



Stjórnarháttayfirlýsing 2022

Vörður tryggingar hf.

Stjórnarháttayfirlýsing

Varðar trygginga hf. fyrir árið 2022

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 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 2022 fékk Vörður viðurkenningu sína endurnýjaða og gildir sú viðurkenning í þrjú ár.

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 víkur 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 á árinu 2023, hér er því eingöngu um að ræða tímabundið frávik frá leiðbeiningunum.

Samsetning stjórnar og undirnefndir

Hluthafafundur fer með æðsta vald í málefnum Varðar í samræmi við lög og samþykktir félagsins. Aðalfundur félagsins var haldinn 9. mars 2022 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 2022. Starfsreglur stjórnar eru aðgengilegar á vef félagsins, www.vordur.is. Stjórnarformaður stýrir stjórnarfundum og stjórnarfundargerðir 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 12 stjórnarfundi á starfsárinu. Á 11 stjórnafundi mættu allir stjórnarmenn. 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 árinu 2022; Benedikt Olgeirsson stjórnarformaður, Iða Brá Benediktsdóttir, varaformaður, Ólafur Hrafn Höskuldsson, Guðný Benediktsdóttir og Auður Björk Guðmundsdóttir. Varamenn voru kjörnir á aðalfundi félagsins; Íris Björk Hreinsdóttir og Þorvarður Sæmundsson. 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 og er óháður stjórnarmaður. Benedikt hefur frá því í september 2017 setið í starfskjaranefnd Varðar og gegnir þar formennsku. Benedikt lauk meistaraþrófi í framkvæmdaverkfræði og verkefnastjórnun frá University of Washington í Seattle árið 1987. Benedikt lauk prófi í byggingaverkfræði frá Háskóla Íslands árið 1986. Benedikt er sjálfstætt starfandi við stjórnarsetur, ráðgjöf og fjárfestingar. Hann er stjórnarmaður í Reginn hf. og stjórnarformaður Iceland Soccer Travel ehf og Rexby ehf. Benedikt hefur m.a. starfað sem framkvæmdastjóri þróunar hjá Landspítalanum, aðstoðarforstjóri Landspítalans, framkvæmdastjóri umbreytingarverkefna hjá Atorku hf. og framkvæmdastjóri Parlogis hf. 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 sem var skráð í Kauphöllinni í London.

Iða Brá Benediktsdóttir er fædd 10. nóvember 1976. Iða Brá var kjörin í aðalstjórn Varðar trygginga hf. á aðalfundi í mars 2018 og endurkjörin á aðalfundi árin 2019 og 2020. Á aðalfundi 2021 var hún kjörin í stjórn Varðar líftrygginga hf. en á aðalfund 2022 tók hún aftur sæti í stjórn Varðar trygginga hf. og er núverandi varaformaður stjórnar auk þess að sitja í starfskjaranefnd. Iða Brá er *háður* stjórnarmaður í skilningi leiðbeininga um stjórnarhætti fyrirtækja þar sem hún er starfsmaður eiganda. Iða Brá er viðskiptafræðingur frá Háskóla Íslands. Hún er með MSc í fjármálum frá Erasmus Graduate School of Business í Hollandi og með próf í verðbréfiðskiptum. Iða Brá starfar sem framkvæmdastjóri viðskiptabankasviðs og er aðstoðarbankastjóri Arion banka. Hún hefur starfað hjá Arion banka hf. frá árinu

1999 og sinnt þar ýmsum störfum m.a. sem framkvæmdastjóri fjárfestingarbankasviðs Arion banka hf. Íðá hefur setið í stjórnnum nokkurra fyrirtækja sem tengjast bankanum s.s. Sparisjóðs Ólafsjarðar, AFL sparisjóðs, fasteignafélagsins Landsfesta, HB Granda og Stoða. hf.

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., Landey og Stakksbergs ehf.

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 frá árinu 2021. 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 rekstrarstjóri gæðakerfis Háskóla Íslands Guðný starfaði áður sem gæðastjóri hjá Sjóvá á árunum 2007-2012, sem framkvæmdastjóri Líflands 2012-2013, og forstöðumaður þjónustu hjá Olíudreifingu 2013-2015. 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 próf í fjölmiðlafræði frá University of South Alabama, MBA gráðu frá Háskólanum í Reykjavík og AMP gráðu frá IESE Business School í Barcelona. Auður starfar sem rekstrarstjóri (COO) hjá fjárfestingafélaginu InfoCapital en áður starfaði hún sem framkvæmdastjóri fjártækniyrirtækisins Two Birds frá 2018-2021 og framkvæmdastjóri sölu-og þjónustusviðs VÍS frá 2005-2018. Auður situr í stjórn Origo, Íslandspósts og Icelandic Trademark holding.

Upplýsingar um óháði stjórnarmanna eru sendar hluthöfum fyrir hluthafafund, áður en stjórnarkjör fer fram. Lögum og reglum sem gilda um mat á óháði 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 2022-2023, 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 og fullmönnuð 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., Iðá Brá Benediktsdóttir 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 sex sinnum á starfsárinu 2022-2023 Samkvæmt starfsreglum skal nefndin funda a.m.k. tvisvar á ári. Starfskjaranefnd var ákvörðunarbær og fullmönnuð á öllum fundum. 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 er Guðmundur Jóhann Jónsson, fæddur 4. nóvember 1959, til heimilis í Kópavogi. Guðmundur Jóhann lauk viðskiptafræði frá Seattle University árið 1985 og MBA námi frá Edinborgarháskóla árið 2000. Á árinu 2021 lauk hann AMP námi frá IESE háskólanum í Barcelona. Guðmundur hefur verið forstjóri Varðar frá árinu 2006. Guðmundur á engan eignarhlut í félaginu, hvorki beint né í gegnum tengda aðila. Engir kaupréttarsamningar eru við félagið. Guðmundur er stjórnarmaður í Stefni hf. og hefur auk þess setið í ýmsum stjórnnum s.s. stjórn Origo og stjórn Viðskiptaráðs Íslands. Guðmundur hefur engin hagsmunatengsl við helstu viðskiptaaðila, samkeppnisaðila eða hluthafa í félaginu.¹

Auk forstjóra starfa þrír framkvæmdastjórnar hjá félaginu, sem í skipuriti heyra undir forstjóra, og er hver þeirra ábyrgur fyrir sínu sviði gagnvart honum. Framkvæmdastjórnar eru; Helena Hilmarsdóttir, framkvæmdastjóri Fjármála og tækni, Sigurður Óli Kolbeinsson, framkvæmdastjóri Vátryggingasviðs og Hrefna Kristín Jónsdóttir, framkvæmdastjóri Tjónasviðs. Framkvæmdastjórnar búa yfir sérþekkingu, fjölbreyttri menntun og starfsreynslu sem nýtist félaginu í allri ákvarðanatöku. Þeir bera ábyrgð hver á sínu sviði og 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
- Hlítni 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

¹ Guðmundur Jóhann tilkynnti félaginu um fyrirhuguð starfslok í október 2022 og stjórnir Varðar trygginga hf. og Varðar líftrygginga hf. réðu nýjan forstjóra, Guðbjörgu Heiðu Guðmundsdóttur, í desember 2022 sem tekur við störfum hjá félaginu 1. apríl 2023.

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, og einnig í siðareglum og starfsmannastefnu félagsins. 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 tilgreina, meta, mæla, stýra og milda áhættu með hliðsjón af starfsemi félagsins. Í stefnunni eru helstu áhættur sem félagið stendur frammi fyrir tilgreindar og í viðauka við stefnuna er áhættuvilji stjórnar fyrir einstakar áhættur skilgreindur. 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. 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 af lykilstarfssviðum váttryggingafélaga og er ráðgefandi fyrir stjórn þegar kemur að því að tryggja fylgni við lög, reglugerðir, stefnur og reglur. Sviðinu er útvistað til Arion banka hf. Stjórn hefur sett hlýtingarstefnu fyrir Vörð og eitt meginhlutverk regluvarðar sem þáttur í innra eftirliti er að draga úr hlýtingaráhættu með skilvirkum aðgerðum. Á árinu 2019 var komið á sérstöku kerfi við mat á hlýtingaráhættu sem unnið er með áhættustýringu til þess að koma auga á helstu áhættu, greina þær og meta og stuðla þannig að því að gripið sé til viðeigandi aðgerða til að draga úr líkum á því að slík áhætta raungerist.

Tryggingastærðfræðingur er þriðja lykilstarfssviðið. Starfssviði lykilstarfssviðsins er sinnt af Jóhönnu Sigmundsdóttur, tryggingastærðfræðingi. 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 samfélagslega ábyrgð, siðferðisvitund og persónuvernd

Vörður hefur sett sér stefnu um samfélagslega ábyrgð og að auki eru ófjárhagslegar upplýsingar um samfélagslega ábyrgð félagsins birtar með ársreikningi í samræmi við ákvæði laga nr. 3/2006 um ársreikninga. Stefnan miðar að því að starfa til hagsbóta fyrir viðskiptavinum fyrirtækisins, starfsmenn, eigendur og samfélagið í heild sinni og skapa þannig sameiginlegt virði. Vörður einsetur sér í allri starfsemi sinni að hafa jákvæð áhrif á samfélagslega þróun og umhverfið sem fyrirtækið starfar í. Rækt við

mannauðinn, ábyrg tryggingastarfsemi, virk umhverfisstefna, ábyrgir stjórnunarhættir, framlög og styrkir til góðgerðar- og félagssamtaka, rekstur- og þjónusta byggð á siðrænum gildum, fræðsla, gegnsæi og virk upplýsingagjöf er meðal kjarnaþátta í samfélagsstefnu Varðar. Stefnu Varðar um samfélagslega ábyrgð má finna á vefsíðu félagsins, www.vordur.is. Vörður fékk fyrst íslenskra fjármálafyrirtækja jafnlaunavottun og hefur verið með slíka vottun frá árinu 2014, en slík vottun er hluti af samfélagslegri ábyrgð Varðar. Frá árinu 2019 hefur Vörður fengið viðurkenningu Jafnvægisvogar FKA fyrir að standa framarlega í jafnréttismálum og vera með jöfn hlutföll kvenna og karla í efsta stjórnunarlagi. Á árinu 2021 hlaut Vörður Hvatningarverðlaun jafnréttismála 2021 fyrir að hafa unnið ótullega að kynjajafnrétti á undanförunum árum. Verðlaunin eru árlega veitt fyrirtæki sem stendur sig vel þegar kemur að jafnréttismálum og veitir öðrum innblástur til að gera slíkt hið sama. Að Hvatningarverðlaunum jafnréttismála standa Samtök atvinnulífsins og Háskóli Íslands. Í allri starfsemi félagsins er lögð áhersla á mikilvægi þess að hagsmunir viðskiptavina, eigenda, starfsmanna og þjóðfélagsins í heild séu hafðir að leiðarljósi.

Vörður er enn fremur með siðareglur sem gilda jafnt um stjórn Varðar, stjórnendur og aðra starfsmenn sem og tryggingaráðgjafa sem eru með verktakasamning við félagið. Siðareglunum er ætlað að stuðla að samfélagslegri ábyrgð, ábyrgri ákvarðanatöku, heiðarleika, réttssýni og sanngirni í viðskiptum og efla traust viðskiptavina og almennings á Verði. Reglunum er ætlað að vera leiðbeinandi og koma í veg fyrir hagsmunaárekstra og vafasama viðskiptahætti er rýrt geta ásynd félagsins. Reglurnar má finna á heimasíðu félagsins.

Verði er umhugað um persónuvernd og réttindi viðskiptavina sem varða persónuupplýsingar. 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 félagsins frá degi til dags.

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 2022 varðað starfsemi félagsins.

Stjórnarháttayfirlýsing þessi var yfirfarin og samþykkt af stjórn Varðar trygginga hf. á stjórnarfundum 28. febrúar 2023.



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