

## Starfsreglur endurskoðunarnefndar Vátryggingarfélags Íslands hf.

### 1. gr.

#### SKIPUN ENDURSKOÐUNARNEFNDAR

Endurskoðunarnefnd Vátryggingarfélags Íslands hf. er undirnefnd stjórnar félagsins og er skipuð af henni í samræmi við IX. kafla A laga nr. 3/2006, um ársreikninga. Nefndin skal starfa í samræmi við íslensk lög og reglur og góða stjórnarhætti.

Endurskoðunarnefnd er ætlað að leitast við að tryggja gæði ársreikninga og annarra fjármálaupplýsinga félagsins og óhæði endurskoðenda þess. Nefndin hefur eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila, áhættugreiningu, virkni innra eftirlits auk innri og ytri endurskoðunar.

Nánar er kveðið á um hlutverk og verkefni nefndarinnar í 4. gr. þessara reglna.

### 2. gr.

#### NEFNDARMENN

Stjórn ber ábyrgð á skipun endurskoðunarnefndar og skal nefndin svara beint til stjórnar. Hún skal skipuð að minnsta kosti þremur aðilum eigi síðar en mánuði eftir aðalfund.

Nefndarmenn skulu vera óháðir ytri endurskoðanda eða endurskoðendum félagsins og meirihluti nefndarmanna skal jafnframt vera óháður félaginu og daglegum stjórnendum þess. Auk þess skal einn nefndarmanna, sem bæði er óháður daglegum stjórnendum og félaginu, vera óháður stórum hluthöfum félagsins.

Forstjóri félagsins og aðrir daglegir stjórnendur þess skulu ekki eiga sæti í endurskoðunarnefnd. Komi til þess að formaður stjórnar sitji í nefndinni skal hann ekki gegna embætti formanns nefndarinnar. Þannig skal forstjóri, stjórnarformaður og formaður endurskoðunarnefndar ekki vera sami einstaklingurinn.

Nefndarmenn skulu hafa þekkingu og reynslu í samræmi við störf nefndarinnar og skal að minnsta kosti einn nefndarmaður hafa staðgóða þekkingu og reynslu á sviði reikningsskila og endurskoðunar.

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

### 3. gr.

#### HEIMILDIR OG AÐGENGI AÐ GÖGNUM

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 starfsmönnum félagsins, innri og ytri endurskoðendum í því skyni að fá upplýsingar um verklag og verkferla eða aðrar upplýsingar sem nefndin telur nauðsynlegt að fá vegna starfa sinna. Endurskoðunarnefnd hefur heimildir og fjárhagslegt svigrúm til að leita sér ráðgjafar eins og hún telur nauðsynlegt til að geta uppfyllt þessar skyldur.

#### 4. gr.

### HLUTVERK OG ÁBYRGÐARSVIÐ ENDURSKOÐUNARNEFNDAR

Endurskoðunarnefnd skal leitast við að tryggja gæði ársreikninga og annarra fjármálaupplýsinga félagsins og óhæði endurskoðenda þess.

Nefndin skal starfa sem samskiptaaðili milli stjórnar félagsins, stjórnenda og ytri og innri endurskoðenda þess í tengslum við skýrslugjöf þeirra og málefni sem tengjast innra eftirliti. Nefndin skal jafnframt aðstoða stjórn við að uppfylla skyldur sínar með því að starfa sem óháður og hlutlægur aðili og inna af hendi þau störf sem reglur þessar kveða á um.

Nefndin skal fara yfir fjárhagslegar upplýsingar og fyrirkomulag upplýsingagjafar frá stjórnendum, innri endurskoðun og ytri endurskoðendum. Nefndin skal staðreyna að þær upplýsingar sem nefndin fær um rekstur, stöðu og framtíðarhorfur félagsins séu áreiðanlegar og gefi sem gleggsta mynd af stöðu félagsins á hverjum tíma.

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

#### a. Eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila.

Endurskoðunarnefnd skal fara yfir reikningsskil og helstu álitæfni í reikningsskilum með viðeigandi stjórnendum félagsins við gerð ársreiknings og árshlutareikninga áður en stjórn samþykkir reikningana. Nefndin skal leitast við að leysa ágreiningsmál sem kunna að koma upp við reikningsskilagerðina.

#### b. Eftirlit með fyrirkomulagi og virkni innri stjórnunar og eftirlits, innri endurskoðun, áhættustýringu og öðrum eftirlitsaðgerðum.

Endurskoðunarnefnd hefur eftirlit með því að stjórn tryggi með stefnu sinni og verklagsreglum að félagið hafi innleitt viðeigandi innri stjórnun og eftirlit sem tekur á áhættum í starfsemi og að þessir innri eftirlitsþættir virki á áhrifaríkan hátt. Nefndin yfirfer með stjórnendum, innri endurskoðendum og ytri endurskoðendum eftir þörfum, hvort innri stjórnun og eftirlit, áhættustýring og aðrar eftirlitsaðgerðir séu nægjanleg hverju sinni.

Nefndin fer yfir 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 ennfremur 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.

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.

#### c. Eftirlit með endurskoðun ársreiknings, samstæðureiknings og annarra fjárhagsupplýsinga félagsins.

Endurskoðunarnefnd skal hitta ytri endurskoðendur félagsins og fara yfir umfang endurskoðunarinnar og endurskoðunaráætlun.

Ytri endurskoðendur skulu árlega gera endurskoðunarnefnd grein fyrir störfum sínum og óhæði og skila skriflegri skýrslu um endurskoðunina og niðurstöður hennar. Í skýrslunni skal sérstaklega geta um veikleika í innra eftirliti og í vinnuferli við gerð reikningsskila. Skýra skal nefndinni frá mikilvægum atriðum sem fram koma við endurskoðunina eins fljótt og auðið er.

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

**d. Mat á óhæði ytri endurskoðanda og eftirlit með öðrum störfum ytri endurskoðanda.**

Endurskoðunarnefnd fer yfir að ákvæðum laga nr. 79/2008, um endurskoðendur og laga nr. 100/2016, um váttryggingastarfsemi sé fylgt, meðal annars varðandi tímamörk starfa endurskoðanda fyrir félagið og að endurskoðanda félagsins er óheimilt að starfa í þágu félagsins að öðru en endurskoðun.

Endurskoðunarnefnd skal árlega móttaka skriflega staðfestingu endurskoðanda um að ákvæðum laga nr. 79/2008 um endurskoðun sé fylgt, þar sem meðal annars skal koma yfirlýsing um að hann sé óháður félaginu.

Í mati endurskoðunarnefndar á óhæði endurskoðanda skal nefndin gæta þess að ytri endurskoðendur eiga að vera óháð viðskiptavinum sínum, bæði í reynd og ásýnd, samanber siðareglur fyrir endurskoðendur sem staðfestar hafa verið af Efnahags- og viðskiptaráðherra sbr. 8.gr. laga 79/2008. Ytri endurskoðandi skulu eigi framkvæma endurskoðun ef einhver þau tengsl eru á milli þeirra og viðskiptavinar 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. Setja fram tillögu til stjórnar um val á ytri endurskoðendum**

Endurskoðunarnefnd skal setja fram tillögu til stjórnar um val á ytri endurskoðendum.

**f. Önnur verkefni**

Endurskoðunarnefnd, í samráði við stjórn, skal meta þörf á og gera tillögu um innri endurskoðanda og tilhögun innri endurskoðunar. Nefndin framkvæmir árlega mat á störfum sínum.

**5. gr.**

**FUNDIR OG ÁKVÖRÐUNARVALD**

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 endurskoðunarnefnd áætlun um verkefni ársins, nefndarfundi, fundi með endurskoðendum, stjórn og fundi með starfsmönnum félagsins. Jafnframt gerir nefndin áætlun um fundarefni.

Það er ákvörðun nefndarinnar hvort stjórnendur félagsins, innri endurskoðendur eða ytri endurskoðendur eru viðstaddir fundi nefndarinnar.

Formaður stýrir fundum. Endurskoðunarnefnd er ákvörðunarbær þegar meirihluti nefndarmanna sækir fund. Fundargerðir skulu vera skriflegar og samþykktar af nefndarmönnum. Nefndin skal halda fundargerðabók og senda fundargerðir til stjórnar, forstjóra og innri endurskoðanda félagsins.

**6. gr.**

**SAMSKIPTI VIÐ STJÓRN**

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

reikningsskila, virkni innra eftirlits, innri endurskoðun og áhættustýringu. Einnig skal gerð grein fyrir eftirliti nefndarinnar með endurskoðun ársreiknings félagsins og mati á óhæði endurskoðanda/endurskoðunarfyrtækis.

#### **7. gr.**

#### **TAKMARKANIR Á HLUTVERKI OG ÁBYRGÐ**

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

#### **8. gr.**

#### **ANNAD**

Endurskoðunarnefnd skal meta skilvirkni sína ásamt því að fara yfir og endurskoða starfsreglur þessar eftir því sem þörf krefur, þó að lágmarki árlega. Nefndin leggur til við stjórn viðeigandi breytingar eða aukningu á verkefnum og hlutverki nefndarinnar.

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

Reykjavík, 22. janúar 2018

Samþykkt:

Áslaug Rós Guðmundsdóttir

Svanhildur Nanna Vigfúsdóttir

Helga Hlín Hákonardóttir

Staðfestar af stjórn VÍS þann 28. febrúar 2018