

# Starfsreglur endurskoðunarnefndar Kviku banka hf.

Samþykkt 28.05.2020 / Ábyrgðaraðili: Formaður endurskoðunarnefndar

## 1 Markmið

- 1.1 Endurskoðunarnefnd Kviku banka hf. (hér eftir nefndur „bankinn“ eða „félagið“) er ætlað að sinna ráðgjafar- og eftirlitshlutverki fyrir stjórn bankans, m.a. við að tryggja gæði ársreikninga og annarra fjármálaupplýsinga bankans og óhæði endurskoðunar bankans. Nefndin hefur eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila, virkni innra eftirlits auk innri og ytri endurskoðunar.
- 1.2 Markmið endurskoðunarnefndar er að starfa samkvæmt íslenskum lögum og reglum og góðum stjórnarháttum. Endurskoðunarnefnd er skipuð af stjórn í samræmi við IX. kafla A laga nr. 3/2006 um ársreikninga.
- 1.3 Nánar er kveðið 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 endurskoðanda eða endurskoðendum bankans. 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 Forstjóri bankans og aðrir starfsmenn hans skulu ekki eiga sæti í endurskoðunarnefnd.
- 2.6 Nefndarmenn eru bundnir trúnaði um málefni bankans 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. Endurskoðunarnefnd hefur óheftan aðgang að stjórn, stjórnendum og þeim starfsmönnum bankans sem hafa fengið það hlutverk að aðstoða endurskoðunarnefnd 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 Endurskoðunarnefnd hefur heimildir og fjárhagslegt svigrúm til að leita sér ráðgjafar eins og hún telur nauðsynlegt til að geta uppfyllt þessar skyldur.
- 3.3 Starfsmenn félagsins skulu hafa óheftan aðgang að endurskoðunarnefnd.
- 3.4 Formaður endurskoðunarnefndar skal sækja fundi fulltrúa Fjármálaeftirlitsins og ytri endurskoðanda, sem haldnir eru við upphaf og lok endurskoðunar bankans, sé þess óskað. Formanni nefndarinnar er jafnframt heimilt að óska eftir því að koma fyrir áðurgreinda fundi vilji hann koma upplýsingum á framfæri.

#### **4 Ábyrgð**

- 4.1 Endurskoðunarnefnd skal starfa sem samskiptaaðili milli stjórnar bankans, stjórnenda og ytri og innri endurskoðenda hans 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 endurskoðunarnefndar skal boða til funda að eigin frumkvæði eða að ósk annarra nefndarmann en þó eigi sjaldnar en fjórum sinnum á ári. Í upphafi hvers starfsárs gerir endurskoðunarnefnd áætlun um verkefni ársins, nefndarfundi, fundi með endurskoðendum, stjórn og fundi með starfsmönnum bankans. Jafnframt gerir nefndin áætlun um fundarefni.
- 5.2 Til að fundur sé ályktunarbær þurfa að minnsta kosti tveir nefndarmenn að sitja fundinn. Meirihluta atkvæða þarf til að samþykkja tillögur. Falli atkvæði jöfn á fundi nefndarinnar fer formaður hennar með oddaatkvæði.
- 5.3 Nefndin skal skipa ritara til ritunar fundargerða.
- 5.4 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 Samþykkt fundargerð skal vera undirrituð af nefndarmönnum sem sátu fund ásamt ritara. Heimilt er að undirrita fundargerð rafrænt í gegnum Signet með rafrænum skilríkjum. Hafi nefndarmaður ekki setið fund skal hann staðfesta með undirskrift sinni á fundargerð að hafa kynnt sér efni hennar. Nefndin skal halda fundargerðarbók. Stjórn og forstjóri bankans hafa aðgang að fundargerðum nefndarinnar.
- 5.6 Það er ákvörðun nefndarinnar hvort stjórnendur félagsins, innri endurskoðandi eða ytri endurskoðendur séu viðstaddir fundi nefndarinnar.
- 5.7 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.
- 5.8 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.

#### **6 Samskipti við stjórn**

- 6.1 Endurskoðunarnefnd skal að minnsta kosti árlega skila skýrslu um störf sín til stjórnar bankans. Í skýrslu til stjórnar skulu koma fram upplýsingar um samskipti nefndarinnar við stjórn, endurskoðendur og starfsmenn bankans. 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 bankans 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 bankans og óhæði endurskoðanda hans. Nefndin skal fara yfir fjárhagslegar upplýsingar og fyrirkomulag upplýsingagjafar frá stjórnendum, innri endurskoðanda og ytri endurskoðendum.

7.2 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:

### 7.2.1 Eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila

a) Endurskoðunarnefnd skal fara yfir reikningsskil og helstu álitaefni í reikningsskilum með viðeigandi stjórnendum bankans við gerð ársreiknings og árshlutareikninga áður en stjórn samþykkir reikningana. Nefndin skal leitast við að leysa ágreiningsmál sem kunna að koma upp milli stjórnenda og endurskoðanda við reikningsskilagerðina.

### 7.2.2 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 hamlar störfum innri endurskoðanda. Nefndin leitast við að leysa ágreiningsmál sem kunna að koma upp varðandi innri endurskoðun.

c) Endurskoðunarnefnd 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.

### 7.2.3 Eftirlit með endurskoðun ársreiknings, samstæðureiknings og annarra fjárhagsupplýsinga félagsins

a) Endurskoðunarnefnd skal hitta endurskoðendur bankans 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 endurskoðunarnefnd 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. Skýra skal nefndinni frá mikilvægum atriðum sem fram koma við endurskoðunina eins fljótt og auðið er.

c) Endurskoðunarnefnd getur fundað einslega með innri endurskoðanda, ytri endurskoðanda eða stjórnendum ef nefndin telur þörf á því.

### 7.2.4 Mat á óhæði endurskoðanda eða endurskoðunarfyrtækis og eftirlit með öðrum störfum ytri endurskoðanda og endurskoðunarfyrtækis

a) Endurskoðunarnefnd skal árlega móttaka skriflega staðfestingu endurskoðanda á að ákvæðum laga nr. 94/2019 um endurskoðun sé fylgt, þar sem meðal annars skal koma yfirlýsing um að hann sé óháður bankanum, bæði í reynd og á sýnd..

- b) Endurskoðandi skal ennfremur greina nefndinni frá því árlega með skriflegum hætti hvaða aðra þjónustu endurskoðandinn veitir félaginu og leggja mat á hvort sú þjónusta sé ógnun við óhæði hans. Endurskoðandi skal gera endurskoðunarnefnd grein fyrir hugsanlegri ógn við óhæði sitt og þeim varúðarráðstöfunum sem gerðar eru til að draga úr slíkri ógnun.
- c) Endurskoðunarnefnd fer yfir að ákvæðum laga nr. 94/2019, um endurskoðendur sé fylgt, meðal annars varðandi tímamörk starfa endurskoðanda fyrir bankann og að endurskoðanda bankans er óheimilt að starfa í þágu bankans að öðru en endurskoðun
- d) Í mati endurskoðunarnefndar á óhæði endurskoðanda skal nefndin gæta þess að endurskoðandi og endurskoðunarfyrirtæki eiga að vera óháð bankanum, bæði í reynd og ásýnd. Endurskoðandi skal eigi framkvæma endurskoðun ef einhver þau tengsl eru á milli endurskoðandans og bankans sem eru til þess fallin að vekja efa um óhæði hans hjá vel upplýstum þriðja aðila, svo sem atvinnutengsl, bein eða óbein fjárhagsleg tengsl eða viðskiptatengsl önnur en leiðir af endurskoðuninni.
- e) Berist endurskoðanda beiðni um aðra þjónustu skal slíkt vera samþykkt fyrirfram af endurskoðunarnefnd fari umfang annarrar þjónustu umfram 20 klukkustundir. Endurskoðandi skal leita eftir samþykki endurskoðunarnefndar fyrir að veita aðra þjónustu og skal beiðni um samþykki bera með sér a) upplýsingar um eðli og áætlað umfang þjónustunnar; b) rökstuðning fyrir eigin mati endurskoðanda á að sú þjónusta sem beiðið er um raski ekki óhæði endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtækisins sem endurskoðanda félagsins. Endurskoðunarnefnd skal afgreiða svo fljótt sem unnt er beiðni frá endurskoðanda um samþykki fyrir annarri þjónustu og skal afstaða endurskoðunarnefndar bókuð með rökstuðningi fyrir samþykki eða höfnun.

#### 7.2.5 Setja fram tillögu til stjórnar um val á endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtæki

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

#### 7.2.6 Önnur verkefni nefndar

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

### 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 forstjóri bankans bera ábyrgð á reikningsskilum, innleiðingu innra eftirlits og óháðir endurskoðendur bera ábyrgð á endurskoðun ársreiknings bankans.

### 9 Annað

- 9.1 Endurskoðunarnefnd leggur til við stjórn viðeigandi breytingar á verkefnum og hlutverki nefndarinnar.
- 9.2 Stjórnendur geta óskað eftir aðstoð nefndarinnar við sérstök úrlausnarefni er varða bankann.

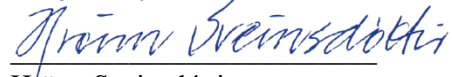
Samþykkt af stjórn Kviku banka hf. þann 28. maí 2020



Sigurður Hannesson



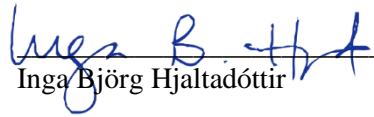
Guðjón Reynisson



Hrönn Sveinsdóttir



Guðmundur Þórðarson



Inga Björg Hjaltadóttir