

## Stjórnarháttayfirlýsing

### Varðar trygginga hf. fyrir árið 2017

Góðir stjórnarhættir stuðla að opnum og traustum samskiptum stjórnar, hluthafa, viðskiptavina og annarra hagsmunaaðila, s.s. starfsmanna og almennings. Góðir stjórnarhættir leggja ennfremur grunninn að ábyrgri stjórnun og ákvarðanatöku, með það að markmiði að skapa varanleg verðmæti fyrir félagið og eiganda þess.

### Lagarammi um starfsemina og fylgni við leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja

Verði tryggingum hf. („Vörður“) ber, skv. 9. gr. laga um váttryggingastarfsemi nr. 100/2016, að fylgja viðurkenndum leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja.

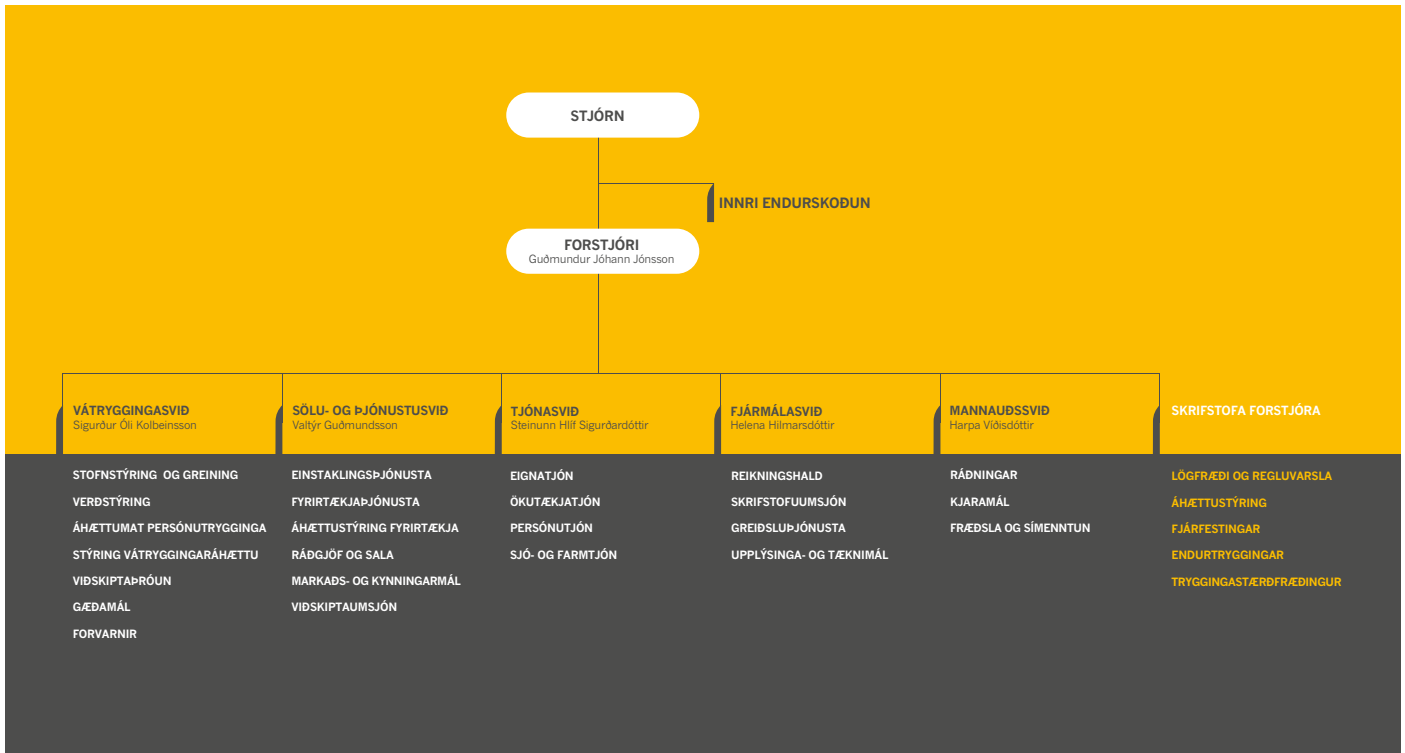
Félagið tekur mið af Leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja, sem gefnar eru út af Viðskiptaráði Íslands, Samtökum atvinnulífsins og Nasdaq Iceland, en vikur þó frá hluta þeirra sbr. það sem fram kemur hér að neðan. Leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja, 5. útgáfu 2015, má finna á vefsíðu Viðskiptaráðs Íslands, [www.vi.is](http://www.vi.is) eða á [www.leidbeiningar.is](http://www.leidbeiningar.is). Lög um váttryggingastarfsemi nr. 100/2016 (vtsl.) og lög um hlutafélög nr. 2/1995 (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 stjórnarháttanna fyrirtækja er „fylgið eða skýrið“ reglan (e. comply or explain) sem leggur þær skyldur á herðar stjórnnum sem fylgja leiðbeiningunum, að þær útskýri og geri skilmerkilega grein fyrir öllum frávikum frá leiðbeiningunum í stjórnarháttayfirlýsingu.

Vörður er hlutafélag og um starfsemi félagsins gilda m.a. vtsl. og hfl. Félagið er váttryggingafélag og er því eftirlitsskyldur aðili sem lýtur eftirliti Fjármálaeftirlitsins („FME“), sbr. lög nr. 87/1998. Lög og reglur sem varða starfsemi váttryggingafélaga má nálgast m.a. á vef Fjármálaeftirlitsins, [www.fme.is](http://www.fme.is), og á vef Alþingis, [www.althingi.is](http://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 99,99% hlut. Dótturfélag Varðar, Vörður líftryggingar hf. („Vörður líf“), fer með 0,01% eignarhlut í Verði.

Á árinu 2017 voru sameinuð dótturfélag Arion banka hf., Okkar líftryggingar hf., og dótturfélag Varðar, Vörður líf. Samruni þeirra miðast við 1. janúar 2017 en sameiningin gekk endanlega í gegn í mars 2017 með flutningi á starfsemi Okkar líftrygginga til Varðar. Skipuriti félagsins var breytt í kjölfarið með tilliti til meðal annars laga um váttryggingastarfsemi sem tóku gildi í október 2016.

## Skipurit félagsins:



## Samsetning stjórnar og undirnefndir

Hluthafafundur fer með æðsta vald í málefnum Varðar í samræmi við lög og samþykktir félagsins. Aðalfundur félagsins var haldinn 17. mars 2017 og var ný stjórn kjörin. Stjórn Varðar samanstendur af fimm stjórnarmönnum og tveimur varamönnum, í samræmi við samþykktir félagsins. Ekki er til staðar tilnefningarnefnd hjá Verði, en hlutverk slíkrar nefndar er að tilnefna einstaklinga til stjórnarsetu og gæta jafnframt að hagsmunum allra hluthafa. Hér er því um frávík frá leiðbeiningunum að ræða en ekki hefur þótt ástæða til skipanar slíkrar nefndar þar sem eignarhald félagsins er einfalt, einungis einn hluthafi og því ekki um það að ræða að gæta þurfi hagsmuna margra.

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 jafnframt ítarlega skilgreint í gildandi starfsreglum stjórnar. Starfsreglur stjórnar voru endurskoðaðar og uppfærðar og í framhaldinu samþykktar á fundi stjórnar í ágúst sl. Starfsreglur stjórnar eru aðgengilegar á vef félagsins, [www.vordur.is](http://www.vordur.is). Stjórnarformaður stýrir stjórnarfundum og stjórnarfundargerðir eru haldnar um það sem gerist á stjórnarfundum og bókaðar eru allar ákvarðanir sem teknar eru. Stjórn var ákvörðunarþær á öllum fundum. Stjórn hélt alls 11 stjórnarfundi á árinu 2017 en 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 skilvirkni og heilindum.

Samkvæmt starfsreglum skal stjórn árlega framkvæma árangursmat þar sem störf stjórnar eru metin og samsetning, verklag og starfshættir eru rýndir. 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 stjórnarinnar. Árangursmat stjórnar vegna starfsársins 2017–2018 var framkvæmt í lok árs 2017, og hefur þegar verið fjallað um niðurstöður, og aðgerðir fyrir árið 2018 hafa verið listaðar upp. Stjórn framkvæmdi að auki á árinu 2017, sérstakt sjálfs- og þekkingarmat þar sem lagt var mat á heildarþekkingu og samsetningu stjórnarinnar.

Stjórn Varðar var skipuð eftirfarandi aðilum á árinu 2017: Helgi Bjarnason, stjórnarformaður, kjörinn á aðalfundi 17. mars 2017, sagði sig úr stjórn félagsins í maí 2017. Ásta Guðjónsdóttir, varaformaður, kjörin á aðalfundi í mars 2017, tók tímabundið við formennsku stjórnar þar til nýr stjórnarformaður var kjörinn á hluthafafundi í ágúst 2017. Aðrir stjórnarmenn: Benedikt Olgeirsson, Guðný Benediktsdóttir og Þorvarður Sæmundsson. Varamenn voru kjörnir á aðalfundi félagsins: Íris Björk Hreinsdóttir og Guðmundur Bjarni Harðarson. Íris Björk tók sæti í aðalstjórn með vísan til 2. mgr. 64. gr. laga um hlutafélög nr. 2/1995, frá úrsögn Helga úr stjórn fram til stjórnarkjörs í ágúst. Á hluthafafundi 24. ágúst 2017 var Ásgerður H. Sveinsdóttir kjörin í aðalstjórn Varðar í stað Írisar Bjarkar Hreinsdóttur, sem tók aftur sæti sitt í varastjórn félagsins frá þeim tíma. Stjórnina skipa því tveir karlar og þrjár konur og er því ákvæði um kynjahlutfall stjórnar virt að fullu. Ný stjórn kaus á fundi sínum í ágúst, Benedikt Olgeirsson sem formann stjórnar félagsins og varaformaður var kjörin Ásta Guðjónsdóttir.

**Benedikt Olgeirsson**, fæddur árið 1961. Benedikt var fyrst kjörinn í stjórn félagsins á aðalfundi þess í mars 2017 og hefur gegnt stjórnarformennsku í Verði og Verði líftryggingum hf. frá ágúst sl. Hann er ekki hluthafi í Verði og er óháður stjórnarmaður. Benedikt hefur frá því í september sl. setið 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 starfar sem framkvæmdastjóri þróunar hjá Landspítalanum. Benedikt hefur m.a. starfað sem 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 sem var skráð í Kauphöllinni í London.

**Ásgerður H. Sveinsdóttir**, fædd 23. maí 1968. Ásgerður var fyrst kjörin í stjórn félagsins á hluthafafundi í ágúst sl. Ásgerður er starfsmaður eiganda og telst því háður stjórnarmaður. Hún hefur engin annars konar tengsl við viðskiptaaðila, samkeppnisaðila eða aðra hluthafa og hefur ekki unnið fyrir félagið, hvorki sem starfsmaður né sem ráðgjafi. Ásgerður situr í starfskjaranefnd félagsins frá því í september sl. Ásgerður lauk viðskiptafræðigráðu frá Háskólanum í Reykjavík á árinu 2000 og MBA gráðu frá sama skóla á árinu 2005. Hún starfar sem sviðstjóri þjónustustýringar og þjónustukjarna Arion banka hf. Áður starfaði Ásgerður sem svæðis- og útibússtjóri hjá Arion banka hf. en hún hefur starfað frá árinu 2005 hjá bankanum. Hún hefur að auki starfað hjá Heklu hf. sem markaðsfulltrúi og vörustjóri, hjá Íslandsbanka sem þjónustu- og verðbréfafulltrúi og síðar sem gæða- og prófanastjóri í hugbúnaðardeild. Ásgerður situr sem varamaður í stjórn Stefnis.

**Ásta Guðjónsdóttir**, fædd 17. nóvember 1977. Ásta var kjörin í stjórn félagsins á aðalfundi þess árið 2015, þá sem fulltrúi fyrri eigenda BankNordik, en var endurkjörin í kjölfar eigendaskipta á hluthafafundi í september 2016 og aftur á aðalfundi félagsins í mars 2017. Ásta hefur jafnframt setið í endurskoðunarnefnd félagsins og Varðar líf frá árinu 2015, og gegnt þar formennsku frá því í nóvember 2016. Ásta á ekki eignarhluti í félaginu, hvorki beint né í gegnum tengda aðila, og hefur ekki unnið önnur verkefni fyrir félagið. Ásta hefur engin hagsmunatengsl við helstu viðskiptaaðila, samkeppnisaðila eða hluthafa í félaginu og telst því óháð. Ásta lauk kandidateksprófi í lögfræði frá Háskóla Íslands árið 2004, lauk prófi í verðbréfavíðskiptum árið 2006 og öðlaðist héraðsdómslögmannsréttindi árið 2015. Hún hefur að baki 10 ára reynslu af lögmenntu og öðrum lögfræðistörfum, m.a. hjá BBA lögmannsstofu og MP banka, en auk þess starfaði hún sem innri endurskoðandi MP banka um tveggja ára skeið 2008–2010.

**Guðný Benediktsdóttir**, fædd 19. september 1964. Guðný var kjörin í stjórn Varðar á hluthafafundi í september 2016 og endurkjörin á aðalfundi félagsins í mars 2017. 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 er með cand. scient próf í vélaverkfræði frá Háskóla Íslands frá árinu 1989 og MBA gráðu frá Colorado State University frá árinu 1991. Guðný starfar sem rekstrarstjóri innviða og gæða á Verkfræði- og náttúruvísindasviði 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 Okkar líftrygginga og Sjóvár.

**Þorvarður Sæmundsson**, fæddur 31. janúar 1947. Þorvarður var fyrst kjörinn í stjórn Varðar á hluthafafundi félagsins í september 2016 og endurkjörinn í stjórn á aðalfundi þess í mars 2017. Þorvarður á ekki eignarhluti í félaginu, hvorki beint né í gegnum tengda aðila, og hefur ekki unnið fyrir félagið önnur verkefni. Þorvarður hefur engin hagsmunatengsl við helstu viðskiptaaðila, samkeppnisaðila eða hluthafa í félaginu og telst því óháður. Þorvarður er lögfræðingur að mennt, með Cand. jur. próf frá Háskóla Íslands frá 1973. Þorvarður stundaði jafnframt framhaldsnám í váttryggingarétti við Köbenhavns Universitet 1973–1974. Þorvarður starfaði hjá Almennum tryggingum, síðar Sjóvá-Almennum tryggingum, frá 1974–2013. Þorvarður hefur setið í ýmsum stjórnnum s.s. í varastjórn Okkar líftrygginga hf., stjórn Sameinaða líftryggingafélagsins (Samlíf) um tíma og einnig í stjórn Securitas.

**Helgi Bjarnason**, fæddur 22. janúar 1969. Helgi var fyrst kjörinn í stjórn félagsins á hluthafafundi í september 2016 þegar eigendaskipti urðu og var formaður stjórnar frá þeim tíma þar til hann sagði sig úr stjórn félagsins í maí 2017. Helgi var starfsmaður Arion banka, meirihlutaeiganda félagsins. Helgi var háður stjórnarmaður. Helgi er með BS-gráðu í stærðfræði frá Háskóla Íslands og mastersgráðu í tryggingastærðfræði frá Háskólanum í Kaupmannahöfn. Hann starfar nú sem forstjóri Váttryggingafélags Íslands, áður sem framkvæmdastjóri viðskiptabankasviðs Arion banka frá 2011 og sem aðstoðarframkvæmdastjóri Sjóvá-Almennra trygginga. Helgi hefur setið í stjórnnum ýmissa félaga s.s. í stjórn Okkar líftrygginga hf. og gegndi þar formennsku, stjórn Samtaka atvinnulífsins, Samtaka fjármálafyrirtækja og Félags íslenskra tryggingastærðfræðinga.

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

Ný stjórn sem kjörin var á aðalfundi skipaði, í samræmi við starfsreglur sínar, í endurskoðunarnefnd á fundi sínum 17. mars 2017. Endurskoðunarnefnd er sameiginleg fyrir samstæðuna þ.e. Vörð tryggingar og Vörð líftryggingar. Vörður á einn fulltrúa í endurskoðunarnefnd og Vörður líftryggingar á einn fulltrúa, en þriðji aðili nefndarinnar er utanaðkomandi og skal stjórn Varðar tilnefna þann nefndarmann, sbr. ákvæði 13.2 í starfsreglum stjórnar. Endurskoðunarnefnd skipa: Ásta Guðjónsdóttir formaður f.h. Varðar trygginga, Laufey Gunnarsdóttir, utanaðkomandi sérfræðingur í reikningsskilum og Óskar Hafnfjörð Auðunsson, f.h. Varðar líftrygginga en hann tók sæti í nefndinni við brotthvarf Ingibjargar Arnardóttur úr stjórn Varðar líftrygginga. Nefndarmenn uppfylla hæfisskilyrði laga nr. 3/2016, sbr. 108. gr. a. Hlutverk nefndarinnar og helstu verkefni eru skilgreind í gildandi starfsreglum nefndarinnar sem endurskoðaðar voru á árinu og samþykktar á fundi nefndarinnar í október, reglurnar eru aðgengilegar á heimasíðu félagsins. Endurskoðunarnefnd hélt 10 fundi á starfsárinu 2017–2018, það er frá aðalfundi, og hefur nefndin skilað stjórn skýrslu vegna starfsársins.

Starfskjaranefnd var ennfremur skipuð á árinu. Starfskjaranefnd er sameiginleg fyrir samstæðuna og skal skipuð þremur mönnum sbr. starfsreglur stjórnar. Upphaflega sátu í henni Ásta Guðjónsdóttir, þá formaður stjórnar Varðar, Þórdís Bjarnadóttir, þá formaður stjórnar Varðar lífs og Íris Björk Hreinsdóttir, þá stjórnarmaður Varðar. Ný stjórn, kjörin í ágúst 2017, endurskipaði í starfskjaranefnd og frá þeim tíma sitja í nefndinni Benedikt Olgeirsson, sem gegnir formennsku, Ásgerður H. Sveinsdóttir, stjórnarmaður Varðar og Þórdís Bjarnadóttir stjórnarmaður Varðar lífs. Stjórn hefur sett starfsreglur fyrir starfskjaranefnd sem staðfestar voru á fundi í desember og eru þar tilgreind öll helstu verkefni starfskjaranefndar. Starfskjaranefnd fundaði tvisvar á árinu 2017 en samkvæmt starfsreglum skal nefndin funda a.m.k. tvisvar á ári. Starfskjarastefna er í gildi og eru hún yfirfarin árlega og samþykkt á aðalfundi. Hvorki hafa starfsreglur starfskjaranefndar né starfskjarastefna félagsins verið birt á heimasíðu og er þar um frávík frá leiðbeiningunum að ræða. Þórdís Bjarnadóttir sagði sig úr stjórn Varðar lífs í janúar 2018 vegna breytinga á starfsvettvangi og mögulegra hagsmunaárekstra.

Undirnefndir upplýsa stjórn reglulega um störf sín og verkefni, m.a. munnlega á stjórnarfundum og stjórn hefur einnig aðgang að fundargerðum þeirra. Endurskoðunarnefnd skilar árlega skýrslu til stjórnar um helstu verkefni á starfsárinu. Samkvæmt starfsreglum stjórnar er það formaður stjórnar sem ber ábyrgð á samskiptum milli stjórnarfunda, við forstjóra félagsins og eftir atvikum aðra starfsmenn félagsins. 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.

## 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. 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 Origo hf. og situr í stjórn Viðskiptaráðs Íslands. Guðmundur hefur engin hagsmunatengsl við helstu viðskiptaaðila, samkeppnisaðila eða hluthafa í félaginu.

Auk forstjóra starfa fimm framkvæmdastjórar hjá félaginu, sem í skipuriti heyra undir forstjóra, og er hver þeirra ábyrgur fyrir sínu sviði gagnvart honum. Framkvæmdastjórar eru: Helena Hilmarsdóttir, framkvæmdastjóri fjármála-sviðs, Harpa Víðisdóttir, framkvæmdastjóri mannauðssviðs, Sigurður Óli Kolbeinsson, framkvæmdastjóri váttryggingasviðs, Steinunn Hlíf Sigurðardóttir, framkvæmdastjóri tjónasviðs, og Valtýr Guðmundsson framkvæmdastjóri sölu- og þjónustusviðs. Í samræmi við kröfur vtsl. hafa lykilstarfssvið félagsins verið skilgreind og sjálfstæði þeirra sem ábyrgð bera á þeim tryggt. Áhættustjóri Guðrún Einarsdóttir og regluvörður Hrefna Kristín Jónsdóttir heyra beint undir forstjóra. Starfssviði tryggingastærðfræðings er úthýst til TBG ehf., Tryggingastærðfræðistofu Bjarna Guðmundssonar, en heyrir engu að síður í skipuriti beint undir forstjóra. Þá er innri endurskoðun úthýst til Arion banka hf. en innri endurskoðun heyrir beint undir stjórn í skipuriti. Forstöðumaður fjárfestinga er Egill Tryggvason.

## Innra eftirlit og áhættustýring

Innra eftirlit er ferli sem mótað er af stjórn, forstjóra og stjórnendum Varðar, sem og öðrum starfsmönnum. Stjórn setti á árinu 2017 stefnu um innra eftirlit og er innra eftirlitskerfi félagsins byggt upp á þeim grunni. Tilgangur þess er að veita hæfilega vissu fyrir því að fyrirtækið nái markmiðum sínum. Innra eftirlitskerfið byggist upp á þremur varnarlinum þar sem stjórnendur og starfsmenn allir eru í fyrstu varnarlinu, lykilstarfssvið áhættustýringar, regluvörslu og tryggingastærðfræðings í annarri varnarlinu og í þriðju varnarlinu er innri endurskoðun.

Í kjölfar styrkingar innviða félagsins, með innleiðingu sjálfstæðra lykilsviða áhættustýringar og regluvörslu, var á árinu 2017 lögð sérstök áhersla á að formfesta betur innra eftirlit félagsins og þá einkum innra eftirlit stjórnenda. Innra eftirlit félagsins er jafnframt innbyggt í verklagsreglur, verkferla og vinnulýsingar. Hver og einn starfsmaður ber ábyrgð á að verkferlar og vinnulýsingar séu réttar, og að jafnframt sé unnið eftir þeim. Haldið er utan um allar verklagsreglur, verkferla og vinnulýsingar í sérstakri gæðahandbók. Áhersla er lögð á skýra verkaskiptingu og að nauðsynleg þekking sé ávallt til staðar. Verklagsreglur eru yfirfarnar reglulega og verkferlar sannreyndir, bæði af stjórnendum félagsins og af innri endurskoðun sem tekur árlega út ákveðna þætti í starfsemi félagsins.

Stjórn hefur sett félaginu áhættustefnu. Áhættustefnan tryggir heildarsýn yfir helstu áhættur félagsins og skilgreinir áhættuvilja stjórnar og jafnframt er fjallað þar um skipulag og framkvæmd áhættustýringar innan samstæðu Varðar. 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, byggt á áætlun til næstu þriggja ára. Hafa skal niðurstöður til hliðsjónar við allar stefnumarkandi ákvarðanir sem teknar eru.

Innri endurskoðun er nú úthýst til innri endurskoðunar Arion banka hf., eins og að framan greinir. Ytri endurskoðun félagsins er í höndum Deloitte samkvæmt ákvörðun aðalfundar í mars 2017, en meginreglan er sú að ytri endurskoðandi skal kosin til fimm ára samfellt, sbr. 70. gr. laga nr. 100/2016.

## Stefna um samfélagslega ábyrgð og siðferðisvitund

Vörður hefur sett sér stefnu um samfélagslega ábyrgð og að auki eru ófjárhagslegar upplýsingar um samfélagslega ábyrgð félagsins birtar sem hluti af árskýrslu í samræmi við ákvæði laga nr. 3/2006 um ársreikninga. Stefnan miðar að því að starfa til hagsbóta fyrir viðskiptavini 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 eru meðal kjarnaþátta í samfélagsstefnu Varðar. Stefnu Varðar um samfélagslega ábyrgð má finna á vefsíðu félagsins, [www.vordur.is](http://www.vordur.is). Vörður fékk fyrst íslenskra fjármálafyrirtækja jafnlaunavottun og hefur verið með slíka vottun frá árinu 2014, slík vottun er hluti af samfélagslegri ábyrgð Varðar. 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 ennfremur með siðareglur fyrir starfsmenn sína. Tilgangur þeirra er að vinna að samfélagslegri ábyrgð, stuðla að heiðarleika, réttisýni og sanngirni í viðskiptum og efla traust viðskiptavina og almennings á Verði. Reglunum er ætlað að brýna fyrir starfsfólki Varðar að forðast hverskyns hagsmunaárekstra og vafasama viðskiptahætti er rýrt geta ásýnd félagsins og þeirra sjálfra. Reglurnar má finna á heimasíðu félagsins [www.vordur.is](http://www.vordur.is)

## Brot á lögum eða 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 2017 varðað starfsemi félagsins.

Að lokum er rétt að geta þess að félagið víkur að hluta frá leiðbeiningunum varðandi opinbera upplýsingagjöf og hefur þannig hingað til ekki birt á heimasíðu sinni upplýsingar um hluthafafundi, þ.m.t tímasetningar og upplýsingar um framboð til stjórnar. Ekki hefur verið talin sérstök þörf á slíkri upplýsingagjöf enda einungis um að ræða einn 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. Áður hefur verið gerð grein fyrir því að ekki er starfandi tilnefningarnefnd vegna tilnefninga í stjórn félagsins, en vísað er til frekari umfjöllunar um það hér að framan. Fleiri upplýsingar tengdar tilnefningarnefnd sem æskilegt er að birta opinberlega eiga því ekki við um Vörð. Aðrar upplýsingar, sem leiðbeiningarnar kveða á um að teljist til mikilvægra upplýsinga, eru aðgengilegar á heimasíðu félagsins, [www.vordur.is](http://www.vordur.is)

Dótturfélag Varðar, 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. Útvistun nær til allrar aðstöðu og þjónustu og til að viðhalda eðlilegum og skilvirkum rekstri nær þjónusta Varðar til allra þátta í rekstri Varðar lífs, þ.á.m. lykilstarfssviða skv. Solvency II og innra eftirlits. Þannig eru engir eiginlegir starfsmenn hjá Verði líf heldur leysa starfsmenn Varðar öll þau daglegu verkefni sem tilheyra rekstri Varðar lífs. Stjórnarháttayfirlýsingu þessa og stjórnkerfi skal því skoða í því ljósi.

Stjórnarháttayfirlýsing þessi var yfirfarin og samþykkt af stjórn Varðar á fundi hennar 15. febrúar 2018.