

Ófjárhagslegar upplýsingar 2021

Stefnir er rótgróið íslenskt sjóðastýringarfyritæki með um 290 milljarða króna í virkri sjóðastýringu í lok árs 2021. Hlutverk félagsins er að stýra fjármunum í eigu viðskiptavina með hagsmuni þeirra að leiðarljósi. Stefnir þjónar jafnt einstaklingum sem fagfjárfestum. Hjá Stefni starfa um 20 sérfræðingar í fjórum teyllum við stýringu á fjölbreyttu úrvali verðbréfasjóða og sérhæfðra sjóða. Stefnir er dótturfélag Arion banka hf. Stefnir gefur út ófjárhagslegar upplýsingar í fyrsta sinn árið 2021 og vill með því hvetja aðra til að gera hið sama og stuðla að gagnsærri upplýsingagjöf varðandi þá mikilvægu þætti sem umhverfi, félagslegir þættir og stjórnarhættir eru í starfsemi félagsins.

Stefna um sjálfbærni, ábyrgar fjárfestingar og áreiðanleikakönnunarferli

Stefna um sjálfbærni og samfélagslega ábyrgð var samþykkt af stjórn í upphafi árs 2022. Stefnan lýsir sjálfbærniáherslum Stefnis til lengri tíma og hvernig félagið tileinkar sér sjálfbærni í starfsemi sinni og við stýringu fjármuna samkvæmt umboðsskyldu félagsins. Stefnuna má finna á heimasíðu Stefnis. Félagið hefur sett sér stefnu um ábyrgar fjárfestingar. Stefnan miðar að því að stýra fjármunum í eigu viðskiptavina með hagsmuni þeirra að leiðarljósi út frá umhverfisþáttum, félagslegum þáttum og stjórnarháttum. Stefnir vinnur skráningu ófjárhagslegra upplýsinga eftir UFS viðmiðum NASDAQ.

Stefnir fær upplýsingar vegna umfangs 2 og 3 úr árs- og sjálfbærnisráðgjöf Arion banka og eru þær reiknaðar miðað við hlutfall fermetra sem Stefnir notar undir sína starfsemi sem fer fram í höfuðstöðvum bankans. Gögn sem snúa að mannauði koma úr mannauðskerfi móðurfélags Stefnis og gögn sem snúa að stjórnarháttum byggja á stjórnarháttayfirlýsingu Stefnis. Ófjárhagslegar upplýsingar hafa verið endurskoðaðar og staðfestar með takmarkaðri vissu af endurskoðunarfyritækinu Deloitte.

Árangur af stefnu um ábyrgar fjárfestingar

Á árinu 2020 tók Stefnir þátt í að undirrita viljayfirlýsingu um fjárfestingar í þágu sjálfbærrar uppbyggingar. Fjármagn er mikilvægt hreyfiafl í mótun atvinnulífs og atvinnusköpunar. Ákvarðanir sem teknar eru í dag munu hafa mikil áhrif á framþróun samfélagsins til næstu ára og því mikilvægt að þær séu teknar með sjálfbærni að leiðarljósi. Með því að nýta fjármagn með markvissum aðgerðum er hægt að viðhalda sjálfbærri þróun og á sama tíma að efla samkeppnishæfni þjóða og framtíð komandi kynslóða.

Stefnir stofnaði þrjá sjóði sem taka sérstaklega mið af sjálfbærni á árinu 2021 og félagið hefur verið leiðandi í framboði á sjóðum á sviði ábygrra fjárfestinga (UFS-sjóðum). Sjóðirnir eru „Stefnir - Scandinavian Fund - ESG“, „Stefnir – Sjálfbær skuldabréf“ og „Stefnir – Grænaval“. Stefnir – Scandinavian Fund ESG hefur hlotið AAA-einkunn MSCI, þá hæstu sem veitt er og er hann fyrstur íslenskra sjóða til að hljóta þessa einkunn. Sjóðurinn er þar með kominn í flokk með fremstu sjóðum í heiminum með tilliti til UFS þátta. Í greiningu MSCI kemur fram að „Stefnir – Scandinavian Fund ESG“ mælist ofar en 94% sjóða sem MSCI veitir einkunn, en þeir eru um 34 þúsund talsins á heimsvísu.

Hjá Stefni starfar UFS ráð en það vinnur samkvæmt starfsreglum settum af framkvæmdastjóra, veitir stuðning við samval fjárfestinga og fullvissu um að unnið sé samkvæmt þeim viðmiðum um ábyrgar fjárfestingar sem sett eru í starfsemi Stefnis. Starfsmenn Stefnis, sem eiga sæti í UFS ráði, eru kyndilberar innleiðingar aðferðafræði ábygrra fjárfestinga í alla starfsemi Stefnis. Stjórn og starfsmenn Stefnis hafa öll lokið námskeiðum hjá PRI Academy í aðferðafræði ábygrra fjárfestinga. PRI Academy er helsti fræðsluvettvangur fyrir þá sem vilja öðlast skilning á því hvernig umhverfismál, félagslegir þættir og góðir stjórnarhættir hafa áhrif á frammistöðu fyrirtækja og auka virði allra haghafa.

Áhrif á loftlagsbreytinga á Stefni og megináhættur

Ófjárhagslegum markmiðum og mælikvörðum sem hafa verið ákveðin af stjórn og stjórnendum Stefnis er reglulega fylgt eftir og niðurstöður eru birtar í sjálfbærnisráðgjafi árlega. Stefnir mun halda áfram að betrubæta hvernig megináhætta sjálfbærniþátta er skilgreind og innleidd í starfseminna. Loftslagáhætta er tvískipt, raunáhætta og umbreytingaráhætta, en henni fylgir einnig orðsporsáhætta og lagaleg áhætta. Áhætta vegna loftlagsmála getur komið í veg fyrir að Stefnir nái markmiðum sínum, en loftslagbreytingar og ferli til að sporna við þeim munu koma til með að hafa umtalsverð áhrif á efnahagslíf og þar af leiðandi á virði fjárfestinga.

Áhrif af Kórónuveirufaraldrinum á markmið

Dregið hefur úr óvissu vegna Covid-19 faraldursins, íslenskt efnahagslíf hefur tekið við sér og útlitið er bjart fyrir félagið. Faraldurinn hafði lítil áhrif á ófjárhagslega mælikvarða Stefnis á liðnu ári.

Ófjárhagslegir lykilmælikvarðar Stefnis

G2. Óhæði stjórnar: Óháðir stjórnarmenn voru tveir á móti einum háðum stjórnarmanni á árinu 2021.

G5. Siðareglur birgja: Öllum birgjum Stefnis ber að fylgja siðareglum birgja.

G6. Siðferði og aðgerðir gegn spillingu: Stjórn samþykkti siðareglur árið 2021 sem endurspeglu þau siðferðisviðmið sem stjórn og starfsmenn vinna eftir en önnur viðmið um sama efni má einnig finna í ráðningasamningum starfsfólks, stefnu um hagsmunaárekstra og starfsreglum stjórnar. Stjórn samþykkti einnig reglur Stefnis um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka árið 2020.

G7. Persónuvernd: Stefnir hefur sett sér stefnu um persónuvernd sem sjá má á heimasíðu félagsins.

S4. Kynjafjölbreytni: Hlutfall kvenna í störfum í efsta starfsmannalagi var 40% á árinu 2021 en innan fyrirtækisins var hlutfall kvenna 30%. Markmið stjórnar um aukna fjölbreytni lýtur að því hlutfall kvenna meðal starfsfólks félagsins verði 40% í lok árs 2024.

Samþykkt af stjórn Stefnis

17. febrúar 2022



Umhverfi	2021
E1. Losun gróðurhúsalofttegunda	
Heildarlosun gróðurhúsalofttegunda (CO ₂ ígildi)	6,2
Losun frá umfangi 1	0
Losun frá umfangi 2	1,5
Losun frá umfangi 3	4,7
Kolefnisspor með mótvægisáðgerðum	-3
E2. Losunarkræfni gróðurhúsalofttegunda	
Losunarkræfni orku (kgCO ₂ /MWst)	37,49
Losunarkræfni heildareigna (tCO ₂ /milljarður ISK)	1,9
Losunarkræfni starfsfólks (tCO ₂ /fjöldi)	0,3
E3. Orkunotkun	
Heildarorkunotkun (kWst)	165.505
Orka frá rafmagni	41.663
Orka frá heitu vatni	123.842
E4. Orkukræfni	
Orkukræfni starfsmanna (kWst/stöðugildi)	7.881
Orkukræfni heildareigna (kWst/milljarður ISK)	51.113
E5. Samsetning orku	
Endurnýjanleg orka (%)	100
E6. Vatnsnotkun	
Heildar vatnsnotkun (m ³)	3.161
E7. Umhverfisstarfsemi	
Fylgir fyrirtækið þitt formlegri umhverfisstefnu? (Já/Nei)	Nei
Fylgir fyrirtækið þitt tilteknum stefnum fyrir úrgang, vatn, orku og/eða endurvinnslu? (Já/Nei)	Já
Notast fyrirtækið þitt við viðurkennt orkustjórnunarkerfi? (Já/Nei)	Nei
E8. Loftslagseftirlit / stjórn	
Hefur stjórn þín eftirlit með og/eða stjórnar loftslagstengdri áhættu? (Já/Nei)	Nei
E9. Loftslagseftirlit / stjórnendur	
Hefur æðsta stjórnunarteymi þitt eftirlit með og/stjórnar loftslagstengdri áhættu? (Já/Nei)	Nei
E10. Mildun loftslagsáhættu	
Heildarfjármagn sem árlega er fjárfest í loftslagstengdum innviðum, seiglu og vöruþróun	-



Félagslegir þættir	2021
S1. Launahlutfall forstjóra	
Hlutfall heildarlaunagreiðslu forstjóra og miðgildis heildarlauna-greiðslna starfsmanna í fullu starfi	1,77
Er þetta hlutfall sett fram af fyrirtækinu þínu í skýrslugjöf til yfirvalda (Já/Nei)	Já
S2. Launamunur kynja	
Hlutfall miðgildis launagreiðslna karla og miðgildis launagreiðslna kvenna	1,003
S3. Starfsmannavelta	
Árleg breyting starfsmanna í fullu starfi (%)	5
Árleg breyting starfsmanna í hlutastarfi (%)	5
Árleg breyting verktaka og/eða ráðgjafa (%)	0
S4. Kynjafjölbreytni	
Kynjahlutfall innan fyrirtækis í fullu starfi (%)	30
Hlutfall kvenna í byrjunarstörfum og næsta starfsmannalagi fyrir ofan (%)	35
Hlutfall kvenna í störfum í efsta starfsmannalagi og sem framkvæmdastjórar (%)	40
S5. Hlutfall tímabundinna starfskrafta	
Starfsmenn í hlutastarfi (%)	10
Prósenta þeirra sem eru í verktöku og/eða ráðgjöf	0
S6. Aðgerðir gegn mismunun	
Fylgir fyrirtækið þitt stefnu er varðar kynferðislegt áreiti og/eða jafnrétti? (Já/Nei)	Nei
S7. Vinnuslysatiðni	
Tíðni slysatengdra atvika miðað við heildartíma vinnuafslins (%)	0
S8. Hnattræn heilsa og öryggi	
Fylgir fyrirtækið þitt starfstengdri heilsustefnu og/eða hnattrænni stefnu um heilsu og öryggi? (Já/Nei)	Nei
S9. Barna- og nauðungarvinna	
Fylgir fyrirtækið þitt stefnu gegn barna- og/eða nauðungarvinnu? (Já/Nei)	Nei
Ef já, nær stefnan gegn barna- og/eða nauðungarvinnu einnig til birgja og seljenda? (Já/Nei)	Nei
S10. Mannréttindi	
Fylgir fyrirtækið þitt mannréttindastefnu? (Já/Nei)	Nei
Ef já, nær, mannréttindastefnan einnig til birgja og seljenda? (Já/Nei)	Nei



Stjórnarhættir	2021
G1. Kynjahlutfall í stjórn	
Hlutfall kvenna í stjórn (%)	67
Hlutfall kvenna í formennsku nefnda (%)	100
G2. Óhæði stjórnar	
Bannar fyrirtækið forstjóra að sinna stjórnarformennsku (Já/Nei)	Já
Hlutfall óháðra stjórnarmanna (%)	67
G3. Kaupaukar	
Fá framkvæmdastjórar formlegan kaupauka fyrir að ná árangri á sviði sjálfbærni (Já/Nei)	Nei
G4. Kjarasamningar	
Hlutfall starfsmanna fyrirtækisins í prósentum sem fellur undir almenna kjarasamninga	100
G5. Siðareglur birgja	
Ef já, hve hátt hlutfall þinna birgja hafa formlega vottað að þeir fylgi siðareglum? (%)	100
G6. Siðferði og aðgerðir gegn spillingu	
Fylgir fyrirtækið þitt stefnu um siðferði og/eða aðgerðum gegn spillingu? (Já/Nei)	Já
Ef já, hve hátt hlutfall vinnuafls þíns hefur formlega vottað að það fylgi stefnunni, í prósentum?	100
G7. Persónuvernd	
Fylgir fyrirtækið þitt stefnu um persónuvernd? (Já/Nei)	Já
Hefur fyrirtækið þitt hafist handa við að fylgja GDPR reglum? (Já/Nei)	Já
G8. Sjálfbærnisráðgjöf	
Gefur fyrirtækið þitt út sjálfbærnisráðgjöf? (Já/Nei)	Já
Eru gögn um sjálfbærni að finna í skýrslugjöf til yfirvalda? (Já/Nei)	Já
G9. Starfsvenjur við upplýsingagjöf	
Veitir fyrirtækið þitt upplýsingar um sjálfbærni til viðurkenndra aðila með skipulögðum hætti? (Já/Nei)	Já
Leggur fyrirtæki þitt áherslu á tiltekin heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna um sjálfbæra þróun (UN SDGs)? (Já/Nei)	Nei
Setur fyrirtækið þitt markmið og gefur skýrslu um framvindu heimsmarkmiða SP? (Já/Nei)	Nei
G10. Gögn tekin út/sannreynd af ytri aðila	
Er upplýsingagjöf þín um sjálfbærni tekin út eða sannreynd af þriðja aðila? (Já/Nei)	Já