

## Aðrar upplýsingar

---

### Stjórnarháttayfirlýsing Valitor hf.

Góðir stjórnarhættir Valitor hf. (hér eftir Valitor hf. eða félagið) stuðla að opnum og traustum samskiptum starfsmanna, stjórnar, hluthafa, viðskiptavina og annarra hagsmunaaðila. Stjórnarháttayfirlýsing Valitor hf. byggist á þeim lögum og reglum og viðurkenndum leiðbeiningum sem í gildi eru á þeim tíma sem ársreikningur félagsins er staðfestur af stjórn. Nánar tiltekið fylgir félagið tilmælum um stjórnarhætti fyrirtækja með sama hætti og lagalegum skyldum sem á félagið eru lagðar, samþykktum og samningum. Góðir stjórnarhættir eru nú aðgengilegir á heimasíðu Viðskiptaráðs Íslands <http://www.vi.is>.

Hér að neðan er að finna upplýsingar um einstaka þætti stjórnarháttanna Valitor hf. og eru kaflaheitin í samræmi við leiðbeiningar í stjórnarháttum fyrirtækja að því marki sem við á.

### Lög og reglur

**Tilvísanir í þær reglur um stjórnarhætti sem Valitor hf. fylgir eða ber að fylgja samkvæmt lögum og hvar slíkar reglur eru aðgengilegar almenningi.**

Til viðbótar við framangreinda góða stjórnarhætti fyrirtækja starfar Valitor hf. m.a. á grundvelli laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki. Valitor hf. er í leyfisskyldri starfsemi, skv. b-lið 1. tölul., og 2. tölul. 1. mgr. 3. gr. Valitor hf. hefur starfsleyfi frá Fjármálaeftirlitinu til að starfa sem lánafyrirtæki, sbr. 3. tölul., 1. mgr. 4. gr. og hefur starfsheimildir fyrir útlánastarfsemi neytendalána, greiðsluþjónustu samkvæmt lögum um greiðsluþjónustu, auk útgáfu rafeyris, sbr. a-lið 2. tölul., 4. tölul. og 15. tölul. 1. mgr. 20. gr. laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki. Fjármálaeftirlitið hefur eftirlit með starfsemi Valitor hf. eins og lög gera ráð fyrir. Yfirlit um viðkomandi lög og reglur um starfsemi lánafyrirtækja má nálgast á heimasíðu Fjármálaeftirlitsins <http://fme.is>.

**Hvort Valitor hf. víki frá hluta reglnanna eða beiti engum ákvæðum þeirra. Greina skal frá ástæðum frávíka og þeim úrræðum sem gripið var til í stað þeirra.**

Eins og að framan greinir fylgir Valitor hf. eftir og beitir ákvæðum í 4. útgáfu leiðbeininga um stjórnarhætti fyrirtækja. Ekki var vikið frá hluta reglnanna.

### Lýsing á helstu þáttum innra eftirlits og áhættustjórnun Valitor hf.

#### Innra eftirlit

Innra eftirlit Valitor hf. er skipulagt út frá þremur varnarlinum (e. three lines of defence), með það að markmiði að tryggja skilvirkni, skilgreina ábyrgð og samræma áhættustýringu félagsins. Skipulaginu er jafnframt ætlað að stuðla að áhættumeðvitund og ábyrgð allra starfsmanna. Aðferðafræðin greinir á milli þeirra sem bera áhættuna og stýra henni, þeirra sem hafa eftirlit og aðhald með innra eftirliti og loks þeirra sem framkvæma sjálfstæða úttekt á skilvirkni innra eftirlits.

Fyrsta varnarlinan samanstendur af þeim sem hafa daglega umsjón með viðkomandi rekstri og skipulagningu hans. Þeir bera ábyrgð á því að viðhalda skilvirku innra eftirliti og stýra áhættu í daglegum rekstri. Í þessu felst m.a. að greina og meta áhætturnar, að koma á viðeigandi stýringum og mótvægisáðgerðum og að hafa umsjón með innleiðingu innri reglna og ferla, auk þess að tryggja að framkvæmdin sé í samræmi við það. Loks bera þeir ábyrgð á því að grípa til viðeigandi úrbóta til að bregðast við hugsanlegum misbrestum eða veikleikum.

Önnur varnarlínan er sett á fót til að tryggja að fyrsta varnarlínan hafi komið á fullnægjandi innra eftirliti og að það virki sem skyldi. Áhættustýring og regluvarsla eru helstu þættirnir í annarri varnarlínunni en öðrum einingum kann einnig að vera falið tiltekið eftirlitshlutverk

Þriðja varnarlínan er innri endurskoðun, sem heldur stjórn og stjórnendum nægjanlega upplýstum um gæði stjórnarháttá, áhættustýringar og innra eftirlits, þ.m.t. hvernig fyrsta og önnur varnarlínan ná fram markmiðum sínum, með framkvæmd sjálfstæðrar og óháðrar endurskoðunar. Árið 2012 samþykkti Fjármálaeftirlitið beiðni félagsins um undanþágu frá rekstri innri endurskoðunardeildar á grundvelli II. kafla leiðbeinandi tilmæla FME nr. 2/2011.

### **Regluvarsla**

Regluvarsla Valitor hf. leitast við að greina hvers konar hættu á misbrestum á því að uppfylla skyldur sínar samkvæmt lögum og hefur gripið til viðeigandi ráðstafana til þess að lágmarka slíka hættu. Regluvarsla er sjálfstæð stjórnunareining sem stýrt er af regluverði og heyrir beint undir forstjóra. Regluvörður hefur einkum því hlutverki að gegna að fylgjast með og meta reglulega hæfi og skilvirkni ráðstafana og aðgerða sem gripið hefur verið til með það að markmiði að lágmarka hættu á misbrestum við að uppfylla skyldur Valitor hf. samkvæmt lögum um aðgerðir gegn peningþvætti og fjármögnun hryðjuverka.

## **Aðrar upplýsingar, frh.:**

---

### **Lög og reglur, frh.:**

#### **Regluvarsla frh.:**

Auk þess að veita starfsmönnum félagsins nauðsynlega fræðslu og ráðgjöf til að uppfylla skyldur sínar og félagsins samkvæmt lögnum sem og að rannsaka og tilkynna yfirvöldum um grun um peningþvætti eða fjármögnun hryðjuverka. Regluvarsla framkvæmir einnig sjálfstæðar rannsóknir ef upp kemur grunur um brot gegn samkeppnislögum. Þá gefur regluvörður stjórn árlega skýrslu, auk þess að gefa áhættu- og endurskoðunarnefnd stjórnar skýrslu ársfjórðungslega. Regluvörður hefur heimild til að skjóta málum beint til stjórnar, ef hann telur slíkt nauðsynlegt.

### **Áhættustýring**

Áhættusækni er óaðskiljanlegur hluti af starfsemi Valitor og því þarf að stjórna henni með árangursríkum hætti og í samræmi við áhættuvilja Valitor hf. Lykillinn að árangursríkri áhættustýringu er að sífellt sé til staðar greining á umtalsverðum áhættum, mælingar á áhættugrunni, aðgerðir til að draga úr áhættu, eftirlit með áhættu svo og skýrslugerð til viðkomandi einstaklinga og samráðshópa. Áhættustjórnun og möguleikinn á að greina og meta áhættu og stýra henni er mjög mikilvæg fyrir arðsemi Valitor hf. Markmið áhættustýringar er að sjá til þess að allar umtalsverðar áhættur séu greindar, metnar og gerð sé grein fyrir þeim á tilhlýðilegan hátt. Áhættustýring er óháð deild og heyrir beint undir forstjóra. Yfirmaður áhættustýringar hefur beinan aðgang að stjórn fyrirtækisins skv. 6. mgr. 17. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki. Valitor hf. starfar samkvæmt valddreifingarskipulagi og á vegum þess er til staðar áhættumatsnefnd um umtalsverðar áhættur auk starfshópa um viðskiptalínur. Yfirmaður áhættustýringar situr fundi endurskoðunar- og áhættumatsnefndar stjórnar að minnsta kosti fjórum sinnum á ári og er reglulega til staðar á stjórnarfundum þegar sérstök málefni ber á góma. Ekki er hægt að leysa yfirmann áhættustýringar frá störfum eða flytja hann í aðra stöðu án samþykkis stjórnar fyrirtækisins.

### **Endurskoðun og reikningsskil**

Svið Fjármála og mannauðs sér um gerð reikningsskila og eru þau gerð samkvæmt alþjóðlegum reikningsskilastöðlum, IFRS. Stjórnendauppgjör eru lögð fyrir stjórn að jafnaði 11 sinnum á ári. Árlega gerir svið félagsins áætlun fyrir rekstur næsta árs. Rekstur félagsins í heild og hvers afkomusviðs er gerður upp mánaðarlega, en það gerir stjórn félagsins kleift að bera árangur saman við áætlanir, fylgjast með breytingum í rekstri og grípa til aðgerða ef um verulega neikvæðar breytingar er að ræða. Áhættu – og endurskoðunarnefnd félagsins tekur árs- og árs hlutareikninga Valitor hf. til skoðunar auk þess sem ytri endurskoðendur kanna reikningsskil einu sinni á ári og endurskoða reikningsskilin jafnoft. Áhættu- og endurskoðunarnefnd gefur álit sitt á reikningsskilunum til stjórnar, sem samþykkir og undirritar birt reikningsskil.

Árið 2012 samþykkti Fjármálaeftirlitið beiðni Valitor hf. um undanþágu frá rekstri innri endurskoðunardeildar á grundvelli II. kafla leiðbeinandi tilmæla FME nr. 2/2011. Innri endurskoðun Valitor hf. er útvistuð og var í höndum KPMG hf. á reikningsárinu.

### **Gildi og samfélagsleg ábyrgð**

#### **Gildi Valitor hf., siðareglur og stefna um samfélagslega ábyrgð.**

Gildi Valitor hf. eru þrjú, traust, samvinna og frumkvæði. Dýrmætasta eign fjármálafyrirtækja er traust og trúverðugleiki sem aftur ræðst af siðferði starfsmanna þeirra. Valitor hf. leggur áherslu á að tryggja traust og trúverðugleika félagsins og starfsmanna þess gagnvart hluthöfum, viðskiptavinum og samfélaginu. Þar skipa fræðsla og þekking starfsmanna, ásamt hegðunarreglum félagsins, mikilvægan sess en niðurstaðan grundvallast þó alltaf á hugarfari viðkomandi starfsmanna. Stjórnendur leggja því ríka áherslu á að skapa þá umgjörð og menningu sem líklegust er til að hlúa að og auka siðferði starfsmanna félagsins. Í gildi er viðskiptasiðferðisstefna Valitor hf. Hún hefur að geyma siðferðisgildi og siðareglur sem nýtast munu starfsmönnum í störfum sínum.

#### **Samfélagsleg ábyrgð:**

Valitor hf. gerir sér grein fyrir því að fyrirtæki hafa ekki aðeins hagfræðileg áhrif á nærumhverfi sitt, heldur einnig mikil landfræðileg og félagsleg áhrif. Valitor hf. hefur því ætíð haft samfélagslega ábyrgð að leiðarljósi bæði í innri og ytri athöfnum og gjörðum sínum og jafnt í samskiptum fyrirtækisins við viðskiptavini, starfsmenn, þjónustuaðila og samfélagið í heild.

## Aðrar upplýsingar, frh.:

---

### Gildi og samfélagsleg ábyrgð, frh.:

Valitor hf. hefur frá upphafi stutt dyggilega við samfélagsleg málefni í umhverfi sínu og einnig sjálft. Valitor hf. er með grænan leigusamning sem felur í sér að unnið er með vistvæn sjónarmið að leiðarljósi. Þá notar Valitor hf. rafbla. Valitor hf. er meðal 104 fyrirtækja á Íslandi ásamt Reykjavíkurborg sem skrifuðu undir yfirlýsingu um aðgerðir í loftslagsmálum og sem var afhent á loftslagsráðstefnu Sameinuðu þjóðanna í París í desember 2015. Með því hefur Valitor hf. skuldbundið sig til að setja sér markmið og fylgja þeim eftir með aðgerðum sem draga úr losun gróðurhúsalofttegunda og minnka myndun úrgangs. Í gegnum Samfélagssjóð Valitor hf. (áður Menningarsjóð VISA) sem félagið stofnaði árið 1983 styrkir Valitor hf. einnig mikilvæg málefni í samfélaginu. Sjóðurinn veitir árlega veglega styrki til líknar- og menningarfélaga, ungra listamanna og ýmissa þjóðþrifaverka. Valitor hf. telur þó að samfélagsleg ábyrgð fyrirtækja eigi ekki aðeins að birtast í styrkveitingum þeirra heldur geti þau haft jákvæð samfélagsleg áhrif á margvíslegan hátt og gengið á undan með góðu fordæmi.

### Stjórn og nefndir Valitor hf.

Lýsing á samsetningu og starfsemi stjórnar, framkvæmdastjórnar og undirnefnda stjórnar.

#### Stjórn:

Í stjórn Valitor hf. sitja fimm aðalmenn og tveir varamenn, sem eru allir kosnir á aðalfundi til eins árs í senn. Forstjóri situr stjórnarfundum ásamt fjármálastjóra og yfirlögfræðingi félagsins sem er ritari stjórnar. Stjórnin kemur saman að meðaltali einu sinni í mánuði, en oftast ef þurfa þykir. Stjórn stýrir öllum málefnum Valitor hf. milli hluthafafunda og gætir hagsmuna félagsins gagnvart þriðja aðila. Stjórnin ræður forstjóra, ákveður starfskjör hans og veitir prókúruumboð. Stjórnin starfar samkvæmt starfsreglum stjórnar þar sem kveðið er á um störf hennar, þar á meðal um óhæði stjórnarmanna, valdsvið þeirra og ritun firma, verkaskiptingu og fundarsköp ofl. Starfsreglur stjórnar eru settar samkvæmt 5. mgr. 70. gr. laga nr. 2/1995 um hlutafélög, sbr. 19. gr. laga nr. 161/2002 um fjármálafyrirtæki og með hliðsjón af 4. útg. leiðbeininga um stjórnarhætti fyrirtækja. Aukinheldur með hliðsjón af sátt Valitor við Samkeppniseftirlitið frá 15. desember 2014 (hér eftir sáttin).

#### Framkvæmdastjórn

Í framkvæmdastjórn Valitor hf. sitja forstjóri, framkvæmdastjóri þriggja afkomusviða, Kortaútgáfusviðs, Fyrirtækjasviðs og Alþjóðasviðs, og framkvæmdastjórnar stöðsviða, Fjármála- og mannauðsviðs, Þjónustu- og rekstrarsviðs og Vörubrúunar- og nýsköpunarsviðs. Framkvæmdastjórn fundar vikulega þar sem farið er yfir helstu málefni í starfseminni. Allir í framkvæmdastjórn teljast lykilstarfsmenn, skv. 8. tölul. 1. mgr. 1. gr. a, laga nr. 161/2002, um fjármálafyrirtæki, sbr. leiðbeinandi tilmæli Fjármálaeftirlitsins nr. 3/2010, um hæfi lykilstarfsmanna.

#### Undirnefndir stjórnar:

##### Áhættu - endurskoðunarnefnd

Í samræmi við þá breytingu sem gerð var á lögum um fjármálafyrirtæki sumarið 2015 sem laut að því að fjármálafyrirtæki skuli hafa áhættunefnd var hlutverk endurskoðunarnefndar Valitor hf. útvíkkað. Nefndin hlaut nafnið áhættu- og endurskoðunarnefnd Valitor hf. en heimilt er að sameina hlutverk lögbundinnar áhættunefndar og endurskoðunarnefndar.

Nefndin er ráðgjafar- og eftirlitsnefnd stjórnar og gegnir því hlutverki að hafa eftirlit með vinnuferli við gerð reikningskila, fyrirkomulagi og virkni innra eftirlits félagsins, innri endurskoðun og áhættustýringu, endurskoðun ársreiknings og samstæðureiknings, óhæði endurskoðanda og eftirlit með öðrum störfum endurskoðanda. Auk þess skal endurskoðunarnefnd setja fram tillögu til stjórnar um val á endurskoðanda eða endurskoðunarfyrtæki, sbr. IX. kafla A, laga nr. 317/2006, um ársreikninga. Áhættu- og endurskoðunarnefnd hefur sett sér innri reglur.

Eftirtaldir aðilar sitja í áhættu- og endurskoðunarnefnd Valitor hf.:  
Eggert Teitsson, form., löggiltur endurskoðandi og starfsmaður Arion banka hf.  
Anna Rún Ingvarsdóttir, varamaður í stjórn Valitor hf.  
Synnöve Trygg, varaformaður stjórnar Valitor hf., sjálfstætt starfandi ráðgjafi  
Þórir Örn Ingólfsson, verkfræðingur hjá Calco ehf. gekk til liðs við nefndina í september 2015.

Leiðbeinandi tilmæli um skipan og störf endurskoðunarnefnda eftirlitsskyldra aðila hafa ekki verið gefin út af FME. Nefndin er því skipuð á grundvelli leiðbeininga um stjórnarhætti.

## Aðrar upplýsingar, frh.:

### **Stjórn og nefndir Valitor hf. frh.:**

#### **Fyrirkomulag skipunar nefndarmanna undirnefnda.**

Áhættu- og endurskoðunarnefnd Valitor hf. er kosin af stjórn félagsins og skal skilar henni skýrslum um störf sín einu sinni á ári. Á hverjum stjórnarfundi er dagskrárliður er lýtur að undirnefnd stjórnar og er þar gerð grein fyrir störfum nefndarinnar.

#### **Upplýsingar um fjölda stjórnarfunda og funda undirnefnda og mætingu.**

Á almanaksárinu 2015 voru haldnir 16 stjórnarfundir. Aðalmenn mættu á alla fundi. Stjórn Valitor hf. hefur ákveðið að ganga lengra en kveðið er á um í leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja og mæta varamenn á stjórnarfundi ársfjórðungslega. Tilgangurinn er að halda varamönnum upplýstum komi til þess að þeir muni taka sæti aðalmanns. Þá fær stjórn fundargerð síðasta fundar áhættu- og endurskoðunarnefndar eftir að hún hefur verið undirrituð. Endurskoðunarnefnd og síðar áhættu- og endurskoðunarnefnd hélt samtals 11 fundi á árinu.

#### **Hvar megi nálgast starfsreglur stjórnar og undirnefnda.**

Stjórn Valitor hf. hefur sett sér starfsreglur stjórnar sem ætlað er að tryggja jafnræði við meðferð mála fyrir stjórn, vandaða og óháða málsmeðferð og koma í veg fyrir hagsmunaárekstra í starfsemi félagsins. Í því skyni er starfsreglum stjórnar ætlað að styrkja umgjörð um viðskipti stjórnarmanna og félaga þeim tengdum við Valitor hf. og aðgang stjórnarmanna að upplýsingum um rekstur og áhættu í starfsemi félagsins. Starfsreglur stjórnar birtast á heimasíðu félagsins, <http://www.valitor.is/um-valitor/stjornarhaettir/>.

## Stjórnarmenn og forstjóri

### Upplýsingar um stjórnarmenn.

Sömu einstaklingar skipa stjórnir Valitor hf. og Valitor Holding hf. sem á 99% í Valitor hf. Valitor Holding hf. hefur þá starfsemi að eiga eignarhlutinn í Valitor hf. og Visa Ísland ehf. Visa Ísland ehf. á 1% í Valitor hf. en í stjórn þess situr Viðar Þorkelsson, forstjóri Valitor hf.

Guðmundur Þorbjörnsson (1957), Reykjavík, stjórnarformaður, er verkfræðingur M.Sc.og MBA, og framkvæmdastóri EFLU verkfræðistofu. Áður vann Guðmundur sem stjórnandi hjá Eimskipafélagi Íslands á árunum 1993-2004, en þar áður við verkfræðistörf hjá Línuhönnun hf. og Minikus Witta und Partner (Sviss) frá árinu 1983. Guðmundur hefur verið stjórnarmaður frá hluthafafundi 18. mars 2010 og frá sama tíma meðstjórnandi í Valitor Holding hf. Guðmundur er í stjórn nokkurra lítilla fyrirtækja fyrir hönd EFLU verkfræðistofu. Guðmundur á engin hlutabréf í Valitor hf. eða Valitor Holding hf. Guðmundur hefur engin hagsmunatengsl við viðskiptaaðila, samkeppnisaðila eða hluthafa sem eiga meira en 10% hlut í félaginu.

Synnöve Trygg (1959), varaformaður, er sænsk og býr í Svíþjóð. Hún var fyrst kjörin stjórnarmaður á hluthafafundi 12. mars 2015 og frá sama tíma stjórnarmaður í stjórn Valitor Holding hf. Synnöve var forstjóri SEB Kort frá árinu 1993 – 2013 en á þeim árum stækkaði starfsemi þess og nær orðið til allra Norðurlanda. Synnöve er fyrrum stjórnarmaður tryggingafélaginu Trygg Hansa og MasterCard Europe auk þess sem hún sat í alþjóðlegu ráðgjafarráði Diners Club International. Í dag gegnir Synnöve stjórnarstörfum í ýmsum félögum, m.a. Intrum Justitia A.B. og Nordax Bank A.B. Synnöve á engin hlutabréf í Valitor hf. eða Valitor Holding hf. Synnöve hefur engin hagsmunatengsl við viðskiptaaðila, samkeppnisaðila eða hluthafa sem eiga meira en 10% hlut í félaginu.

Halldór Bjarkar Lúðvígsson (1967), Reykjavík, meðstjórnandi, tók við starfi framkvæmdastjóra fjárfestingarbankasviðs Arion banka í september 2011 og gegndi því til ársins 2016. Hann var fyrst kjörinn stjórnarmaður á hluthafafundi 18. mars 2014 og á sama tíma kjörinn stjórnarmaður í Valitor Holding hf. Á árunum 2010 til 2011 var Halldór framkvæmdastjóri fyrirtækjajónustu Arion banka. Árið 2009 vann hann fyrir skilanefnd Kaupþings sem framkvæmdastjóri yfir eignasafni bankans á Norðurlöndum. Á árunum 2005 til 2008 starfaði Halldór á útlánasviði Kaupþings banka þar sem hann bar ábyrgð á útlánum á Norðurlöndunum. Á tímabilinu frá 1992 til 2005 gegndi Halldór ýmsum stjórnunarstöðum, lengst sem forstjóri Maritech A/S, alþjóðlegs fyrirtækis sem selur tæknilausnir til sjávarútvegsfyrirtækja. Halldór hefur jafnframt setið í stjórnum fjölmargra fyrirtækja hér á landi og erlendis. Halldór útskrifaðist með B.S. í tölvunarfræði frá Háskóla Íslands árið 1992 og sem vélaverkfræðingur frá sama skóla árið 1991. Halldór er jafnframt með próf í verðbréfavíðskiptum.

## Aðrar upplýsingar, frh.:

---

### Stjórnarmenn og forstjóri, frh.:

Jónína Sigrún Lárusdóttir (1970), Reykjavík, meðstjórnandi, tók við starfi framkvæmdastjóra lögfræðisviðs Arion banka í nóvember 2010. Jónína var fyrst kjörinn stjórnarmaður á hluthafafundi 18. mars 2014 og á sama tíma kjörinn í stjórn Valitor Holding hf. Jónína var ráðuneytisstjóri í efnahags- og viðskiptaráðuneytinu frá 2007 til 2010. Á árunum 2004 til 2007 var hún skrifstofustjóri almennrar skrifstofu í iðnaðar- og viðskiptaráðuneytinu. Frá 2000 til 2004 starfaði Jónína í viðskiptaráðuneytinu sem deildarsérfræðingur á skrifstofu fjármagnsmarkaðar. Á árunum 1996 til 2000 starfaði hún sem lögmaður hjá A&P lögmonnum. Jónína hefur setið í og stýrt fjölmörgum nefndum, m.a. á vegum forsætisráðuneytisins og starfað sem stundakennari, m.a. við lagadeild Háskóla Íslands. Hún var formaður Tryggingarsjóðs innstæðueigenda og fjárfesta á árunum 2003 og 2004. Jónína lauk meistaraprófi frá London School of Economics and Political Science árið 2010. Hún brautskráðist sem lögfræðingur frá Háskóla Íslands árið 1996 og fékk málflytningaréttindi fyrir héraðsdómi ári síðar.

Roger Alexander (1948), meðstjórnandi, er breskur og býr í Englandi. Hann var fyrst kjörinn stjórnarmaður á hluthafafundi 12. mars 2015 og á sama tíma í stjórn Valitor Holding hf. Roger var um árabil forstjóri Elavon Merchant Services, sem er einn af fremstu færsluhirðum í Evrópu. Auk þess var Roger áður forstjóri S2 Card Services Ltd. sem er útbreitt debetkortakerfi í Bretlandi. Roger starfaði þar áður í 31 ár hjá Barclays banka. Roger hefur setið í stjórn fjölda fyrirtækja á sl. 15 árum, m.a. hjá eftirlitsskyldum aðilum í Bretlandi og víðar í Evrópu. Roger á engin hlutabréf í Valitor hf. eða Valitor Holding hf. Roger hefur engin hagsmunatengsl við viðskiptaaðila, samkeppnisaðila eða hluthafa sem eiga meira en 10% hlut í félaginu.

### Varastjórn

Anna Rún Ingvarsdóttir (1968), Reykjavík, varamaður, er viðskiptafræðingur og fjármálastjóri Skakkaturns ehf./ Epli.is. Áður starfaði hún meðal annars hjá Almennu verkfræðistofunni hf., Median ehf. (nú Handpoint) og Streng hf. (nú Advania). Anna Rún var kosinn stjórnarmaður á hluthafafundi 2012 og varamaður á hluthafafundi 12. mars 2015. frá sama tíma meðstjórnandi í Valitor Holding hf. Anna Rún situr í stjórn Advania hf. Anna Rún á engin hlutabréf í Valitor hf. eða Valitor Holding hf. Anna Rún hefur engin hagsmunatengsl við viðskiptaaðila, samkeppnisaðila eða hluthafa sem eiga meira en 10% hlut í félaginu.

Hrönn Greipsdóttir (1966), Reykjavík, varamaður, er viðskiptafræðingur og fjárfestingastjóri hjá Arev verðbréfafyrirtæki hf. Áður starfaði Hrönn sem forstöðumaður á fyrirtækjasviði Arion banka. Auk þess sem hún stýrði um tíma einu af dótturfyrirtækjum SPRON. Hrönn Greipsdóttir var fyrst kosin varastjórnarmaður á hluthafafundi 14. mars 2013 og hefur síðan þá gegn starfi aðalstjórnarmanns og varastjórnarmanns.

### Upplýsingar um hvaða stjórnarmenn eru óháðir Valitor hf. og stórum hluthöfum.

Stjórnarmenn og varastjórnarmenn Valitor hf. sitja einnig í stjórn Valitor Holding hf. sem fer með 99% hlutfjár í Valitor hf. Að öðru leyti eru eftirfarandi stjórnarmenn og varamenn í stjórn óháðir Valitor hf. og Valitor Holding hf. og stórum hluthöfum þess síðarnefnda:

**Aðalstjórn:**

Guðmundur Þorbjörnsson  
Roger Alexander  
Synnöve Trygg

**Varastjórn**

Hrefna Ingólfssdóttir til 30. október 2014  
Anna Rún Ingvarsdóttir  
Hrönn Greipsdóttir

**Árangursmat stjórnar.**

Í grein 2.9 í Leiðbeiningum um stjórnarhætti fyrirtækja er gert ráð fyrir að stjórn viðhafi árangursmat einu sinni á ári. Stjórn Valitor hf. framkvæmdi árangursmat í nóvember 2015. Helstu niðurstöður úr matinu voru að stjórn var sammála um að störf hennar og forstjóra væru í góðu horfi og að upplýsingaflæði til stjórnar væri til fyrirmyndar.

## Aðrar upplýsingar, frh.:

---

**Stjórnarmenn og forstjóri, frh.:****Upplýsingar um forstjóra Valitor hf. og lýsing á helstu skyldum hans.**

Viðar Þorkelsson (1963), Kópavogi, er forstjóri Valitor hf. Viðar er viðskiptafræðingur (Cand. Oecon) frá HÍ og með Masters gráðu (MBA) í viðskiptafræðum frá Peter F. Drucker and Masatoshi Ito Graduate School of Management, Claremont Graduate University. Hann hefur víðtæka stjórnunarreynslu á sviði banka- og fyrirtækjareksturs. Viðar hefur verið forstjóri Valitor hf. frá 1. júní 2010. Hann hefur engin hagsmunatengsl við viðskiptaaðila, samkeppnisaðila eða hluthafa sem eiga meira en 10% hlut í félaginu og á ekkert hlutafé í Valitor hf. eða dótturfélögum þess. Forstjóri situr í stjórn fimm dótturfélaga Valitor hf. Samkvæmt samþykktum Valitor hf. fer forstjóri með stjórn á daglegum rekstri félagsins og kemur fram fyrir hönd þess í öllum málum sem varða venjulegan rekstur. Forstjóri skal sjá um að láta gera uppkast að ársreikningi og ársskýrslu stjórnar félagsins, hann ber ábyrgð á reikningshaldi, ráðningu starfslíðs og að starfsemi félagsins sé í samræmi við viðeigandi lög. Forstjóra ber að veita stjórnarmönnum og endurskoðendum allar þær upplýsingar sem þeir kunna að óska um rekstur félagsins og veita ber samkvæmt lögum. Forstjóri hefur ekki kaupréttarsamning við félagið.

**Upplýsingar um brot á lögum og reglum sem viðeigandi eftirlits- og / eða úrskurðaraðili hefur ákvarðað.**

Valitor hf. hefur ekki verið synjað um heimild, aðild eða leyfi til þess að stunda tiltekin viðskipti eða starfsemi. Valitor hf. hefur ekki sætt afturköllun ógildingu eða uppsögn heimildar, aðildar eða leyfis.

Upplýsingar um dómsmál tengd Valitor hf. er að finna í skýringum með ársreikningi.

**Fyrirkomulag samskipta hluthafa og stjórnar.**

Valitor hf. er ekki skráð í kauphöll en birtir fréttir af starfsemi sinni á heimasíðu fyrirtækisins og sendir jafnframt út fréttatilkynningar ef markverðar breytingar hafa orðið á starfsemi félagsins. Á aðalfundum er farið ítarlega yfir starfsemi félagsins og enn fremur kallað til hluthafafunda ef ástæða er til.