

Starfsreglur endurskoðunarnefndar Kviku eignastýringar hf.

Samþykkt október 2021 / Ábyrgðaraðili: Stjórn

1 Markmið

- 1.1 Endurskoðunarnefnd (hér eftir einnig „nefndin“) Kviku eignastýringar hf. (hér eftir „KE“ eða „félagið“) er ætlað að sinna ráðgjafar- og eftirlitshlutverki fyrir stjórn félagsins, m.a. við að tryggja gæði ársreikninga og annarra fjármálaupplýsinga og óhæði endurskoðunar félagsins. Nefndin hefur eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila, virkni innra eftirlits, störfum innri og ytri endurskoðunar, auk þess að setja fram tillögu til stjórnar um val á endurskoðenda eða endurskoðunarfyrtæki. .
- 1.2 Markmið endurskoðunarnefndar er að starfa samkvæmt íslenskum lögum, reglum og góðum stjórnarháttum. Þar ber helst að nefna lög um ársreikninga nr. 3/2006, lög um endurskoðun og endurskoðendur nr. 94/2019, reglugerð Evrópuþingsins og ráðsins (ESB) nr. 537/2014 um sérstakar kröfur í tengslum við lögboðna endurskoðun á einingum tengdum almannahagsmunum („reglugerðin“), leiðbeiningar um góða stjórnarhætti gefnar út af Viðskiptaráði, Samtökum atvinnulífsins og Nasdaq Iceland og viðmiðunarreglum EBA um innri stjórnarhætti.
- 1.3 Endurskoðunarnefnd er skipuð af stjórn í samræmi við IX. kafla A laga um ársreikninga.
- 1.4 Tilgangur reglna þessara er að skilgreina hlutverk nefndarinnar, fjalla um verkefni hennar og að kveða á um verklagsreglur, réttindi og skyldur nefndarmanna. Með reglunum er almenn umgjörð nefndarinnar reglubundin til að skýra verksvið hennar gagnvart stjórn og stuðla að vandaðri málsmeðferð í þeim málum sem heyra undir nefndina.
- 1.5 Nánar er kveðið á um hlutverk og verkefni nefndarinnar í 7. gr. þessara reglna.

2 Nefndarmenn

- 2.1 Stjórn ber ábyrgð á skipun endurskoðunarnefndar og skal nefndin svara beint til stjórnar.
- 2.2 Endurskoðunarnefnd skal skipuð árlega, á fyrsta reglulega stjórnarfundum eftir aðalfund félagsins, þó eigi síðar en mánuði eftir aðalfund.
- 2.3 Endurskoðunarnefnd skal skipuð að minnsta kosti þremur aðilum sem skulu allir vera óháðir endurskoðenda eða endurskoðendum félagsins. Meirihluti nefndarmanna skal jafnframt vera óháður félaginu og daglegum stjórnendum þess. Stjórnarmenn félagsins, sem teljast óháðir í skilningi leiðbeininga um stjórnarhætti fyrirtækja, teljast jafnframt óháðir nefndarmenn í framangreindum skilningi. Auk þess sem að framan greinir skal einn nefndarmanna, sem bæði er óháður daglegum stjórnendum og félaginu, vera óháður stórum hluthöfum bankans. Formaður nefndarinnar skal vera óháður öllum framangreindum aðilum
- 2.4 Nefndarmenn skulu hafa þekkingu og reynslu í samræmi við störf nefndarinnar og skal að minnsta kosti einn nefndarmanna hafa staðgóða þekkingu og reynslu á sviði reikningsskila og endurskoðunar.
- 2.5 Framkvæmdastjóri félagsins og aðrir starfsmenn þess skulu ekki eiga sæti í nefndinni og komi

til þess að formaður stjórnar sitji í nefndinni skal hann ekki gegna embætti formanns nefndarinnar. Þannig skal stjórnarformaður og formaður endurskoðunarnefndar ekki vera sami einstaklingurinn.

- 2.6** Nefndarmenn eru bundnir trúnaði um málefni félagsins og önnur atriði sem þeir fá vitneskju um í starfi sínu sem nefndarmenn.

3 *Heimildir og aðgengi að gögnum*

- 3.1** Endurskoðunarnefnd hefur heimild til nauðsynlegrar upplýsingaöflunar innan félagsins til þess að geta uppfyllt skyldur sínar samkvæmt verklagsreglum þessum. Nefndin hefur óheftan aðgang að stjórn, stjórnendum og þeim starfsmönnum sem hafa fengið það hlutverk að aðstoða nefndina í verkefnum hennar, ytri endurskoðendum, og innri endurskoðanda í því skyni að fá upplýsingar um verklag og verkferla eða aðrar upplýsingar sem nefndin telur nauðsynlegt að fá vegna starfa sinna.
- 3.2** Nefndin hefur heimildir og fjárhagslegt svigrúm til að leita sér ráðgjafar eins og hún telur nauðsynlegt til að geta uppfyllt þessar skyldur. Starfsmenn félagsins skulu hafa heimild til að koma málefnum, athugasemdum eða ábendingum til umfjöllunar í nefndinni.
- 3.3** Formaður nefndarinnar skal sækja fundi með fulltrúa Fjármálaeftirlits Seðlabanka Íslands og ytri endurskoðanda, sem haldnir eru við upphaf og lok endurskoðunar félagsins, sé þess óskað. Formanni nefndarinnar er jafnframt heimilt að óska eftir því að koma fyrir þessa fundi vilji hann koma upplýsingum á framfæri.

4 *Ábyrgð*

- 4.1** Endurskoðunarnefnd skal starfa sem samskiptaaðili milli stjórnar félagsins, stjórnenda og ytri og innri endurskoðanda þess í tengslum við skýrslugjöf þeirra og málefni sem tengjast innra eftirliti.
- 4.2** Nefndin skal jafnframt aðstoða stjórn við að uppfylla skyldur sínar með því að starfa sem óháður og hlutlægur aðili og inna af hendi störf samkvæmt 7. gr. þessara reglna.
- 4.3** Til að fullnægja hlutverki sínu skal nefndin meðal annars meta skilvirkni nefndarinnar og yfirfara starfsreglur nefndarinnar eftir því sem þörf krefur, þó að lágmarki árlega.

5 *Fundir og starfshættir*

- 5.1** Formaður skal boða til funda að eigin frumkvæði eða að ósk annarra nefndarmanna en þó eigi sjaldnar en fjórum sinnum á ári. Í upphafi hvers starfsárs gerir nefndin áætlun um verkefni ársins, nefndarfundi, fundi með endurskoðendum, stjórn og fundi með starfsmönnum félagsins. Jafnframt gerir nefndin áætlun um fundarefni.
- 5.2** Það er ákvörðun nefndarinnar hvort stjórnendur félagsins, innri endurskoðandi eða ytri endurskoðendur séu viðstaddir fundi nefndarinnar.
- 5.3** Að lágmarki árlega skal nefndin hitta innri endurskoðanda og ytri endurskoðendur án þess að stjórnendur séu viðstaddir. Nefndin skal almennt hafa óheftan aðgang að innri og ytri endurskoðendum.
- 5.4** Nefndin skipar nefndarritara að höfðu samráði við framkvæmdastjóra. Formaður nefndarinnar

skal í samvinnu við ritara nefndar undirbúa dagskrá funda sem ásamt fundargögnum skulu vera aðgengileg nefndarmönnum á vefsvæði nefndarinnar 72 klukkustundum fyrir fundi.

- 5.5** Fundargerðir skulu vera skriflegar og samþykktar af nefndarmönnum. Heimilt er að halda fundargerðir og fundargerðarbók rafrænt og samþykkja fundargerðir með rafrænum hætti í samræmi við ákvæði laga um rafræna auðkenningu og traustþjónustu fyrir rafræn viðskipti nr. 55/2019. Nefndin skal halda fundargerðabók og senda fundargerðir innri endurskoðanda. Stjórn og framkvæmdastjóri skulu hafa aðgang að fundargerðum nefndarinnar.
- 5.6** Störf nefndar fara almennt fram á fundum hennar. Heimilt er að halda símafundi og heimilt er fyrir einstaka nefndarmenn að vera viðstaddir í gegnum síma eða annan fjarfundabúnað. Jafnframt er heimilt að afgreiða erindi milli funda þannig að það sé kynnt nefndarmönnum skriflega, þ.e. með tölvupósti, og atkvæðagreiðsla meðal nefndarmanna haldin skriflega. Ákvarðanir sem þannig eru teknar skulu bókaðar í fundargerð næsta fundar.
- 5.7** Falli atkvæði jöfn á fundi nefndarinnar fer formaður hennar með oddaatkvæði.
- 5.8** Formaður nefndarinnar skal hlutast til um að nýir nefndarmenn fái leiðsögn og upplýsingar um störf og starfshætti nefndarinnar.

6 Samskipti við stjórn

- 6.1** Endurskoðunarnefnd skal að minnsta kosti árlega skila skýrslu um störf sín til stjórnar félagsins. Í skýrslu til stjórnar skulu koma fram upplýsingar um samskipti nefndarinnar við stjórn, endurskoðendur og starfsmenn félagsins. Þá skal gerð grein fyrir eftirliti nefndarinnar með vinnuferli við gerð reikningaskila, virkni innra eftirlits, innri endurskoðun og áhættustýringu. Einnig skal gerð grein fyrir eftirliti nefndarinnar með endurskoðun ársreiknings félagsins og mati á óhæði endurskoðanda.
- 6.2** Endurskoðunarnefnd ber að framkvæma árangursmat á störfum nefndarinnar, einstakra nefndarmanna og samsetningu nefndarinnar eigi sjaldnar en árlega og upplýsa stjórn um niðurstöður matsins.

7 Verkefni

- 7.1** Endurskoðunarnefnd skal leitast við að tryggja gæði ársreikninga og annarra fjármálaupplýsinga félagsins og óhæði endurskoðenda hans. Nefndin skal fara yfir fjárhagslegar upplýsingar og fyrirkomulag upplýsingagjafar frá stjórnendum, innri endurskoðanda og ytri endurskoðendum.

Í samræmi við 108 gr. b. laga nr. 3/2006 um ársreikninga skal endurskoðunarnefnd m.a. hafa eftirfarandi hlutverk án tillits til ábyrgðar stjórnar, stjórnenda eða annarra á þessu sviði:

a) Eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila

- a) Endurskoðunarnefnd skal fara yfir reikningsskil og helstu álitafni í reikningsskilum með viðeigandi stjórnendum félagsins við gerð ársreiknings og árs hlutareikninga áður en stjórn samþykkir reikningana. Nefndin skal leitast við að leysa ágreiningsmál sem kunna að koma upp milli stjórnenda og endurskoðenda við reikningsskilagerðina.

b) Eftirlit með fyrirkomulagi og virkni innra eftirlits, innri endurskoðun og áhættustýringu og öðrum eftirlitsgerðum

- a) Endurskoðunarnefnd hefur eftirlit með því að stjórn tryggi með stefnu sinni og verklagsreglum að félagið hafi innleitt viðeigandi innra eftirlit sem tekur á áhættum í starfsemi og að þessir innri eftirlitsþættir virki á áhrifaríkan hátt. Nefndin yfirfer með stjórnendum, innri endurskoðanda og ytri endurskoðendum eftir þörfum, hvort innra eftirlit og áhættustýring og aðrar eftirlitsaðgerðir sé nægjanleg hverju sinni.
- b) Nefndin tryggir að innri endurskoðun hafi hæfilegt umfang til að sinna innri endurskoðuninni vel. Hún fer yfir innri endurskoðunaráætlun, niðurstöður innri endurskoðunar ársins og viðbrögð stjórnenda við þeim. Nefndin tryggir enn fremur að ekki séu til staðar takmarkanir sem hamla störfum innri endurskoðanda. Nefndin leitast við að leysa ágreiningsmál sem kunna að koma upp varðandi innri endurskoðun.
- c) Nefndin skal gera stjórn grein fyrir sviksemismálum sem koma til hennar vitundar, þar sem grunur er um brot á lögum, reglum eða reglugerðum eða þar sem innra eftirlit hefur brugðist.

c) Eftirlit með endurskoðun ársreiknings og annarra fjárhagsupplýsinga félagsins

- a) Endurskoðunarnefnd skal hitta endurskoðendur félagsins og fara yfir umfang endurskoðunarinnar og endurskoðunaráætlun og gera grein fyrir skyldu endurskoðanda og endurskoðunarfyrtækis til að gera nefndinni grein fyrir störfum sínum og skila henni skýrslu um mikilvæg atriði.
- b) Endurskoðandi og endurskoðunarfyrtæki skal árlega gera nefndinni grein fyrir störfum sínum og óhæði og skila skriflegri skýrslu um mikilvæg atriði sem fram hafa komið við endurskoðunina. Í skýrslunni skal sérstaklega geta um veikleika í innra eftirliti í vinnuferli við gerð reikningsskila og endurskoðandi skal gera grein fyrir óhæði sínu. Skýra skal nefndinni frá mikilvægum atriðum sem fram koma við endurskoðunina eins fljótt og auðið er.
- c) Nefndin getur fundað einslega með innri endurskoðanda, ytri endurskoðanda eða stjórnendum ef nefndin telur þörf á því. Nefndin skal funda án stjórnenda að lágmarki einu sinni ári í samræði við ákvæði í alþjóðlegum endurskoðunarstöðlum. Í starfsáætlun er við miðað við að sá fundur fari fram í upphafi fundar með endurskoðendum bankans í lok endurskoðunar og farið sé þá m.a. yfir samvinnu og álitafni, ef við á, sem hafa komið upp við endurskoðun

d) Mat á óhæði endurskoðanda eða endurskoðunarfyrtækis og eftirlit með öðrum störfum ytri endurskoðanda og endurskoðunarfyrtækis

- a) Endurskoðunarnefnd skal leggja mat á óhæði endurskoðanda eða endurskoðunarfyrtækis.
- b) Endurskoðunarnefnd skal árlega taka á móti skriflegri staðfestingu endurskoðanda á að ákvæðum laga um endurskoðun og endurskoðendur sé fylgt, þar sem meðal annars skal yfirfarin yfirlýsing endurskoðanda um að þeir séu óháður bankanum, bæði í reynd og ásýnd og yfirfarið hvaða atriði endurskoðendur tóku til skoðunar við mat sitt á óhæði.
- c) Endurskoðunarnefnd skal ræða við endurskoðendur um hugsanlegar ógnanir við óhæði þeirra og þær varúðarráðstafanir sem gerðar eru til að draga úr slíkum ógnunum.
- d) Endurskoðunarnefnd hefur verkferil fyrir samþykkt aukaverka endurskoðanda og skal kynna hann fyrir stjórnendum í þeim tilgangi að hafa eftirlit með þóknun endurskoðanda, bæði vegna endurskoðunarinnar sem og annarrar þjónustu.
 - i. Þóknunir fyrir þjónustu vegna lögboðinnar endurskoðunar á samstæðu bankans mega ekki vera skilyrtar þóknunir.
 - ii. Ef endurskoðunarfyrtæki félagsins veitir samstæðunni, móðurfélagi félagsins eða dótturfélögum þjónustu utan endurskoðunar á tímabili sem nær yfir þrjú samfelld fjárhagsár eða meira skulu heildarþóknunir fyrir þjónustu utan

endurskoðunar takmarkast við allt að 70% af meðaltali greiddra þóknana á síðustu þremur samfelldu fjárhagsárum vegna lögboðinnar endurskoðunar endurskoðuðu einingarinnar og, ef við á, móðurfélags hennar, dótturfélaga og samstæðureikningsskila samstæðunnar.

- iii. Ef heildarþóknarnir til endurskoðenda frá samstæðunni nema á hverju ári undanfarandi þrjú ár meira en 15% af heildarþóknunum endurskoðunarfyrtækis samstæðunnar skulu endurskoðendur upplýsa endurskoðunarnefndina, fyrir hvert og eitt þessara fjárhagsára, um þessa staðreynd og ræða við endurskoðunarnefndina um ógnanir við óhæði og verndarráðstafanir sem beitt er til að draga úr þessum ógnunum. Endurskoðunarnefndin skal taka til athugunar hvort endurskoðunarverkefnið ætti að sæta gæðarýni sem framkvæmd er af öðrum löggiltum endurskoðenda eða endurskoðunarfyrtæki áður en áritun endurskoðenda er gefin út. Ef þóknarnir frá samstæðunni halda áfram að fara yfir 15% heildarþóknana, sem umræddur löggiltir endurskoðendur eða endurskoðunarfyrtæki eða endurskoðendur samstæðu, ef svo ber til, sem annast lögboðnu endurskoðunina, móttekur, skal endurskoðunarnefndin ákveða á hlutlægum grundvelli hvort endurskoðunarfyrtæki samstæðu, sem annast endurskoðun einingasamstæðunnar, er heimilt að halda áfram að annast lögboðna endurskoðun um viðbótartímabil sem skal aldrei fara yfir tvö ár.
- e) Endurskoðunarnefnd hefur sett verklagsreglur um aukaverk endurskoðenda innan samstæðunnar sem gilda einnig um dótturfélög innan samstæðunnar. Berist endurskoðunarfyrtæki beiðni um aðra þjónustu innan samstæðunnar skal ekki samþykkja slíkt aukaverk og hefja vinnu við það nema með samþykki endurskoðunarnefndar. Endurskoðunarnefnd setur sér verklagsreglur um ferli og samskipti við dótturfélög vegna þessa verkefnis.
- f) Endurskoðunarfyrtæki skal senda endurskoðunarnefnd skriflega beiðni um samþykki fyrir því að veita aðra þjónustu sem skal bera með sér a) upplýsingar um eðli og áætlað umfang þjónustunnar; b) rökstuðning fyrir eigin mati endurskoðenda á að sú þjónusta sem beðið er um raski ekki óhæði endurskoðenda eða endurskoðunarfyrtækisins sem endurskoðenda félagsins.
 - i. Endurskoðunarnefnd skal afgreiða svo fljótt sem unnt er beiðni frá endurskoðunarfyrtæki um samþykki fyrir annarri þjónustu og skal afstaða endurskoðunarnefndar bókuð með rökstuðningi fyrir samþykki eða höfnun.
 - ii. Við afgreiðslu beiðna um aðra þjónustu skal endurskoðunarnefndir huga að ákvæði reglugerðarinnar og reglna þessara um umfang þóknana og óhæði endurskoðunarfyrtækis.
 - iii. Endurskoðunarnefnd er heimilt að samþykkja fyrirfram ákveðin heimil aukaverk ef ljóst er að aukaverkin hafi ekki áhrif á óhæði endurskoðenda. Endurskoðunarnefnd skal setja ramma um slík fyrirfram ákveðin aukaverk sem hluti af ferli um aukaverk.

e) Setja fram tillögu til stjórnar um val á endurskoðanda eða endurskoðunarfyrtæki

- a) Endurskoðunarnefnd skal setja fram tillögu til stjórnar um val á endurskoðanda eða endurskoðunarfyrtæki.

f) Önnur verkefni

- a) Endurskoðunarnefnd skal, í samráði við stjórn félagsins, meta þörf á og gera tillögu um innri endurskoðanda ef við á.
- b)

8 Takmarkanir á hlutverki og ábyrgð

8.1 Endurskoðunarnefnd ber ábyrgð á þeim skyldum sem koma fram í reglum þessum en ber ekki ábyrgð á reikningsskilum eða endurskoðun ársreikninga. Stjórn og framkvæmdastjóri félagsins bera ábyrgð á reikningsskilum, innleiðingu innra eftirlits og óháðir endurskoðendur bera ábyrgð á endurskoðun ársreiknings félagsins.

9 Annað

9.1 Endurskoðunarnefnd leggur til við stjórn viðeigandi breytingar eða aukningu á verkefnum og hlutverki nefndarinnar.

9.2 Stjórnendur geta óskað eftir aðstoð nefndarinnar við sérstök úrlausnarefni er varða félagið.

9.3 Reglur þessar taka gildi við samþykkt stjórnar og falla samhliða úr gildi eldri reglur frá 15.10.2020.

Samþykkt af stjórn Kviku eignastýringar hf. þann 21. október 2021