

## Stjórnarháttayfirlýsing Vátryggingafélags Íslands hf. vegna ársins 2014.

*Vátryggingafélag Íslands hf. (VÍS) fylgir leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja<sup>1</sup> og hefur tileinkað sér þá stjórnarhætti sem leiðbeiningarnar kveða á um fyrir utan að félagið hefur ekki skipað sérstaka tilnefningarnefnd. Í mars 2014 var VÍS veitt viðurkenning sem fyrirmyndarfyrirtæki í góðum stjórnarháttum af Rannsóknarmiðstöð í stjórnarháttum við Háskóla Íslands. Með viðurkenningunni voru gæði stjórnarháttanna félagsins staðfest af óháðum utanaðkomandi aðilum. Framangreind viðurkenning sem VÍS hlaut 2014 hefur nýverið verið endurnýjuð. Sá rammi sem fyrirtækinu er settur með lögum, reglugerðum, samþykktum og skýrum innanhússreglum auðveldar störf starfsmanna, eykur gagnsæi og styrkir þannig innviði fyrirtækisins, auk þess að treysta hag allra haghafa, svo sem viðskiptavina, hluthafa, starfsmanna og samfélagsins í heild.*

VÍS er hlutafélag sem stofnað var 5. febrúar 1989 af Brunabótafélagi Íslands og Samvinnutryggingum gt. og starfar m.a. samkvæmt lögum um vátryggingastarfsemi nr. 56/2010 og lögum um hlutafélög nr. 2/1995. Vátryggingafélög eru einnig *eining tengd almannahagsmunum* sbr. staflíð d í 7. tl. 1. mgr. 1. gr. laga um endurskoðendur nr. 79/2008, sbr. 14. tl. 1. mgr. 2. gr. laga nr. 3/2006 um ársreikninga. VÍS sem vátryggingafélag lýtur eftirliti Fjármáleftirlitsins og er starfsleyfisskylt.

VÍS var skráð á hlutabréfamarkað árið 2013. Skráningarlýsing var gefin út þann 27. mars 2013 og fór almennt útboð á tæplega 70% hluta félagsins fram þann 12. til 16. apríl sama ár. Hlutirnir voru teknir til viðskipta á aðalmarkaði Kauphallar Íslands þann 24. apríl 2013.

VÍS birtir reglur félagsins og annað efni sem leiðbeiningar Viðskiptaráðs gera ráð fyrir að félög birti á vefsíðu sinni á sérstöku svæði fyrir fjárfesta [www.vis.is](http://www.vis.is) Þar má m.a. finna starfsreglur stjórnar og undirnefnda hennar, fundargerðir hluthafafunda, siðasáttmála og stefnu um samfélagsábyrgð.

Lög um vátryggingastarfsemi og lög um hlutafélög má finna á vefsíðu Alþingis [www.althingi.is](http://www.althingi.is)

Leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja, 4. útgáfu 2012, má finna á vefsíðu Viðskiptaráðs Íslands

[www.vi.is](http://www.vi.is).

---

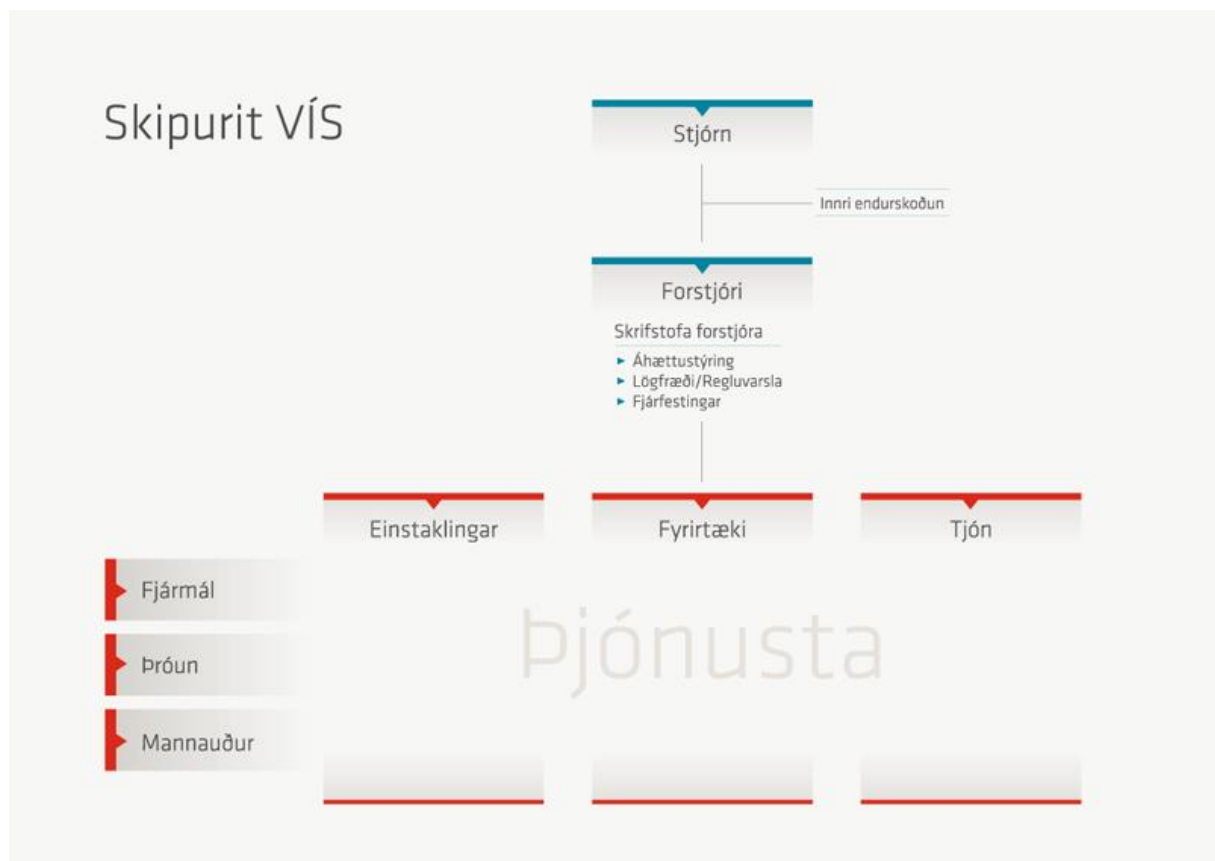
<sup>1</sup> 4. útgáfu sem komu út í marsmánuði 2012, útgefnunum af Viðskiptaráði Íslands, Nasdaq OMX Iceland hf. og Samtökum atvinnulífsins.

## Stjórnkerfi VÍS.

Stjórnkerfi VÍS tekur mið af lögum um hlutafélög með þeim skyldum sem lögð eru á váttryggingafélög samkvæmt sérlögum.

### Eignarhald VÍS

VÍS var að 69,07% í eigu almennings í kjölfar almenns útboðs á þessum hluta félagsins sem fram fór 12-16. apríl 2013. Klakki ehf. hélt á 30,93% hlut í félaginu fram á mitt ár 2014 þegar Klakki hóf að selja hluti sína til fagfjárfesta með utanþingsviðskiptum. Klakki hafði þann 17. nóvember selt alla hluti sína í VÍS. Í lok árs 2014 voru hluthafar félagsins um 1100 talsins. Yfir 50% hluta eru í eigu lífeyrissjóða, tæp 40% hluta eru í eigu annarra lögaðila og rúm 10% í eigu einstaklinga. Eins og fram kemur í upplýsingastefnu félagsins sem finna má á vefsíðu VÍS þá geta hluthafar sem vilja beina fyrirspurnum til stjórnar eða gera grein fyrir viðhorfum sínum tengdum rekstri sent tölvupóst á [stjorn@vis.is](mailto:stjorn@vis.is).



## **Hlutverk og gildi VÍS**

VÍS er traust, leiðandi og framsækið þjónustufyrirtæki sem veitir viðskiptavinum viðeigandi váttryggingavernd og stuðlar að öryggi þeirra í samfélaginu með öflugum forvörnum.

Gildi VÍS eru umhyggja, fagmennska og árangur, og með þessi gildi að leiðarljósi er unnið að lykilverkefnum sem stuðla að innleiðingu stefnu félagsins.

VÍS stefnir á næstu árum að því að verða það váttryggingafélag sem aðrir líta til sem fyrirmyndar á öllum sviðum; í rekstri, í ánægju viðskiptavina, í rafrænni þjónustu og í árangursríku forvarnarstarfi. Jafnframt því viljum við gera góðan vinnustað framúrskarandi.

Lykiláherslur í stefnu VÍS eru:

- Framúrskarandi þjónusta og forvarnir.
- Sækjum og ræktum mikilvæg viðskiptasambönd.
- Einfaldleiki að leiðarljósi.
- Arðsamur rekstur.
- Öflug liðsheild.

## **Hluthafafundur**

Hluthafafundur fer með æðsta vald í málefnum VÍS í samræmi við lög og samþykktir félagsins, en þar fara hluthafar með ákvörðunarvald sitt í málefnum félagsins. Aðalfund VÍS skal halda fyrir lok marsmánaðar ár hvert þar sem tekin eru fyrir mál sem lög og samþykktir félagsins kveða á um. Á aðalfundi er kosin stjórn og varastjórn félagsins, lagður fram endurskoðaður ársreikningur fyrir liðið ár, þóknun til stjórnar ákveðin, tillögur stjórnar um starfskjarastefnu og ákvörðun tekin um ráðstöfun hagnaðar eða taps félagsins. Á síðasta starfsári var haldinn aðalfundur þann 13. mars 2014.

## **Samþykktir**

Samþykktir eru hluti af stofnskjölum hlutafélaga. Samþykktir VÍS geyma m.a. reglur um tilgang félagsins, hlutafé, hluthafafundi, stjórn, ársreikninga og endurskoðun.

## **Stjórn**

Stjórn VÍS samanstendur af Friðriki Hallbirni Karlssyni formanni sem setið hefur í stjórn frá 2013, Guðrúnu Þorgeirsdóttur, varaformanni stjórnar sem setið hefur í stjórn VÍS frá 2010, Helgu Jónsdóttur sem setið hefur í stjórn síðan 2010, Steinari Þór Guðgeirssyni og Ástu Dís Óladóttur sem bæði hafa setið frá 2013. Af samsetningu stjórnar má sjá að VÍS uppfyllir skilyrði hlutafélagalaga um kynjakvóta sem tóku gildi 1. september 2013. Þess má geta að varastjórn VÍS uppfyllir einnig skilyrðið um kynjakvóta. Auknar kröfur eru gerðar til hæfis stjórnarmanna váttryggingafélaga, sem þurfa að gangast undir sérstakt hæfismat Fjármálaeftirlitsins. Stjórn VÍS skipa fimm einstaklingar sem allir hafa staðist framangreint hæfismat. Allir stjórnarmenn VÍS eru óháðir félaginu. Mest allt árið 2014 taldist Guðrún Þorgeirsdóttir háð stærsta eiganda félagsins, Klakka ehf. en þar sem Klakki hefur selt hluti sína í VÍS telst hún ekki lengur háð stórum eiganda. Ítarlegri upplýsingar um stjórnarmenn eru aftar í yfirlýsingu þessari.

Stjórn fer með æðsta vald í málefnum félagsins milli hluthafafunda með þeim takmörkunum sem leiða af lögum, samþykktum félagsins og starfsreglum stjórnar. Stjórnarformaður hefur tilteknu hlutverki að gegna sem mælt er fyrir um í starfsreglum stjórnar VÍS og gert er ráð fyrir að hann sinni sbr. áður nefndar leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja.

Stjórn VÍS hélt 16 stjórnarfundum á árinu 2014. Stjórnarmenn mættu mjög vel á stjórnarfundum. Í eitt skipti var af óviðráðanlegum ástæðum haldinn stjórnarfundur með fjórum stjórnarmönnum. Í tvö skipti til viðbótar voru forföll hjá aðalmönnum en í þeim tilvikum náðist að kalla varastjórnarmenn til fundar. Stjórn var því ætíð ákvörðunarþær samkvæmt lögum og starfsreglum stjórnar.

### ***Undirnefndir stjórnar***

Stjórn hefur skipað tvær undirnefndir stjórnar, endurskoðunarnefnd og starfskjaranefnd. Samkvæmt lögum um ársreikninga skal vera til staðar endurskoðunarnefnd hjá váttryggingafélögum. Leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja mæla með því að starfskjaranefnd sé til staðar. VÍS hefur ekki skipað tilnefningarnefnd eins og framangreindar leiðbeiningar mælast til að gert sé. Frestur til að bjóða sig fram til stjórnarsetu í VÍS er auglýstur gegnum fréttaveitu Kauphallar Íslands. Stjórn yfirfer þau framboð sem félaginu berast og svo fer kosning til stjórnar fram á aðalfundi.

### **Endurskoðunarnefnd.**

Í endurskoðunarnefnd VÍS sitja þrjú fulltrúar. Hana skipa Vignir Rafn Gíslason endurskoðandi, sem er formaður nefndarinnar, Helga Jónsdóttir, stjórnarmaður í VÍS og Ásta Dís Óladóttir, stjórnarmaður í VÍS. Nefndarmenn eru allir óháðir VÍS. Nefndin hefur sett sér starfsreglur sem staðfestar voru af stjórn. Hlutverk endurskoðunarnefndar er að hafa eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila, áhættugreiningu og virkni innra eftirlits. Hún á að tryggja gæði ársreikninga og annarra fjármálaupplýsinga félagsins og óhæði endurskoðenda þess. Starfsreglur endurskoðunarnefndar má finna á vefsíðu VÍS. Endurskoðunarnefnd fundaði tíu sinnum á árinu 2014 og mættu allir nefndarmenn til fundar í öllum skiptum fyrir utan að einn nefndarmaður forfallaðist í eitt skipti. Nefndin var því ætíð ákvörðunarþær. Endurskoðunarnefnd starfar á ábyrgð stjórnar félagsins.

### **Starfskjaranefnd.**

Í starfskjaranefnd sitja þrjú fulltrúar úr stjórn VÍS. Starfskjaranefnd VÍS skipa Friðrik Hallbjörn Karlsson, formaður stjórnar VÍS, Guðrún Þorgeirsdóttir, varaformaður stjórnar VÍS og Helga Jónsdóttir, stjórnarmaður í VÍS. Hallbjörn, Helga og Guðrún eru öll óháð VÍS. Upplýsingar um stjórnarmenn má finna aftar í yfirlýsingu þessari. Starfskjaranefndin starfar eftir starfsreglum sem hún hefur sett sér og staðfestar voru af stjórn. Hlutverk starfskjaranefndar er að vera leiðbeinandi fyrir félagsstjórn og framkvæmdastjórn um starfskjör æðstu stjórnenda félagsins og ráðgefandi um starfskjarastefnu, sem tekin skal til endurskoðunar ár hvert og lögð fyrir aðalfund. Starfskjaranefnd skal taka sjálfstæða afstöðu til áhrifa launa á áhættutöku og áhættustýringu félagsins í samráði við endurskoðunarnefnd félagsins. Starfskjaranefnd fundaði átta sinnum á árinu og mættu allir nefndarmenn til fundar í öllum skiptum.

### ***Forstjóri***

Forstjóri félagsins, Sigrún Ragna Ólafsdóttir er ráðinn af stjórn og ber ábyrgð á daglegum rekstri félagsins samkvæmt stefnu og ákvörðun stjórnar. Forstjóri ber ábyrgð á að greina, mæla, fylgjast með og hafa eftirlit með áhættum sem starfsemi félagsins fylgja. Honum ber að viðhalda skipuriti sem skýrt tilgreinir ábyrgðarsvið, heimildir starfsmanna og boðleiðir. Lagarammi váttryggingafélaga gerir einnig kröfur um hæfi forstjóra váttryggingafélags en hann þarf að gangast undir sérstakt hæfismat Fjármálaeftirlitsins. Forstjóri VÍS hefur staðist framangreint hæfismat. Upplýsingar um forstjóra félagsins eru aftar í yfirlýsingu þessari.

Framkvæmdastjórn VÍS samanstendur af forstjóra og framkvæmdastjórn þeirra sex sviða sem félagið hefur á að skipa. Framkvæmdastjórn ber ábyrgð á váttryggingarekstri félagsins og því sem honum tengist.

Hjá VÍS er starfandi fjárfestingaráð sem samanstendur af forstjóra, framkvæmdastjóra fjármálasviðs, forstöðumanni fjárfestinga og staðgengli hans. Fjárfestingaráð starfar á grundvelli innri reglna félagsins þegar kemur að ákvarðanatöku um tiltekna viðamiklar fjárfestingar VÍS.

Á skrifstofu forstjóra er starfandi áhættustýring, lögfræðiráðgjöf og fjárfestingar undir stjórn forstöðumanna þessara eininga. Forstöðumenn heyra undir forstjóra VÍS.

### Áhættustýring og innra eftirlit

Innan VÍS er virk áhættustýring sem hefur það hlutverk að hafa eftirlit með og stýra þeirri áhættu sem tengist starfsemi félagsins. Þessir áhættuþættir eru fyrst og fremst váttryggingaáhætta, markaðsáhætta, mótaðilaáhætta, samþjöppunaráhætta, lausafjárahætta, rekstraráhætta og eiginfjárahætta. Unnið er að innleiðingu samhæfðrar áhættustýringar í samræmi við leiðbeinandi tilmæli Fjármálaeftirlitsins nr. 3/2014 um áhættustýringu og starfssvið tryggingastærðfræðings hjá váttryggingafélögum. Þá vinnur félagið að undirbúningi vegna væntanlegrar nýrrar löggjafar um váttryggingastarfsemi, svokallaða „Solvency II“ tilskipunar, sem tekur stefnt er að, að taki gildi 1. janúar 2016. Skipaðir hafa verið vinnuhópar til að sjá um undirbúning einstakra þátta samkvæmt kröfum tilskipunarinnar. Allar þær stefnur sem félaginu ber að setja skv. Solvency II hafa verið staðfestar af stjórn og endurskoðunarnefnd á árinu 2014.

Félagið er með vel skipulagt og áreiðanlegt innra eftirlit sem er órjúfanlegur hluti samhæfðrar áhættustýringar. Innra eftirlit er ferli sem er mótað af stjórn félagsins, stjórnendum þess og starfsmönnum og er ætlað að veita hæfilega vissu um og stuðla að því að félagið nái markmiðum sínum um:

- Árangur og skilvirkni í starfseminni (rekstrartengd markmið).
- Að fjárhagsupplýsingar séu áreiðanlegar (markmið um réttar fjárhagsupplýsingar).
- Að fylgt sé lögum og reglum í hvívetna (markmið um að starfsemi sé í samræmi við lög og reglur).

Innra eftirlit birtist m.a. í verklagsreglum félagsins, siðareglum og starfsmannastefnu. Innra eftirlit er eðlilegur hluti af starfsemi félagsins og er samtvinnað rekstri þess.

### **Lögmæltar innri reglur, siðasáttmáli og stefna um samfélagsábyrgð**

Árið 2014 voru í gildi eftirfarandi innri reglur sem settar hafa verið af stjórn félagsins og staðfestar af Fjármálaeftirlitinu sbr. lög um váttryggingastarfsemi:

- Reglur um fjárfestingastarfsemi.
- Almennar lánareglur.
- Reglur um innra eftirlit.
- Reglur um innri endurskoðun.
- Reglur um viðskipti við tengda aðila.
- Reglur um hæfi lykilstarfsmanna.

Stjórn hefur einnig sett reglur um viðskipti félagsins, stjórnar þess og starfsmanna, með fjármálagerninga. Regluvörður hefur eftirlit með því að reglum um þessi viðskipti sé fylgt. Regluvörður hefur einnig umsjón með því að reglum Fjármálaeftirlitsins um meðferð innherjaupplýsinga og viðskipti innherja nr. 1050/2012 sem settar eru á grundvelli 132. gr. laga um verðbréfavíðskipti nr. 108/2007 sé framfylgt hjá félaginu.

Stjórn staðfesti siðasáttmála félagsins í janúar 2014. Siðasáttmáli VÍS byggir á hugmyndum starfsmanna félagsins um hvernig þeim beri að haga störfum sínum og lýsir þannig viðhorfum þeirra

og væntingum um gæði starfseminnar. Gildi VÍS voru höfð að leiðarljósi við samningu sáttmálans sem út frá þeim lýsa því sambandi sem stjórn og starfsmenn vilja eiga við viðskiptavini, samstarfsmenn, hluthafa, eftirlitsstofnanir, samfélagið okkar og samkeppnisaðila.

Stefna VÍS um samfélagsábyrgð byggir á sex meginstoðum: forvörnum, samstarfsaðilum, stjórnarháttum, mannauði, umhverfi og samfélagi. VÍS stefnir út frá þeim að stuðla að forvörnum, umhverfis- og öryggismálum, góðum stjórnarháttum, jafnrétti, líknarmálum, menningar- og íþróttamálum.

### **Árangursmat stjórnar.**

Stjórn félagsins hefur framkvæmt formlegt árangursmat (sjálfsmat) vegna starfa sinna á árinu 2013-2014 í febrúar 2014. Sjálfsmatið leggur stjórn til grundvallar til að bæta störf sín á komandi starfsári. Stjórn taldi að allir stjórnarmenn hefðu unnið störf sín af áhuga og samviskusemi. Stjórnarmenn mættu vel og tóku allir virkan þátt í störfum stjórnarinnar. Stjórn horfði sérstaklega til þess hvernig henni tókst að uppfylla fjárhags- og starfsáætlun sína fyrir liðið starfsár.

### **Innri endurskoðun**

Innri endurskoðun er hluti af skipulagi VÍS og þáttur í eftirlitskerfi félagsins. Innri endurskoðun starfar í umboði stjórnar samkvæmt sérstöku erindisbréfi eða samningi og er óháð annarri starfsemi félagsins.

Aðaláhersla innri endurskoðunar er að meta hvort innra eftirlit í daglegri starfsemi sé í fullnægjandi horfi þannig að:

- Áhætta sé greind með fullnægjandi hætti og henni stjórnað.
- Mikilvægar upplýsingar séu nákvæmar, áreiðanlegar og viðeigandi.
- Gjörðir starfsmanna samræmist stefnu og verklagsreglum.
- Verðmæta sé gætt, þau nýtt og þeirra aflað með sem hagkvæmustum hætti.
- Markmiðum sé náð og áætlanir standist.
- Stöðugt gæða- og umbótastarf sé samþætt eðlilegri starfsemi.
- Farið sé að lögum og reglum.

### **Ytri endurskoðun**

Í samræmi við lög um váttryggingastarfsemi og samþykktir VÍS er endurskoðunarfélag fyrirtækisins kosið á aðalfundi. Endurskoðunarfélag VÍS skal jafnan hafa aðgang að öllum gögnum og skjölum félagsins en um framkvæmd vísast nánar til laga um váttryggingastarfsemi og laga um ársreikninga. KPMG ehf. var kosið endurskoðunarfélag VÍS til fimm ára á aðalfundi félagsins þann 7. mars 2013 og endurkjörið á aðalfundi félagsins þann 13. mars 2014.

### **Stjórn**

Á hluthafafundi 30. maí 2013 var eftirtalin stjórn kjörin og var hún endurkjörin á aðalfundi 13. mars 2014:

### **Formaður stjórnar**

Nafn	Friðrik Hallbjörn Karlsson. Hallbjörn á óbeint hluti í VÍS gegnum eignarhald sitt í einkahlutafélagi sem á 5,23% hlut í VÍS. Um er að ræða Hagamel ehf. Hagamelur telst ekki stór hluthafi. Hallbjörn á einnig 0,008% hlut í VÍS með beinum hætti. Hallbjörn telst miðað við framangreint óháður stjórnarmaður.  Hagamelur á einnig 1,32% í Tryggingamiðstöðinni hf. Starfsreglur stjórnar VÍS fjalla um hvernig tekið er á hagsmunatengslum stjórnarmanna við samkeppnisaðila félagsins.
Fæðingardagur	18. mars 1966.
Starfsstöð	VÍS, Ármúla 3, 108 Reykjavík.
Menntun	B.sc. í vélaverkfræði frá Háskóla Íslands 1990, M.Sc. í vélaverkfræði frá Stanford University 1993 og MBA frá INSEAD í Frakklandi 2000.
Fyrst kjörinn	30. maí 2013.
Stjórnarseta	Seta í stjórnnum eftirtalinna félaga (og framkvæmdastjórn ef tekið fram): Vattarnes ehf.(formaður stjórnar og framkvæmdastjóri), , Hagamelur ehf. (meðstjórnandi og framkvæmdastjóri), Vogabakki ehf. (meðstjórnandi) og Valka ehf. (varamaður), Trappa ehf. (varamaður)..
Starfsreynsla	Störf tengd eigin fjárfestingum. Einn af aðaleigendum Húsasmiðjunnar hf. 2002-2005 og sat í stjórn þess félags. Fyrirtækjaráðgjöf Kaupþings hf. 2001-2002, Marel Seattle Inc. 1996-1999 og Marel hf. 1993-1996.

### **Varaformaður stjórnar**

Nafn	Guðrún Þorgeirsdóttir. Hún á 0,0038% hlut í VÍS. Guðrún er óháður stjórnarmaður.
Fæðingardagur	8. september 1979.
Starfsstöð	VÍS, Ármúla 3, 108 Reykjavík.
Menntun	B.Sc. í véla- og iðnaðarverkfræði frá Háskóla Íslands 2003, MBA frá HEC School of Management 2005. Löggiltur verðbréfamíðlari 2012.
Fyrst kjörin	8. desember 2010.
Stjórnarseta	Seta í stjórnnum eftirtalinna félaga (og framkvæmdastjórn ef tekið fram): Líftryggingafélag Íslands hf. (formaður stjórnar).

Starfsreynsla Skeljungur hf., framkvæmdastjóri fjármálasviðs frá 2014, framkvæmdastjóri viðskiptaþróunarsviðs frá 2013-2014, Klakki ehf., fjárfestingastjóri 2010-2013, framkvæmdastjóri áhættustýringar 2006-2010, áhættustýring Kaupþings banka hf. 2001-2003, ýmis stjórnarstörf í fjármála-, og verslunar- og þjónustufyrirtækjum.

### **Stjórnarmaður**

Nafn Steinar Þór Guðgeirsson. Hann á óbeint hluti í VÍS gegnum eignarhald sitt í einkahlutafélagi sem á 0,8% hlut í VÍS. Um er að ræða Íscap ehf. Íscap telst ekki stór hluthafi og Steinar því óháður stjórnarmaður.

Fæðingardagur 19. ágúst 1971.

Starfsstöð VÍS, Ármúla 3, 108 Reykjavík.

Menntun Cand. jur. í lögfræði frá Háskóla Íslands 1997, héraðsdómslögmannsréttindi 1998 og hæstaréttarlögmannsréttindi 2004.

Fyrst kjörinn 30. maí 2013.

Stjórnarseta Seta í stjórnnum eftirtalinna félaga (og framkvæmdastjórn ef tekið fram): Íslög ehf (meðstjórnandi), Hilda ehf. (meðstjórnandi), M8 ehf. (varamaður).

Starfsreynsla Lögmaður og eigandi Íslaga lögmannsstofu ehf. frá 2012, ráðgjafi og eigandi í Íscap ehf. frá 2012, formaður skilaneftndar Kaupþings banka hf. 2008-2012, lögmaður og eigandi Lögfræðistofu Reykjavíkur 1999-2011 og þar af sem faglegur framkvæmdastjóri 2001-2009, ýmis stjórnunarstörf skráðra og óskráðra félaga á Íslandi og erlendis.

### **Stjórnarmaður**

Nafn Helga Jónsdóttir. Hún á 0,0025% í VÍS. Helga er óháður stjórnarmaður,

Fæðingardagur 23. desember 1967.

Starfsstöð VÍS, Ármúla 3, 108 Reykjavík.

Menntun Cand. jur. í lögfræði frá Háskóla Íslands 1992, héraðsdómslögmannsréttindi 1995.

Fyrst kjörinn 8. desember 2010.



Stjórnarseta	Seta í stjórnnum eftirtalinna félaga (og framkvæmdastjórn ef tekið fram): Fríhöfnin ehf. (stjórnarformaður), Líftryggingafélag Íslands hf. (varamaður) og Algrím ehf. (meðstjórnandi).
Starfsreynsla	Stofnun og rekstur Silfurbergs sveitahótels 2013-2014. Lögfræðingur hjá Samtökum fjármálafyrirtækja (SFF) 2008-2010, lögfræðingur hjá Sjóvá- Almennum tryggingum hf. 1997-2007, fulltrúi á lögmannsstofu Ingimundar Einarssonar hrl. 1994-1997, framkvæmdastjóri Lögfræðingafélags Íslands 1993-1995, lögfræðingur í dómsmálaráðuneytinu 1992-1993.

### **Stjórnarmaður**

Nafn	Ásta Dís Óladóttir. Hún er óháður stjórnarmaður.
Fæðingardagur	4. desember 1972.
Starfsstöð	VÍS, Ármúla 3, 108 Reykjavík.
Menntun	BA próf í félagsfræði frá Háskóla Íslands 1999, Msc í stjórnun og stefnumótun frá Háskóla Íslands 2001 og Ph.D í alþjóðaviðskiptum, 2010 frá Viðskiptaháskólanum í Kaupmannahöfn.
Fyrst kjörinn	30. maí 2013.
Stjórnarseta	Seta í stjórnnum eftirtalinna félaga (og framkvæmdastjórn ef tekið fram):
Starfsreynsla	Framkvæmdastjóri T-30 slf. Framkvæmdastjóri hjá Fríhöfninni ehf. 2010-2014, dósent og forseti Viðskiptadeildar við Háskólann á Bifröst (2007-2010), stundakennari við Copenhagen Business School og Háskólann í Reykjavík (2005-2010), framkvæmastjóri Heilsuverndarstöðvarinnar (2004-2007), framkvæmdastjóri FVH (2000).

### **Forstjóri**

Nafn	Sigrún Ragna Ólafsdóttir. Hún á 0,2% hlut í VÍS.
Fæðingardagur	18. ágúst 1963.
Starfsstöð	VÍS, Ármúla 3, 105 Reykjavík.
Menntun	Cand. Oecon frá Háskóla Íslands árið 1987, löggiltur endurskoðandi árið 1990. MBA frá Háskólanum í Reykjavík 2007.
Stjórnarseta	Seta í stjórnnum eftirtalinna félaga (og framkvæmdastjórn ef tekið fram): Múlaberg ehf. (stjórnarmaður), Viðskiptaráð Íslands (varaformaður), Samtök fjármálafyrirtækja (meðstjórnandi), Samtök atvinnulífsins (meðstjórnandi), Menntasjóður Viðskiptaráðs Íslands ses. (varaformaður).

Starfsreynsla Forstjóri VÍS og Lífis frá september 2011. Hún var framkvæmdastjóri fjármálasviðs Íslandsbanka frá 2010, framkvæmdastjóri Fjármála og reksturs hjá Íslandsbanka frá stofnun hans í október 2008, forstöðumaður fjárhagssviðs Glitnis banka frá 2007, endurskoðandi hjá Deloitte og forverum þess frá 1986 og eigandi frá 1992 til 2007.