

Stjórnarháttayfirlýsing Vörður tryggingar

Fyrir árið 2024

Stjórnarháttayfirlýsing

Varðar trygginga hf. fyrir árið 2024

Góðir stjórnarhættir stuðla að opnum og traustum samskiptum stjórnar, hluthafa, viðskiptavina og annarra hagsmunaaðila, s.s. starfsmanna félagsins og almennings. Góðir stjórnarhættir leggja enn fremur grunninn að ábyrgri stjórnun og ákvarðanatöku, með það að markmiði að skapa varanleg verðmæti fyrir félagið og eigendur þess. Stjórn Varðar trygginga hf. („Vörður“) leggur ríka áherslu á góða stjórnarhætti og endurmetur stjórnarhætti sína reglulega.

Fyrirmyndarfyrirtæki í góðum stjórnarháttum

Í mars 2019 hlaut Vörður tryggingar hf. í fyrsta sinn viðurkenningu sem fyrirmyndarfyrirtæki í góðum stjórnarháttum hjá Stjórnvísi að undangengnu formlegu mati á starfsháttum stjórnar, undirnefnda og stjórnenda sem byggir á leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja sem Viðskiptaráð Íslands, Samtök atvinnulífsins og Nasdaq Iceland („Leiðbeiningar“) gefa út. Í ágúst 2024 fékk Vörður viðurkenningu sína endurnýjaða.

Lagarammi um starfsemina og fylgni við leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja

Vörður er hlutafélag og um starfsemi félagsins gilda m.a. lög um váttryggingastarfsemi nr. 100/2016 („vtsl“) og lög um hlutafélög nr. 2/1995 („hfl“). Félagið er váttryggingafélag og er því eftirlitsskyldur aðili sem lýtur eftirliti Fjármálaeftirlits Seðlabankans („FME“), sbr. lög nr. 87/1998. Lög og reglur sem varða starfsemi váttryggingafélaga má nálgast m.a. á vefsíðu Seðlabankans, www.sedlabanki.is, og á vef Alþingis, www.althingi.is. Arion banki er stærsti eigandi Varðar en hann tók við eignarhlut BankNordik í félaginu seinni hluta árs 2016 og fer nú með alla hluti fyrir utan einn sem dótturfélag Varðar, Vörður líftryggingar hf. („Vörður líf“), fer með. Vörður líf, lýtur sjálfstæðri stjórn sem tekur ákvarðanir um öll meiriháttar málefni félagsins. Vörður líf hefur falið Verði að annast allan daglegan rekstur félagsins á grundvelli útivistunarsamnings. Þannig eru engir eiginlegir starfsmenn hjá Verði líf heldur leysa starfsmenn Varðar öll þau daglegu verkefni sem tilheyra rekstri Varðar lífs.

Verði ber, samkvæmt vtsl., að fylgja viðurkenndum leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja.

Félagið tekur mið af *Leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja, 6. útgáfu 2021* sem gefnar eru út af Viðskiptaráði Íslands, Samtökum atvinnulífsins og Nasdaq Iceland og eru aðgengilegar á vefsíðunni www.leidbeiningar.is. Vtsl. og hfl. innihalda einnig sérreglur um stjórnarhætti, starfshætti og stjórnskipulag sem ganga í einhverjum tilfellum lengra en leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja.

Stjórnarháttayfirlýsing þessi er sett þannig fram að fyrst er fjallað almennt um félagið, stjórn þess og skipulag, síðan eru stjórnarhættir félagsins yfirfarnir og frávik frá leiðbeiningum tilgreind, þegar við á, eins og lög gera ráð fyrir. Grundvöllur góðra stjórnarháttar fyrirtækja er „fylgið eða skýrið“ sem leggur þær skyldur á herðar stjórnnum sem fylgja leiðbeiningunum, að þær útskýri og geri skilmerkilega grein fyrir öllum frávikum frá leiðbeiningunum í stjórnarháttayfirlýsingu.

Félagið vikur að hluta frá leiðbeiningunum varðandi opinbera upplýsingagjöf og hefur hingað til ekki birt á heimasíðu sinni, upplýsingar um hluthafafundi, þ.m.t. tímasetningar og upplýsingar um framboð til stjórnar. Ekki hefur verið talin þörf á slíkri upplýsingagjöf enda einungis um að ræða einn aðal eiganda. Í ljósi þessa hefur fyrirkomulagið verið með þeim hætti að upplýsingar eru sendar hluthafa innan tilskilinna tímamarka og samtímis gerðar aðgengilegar á skrifstofu félagsins eins og lög gera ráð fyrir. Ekki er til staðar tilnefningarnefnd hjá Verði líkt og ákvæði 1.5.1. leiðbeininganna gerir kröfu um, en hlutverk slíkrar nefndar er að tilnefna einstaklinga til stjórnarsetu og gæta jafnframt að hagsmunum allra hluthafa. Hér er því um frávik frá leiðbeiningum um stjórnarhætti að ræða en ekki hefur þótt ástæða til skipunar slíkrar nefndar þar sem eignarhald félagsins er einfalt og ekki um það að ræða að gæta þurfi hagsmuna margra. Félagið hefur ekki sett sér stefnu um fjölbreytileika í tengslum við stjórn, framkvæmdastjórn og æðstu stjórnendur líkt og ákvæði 2.9.2 leiðbeininganna gerir kröfu um, en fyrirhugað er að setja slíka stefnu og því einungis um tímabundið frávik frá leiðbeiningunum að ræða.

Samsetning stjórnar og undirnefndir

Hluthafafundur fer með æðsta vald í málefnum Varðar í samræmi við lög og samþykktir félagsins. Aðalfundur félagsins var haldinn 7. mars 2024 og var ný stjórn kjörin. Stjórn Varðar samanstendur af fimm stjórnarmönnum og tveimur varamönnum, í samræmi við samþykktir félagsins.

Stjórn annast þann þátt rekstrar sem ekki telst til daglegs rekstrar samanber það sem fram kemur í starfsreglum stjórnar. Stjórnarformaður félagsins ber ábyrgð á að boðað sé til stjórnarfunda auk þess sem hann ber ábyrgð á samskiptum stjórnar við hluthafa og gerir stjórn, eftir atvikum, grein fyrir þeim samskiptum á stjórnarfundum. Stjórnin hefur lögbundnu hlutverki að gegna, en hlutverk hennar er ítarlega skilgreint í gildandi starfsreglum stjórnar. Starfsreglur stjórnar voru uppfærðar og samþykktar á öðrum ársfjórðungi 2024. Starfsreglur stjórnar eru aðgengilegar á vef félagsins, www.vordur.is. Stjórnarformaður stýrir stjórnarfundum og fundargerðir eru haldnar um það sem fram fer á stjórnarfundum og eru þar bókaðar allar ákvarðanir sem teknar eru. Stjórn var ákvörðunarbær á öllum fundum á starfsárinu. Stjórn hélt alls 11 stjórnarfundum á starfsárinu. Samkvæmt starfsreglum skulu fundir haldnir að jafnaði einu sinni í mánuði. Stjórn félagsins er skipuð aðilum með fjölbreytta reynslu og bakgrunn sem gerir henni kleift að fást við og sinna málefnum félagsins af þekkingu, skilvirkni og heilindum.

Samkvæmt starfsreglum stjórnar er það formaður stjórnar sem ber ábyrgð á samskiptum við forstjóra félagsins og eftir atvikum aðra starfsmenn félagsins á milli stjórnarfunda. Formaður stjórnar ber jafnframt ábyrgð á samskiptum við hluthafa. Samskipti við hluthafa fara fyrst og fremst fram á hluthafafundum en stjórnarformaður á þó góð samskipti við eiganda á milli funda en ef slík samskipti eiga sér stað er greint frá þeim á stjórnarfundum.

Stjórn Varðar framkvæmir árlega árangursmat þar sem hún metur m.a. störf sín, nauðsynlegan fjölda stjórnarmanna, samsetningu stjórnar m.t.t. reynslu og hæfni, verklag og starfshætti, frammistöðu forstjóra, árangur sinn sem og störf undirnefnda. Tilgangur slíks árangursmats er að hjálpa stjórnarformanni og stjórn að meta skilvirkni starfa sinna ásamt því að vinna að framþróun og umbótum í störfum stjórnarinnar. Árangursmati er þannig ætlað að bæta vinnubrögð og auka skilvirkni.

Stjórn Varðar var skipuð eftirfarandi aðilum á aðalfundi félagsins í mars 2024; Benedikt Olgeirsson, stjórnarformaður, Iða Brá Benediktsdóttir, varaformaður, Guðný Benediktsdóttir, Ólafur Hrafn Höskuldsson og Auður Björk Guðmundsdóttir. Varamenn voru kjörnir; Hjördís Gulla Gylfadóttir og Þorvarður Sæmundsson. Í maí sagði Iða Brá Benediktsdóttir upp stjórnarmennsku vegna breytinga á starfshögum. Á hluthafafundi 13. maí 2024 var Ólafur Hrafn Höskuldsson skipaður varaformaður í hennar stað og Steinunn Kristín Þórðardóttir kjörin sem stjórnarmaður. Stjórnina skipa því tveir karlar og þrjár konur og er því ákvæði 63. gr. hlutafélagalaga um kynjahlutfall stjórnar virt að fullu.

Benedikt Olgeirsson, fæddur 4. október árið 1961. Benedikt var fyrst kjörinn í stjórn félagsins á aðalfundi þess í mars 2017 og gegnir stjórnarformennsku í Verði og Verði líftryggingum hf. Hann er ekki hluthafi í Verði né Verði líf og er óháður stjórnarmaður. Benedikt situr í starfskjaranefnd Varðar og gegnir þar formennsku. Benedikt lauk meistaraþrófi í framkvæmdaverkfræði og verkefnastjórnun hjá University of Washington í Seattle árið 1987. Benedikt lauk prófi í byggingaverkfræði frá Háskóla Íslands árið 1986. Benedikt er sjálfstætt starfandi og situr m.a. í stjórn Heima hf. og Klasa ehf. Hann hefur starfað sem framkvæmdastjóri þróunar hjá Landspítalanum, aðstoðarforstjóri Landspítalans, framkvæmdastjóri hjá Atorku hf. og framkvæmdastjóri Parlogis ehf. Hann hefur jafnframt starfað sem stjórnandi hjá Eimskip auk þess að hafa setið í stjórnnum ýmissa félaga s.s. Arion banka hf., Promens hf., Icepharma hf., Parlogis ehf. og InterBulk Group.

Ólafur Hrafn Höskuldsson, fæddur 1. júlí 1981. Ólafur tók sæti í stjórn Varðar trygginga á aðalfundi félagsins 2020. Ólafur er *háður* stjórnarmaður í skilningi leiðbeininga um stjórnarhætti fyrirtækja þar sem hann er starfsmaður eiganda. Ólafur er viðskiptafræðingur (Cand. Oecon) frá Háskóla Íslands 2006 og starfar sem framkvæmdastjóri fjármálasviðs Arion banka. Áður starfaði hann m.a. hjá Royal Bank of Scotland í London og New York frá 2010 til 2016 og þar áður hjá Straumi-Burðarás í London. Áður en hann hóf störf hjá Arion banka 2019 starfaði hann hjá Títan fjárfestingafélagi. Ólafur situr í stjórnnum dótturfélaga Arion banka hf. s.s. Eignarbjargs ehf. og Landey.

Steinunn Kristín Þórðardóttir, fædd 9. apríl 1972. Steinunn tók sæti í stjórn Varðar trygginga á hluthafafundi félagsins í maí 2024. Steinunn er *háður* stjórnarmaður í skilningi leiðbeininga um stjórnarhætti fyrirtækja þar sem hún situr í stjórn eiganda. Steinunn er með meistaraþráðu í alþjóðlegri stjórnun (MIM) frá Thunderbird, Arizona og BA gráðu í alþjóðaviðskiptum og stjórn málafræði frá University of South Carolina. Steinunn sat áður í ýmsum stjórnnum í Evrópu og var í stjórn Bankasýslu ríkisins árið 2011. Steinunn starfaði áður sem framkvæmdastjóri hjá Beringer Finance í Noregi frá 2015 til 2017 og sem tímabundinn framkvæmdastjóri hjá Beringer Finance á Íslandi. Þá stofnaði Steinunn ráðgjafafyrirtækið Acton Capital AS í Noregi og hefur unnið þar við fjárfestingar og ráðgjöf. Hún starfaði áður hjá Íslandsbanka (síðar Glitni), sem framkvæmdastjóri starfsemi bankans á Bretlandi og fyrir það leiddi hún alþjóðalánveitingar og sambankalán sem forstöðumaður bankans. Steinunn vinnur með tæknifyrirtækjum í Noregi og Íslandi bæði sem fjárfestir og ráðgjafi hvað varðar stjórnun og stefnumótun. Steinunn er stjórnarformaður Acton Capital AS. Hún er jafnframt stjórnarformaður Norsk-íslenska viðskiptaráðsins. Þá situr Steinunn í tilnefningarnefnd Símans og einnig í stjórn YES-EU AS í Noregi og Alda Solutions ehf. á Íslandi. Enn fremur er hún leiðbeinandi ungra hæfileikaríkra kvenna, stofnandi Women Empower Women og er stjórnarformaður góðgerðarsamtaka í Noregi.

Guðný Benediktsdóttir, fædd 19. september 1964. Guðný tók sæti í stjórn Varðar á hluthafafundi í september 2016. Guðný hefur engin hagsmunatengsl við helstu viðskiptaaðila, samkeppnisaðila eða hluthafa í félaginu og hefur ekki unnið önnur verkefni fyrir félagið og telst því *óháð*. Guðný hefur setið í endurskoðunarnefnd Varðar frá árinu 2018 og í starfskjaranefnd á árinu 2021-2022. Guðný er með próf í vélaverkfræði (Cand. Scient.) frá Háskóla Íslands frá árinu 1989 og MBA gráðu frá Colorado State University frá árinu 1991. Guðný starfar sem gæða- og mannauðsstjóri Fagkaupa. Guðný starfaði áður sem gæðastjóri hjá Sjóvá á árunum 2007-2012, sem framkvæmdastjóri Líflands 2012-2013, forstöðumaður þjónustu hjá Olíudreifingu 2013-2015 og rekstrarstjóri gæðakerfis Háskóla Íslands 2015-2023. Guðný hefur setið í stjórnnum ýmissa félaga, s.s. stjórn Okkar líftrygginga hf. og stjórn Leiðtoga Auðar. Þá hefur hún gegnt formennsku í endurskoðunarnefndum Varðar, Okkar líftrygginga og Sjóvár.

Auður Björk Guðmundsdóttir, fædd 15. ágúst 1966. Auður Björk tók sæti í stjórn Varðar trygginga á aðalfundi félagsins 2022 og hefur setið í starfskjaranefnd félagsins frá þeim tíma. Auður Björk hefur engin hagsmunatengsl við helstu viðskiptaaðila, samkeppnisaðila eða hluthafa í félaginu og hefur ekki unnið önnur verkefni fyrir félagið og telst því *óháð*. Auður Björk er með B.A. gráðu í fjölmiðlafræði og almannatengslum frá University of South Alabama, MBA gráðu frá Háskólanum í Reykjavík og AMP gráðu frá IESE Business School í Barcelona. Auður er sjálfstætt starfandi við stjórnarsetur og ráðgjöf og situr m.a. í stjórn Icelandic Trademark Holding og ISNIC - Internet á Íslandi. Hún starfaði áður sem framkvæmdastjóri og meðeigandi fjártæknifyrirtækisins Aurbjörg og framkvæmdastjóri sölu- og þjónustusviðs VÍS trygginga til fjölda ára. Auður hefur setið í stjórnnum fjölda félaga s.s. Origo, Fly Play, Íslandspósti, Korta, Framtakssjóði Íslands og Öryggismiðstöðinni.

Upplýsingar um óhæði stjórnarmanna eru sendar hluthöfum fyrir hluthafafund, áður en stjórnarkjör fer fram. Lögum og reglum sem gilda um mat á óhæði stjórnarmanna er fylgt í hvívetna.

Eftirfarandi nefndir eru undirnefndir stjórnar:

- **Endurskoðunarnefnd** er sameiginleg fyrir samstæðuna þ.e. Vörð og Vörð líf. Fulltrúar beggja stjórna sitja í nefndinni en þriðji aðili nefndarinnar er utanaðkomandi og skal stjórn Varðar tilnefna þann nefndarmann, sbr. starfsreglur stjórnar. Endurskoðunarnefnd skipa; Guðný Benediktsdóttir, formaður f.h. Varðar trygginga hf., Ingibjörg Arnarsdóttir f.h. Varðar líftrygginga hf., og Laufey Gunnarsdóttir, löggiltur endurskoðandi og starfar sem sérfræðingur í Reikningshaldi Arion banka. Nefndarmenn uppfylla hæfisskilyrði laga nr. 3/2016, sbr. 108. gr. a. Hlutverk nefndarinnar og helstu verkefni eru skilgreind í starfsreglum nefndarinnar sem endurskoðaðar eru árlega. Reglurnar eru aðgengilegar á heimasíðu félagsins. Endurskoðunarnefnd hélt 9 fundi á starfsárinu 2024-2025, auk þess sem haldinn var sameiginlegur fundur með stjórn Varðar og Varðar líf ásamt innri og ytri endurskoðendum um innra eftirlit og áhættustýringu. Endurskoðunarnefnd var ákvörðunarbær á öllum fundum.

- **Starfskjaranefnd** er sameiginleg fyrir samstæðuna og skal skipuð þremur aðilum sbr. starfsreglur stjórnar. Starfskjaranefnd skipa; Benedikt Olgeirsson, sem gegnir formennsku situr f.h. Varðar líftrygginga hf., Steinunn Kristín Þórðardóttir f.h. Varðar trygginga hf. og Auður Björk Guðmundsdóttir f.h. Varðar trygginga hf. Stjórn hefur sett starfsreglur fyrir starfskjaranefnd sem yfirfarnar eru árlega, en þar eru tilgreind helstu verkefni starfskjaranefndar. Starfskjaranefnd fundaði 4 sinnum á starfsárinu 2024-2025 og voru allir fundir ákvörðunarbærir. Samkvæmt starfsreglum skal nefndin funda a.m.k. tvisvar á ári. Starfskjarastefna er í gildi og er hún yfirfarin árlega og samþykkt á aðalfundi. Bæði starfsreglur starfskjaranefndar og starfskjarastefna eru birtar á heimsíðu félagsins.

Undirnefndir upplýsa stjórn reglulega um störf sín og verkefni, m.a. munnlega á stjórnarfundum og stjórn hefur einnig aðgang að fundargerðum þeirra. Endurskoðunarnefnd og starfskjaranefnd skila árlega skýrslu til stjórnar um helstu verkefni á starfsárinu.

Forstjóri og aðrir stjórnendur

Forstjóri er ráðinn af stjórn félagsins og ber hann ábyrgð á daglegum rekstri gagnvart stjórn og hluthöfum. Honum ber að sjá til þess að rekstur félagsins sé í öllum atriðum samkvæmt lögum og reglum, samþykktum félagsins og ákvörðunum stjórnar. Forstjóri félagsins Guðbjörg Heiða Guðmundsdóttir, fædd 26. júlí 1980, til heimilis í Reykjavík. Guðbjörg Heiða lauk meistaraþrófi í verkfræði frá Háskóla Íslands árið 2007. Guðbjörg Heiða hefur verið forstjóri Varðar frá 1. apríl 2023. Guðbjörg Heiða á engan eignarhlut í félaginu, hvorki beint né í gegnum tengda aðila. Engir kaupréttarsamningar eru við félagið. Guðbjörg Heiða var Vice Executive President fyrir Fiskiðnað í Marel og Framkvæmdarstjóri Marel á Íslandi áður en hún hóf störf í Verði. Guðbjörg Heiða er í Viðskiptaráði og hefur auk þess setið í ýmsum stjórnnum. Guðbjörg Heiða hefur engin hagsmunatengsl við helstu viðskiptaaðila, samkeppnisaðila eða hluthafa í félaginu.

Skipuriti félagsins var síðast breytt í júní 2023 til að styðja við vegferð félagsins, en skipuritið er birt á ytri vef félagsins. Auk forstjóra starfa fjórir framkvæmdastjórar hjá félaginu, sem í skipuriti heyrir undir forstjóra, og er hver þeirra ábyrgur fyrir sínu sviði gagnvart honum. Framkvæmdastjórar eru; Helena Hilmarsdóttir, framkvæmdastjóri Fjármála, Einar Sigursteinn Bergþórsson, framkvæmdastjóri Vátryggingasviðs, Þórunn Inga Ingjaldsdóttir, framkvæmdastjóri Sölu og þjónustu og Hrefna Kristín Jónsdóttir, framkvæmdastjóri Tjónasviðs. Framkvæmdastjórar búa yfir sérþekkingu, fjölbreyttri menntun og starfsreynslu sem nýtist félaginu í allri ákvarðanatöku. Þeir funda að jafnaði vikulega þar sem fundargerðir eru haldnar. Fundirnir eru ætlaðir til upplýsingagjafar þar sem framkvæmdastjórnin fær meðal annars upplýsingar um verkefni innan einstakra sviða ásamt því að samþætta þjónustuframboð félagsins í samræmi við stefnu þess. Á fundunum eru einnig teknar ákvarðanir um rekstrarmál sem geta gengið þvert á sviðin.

Innra eftirlit og áhættustýring

Innra eftirlit er viðvarandi kerfi sem hefur þann tilgang að veita hæfilega vissu um að félagið nái eftirtöldum markmiðum:

- Árangri og skilvirkni í starfseminni
- Áreiðanlegum fjárhagsupplýsingum
- Hliti við lög og reglur

Stjórn hefur sett stefnu um innra eftirlit og er skilgreiningin eftirfarandi:

„Allt það ferli sem stuðlar að því að fyrirtækið nái settum markmiðum sínum“.

Kerfi innra eftirlits samanstendur af stefnu stjórnar, innri verklagsreglum, fyrirbyggjandi aðgerðum, úttektum, skýrslum og gagnsærri upplýsingagjöf sem gerir kleift að greina, mæla og meta áhættur í rekstri Varðar. Horft er til innra eftirlitslíkans COSO teningsins og innra eftirliti skipt í fimm meginþætti sem ná til allra starfsemisþátta félagsins; eftirlitsumhverfis, áhættumats, eftirlitsaðgerða, upplýsinga og samskipta og stjórnendaeftirlits. Þessir fimm meginþættir þurfa að vera til staðar og virka til að innra eftirlit sé virkt og áhrifaríkt. Saman mynda þeir eina samþætta heild og draga úr líkum á að Vörður nái ekki markmiðum sínum.

Þriggja laga varnarlína er til staðar hjá félaginu. Stjórnendur og starfsmenn mynda fyrstu varnarlínu í daglegri starfsemi. Þar er um að ræða eftirlitsaðgerðir og frávíkaskráningu. Áhættustýring, tryggingastærðfræðingur og regluvarsla mynda aðra varnarlínu með stjórnendaeftirliti, skipulegri vöktun og ráðgjöf. Þar er sannreynt og staðfest að eftirlitskerfið sé virkt og séð til þess að starfsfólk starfi í samræmi við lög og reglur og fylgi innri reglum. Þriðja varnarlínan tekur til innri endurskoðunar sem starfar í umboði og á ábyrgð stjórnar sem veitir óháð mat á virkni fyrstu og annarrar varnarlínu og hversu vel þær sinna hlutverki sínu.

Ábyrgð á innra eftirliti Varðar skiptist með eftirfarandi hætti:

- Stjórn ber ábyrgð á innra eftirliti félagsins og jafnframt á að fyrirkomulag innra eftirlits sé formlegt og skjalfest
- Endurskoðunarnefnd hefur eftirlit með fyrirkomulagi og virkni innra eftirlits
- Forstjóri og aðrir stjórnendur bera ábyrgð á daglegri framkvæmd og viðhaldi innra eftirlits sem og að starfsfólk sé upplýst og meðvitað um innra eftirlit félagsins

Áhersla er lögð á virkt innra eftirlit, það er formfast, skjalfest, reglubundið og sannreynt. Innra eftirlit birtist meðal annars í gæðahandbók á innri vef félagsins, en þar eru verklagsreglur, verklýsingar og leiðbeiningar skráðar. Það hvílir öðru fremur hjá starfsmönnum þó endanleg ábyrgð sé hjá stjórn og stjórnendum og er mótað af því umhverfi sem endurspeglast í stjórnskipulagi og stjórnunarháttum félagsins.

Áhættustýring er eitt af lykilstarfssviðum váttryggingafélaga. Stjórn Varðar hefur sett félaginu áhættustýringarstefnu. Markmið hennar er að leitast við að tryggja samhæfða áhættustýringu félagsins. Í því felst að greina, mæla, stýra og hafa eftirlit með áhættum félagsins. Í stefnunni eru helstu áhættur sem félagið stendur frammi fyrir tilgreindar og í viðauka við stefnuna er áhættuvilji stjórnar skilgreindur fyrir einstakar áhættur, sem félagið metur árlega eða oftár. Stjórn hefur einnig sett sérstaka stefnu um eigið áhættu- og gjaldþolsmat (ORSA stefnu) í samræmi við Solvency II tilskipun nr. 2009/138/EB og kröfur vtsl. Félagið hefur að auki árlega unnið og skilað til Fjármálaeftirlitsins eigin áhættu- og gjaldþolsmati, (ORSA - Own Risk Solvency Assessment) og farið í gegnum áhættusjálfsmat ár hvert (RCSA - Risk Control Self Assessment). Niðurstöður ORSA veita stjórn og stjórnendum upplýsingar um áhættusnið og fjárhagsþörf félagsins miðað við gefnar forsendur og eru hafðar til hliðsjónar miðað við allar stefnumarkandi áherslur félagsins. Matið tekur mið af lokastöðu liðins árs og horft er til framtíðar og byggt á áætlun til næstu þriggja ára. Hafa skal niðurstöður til hliðsjónar við allar stefnumarkandi ákvarðanir sem teknar eru.

Regluvarsla er annað lykilstarfssvið váttryggingafélaga og er ráðgefandi fyrir stjórn þegar kemur að því að tryggja fylgni við lög, reglugerðir, stefnur og reglur. Verkefnum regluvörslu er útvistað til Arion banka hf. Stjórn hefur sett hlítingarstefnu fyrir Vörð og eitt meginhlutverk regluvarðar sem þáttur í innra eftirliti er að draga úr hlítingaráhættu með skilvirkum aðgerðum.

Tryggingastærðfræðingur er þriðja lykilstarfssviðið. Starfssviði tryggingastærðfræðings var í byrjun árs 2024 sinnt af Jóhönnu Sigmundsdóttir, tryggingastærðfræðingi og síðar Emiliu Söru Olafsson, núverandi tryggingastærðfræðingi félagsins. Helstu verkefni tryggingastærðfræðings eru að reikna út og meta váttryggingaskuld, veita álit á áhættutöku og áhættu við gerð endurtryggingasamninga og meta áhrif þessara þátta á váttryggingaskuld félagsins. Einnig aðstoðar hann við iðgjaldaútreikning og áhættumat eftir þörfum.

Innri endurskoðun er fjórða lykilstarfssviðið. Henni er útvistað til innri endurskoðunar Arion banka hf. Helsta hlutverk innri endurskoðunar er að veita óháða og hlutlæga staðfestingu og ráðgjöf sem ætlað er að vera virðisaukandi og bæta þannig rekstur félagsins.

Stefna um sjálfbærni

Vörður hefur sett sér stefnu um sjálfbærni og gefur að auki út sjálfbærnisráðgjöf sem unnin er samkvæmt UFS viðmiðum Nasdaq Íslands. Lögð er áhersla á þá málaflokka inni UFS sem félagið getur haft mest áhrif á og eru viðeigandi og mikilvægir fyrir kjarnastarfsemi félagsins.

Það er stefna Varðar að vinna af heilindum að sjálfbærnimálum og hafa jákvæð áhrif á hagaðila með því að gæta að beinum og óbeinum umhverfis- og félagslegum áhrifum í starfsemi sinni og styðja við heimsmarkmið Sameinuðu þjóðanna.

Markmið Varðar er að rekstur félagsins sé til fyrirmyndar í íslensku atvinnulífi og er ekki eingöngu horft til fjárhagslegra markmiða sem tengjast arðsemi og hagkvæmni, heldur einnig til umhverfismála, félagslegra þátta og stjórnarháttanna.

Stefnu Varðar og skýrslu um sjálfbærni má finna á vefsíðu félagsins, www.vordur.is.

Verði er umhugað um persónuvernd og réttindi viðskiptavina í því efni. Vörður hefur sett sér persónuverndarstefnu sem finna má á heimasíðu félagsins og þar kemur fram hvernig Vörður vinnur persónuupplýsingar með sanngjörnum, lögmætum og gagnsæjum hætti. Persónuverndarstefnan segir enn fremur til um hvaða upplýsingar eru geymdar og í hvaða tilgangi, hvert persónuupplýsingum kann að verða miðlað og hvernig öryggi þeirra er tryggt. Persónuverndarfulltrúi er samnýttur með móðurfélaginu Arion banka og hægt er að hafa beint samband við hann um persónuverndarmál.

Brot á lögum reglum, dómar eða stjórnvaldsúrskurðir

Félagið hefur enga dóma hlotið fyrir refsiverðan verknað skv. almennum hegningarlögum, samkeppnislögum, lögum um váttryggingastarfsemi eða löggjöf um hlutafélög, bókhald, ársreikninga, gjaldþrot eða opinber gjöld eða þeim sérlögum sem gilda um aðila sem lúta opinberu eftirliti með váttryggingastarfsemi. Engar ákvarðanir eftirlits- og/eða úrskurðaraðila, um brot á lögum eða reglum, hafa á árinu 2024 varðað starfsemi félagsins.

Stjórnarháttayfirlýsing þessi var yfirfarin og samþykkt af stjórn Varðar trygginga hf. á stjórnarfundi 23. janúar 2025.



Vörður tryggingar . Borgartúni 19 . 105 Reykjavík . www.vordur.is