrammi Kviku (e. *Green Financing Framework*)³⁸ var fyrst gefinn út árið 2021 undir heitinu græn fjármálaumgjörð en ramminn gerir bankanum kleift að skilgreina með skýrum hætti viðmið um hvað teljast græn lán í eignasafni bankans en á móti þeim eignum getur bankinn gefið út græn skuldabréf eða fjármagnað sig með grænum innlánnum. Grænar lánveitingar Kviku geta snúið að orkuskiptum í samgöngum, umhverfisvottuðum byggingum, endurnýjanlegri orku, vörum og ferlum sem eru aðlöguð að hringrásarhagkerfinu ásamt verndun líffræðilegs fjölbreytileika.

Fjármögnunarramminn er unninn eftir alþjóðlegum viðmiðum (e. *Green Bond Principles*) sem Alþjóðasamtök aðila á verðbréfamarkaði (International Capital Market Association eða ICMA) hafa sett saman. Ramminn var uppfærður á árinu 2024 og var flokkunarreglugerð ESB þá höfð til hliðsjónar.

Uppfærður rammi hlaut jákvætt ytra álit frá alþjóðlega úttektaraðilanum Sustainalytics.

Heildarstaða grænna skuldbindinga við árslok 2024 nam samtals 8.525.632.117 kr. en það er heildarupphæð útgefinna grænna skuldabréfa og innistæðna grænna framtíðarreikninga Auðar. Grænar skuldbindingar lækka um 36% frá síðasta ári sökum uppgreiðslu á grænu skuldabréfi Kviku í lok árs 2024 sem komið var á gjalddaga. Skuldabréfið sem var greitt upp var fyrsta græna skuldabréf Kviku og er áætlað að gefa út frekari grænar skuldbindingar á næstu misserum eða eftir því sem markaðsaðstæður leyfa.

Öllum grænum skuldbindingum hefur verið ráðstafað innan eignaflokksins „vistvænar samgöngur“ með bílalánnum til kaupa á rafbílum eða tengiltvinnbílum á vegum Lykils, en tengiltvinnbílar töldust til grænna eigna til ársloka 2024. Með þessu móti býr Kvika til hvata til að draga úr losun gróðurhúsalofttegunda og styður við sjálfbærnivegferð viðskiptavina.

³⁸ Grænn fjármögnunarrammi Kviku. Aðgengilegur hér: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://kvika.cdn.prismic.io/kvika/a841306b-9d55-49bd-8fbc-9e3d2056f7d8_Gr%C3%A6nn+fj%C3%A1rm%C3%B6gnunarrammi+Kviku+2024.pdf. Síðast sótt 29.01.2025.

Fjármögnun vistvænna ökutækja hjá Kviku sem fellur undir græna fjármögnunarrammann felur í sér nokkra flokka ökutækja eða farþegabíla, sendibíla, vörubíla, mótorhjól og vélar. Stærsti flokkurinn er farþegabílar. Að neðan má sjá töflu sem útlistar fjölda ökutækja, heildarlánsfjárhæð og áætlaðan útblástur gróðurhúsalofttegunda sem hefur sparast við það að beina fjármagni í græn verkefni samkvæmt útreikningum Kviku.

Tegund ökutækja	Fjöldi ökutækja	Lánsfjárhæð í m.kr.	Áætlaður útblástur tCO2-ígilda sem hefur verið forðað
Fólksbill	3.130	10.289	5.537
Önnur ökutæki	56	241	125
Samtals ökutæki	3.186	10.530	5.662

Tafla 15: Fjármögnun vistvænna ökutækja á grundvelli græns fjármögnunarramma Kviku 2024.

Til að setja þessa tölu í samhengi þá jafngildir sparnaðurinn á áætluðum útblæstri:



Að um það bil 2.600 bensínbílar séu teknir af vegum yfir árstímabil.³⁹

³⁹ Útreikningar styðjast við reiknivélar US EPA (Umhverfisstofnunar Bandaríkjanna) <https://www.epa.gov/energy/greenhouse-gasequivalencies-calculator#results>.



Félagsmál

S1 – Starfsfólk

S4 - Neytendur og endanotendur

ES - Stafræn umbreyting





S1 – Starfsfólk

Vinnuskilyrði

Jöfn tækifæri fyrir öll

Stefna (S1.SBM-3)

Sjá má yfirlit yfir helstu stefnur félagsins hvað varða félagsleg málefni í kaflanum *Stefnur sem tengjast mikilvægum sjálfbærniþáttum (MDR-P)*.

Vernd mannréttinda á vinnustað

Innan Kviku er lögð áhersla á að félög samstæðunnar hafi á að skipa hæfu, framsæknu og árangursdrifnu starfsfólki með faglegan metnað og sé ávallt í fremsta flokki á sínu sviði. Lögð er áhersla á að tryggja og virða réttindi starfsfólks í samræmi við lög, reglur og kjarasamninga. Starfað er með markvissum hætti eftir mannauðsstefnu og jafnréttisstefnu samstæðunnar sem og öðrum stefnum sem varða mannauðsmál. Þar er lögð áhersla á að:

- Allt starfsfólk eigi rétt á jöfnum tækifærum til starfsframa óháð kyni, aldri, uppruna eða öðrum takmarkandi sjónarmiðum.
- Starfsfólk fái greidd jöfn laun og búi við sömu kjör fyrir sömu eða jafn verðmæt störf óháð kynferði, þjóðernisuppruna, trú, lífsskoðun, fötlun, skertri starfsgetu, aldri, kynhneigð, kynvitund, kyneinkenum, kyntjáningu eða öðrum sjónarmiðum.
- Fylgja lögum um jafna stöðu og jafnan rétt kynjanna og lögum um vinnuvernd, sem tryggir heilsusamlegt og öruggt starfsumhverfi og
- Vinna markvisst að því að uppræta hvers kyns mismunun, einelti, kynbundna áreitni eða kynferðislega áreitni á vinnustað.

Ferlar til að eiga samskipti við starfsfólk

Kvika leggur áherslu á virkt samstarf og samskipti við starfsfólk sem byggist meðal annars á því að stjórnendur tryggi með reglulegri upplýsingamiðlun og samtali að starfsfólk viti til hvers er ætlast af því og hvernig það geti tekið þátt í að ná sameiginlegum markmiðum.

Lögð er áhersla á að stjórnendur veiti starfsfólki sínu endurgjöf á frammistöðu þeirra og ræði hlutverk þeirra og markmið á hverjum tíma. Þá er boðið uppá sveigjanleika í starfi, jákvætt og uppbyggilegt starfsumhverfi og áhersla lögð á að traust og gott samstarf sé á milli deilda.



Áhrifamikilvægi, stýring áhættu og tækifæra (S1-1-3)

Samskipti við starfsfólk tengt hugsanlegum og raunverulegum áhrifum

Kvika mælir árlega helgun (e. *engagement mean*) starfsfólks með Q12 spurningalista Gallup og hafa slíkar mælingar verið gerðar frá árinu 2021. Niðurstöður þessara mælinga gefa innsýn í væntingar, þarfir og viðhorf starfsfólks og er þeim einnig ætlað að vekja fólk til vitundar og hvetja til umræðu um áhrif starfsumhverfis á líðan og frammistöðu.

Niðurstöður eru kynntar stjórnendum og starfsfólki og er áhersla lögð á að greina styrkleika og áskoranir, sem geta verið ólíkar milli hópa. Stjórnendur fá aðstoð frá mannauðsteymi eða utanaðkomandi sérfræðingum eftir þörfum við að vinna úr niðurstöðum og skilgreina aðgerðir sem stuðla að því að efla helgun og starfsánægju.

Meðaltal helgunar starfsfólks í síðustu mælingu var 4,2 (af 5 mögulegum) og hefur helgun aukist ár frá ári síðan 2021.

Stjórnendur eru einnig hvattir til að eiga reglubundin starfsmannasamtöl með sínu fólki þar sem rædd er frammistaða, áskoranir í starfi, starfsþróun og hvort viðkomandi starfsmaður þurfi aukinn stuðning í starfi eða lífi.

Viðbrögð við hugsanlegum neikvæðum áhrifum á starfsfólk innan vinnustaðar

Kvika fordæmir og mun ekki líða einelti, áreitni, ofbeldi eða aðra ótilhlýðilega háttsemi á vinnustaðnum og hefur sett sér stefnu og viðbragðsáætlun til að bregðast við aðstæðum þar sem starfsmaður eða hópur starfsfólks telur sig verða fyrir einelti, kynbundinni eða kynferðislegri áreitni, ofbeldi eða annarri ótilhlýðilegri háttsemi á vinnustað.

Stefnan og áætlunin eru settar fram í samræmi við lög og reglugerðir um aðbúnað, hollustuhætti og öryggi á vinnustöðum.

Mælikvarðar og markmið
(S1-6 - 10, S1-13, S1-15 - 16)



	Kona	Karl
Fjöldi starfsfólks eftir kyni	150	190
Fjöldi sérfræðinga og almennra starfsmanna	125	145
Fjöldi stjórnenda	25	45
Fjöldi fastráðinna starfsmanna	146	187

Tafla 16: Fjöldi starfsfólks eftir kyni og fjöldi fastráðins starfsfólks árið 2024.

Ástæður starfsloka	Fjöldi	Prósenta
Starfsmannavelta	42	12%
Starfslok að frumkvæði starfsfólks	25	7%
Starfslok að frumkvæði félagsins	10	3%
Starfslok vegna aldurs	7	2%

Tafla 17: Fjöldi starfsloka starfsfólks og starfsmannavelta árið 2024.

Fjöldi verktaka hjá Kviku

Enginn verktaki er í fullu starfi hjá Kviku.

Fjöldi starfsfólks sem starfar eftir kjarasamningum

85% starfsfólks starfar eftir kjarasamningum en hlutfall starfsfólks sem starfar samkvæmt lögum á vinnumarkaði er 100%.

	Kona	Karl
Fjöldi starfsfólks í framkvæmdastjórn	6	3
Hlutfall kynja í framkvæmdastjórn	67%	33%

Tafla 18: Kynjahlutföll hjá yfirstjórnendum 2024.

Hlutfall starfsfólks eftir aldursbili	
Hlutfall starfsfólks undir 30 ára	12%
Hlutfall starfsfólks á aldrinum 30 til 50 ára	56%
Hlutfall starfsfólks yfir 50 ára	32%

Tafla 19: Aldursdreifing starfsfólks.

Eigin skilgreiningar á framkvæmdastjórn

Framkvæmdastjórn er skilgreind sem forstjóri og framkvæmdastjórar hjá Kviku banka auk framkvæmdastjóra Kviku eignastýringar.

Jöfn laun

Allt starfsfólk fær greidd sanngjörn og samkeppnishæf laun í samræmi við verkefni og ábyrgðarsvið og tryggt er að þau séu ekki undir því lágmarki sem kjarasamningar kveða á um.

Tími sem fer í fræðslu starfsfólks

Hver starfsmaður varði að meðaltali um 8 klukkustundum á árinu 2024 í fræðslu, þar af 2 klukkustundum í skyldufræðslu.

Leyfi

Til viðbótar við greiðslur frá Fæðingarorlofssjóði sem starfsfólk á rétt á í fæðingarorlofi á allt fastráðið starfsfólk kost á að fá greitt mótframlag frá Kviku umfram kjarasamningsbundin réttindi. Starfsfólk heldur þannig fullum launum í fæðingarorlofi, upp að ákveðnu hámarki, auk þess að halda öðrum starfstengdum réttindum. Samkvæmt íslenskum lögum á allt starfsfólk einnig rétt á fjölskyldutengdu leyfi, svo sem veikindaleyfi vegna barna, í samræmi við ákvæði kjarasamninga og vinnulöggjöf.

Launamunur kynjanna (%)

Greiningar á launamuni kynja eru framkvæmdar reglulega og teknar út árlega sem hluti af úttekt vegna jafnlaunavottunar.

Launagreiningar árið 2024 byggja á launum í september síðastliðnum og sýna að óútskýrður launamunur kynja í Kviku reyndist vera 0,7% (körlum í hag), í TM 1,7% (körlum í hag) og í Kviku eignastýringu 0,8% (konum í hag).





S4 - Neytendur og endanotendur

Áhrif tengd upplýsingagjöf á neytendur og endanotendur

Stefna (S4.SBM-3)

Hópar neytenda og endanotenda í viðskiptum við Kvik

Viðskiptavinir Kvik eru fjölbreyttur hópur einstaklinga og fyrirtækja sem sækja mismunandi vörur og þjónustu til samstæðunnar.

Einstaklingar eru einkum viðskiptavinir í gegnum almenna bankaðjónustu Kvik sem veitt er í gegnum vörumerkin Aur, Auði og Netgíró. Lykill sérhæfir sig í fjármögnun á bílum og eru lán þar veitt bæði til einstaklinga og fyrirtækja.

Fyrirtæki nýta innlánsreikninga Auðar, sækja þjónustu fyrirtækjaráðgjafar Kvik, sækja lán og nýta þjónustu markaðsviðskipta. Þá býður Straumur fyrirtækjum upp á helstu posa- og veflausnir.

Efnameiri einstaklingar sækja almenna bankaðjónustu og nýta þjónustu markaðsviðskipta Kvik banka. Sá hópur sækir einnig þjónustu Kvik eignastýringar ásamt stofnanafjárfestum. Almennum fjárfestum býðst þó einnig að kaupa í verðbréfasjóðum á vegum félagsins.

Viðskiptavinir TM eru allt frá stórum viðskiptavinum á borð við stærri útgerðarfélög landsins til lítilla fyrirtækja og einyrkja. TM þjónustar einnig fjölskyldur og einstaklinga með fjölbreyttu úrvali trygginga.

Jákvæð áhrif af starfsemi Kvik á neytendur og endanotendur

Kvika leggur áherslu á að bjóða upp á fjölbreytta fjárfestingarkosti og tekur bankinn virkan þátt í umræðu um

þróun fjármálamarkaðarins, meðal annars í gegnum IcelandSIF – samtök um ábyrgar fjárfestingar, en Kvika er stofnaðili samtakanna, og hjá Festu – miðstöð um sjálfbærni.

Eitt af stefnumiðum Kvik er að auka samkeppni á fjármálamarkaði. Með hliðsjón af því hefur verið ánægjulegt að fylgjast með þróun á markaði með innlánsreikninga í kjölfarið á stofnun innlánsreikninga Auðar árið 2019. Með þjónustu alfarið á netinu og lágmarksyfirbyggingu nær Auður að halda kostnaði niðri og skapa svigrúm til að bjóða viðskiptavinum upp á betri innlánskjör bæði með og án binditíma. Hefur það leitt af sér jákvæð áhrif á samkeppni og þar með auknar vaxtatekjur til heimilanna.

Önnur þjónusta Kvik sem einnig er alfarið á netinu er til að mynda Aur og Netgíró. Aur býður viðskiptavinum upp á einfaldan greiðslumáta á milli aðila og á netinu. Aur bætir einnig kjör heimila og einstaklinga með því að bjóða upp á hagkvæm debetkort og lægri kostnað þegar verslað er erlendis. Netgíró hjálpar viðskiptavinum sínum að standa undir kostnaði með því að gera þeim kleift að haga greiðslum eins og þeim hentar hverju sinni og draga þannig úr fjárhagslegu álagi sem kann að skapast.

Þá er vert að minnast á að vefsala TM sparar viðskiptavinum sporin við töku trygginga auk þess sem áhættumat líftrygginga er rafrænt. Einnig nýtist TM appið viðskiptavinum til að fá sjálfvirka afgreiðslu á innbústjónum, þar með talið á snjallsímum. Þá er ekki lengur þörf á að mæta eins og áður með ökutæki í skoðun heldur nægir að taka myndir á síma og senda til TM í gegnum appið. Það sama gildir fyrir fasteignaskoðanir.

Á árinu tók TM það skref að gera öll samskipti við viðskiptavini pappírslaus. Allt þetta stuðlar að þægilegri þjónustu fyrir viðskiptavini og minni losun gróðurhúsalofttegunda.

Mikilvægar áhættur og tækifæri tengd neytendum og endanotendum

Rekstraráhætta getur skapast í viðskiptasamböndum. Þar undir má nefna áhættu af því að orðspor Kviku skaðist vegna lélegrar þjónustu, skorts á hlítinu við reglur sem getur grafið undan trausti viðskiptavina eða truflana á starfsemi sem hefur áhrif á aðgengi að vörum og þjónustu Kviku.

Tækifæri felast í því að efla tryggð viðskiptavina með áreiðanlegri þjónustu og nýsköpun sem mætir þörfum neytenda.

Bankinn hefur þróað viðbragðsáætlanir fyrir rekstraráföll og leggur sig fram um að nýta rekstraráhættu sem hvata til umbóta og virðisaukningar fyrir starfsemi.

Útlánastarfsemi Kviku felur í sér áhættu á útlánatapi vegna vanefnda viðskiptavina. Áhættustýring Kviku hefur virkt eftirlit með útlánaáhættu og ber ábyrgð á þróun aðferða til að greina, meta, vakta og stýra henni með skipulegum hætti og í samræmi við gildandi reglur og lagakröfur, þar á meðal reglugerð ESB um varfærniskröfur nr. 575/2013 („CRR“).





Áhrifamikilvægi, stýring áhættu og tækifæra (S4-1 - 3)

Stefnur Kviku tengdar áhrifum, áhættum og tækifærum

Yfirlit yfir helstu stefnur Kviku og hvaða aðgerðir hefur verið ráðist í tengt mikilvægum sjálfbærniþáttum Kviku má finna í köflunum *Stefnur sem tengjast mikilvægum sjálfbærniþáttum (MDR-P)* og *Aðgerðir og úrræði tengd mikilvægum sjálfbærniþáttum (MDR-A)*.

Þar á meðal má nefna áhættustefnu Kviku banka sem gildir fyrir samstæðuna og lýsir þeirri umgjörð sem stjórn Kviku banka hefur sett um áhættustjórnun og áhættuvilja samstæðunnar. Þá hafa verið samþykktar áhættustefnur fyrir mikilvæg dótturfélög og stefnur fyrir helstu áhættuþætti Kviku banka.

Kvika leggur einnig mikið upp úr því að upplýsingaöryggi og persónuvernd sé fullnægjandi til að sporna gegn og lágmarka neikvæð áhrif sem kunna að verða á viðskiptavinum. Stjórnun upplýsingaöryggis er nauðsynleg til að lágmarka hættu á tjóni á starfsemi Kviku og fyrir viðskiptavinum samstæðunnar.

Kvika er með ISO 27001 vottun á stjórnkerfi upplýsingaöryggis og Straumur er með PCI DSS vottun (Payment Card Industry Data Security Standard). PCI vottunin er veitt fyrirtækjum sem viðhalda ströngustu stöðlum um öryggi og gagnavernd fyrir söluaðila og viðskiptavinum þeirra.

Þá er áhersla lögð á persónuvernd og að lagakröfur séu uppfylltar samkvæmt lögum um persónuvernd nr. 90/2018.

Samskipti við viðskiptavinum og leiðir til að kvarta

Viðskiptavinir geta haft samband við bankann meðal annars símleiðis og með tölvupósti. Hafi bankinn samband í tölvupósti af fyrra bragði í markaðslegum tilgangi er möguleiki á að afskrá sig úr slíkum tölvupóstsamskiptum.

Kvika og vörumerki Kviku framkvæma einnig þjónustukannanir þar sem sjónarmið viðskiptavina og aðila sem ekki eru í viðskiptum við Kviku eru könnuð. Tekið er tillit til niðurstaða slíkra kannana í starfseminni.

Kvartanir geta borist með tölvupósti, síma eða við komu í höfuðstöðvar Kviku. Kvartanir vegna þjónustu eða vara Kviku geta einnig borist í gegnum vefi vörumerkjanna, þar er hægt að merkja erindi sérstaklega sem „kvörtun“.

Pegar kvörtun berst í gegnum vefi Kviku berst hún í almenn pósthólf vörumerkjanna og einnig til regluvörslu bankans sem skráir kvörtunina.

Starfsmaður í viðskiptaþjónustu bregst við kvörtun og hefur samband við viðkomandi viðskiptavin. Þegar kvörtun hefur verið afgreidd er úrlausn hennar skráð. Forstöðumaður viðskiptaþjónustu tekur saman skýrslu yfir kvartanir og skilar til FME árlega.

Ef viðskiptavinur er ekki sáttur við úrlausn bankans og bankinn hyggst ekki bregðast frekar við er honum bent á frekari réttarúrræði, svo sem úrskurðarnefnd um viðskipti við fjármálafyrirtæki og dómstóla.



ES – Stafræn umbreyting

Í fjártækni felst að stafræn tækni, upplýsingatækni og sjálfvirknivæðing ferla og þjónustu er nýtt til þess að þróa nýjar lausnir og nálganir í fjármálaþjónustu og til að einfalda og bæta þá fjármálaþjónustu sem er til staðar.

Með nýjum lausnum og nálgun er leitast við að auka öryggi og spara tíma viðskiptavinarins. Ávinningurinn er fjölþættur því auk tímasparnaðar og minni notkunar pappírs sparast ferðir til og frá þjónustuaðila sem oftast en ekki kallar á bruna jarðefnaeldsneytis með tilheyrandi losun gróðurhúsalofttegunda.

Markmið okkar er að auka samkeppni, einfalda fjármál viðskiptavina og umbreyta þannig fjármálaþjónustu á Íslandi. Aukin samkeppni á innlánamarkaði með tilkomu sparnaðarreikninga Auðar er gott dæmi. Auður hefur átt góðu gengi að fagna frá því hún mætti á sjónarsviðið. Á árinu 2024 náði Auður þeim áfanga að heildarinnlán námu yfir 100 milljörðum ásamt því að viðskiptavinir töldu 50 þúsund.

Vöruframboð Auðar og háir vextir á innlánsreikningum hafa ýtt mjög við samkeppni í bankaþjónustu og hafa heimili landsins notið betri vaxtakjara á sparnað sinn þökk sé Auði. Þetta dæmi um Auði endurspeglar mjög ávinninginn sem felst í nýtingu fjártækni og stafrænnar tækni bæði fyrir fyrirtæki og neytendur. Kvika leggur ríka áherslu á nýsköpun í vöruþróun og stafrænum lausnum sem stuðla bæði að samfélagslegum og umhverfislegum ávinningi eins og að framan greinir.

Nýjar lausnir í vöruúrvali og þjónustu hafa litið dagsins ljós á árinu og má þar nefna fyrirtækjareikninga Auðar. Sú nýjung sló rækilega í gegn en á einungis mánuði frá því að reikningarnir

fór í loftið höfðu um 400 fyrirtæki komið í viðskipti og lagt inn um 2 milljarða króna.

Þá hóf Straumur samstarf við fjártækniyrirtækið Adyen sem gerir Straumi kleift að bjóða upp á nýjungar í greiðslumiðlun og auka verulega þjónustuframboð til viðskiptavina. Til að mynda bauð Straumur upp á nýja greiðsluposa á árinu 2024 með hugbúnaði frá Adyen þar sem hægt er að taka við fjölda greiðslutegunda og meðal annars bjóða upp á myntval, þjóf fé og gjafir til góðgerðarmála. Straumur setti einnig á árinu nýja og betri greiðslusiðu í loftið sem býður upp á öruggar greiðslur á netinu með greiðslukortum, Google Pay, Apple Pay og greiðslutenglum sem eru ný og hagkvæm leið til að taka við greiðslum á netinu.

Lykill hefur gert ferla við lánveitingu skilvirkari og þægilegri fyrir viðskiptavinum sína. Ásamt því að hafa þegar gert samþykktarferli allra lána og samninga rafrænt hefur útborgunarferli ökutækjafjármögnunar verið sjálfvirknivætt og því eru lán og samningar greiddir jafnóðum og gengið er frá fjármögnun. Mikil áhersla hefur verið lögð á sjálfvirknivæðingu hjá Lykli undanfarin ár og er það í takt við mörg vörumerki samstæðunnar sem eru alfarið stafræn eða nýta tækifæri til sjálfvirknivæðingar til að auka hagræði.

Ásamt því að leggja áherslu á nýsköpun í vöruþróun er mikill metnaður innan vörumerkja samstæðunnar til að láta gott af sér leiða með hjálp tækninnar. Meðal annars hafa mörg samtök verið styrkt í gegnum þjónustu Aurs með þeim hætti að þóknarir eða færsluhirðingagjöld eru felld niður. Samtök nýta Aur einnig til að gera fólki kleift að styrkja starfsemi þeirra, ýmist beint eða með sölu varnings.

Stjórnarhættir

G1- Viðskiptahættir

ES - Regluverk fjármálamarkaða





G1 – Viðskiptahættir

Vinnustaðamenning

Spilling og mútur

Vernd uppljóstrara

Stjórnarhættir (G1.GOV-1)

Hlutverk stjórnunar- og eftirlitseininga tengt viðskiptaháttum og helstu stefnur

Lög og reglur sem gilda um fjármálafyrirtæki fela stjórn viðtæka ábyrgð á heildarstarfsemi og stefnumótun félagsins sem og á áhættustefnu og að til staðar sé virkt kerfi innra eftirlits sem samræmist þeim lögum sem um félagið gilda og reglum sem settar eru með stoð í þeim. Stjórn ber ábyrgð á að stjórnarhættir og innra skipulag stuðli að skilvirkri og varfærinni stjórn fyrirtækisins, aðskilnaði starfa og að komið sé í veg fyrir hagsmunaárekstra.

Til að sinna þessu hlutverki hefur stjórn meðal annars samþykkt ýmsar stefnur sem ætlað er að tryggja virka umgjörð áhættustýringar, hlítinu við lög og reglur og siðferði. Meðal þeirra er áhættustefna samstæðu, stefnur um megin áhættuþætti, meðal annars sjálfbærniáhættu, stefna um hlítinu, siðareglur, stefna um stjórnarhætti, ýmsar stefnur tengdar einstaka starfspáttum til að gæta að eftirfylgni við þau lög sem um þá gilda, stefna um stjórnarhætti í samstæðu, eigendastefnur fyrir mikilvæg dótturfélög, starfskjarastefna, stefna um innra eftirlit og fleira. Þá hafa stjórn og undirnefndir stjórnar sett sér starfsreglur. Sjá má yfirlit yfir stefnur í kaflanum *Stefnur sem tengjast mikilvægum sjálfbærniþáttum (MDR-P)*.

Stjórn ræður forstjóra sem sinnir daglegri starfsemi og ber, ásamt forstöðumönnum eftirlitseininga, ábyrgð á reglubundinni og atvikabundinni upplýsingagjöf til stjórnar um stefnumótun félagsins, hvernig stefnum og fyrirmælum stjórnar er fylgt í daglegri starfsemi og helstu áhættum sem að félaginu steðja hverju sinni. Stjórn er reglulega upplýst um stöðu sjálfbærnimála auk þess sem hún samþykkir upplýsingagjöf um sjálfbærni í ársreikningi félagsins.

Nánari upplýsingar um helstu þætti innra eftirlits, áhættustýringar og ábyrgð stjórnar má finna í stjórnarháttayfirlýsingu sem birtist með ársreikningi bankans og er aðgengileg á vef Kviku. Þá má einnig finna frekari upplýsingar um hlutverk stjórnunar- og eftirlitseininga tengd sjálfbærni undir kaflanum *Hlutverk stjórnunar- og eftirlitseininga*.



Áhrifamikilvægi, stýring áhættu og tækifæra (G1-1, G1-3)

Ferlar sem eru til staðar til að koma í veg fyrir, greina og svara ásökunum eða atvikum tengdum spillingu eða mútum

Bankinn hefur sett sér heildarstefnu fyrir samstæðu bankans um aðgerðir gegn efnahagsbrotum. Markmið stefnunnar er að koma eftir fremsta megni í veg fyrir að starfsemi samstæðunnar verði notuð til hvers konar efnahags- eða auðgunarbrot.

Í stefnunni er meðal annars greint frá ábyrgð stjórnenda og starfsfólks með aðgerðum gegn efnahagsbrotum og áhættuvilja stjórnar móðurfélags. Stefnan kveður á um að enginn starfsmaður eða þriðji aðili sem kemur fram fyrir hönd samstæðu skuli gefa, lofa, fara fram á, samþykkja eða taka við mútum eða öðrum óréttmætum ávinningi sem er til þess fallinn að hafa áhrif á ákvörðunartöku viðkomandi við starf sitt.

Kvika hefur sett sér innri reglur og verkferla sem ætlað er að efla varnir gegn mútum og spillingu. Aðilar sem eru skilgreindir í áhættuhópi vegna stjórnmalalegra tengsla teljast mun líklegri til þess að vera hluti af spillingu og þiggja mútur.

Ef einstaklingur er í áhættuhópi vegna stjórnmalalegra tengsla framkvæmir Kvika aukna áreiðanleikakönnun. Þá þarf framkvæmdastjóri viðkomandi sviðs einnig að samþykkja viðkomandi í viðskipti. Viðkomandi viðskiptavinur er þá flokkaður sem áhættumeiri og er þá fylgst nánar með honum í eftirlitskerfum.

Gruni starfsmann að viðskipti eða færslur megi rekja til efnahagsbrots eða annarrar refsiverðrar háttsemi skal viðkomandi starfsmaður tilkynna þau án tafar til regluvörslu viðeigandi félags, í samræmi við innri reglur um verkferil við tilkynningar starfsfólks um brot á lögum eða ámælisverða háttsemi. Regluvörður kannar slík möguleg tengsl, leiðbeinir starfsmanni um næstu aðgerðir og tryggir, ef svo ber við, að tilkynningar séu sendar á skrifstofu fjármálagreininga lögreglu. Með hugtakinu grunur er vísað til lægsta stigs gruns, það er að sérhver grunur, óháð því hve mikill hann er, uppfyllir skilyrði.

Öll miðlun upplýsinga skal að auki vera í samræmi við persónuverndarstefnu og öryggisstefnu Kviku

Mælikvarðar og markmið (G1-4)

Fjöldi sakfellinga eða atvika tengdum brotum á lögum sem fjalla um spillingu og mútubægni

Engin slík tilfelli liggja fyrir.



ES - Regluverk fjármálamarkaða

Regluverk fjármálamarkaða

Miklar og flóknar lagalegar kröfur gilda um starfsemi fjármálafyrirtækja, útgefenda fjármálagerninga, rekstrarfélaga sjóða, tryggingafélaga og greiðsluþjónustuveitanda.

Verkefni tengd innleiðingu nýrra og komandi löggjafa hafa verið umfangsmikil undanfarin misseri í starfsemi Kviku og verða viðvarandi um ófyrirséða framtíð. Verkefnin eru alla jafna í hæsta forgangi innan Kviku og leggja stjórn og stjórnendur mikla áherslu á að stöðugt sé unnið að og viðhaldið menningu og viðhorfi sem stuðlar að hlítinu við þær kröfur sem gerðar eru til Kviku banka og samstæðunnar.

Kvika er fjármálafyrirtæki sem er skráð á aðalmarkað Nasdaq á Íslandi og starfar meðal annars samkvæmt lögum um fjármálafyrirtæki nr. 161/2002, lögum um viðbótareftirlit með fjármálasamsteypum nr. 61/2017, lögum um markaði fyrir fjármálagerninga nr. 115/2021, lögum um aðgerðir gegn markaðssvikum nr. 60/2021, lögum um yfirtökur nr. 108/2007, lögum um rekstraraðila sérhæfðra sjóða nr. 45/2020, lögum um verðbréfasjóði nr. 116/2021, lögum um lýsingu verðbréfa sem boðin eru í almennu útboði eða tekin til viðskipta á skipulegum markaði nr. 14/2020, lögum um neytendalán nr. 33/2013, lögum um fasteignalán til neytenda nr. 118/2016, lögum um váttryggingastarfsemi nr. 100/2016, lögum um hlutafélög nr. 2/1995, samkeppnislögum nr. 44/2005, lögum um greiðsluþjónustu nr. 114/2021, lögum um ársreikninga nr. 3/2006 og lögum um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka nr. 140/2018. Þá tryggir Kvika öryggi persónuupplýsinga sem unnið er með í starfseminni, í samræmi

við lög um persónuvernd og vinnslu persónuupplýsinga nr. 90/2018 og fylgir lögum um upplýsingagjöf um sjálfbærni á sviði fjármálaþjónustu og flokkunarkerfi fyrir sjálfbærar fjárfestingar nr. 25/2023.

Kvika hefur hlotið starfsleyfi frá FME sem hefur eftirlit með starfsemi bankans. Um starfsemi Kviku gilda þannig reglur og tilmæli FME og Seðlabankans. Um starfsemi Kviku gildir jafnframt ýmis önnur viðamikil löggjöf og afleiddar gerðir á fjármálamarkaði, sem flestar hverjar eiga uppruna sinn í Evrópu og hafa verið innleiddar hérlandis með ýmsum leiðum. Nánari upplýsingar um FME ásamt yfirliti yfir helstu lög og reglur sem um starfsemi Kviku gilda á hverjum tíma má finna á vef FME www.fme.is.

Regluvörslu er falið að vakta laga- og reglubreytingar sem varða rekstur og starfsemi Kviku með beinum hætti. Er þar einkum um að ræða innleiðingu ýmissar Evrópulöggjafar á fjármálamarkaði. Það er viðvarandi vinna að fylgjast með innleiðingu evrópsks regluverks á fjármálamarkaði hér á landi og breytingar á reglum og verklagi eru umfangsmikill hluti af reglubundnum störfum innan Kviku.

Til að stýra þeirri áhættu sem fylgir reglugerðar- og lagabreytingum hefur regluvarsla sett á fót laganefnd sem heldur utan um komandi og ný innleidda löggjöf sem og reglur sem innleiða þarf í starfsemi Kviku. Hlutverk laganefndar er að fylgjast með og skrásetja miðlægt laga- og reglugerðarsetningu ásamt breytingum þar að lútandi sem snerta samstæðu bankans. Regluvarsla skipar nefndina og getur kallað til hagaðila eftir þörfum. Laganefnd bankans heldur

lista yfir upplýsingar frá FME og öðrum stofnunum um fyrirhugaðar eða nýlegar lagasetningar og forgangsraðar vinnu eftir mikilvægi og umfangi innleiðinga. Nefndin ber ábyrgð á því að vakta og greina hvernig fyrirhuguð löggjöf snertir samstæðuna og koma innleiðingu löggjafar í viðeigandi ferli með það að markmiði að tryggja hlítni.

Regluvarsla vaktar viðeigandi dóma, samráðsgátt, dreifibréf frá eftirlitsaðilum á borð við FME og stjórnartíðindi og aðrar upplýsingar um laga og reglugerðarbreytingar frá hagsmunaaðilum á borð við SFF. Þannig er fylgst markvisst með niðurstöðum dómstóla og eftirlitsaðila sem kunna að hafa fordæmisgildi fyrir starfsemi bankans sem og laga- og reglubreytingum.

Innleiðing löggjafarinnar er mjög oft háð flóknum tæknilegum lausnum og hinum ýmsu umfangsmiklu skýrsluskilum. Regluvarsla getur upp á sitt frumkvæði tekið út að handahófi hvort viðeigandi innleiðing sé fullnægjandi og innan tímamarka og þannig sinnt áhættumiðuðu eftirliti og eftirfylgni innan bankans við gildandi lög og reglur

Varnir gegn peningaþvætti

Kvika banki hefur innleitt margvíslegar stýringar til að grípa til fyrirbyggjandi og áhættumiðaðra aðgerða í því skyni að koma í veg fyrir að starfsemi bankans sé misnotuð til peningaþvættis eða fjármögnunar hryðjuverka. Þetta er meðal annars gert með því að framkvæma áhættumöt, móta stefnu og verklag, þjálfar starfsfólk, kanna áreiðanleika viðskiptamanna, áhættuflokka viðskiptamenn, viðhafa reglubundið eftirlit með þeim og

rannsaka og tilkynna grun um peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka.

Innleiddum stýringum og verkferlum er ætlað að sjá til þess að fullnægjandi eftirlit sé með greindum áhættuþáttum í starfsemi samstæðunnar svo hægt sé með skilvirkum hætti að stýra og draga úr áhættu. Í þessu skyni leggur stjórn samstæðunnar áherslu á fylgni við viðeigandi lög, reglur og bestu framkvæmd sem gildir um Kviku banka og dótturfélög á hverjum tíma.



TM og sjálfbærni



Niðurstaða tviátta mikilvægisgreiningar TM haustið 2024 var í meginatriðum samhljóma niðurstöðum greiningar Kvik bankanna hvað varðar áhrifaþætti. Það sem skilur félögin að snýr að áherslum TM um endurnýtingu tjónamuna og frágang á úrgangi eftir stórbruna. Hvort tveggja snýr að ESRS 2 - E5 – hringrásarhagkerfinu (e. *circular economy*).

TM hefur í áratugi unnið að endurnýtingu tjónamuna, lengst af sem lið í því að takmarka fjárhagslegt tjón en á síðari árum til að stuðla að virku hringrásarhagkerfi. Mikilvægasti þátturinn í þeim efnum er endurnýting varahluta í ökutækjum og húsbúnaði. Hvað varðar endurnýtingu tjónamuna í ökutækjum er Ísland langt á eftir Norðurlöndunum varðandi það hlutfall notaðra varahluta sem nýttir eru til viðgerða. Svo virðist sem hagræna hvata vanti til að hækka hlutfallið en fjallað er um aukið framboð á notuðum varahlutum í Loftslagsvísi atvinnulífsins.⁴⁰ Þar eru stjórnvöld hvött til að herða öryggiskröfur og gera lagabreytingar til að styðja við hringrás tjónamuna. Hvað TM varðar hafa ákvæði um notaða varahluti verið sett inn í samninga við verkstæði og í skoðun er með hvaða hætti félagið geti aukið enn frekar notkun notaðra varahluta.

Í eignatjónum hefur um árábil verið unnið að því að endurnýta muni, til dæmis úr brunatjónum. Munir hafa verið hreinsaðir og seldir með afslætti. Oft eru einungis umbúðir skemmdar en sjálfir hlutirnir heilir. Hvað varðar byggingarefni sem fjarlægð eru frá tjónsstað hefur TM í samningum við verktaka tryggt að

gengið sé frá slíku efni með ábyrgum hætti. Það sama gildir fyrir úrgang eða brak eftir stórbruna.

Í fjárhagslegum áhrifum liggur sérstaða TM miðað við Kvik í því að félagið ábyrgist tjón sem verða af völdum veðurs. Þeir þættir sem tengjast slíkum atburðum eru fyrst og fremst tjón af völdum storma og asahláku. Önnur tjón vegna náttúruhamfara eru bætt af Náttúruhamfaratryggingu Íslands, til dæmis tjón vegna flóða. Tíðni veðurtengdra tjóna hefur aukist á undanförunum árum auk þess sem hver atburður hefur oft og tíðum falið í sér hærri kostnað. Í ljósi þessa hefur félagið gert árleg álagspróf vegna mögulegra veðurtengdra atburða. Í þessum atburðum ber félagið eigin áhættu upp að vissu marki en þegar ákveðinni fjárhæð er náð fellur það sem umfram nemur á endurtryggjendur. TM þarf einnig að greiða fyrir endurkaup á vátryggingum frá endurtryggjendum eftir hvern atburð. Allir þessir þættir eru teknir inn í álagsprófið til að meta heildaráhrifin á TM. Með aukinni skógrækt og gróðri getur ennfremur skapast hættu á gróðureldum sem geta haft alvarlegar afleiðingar, sérstaklega í þéttum sumarhúsabyggðum. TM hefur einnig metið fjárhagsleg áhrif af slíkum atburðum í álagsprófi.

Í samræmi við ofangreinda þróun var aðlögun að loftslagsbreytingum samkvæmt ESRS E1 – aðlögun að loftslagsbreytingum (e. *climate change adaption*) einnig metin mikilvægt hjá TM umfram hjá Kvik.

⁴⁰ Loftslagsvegvisir atvinnulífsins er aðgengilegur hér: <https://www.loftslagsvegvisar.is/fjarmalafyrirtaeki>. Síðast sótt 19.1.2025.



Tilvísunartafla (IRO-2)

Hér á eftir má finna tilvísunartöflu með lýsingu á þeim sjálfbærniþáttum sem veittar eru upplýsingar um með vísun í þá ESRS gagnapunkta sem hafðir eru til hliðsjónar og viðeigandi blaðsíðutali í skýrslunni þar sem nánari upplýsingar má finna.

Þegar CSRD tekur gildi kemur tilvísunartaflan með að ná utan um alla þá gagnapunkta sem Kviku ber skylda til að svara út frá niðurstöðum tviátta mikilvægisgreiningarinnar.





ESRS standard	Disclosure Requirement (DR)	Lýsing	Blaðsíða	Staðfest af Deloitte
ESRS 2	BP-1	Scope of consolidation of consolidated sustainability statement is same as for financial statements.	6	
	BP-1	Indication of subsidiary undertakings included in consolidation that are exempted from individual or consolidated sustainability reporting.	6	
	BP-2	Disclosure of metrics that include value chain data estimated using indirect sources.	6	
	BP-2	Description of basis for preparation of metrics that include value chain data estimated using indirect sources.	7	
	BP-2	Description of planned actions to improve accuracy in future of metrics that include value chain data estimated using indirect sources	7	
	BP-2	Disclosure of extent to which data and processes that are used for sustainability reporting purposes have been verified by external assurance provider and found to conform to corresponding ISO/IEC or CEN/CENELEC standard.	8	
	GOV-1	Number of executive members.	9	■
	GOV-1	Number of non-executive members.	9	■
	GOV-1	Percentage of members of administrative, management and supervisory bodies by gender and other aspects of diversity.	9	■
	GOV-1	Board's genders diversity ratio.	9	■
	GOV-1	Percentage of independent board members.	9	■
	GOV-1	Information about identity of administrative, management and supervisory bodies or individual (s) within body responsible for oversight of impacts, risks and opportunities.	9, 10, 11	
	GOV-1	Description of management's role in governance processes, controls and procedures used to monitor, manage and oversee impacts, risks and opportunities.	10, 11	
	GOV-2	Disclosure of whether, by whom and how frequently administrative, management and supervisory bodies are informed about material impacts, risks and opportunities, implementation of due diligence, and results and effectiveness of policies, actions, metrics and targets adopted to address them.	12, 13	
	GOV-3	Description of level in undertaking at which terms of incentive schemes are approved and updated.	14	
	GOV-3	Incentive schemes and remuneration policies linked to sustainability matters for members of administrative, management and supervisory bodies exist.	14	
	GOV-3	Description of key characteristics of incentive schemes.	14	



ESRS standard	Disclosre Requirement (DR)	Lýsing	Blaðsíða	Staðfest af Deloitte
	SBM-1	Description of significant groups of products and (or) services offered.	16	
	SBM-1	Description of significant markets and (or) customer groups served.	16	
	SBM-1	Total number of employees (head count).	16	■
	SBM-1	Description of business model and value chain.	15	
	SBM-1	Description of main features of upstream and downstream value chain and undertakings position in value chain.	17	
	SBM-2	Description of stakeholder engagement.	18	
	SBM-2	Description of key stakeholders.	18	
	SBM-2	Description categories of stakeholders for which engagement occurs.	18	
	SBM-2	Description of how stakeholder engagement is organised.	18	
	SBM-2	Description of purpose of stakeholder engagement.	18	
	SBM-2	Description of how outcome of stakeholder engagement is taken into account.	18, 19	
	SBM-2	Description of how strategy and (or) business model have been amended or are expected to be amended to address interests and views of stakeholders.	18, 19	
	SBM-3	Description of material impacts resulting from materiality assessment.	21, 22	
	SBM-3	Description of material risks and opportunities resulting from materiality assessment.	21, 22	
	IRO-1	Description of methodologies and assumptions applied in process to identify impacts, risks and opportunities.	23, 24	
	IRO-1	Description of how process includes consultation with affected stakeholders to understand how they may be impacted and with external experts.	18, 19, 24	
	MDR-P	Description of key contents of policy.	25 - 29	
	IRO-2	Disclosure of list of ESRS Disclosure Requirements complied with in preparing sustainability statement following outcome of materiality assessment (Kvika answered selected ESRS DR to take into account when preparing the sustainability statement).	61 - 66	



ESRS standard	Disclosure Requirement (DR)	Lýsing	Blaðsíða	Staðfest af Deloitte
	MDR-P	Description of scope of policy or of its exclusions.	25 - 29	
	MDR-P	Description of consideration given to interests of key stakeholders in setting policy.	18	
	MDR-P	Description of most senior level in organisation that is accountable for implementation of policy.	29	
	MDR-A	Disclosure of key action.	30 - 31	
E1	E1.GOV-3	Disclosure of whether and how climate-related considerations are factored into remuneration of members of administrative, management and supervisory bodies.	14	
	E1.SBM-3	Type of climate-related risk.	34	
	E1.IRO-1	Description of process in relation to impacts on climate change.	35	
	E1.IRO-1	Transition events have been identified over short-, medium- and long-term horizons.	35	
	E1-2	Policies in place to manage its material impacts, risks and opportunities related to climate change mitigation and adaption.	25 - 29	
	E1-3	Actions and resources related to climate change mitigation and adaption.	30 - 31	
	E1-3	Achieved GHG emission reductions.	36	
	E1-4	Disclosure to be reported if the undertaking has not set any measurable outcome-oriented targets.	37	
	E1-5	Total energy consumption related to own operations.	37	■
	E1-5	Percentage of renewable sources in total energy consumption.	37	■
	E1-6	Gross Scopes 1, 2, 3 and total GHG emissions - GHG emissions per scope (without financed emission)	37	■
	E1-6	Scope 3, Financed emission	38-40	
	E1-7	Disclosure of GHG emission reductions or removals from climate change mitigation projects outside value chain financed or to be financed through any purchase of carbon credits.	41 - 42	■
	Entity specific	Allocation and impact report 2024 (Úthlutunar og áhrifaskýrsla 2024).	43 - 44	■



ESRS standard	Disclosre Requirement (DR)	Lýsing	Blaðsíða	Staðfest af Deloitte
S1	S1-1	Policies to manage material impacts, risks and opportunities related to its own workforce.	25 - 29	
	S1-1	Disclosure of general approach in relation to respect for human rights including labour rights, of people in its own workforce.	46	
	S1-1	Disclosure of general approach in relation to engagement with people in its own workforce.	46	
	S1-2	Disclosure of whether and how perspectives of own workforce inform decisions or activities aimed at managing actual and potential impacts.	47	
	S1-2	Engagement occurs with own workforce or their representatives.	47	
	S1-3	Grievance or complaints handling mechanisms related to employee matters exist.	47	
	S1-6	Characteristics of undertaking's employees – number of employees by gender (table).	48	■
	S1-6	Number of employees (head count or full-time equivalent).	48	■
	S1-6	Number of employee who have left undertaking.	48	■
	S1-6	Percentage of employee turnover.	48	■
	S1-7	Number of non-employees in own workforce – self-employed people.	48	
	S1-8	Percentage of total employees covered by collective bargaining agreements.	48	■
	S1-9	Gender distribution in number of employees (head count) at top management level.	48	■
	S1-9	Gender distribution in percentage of employees at top management level.	48	■
	S1-9	Distribution of employees (head count) under 30 years old (percentage).	48	■
	S1-9	Distribution of employees (head count) between 30 and 50 years old.	48	■
	S1-9	Distribution of employees (head count) over 50 years old.	48	■
	S1-9	Disclosure of own definition of top management used.	48	
	S1-10	All employees are paid adequate wage in line with applicable benchmarks.	49	



ESRS standard	Disclousre Requirement (DR)	Lýsing	Blaðsíða	Staðfest af Deloitte
	S1-13	Average number of training hours per person for employees.	49	■
	S1-15	All employees are entitled to family related leaves through social policy and (or) collective bargaining agreements.	49	■
	S1-16	Gender pay gap.	49	■
S4	S4.SBM-3	Description of types of consumers and end-users subject to material impacts.	50	
	S4.SBM-3	Description of activities that result in positive impacts and types of consumers and end-users that are positively affected or could be positively affected.	50	
	S4.SBM-3	Description of material risks and opportunities arising from impacts and dependencies on consumers and end-users.	51	
	S4-1	Policies to manage material impacts, risks and opportunities related to consumers and end-users.	25 - 29	
	S4-2	Engagement occurs with consumers and end-users or their legitimate representatives directly or with credible proxies.	52	
	S4-3	Disclosure of specific channels in place for consumers and end-users to raise concerns or needs directly with undertaking and have them addressed.	52	
	S4-4	Action plan and resources to manage its material impacts, risks and opportunities related to consumers and end users.	30 - 31	
ES		Digital transformation.	53	
G1	1.Gov-1	Disclosure of role of administrative, management and supervisory bodies related to business conduct.	55	
	G1-1	Policies in place to manage its material impacts, risks and opportunities related to business conduct and corporate culture.	55	
	G1-3	Information about procedures in place to prevent, detect and address allegations or incidents of corruption and bribery.	56	
	G1-4	Number of convictions for violation of anti-corruption and anti-bribery laws.	56	■
	G1-4	Amount of fines for violation of anti-corruption and anti-bribery laws.	56	■
	G1-4	Number of confirmed incidents of corruption or bribery.	56	■
ES		Regulatory framework and anti-money laundering.	57	

Viðauki:

Staðfesting óháðs endurskoðanda



Til stjórnenda og hagsmunaaðila Kviku banka hf.

Við vorum ráðin af Kviku banka hf. til að veita álit með takmarkaðri vissu á valdar sjálfbærniupplýsingar sem eru settir fram í tilvísunartöflu í Sjálfbærniskýrslu Kviku fyrir árið 2024 ("Skýrslunni"). Þeir mælikvarðar sem falla undir skoðun eru merktir með (*) í dálki "Staðfest af Deloitte" í tívísunartöflu.

Umfang

Umfang vinnu okkar takmarkast við að leggja mat á valda mælikvarða í Sjálfbærniskýrslu Kviku banka fyrir árið 2024 sem greint er frá í tilvísunartöflu og eftir atvikum þeim skýringum sem vísað er til í skýrslunni. Undir það fellur yfirferð á Ráðstöfun fjármuna úr grænni skuldabréfaútgáfu og nýtingu í græn verkefni samkvæmt grænni fjármálaumgjörð bankans, eins og fram kemur á bls. 43 í Úthlutunar- og áhrifaskýrslu, í Sjálfbærniskýrslu bankans fyrir árið 2024.

Álit okkar nær ekki til annarra upplýsinga í Sjálfbærniskýrslu.

Niðurstaða okkar er sett fram með áliti með takmarkaðri vissu.

Ábyrgð stjórnenda

Stjórnendur Kviku banka eru ábyrg fyrir söfnun, greiningu, gerð og framsetningu upplýsinganna sem settar eru fram í skýrslunni, og að tryggja að upplýsingarnar séu án verulegra annmarka, hvort sem er vegna sviksemi eða mistaka.

Óhæði og gæðaeftirlit

Við höfum uppfyllt kröfur um óhæði og önnur ákvæði siðareglna í samræmi við alþjóðlegar siðareglur (IESBA Code), sem

byggðar eru á grundvallarreglum um heilindi, hlutlægni, faglega hæfni og varkárni, trúnað og faglega hegðun.

Deloitte ehf. lýtur alþjóðlegum staðli um gæðakerfi (e. International Standard on Quality Management (ISQM) 1 og hefur í samræmi við það innleitt umfangsmikið gæðaeftirlitskerfi, þar á meðal skráðar stefnur og verkferla varðandi fylgni við óhæðis- og siðakröfur faglega staðla og viðeigandi kröfur laga og reglna.

Ábyrgð óháðs endurskoðenda

Ábyrgð okkar er að láta í ljós álit með takmarkaðri vissu á valdar upplýsingar sem vísað er til í tilvísunartöflu og úthlutunar grænna fjármuna í Úthlutunar- og áhrifaskýrslu 2024 sem settar eru fram í Sjálfbærniskýrslu Kviku banka. Við höfum framkvæmt vinnu okkar í samræmi við staðalinn ISAE 3000 (revised), Assurance Engagements Other than Audits or Reviews of Historical Financial Information, til að afla okkur takmarkaðrar vissu um álit okkar. Í samræmi við staðalinn höfum við skipulagt og framkvæmt vinnu okkar til að afla takmarkaðrar vissu á því að valdar upplýsingar sem falla undir tilgreint umfang séu án verulegrar skekkju.

Staðfestingarverkefni með áliti með takmarkaðri vissu (e. limited assurance) er minna að umfangi en staðfestingarverkefni með nægilegri vissu (e. reasonable assurance). Af því leiðir að staðfesting sem fæst er minni en væri í verkefni með nægilegri vissu. Með hliðsjón af mati á verulegum skekkjum, skipulögðum við og framkvæmdum vinnu okkar til að afla allra upplýsinga og skýringa sem nauðsynlegar eru til að styðja við álit okkar.

Við framkvæmdum skoðanir á gögnum sem fólu m.a. í sér endurreikning gagna, yfirferð á aðferðum sem notaðar eru til að útbúa upplýsingarnar, sem og tókum viðtöl við þá aðila sem eru ábyrgir fyrir því að útbúa gögnin. Við tókum viðtöl við lykilaðila innan Kviku banka, beittum fyrirspurnum varðandi verklag og aðferð við að tryggja að valdar upplýsingar séu settar fram á viðeigandi hátt. Við framkvæmdum gagnagreiningaraðgerðir og röktum upplýsingarnar sem greint er frá í undirliggjandi gögn.

Álit

Byggt á þeim aðgerðum sem við höfum framkvæmt og þeirra gagna sem við höfum aflað, hefur ekkert komið í ljós sem bendir til annars en að valdir sjálfbærnimælikvarðar sem vísað er til sem og Úthlutunar- og áhrifaskýrsla Kviku banka í Sjálfbærniskýrslu fyrir árið 2024 sé að öllu verulegu leyti í samræmi við þær skýringar sem greint er frá.

Kópavogi, 12. febrúar 2025

Deloitte ehf.

Guðmundur Ingólfsson
endurskoðandi

Deloitte.

