

# REGLUR LYKILS FJÁRMÖGNUNAR HF.

---

STARFSREGLUR  
ENDURSKOÐUNARNEFNDAR



## Efnisyfirlit

1. Markmið.....	3
2. Skipun nefndar .....	3
3. Hæfi nefndarmanna.....	3
4. Heimildir.....	3
5. Fundir .....	3
6. Verkefni.....	4
7. Trúnaður.....	5
8. Annað .....	5

## Útgáfustýring

Útgáfa	Dags.	Ábyrgðaraðili (breytt af)	Helstu breytingar
V 1.0	24.01.2020	Guðrún Jónsdóttir	Drög til stjórnar
V 1.1	04.02.2020	Guðrún Jónsdóttir	Drög – tíðni funda
V 1.2	06.02.2020	Guðrún Jónsdóttir	Drög – tíðni funda og skýrsla til stjórnar
V 2.0	07.02.2020	Guðrún Jónsdóttir	Til staðfestingar

## 1. Markmið

Markmið endurskoðunarnefndar Lykils fjármögnunar hf. (hér eftir Lykill eða félagið) er að starfa samkvæmt íslenskum lögum og reglum og góðum stjórnarháttum. Endurskoðunarnefnd er undirnefnd stjórnar og er skipuð af henni í samræmi við IX. kafla A laga nr. 3/2006 um ársreikninga.

## 2. Skipun nefndar

Stjórn ber ábyrgð á skipun endurskoðunarnefndar og skal nefndin svara beint til stjórnar. Nefndin skal skipuð þremur mönnum hið minnsta eigi síðar en mánuði eftir aðalfund. Heimilt er að skipa aðila utan stjórnar í endurskoðunarnefnd. Formaður nefndarinnar skal skipaður sérstaklega.

## 3. Hæfi nefndarmanna

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 skulu vera óháðir endurskoðanda eða endurskoðendum félagsins og meiri hluti nefndarmanna skal jafnframt vera óháður félaginu. Með óhæði er átt við að það að nefndarmaður sé ekki í þannig viðskiptatengslum, fjölskyldutengslum eða öðrum tengslum við félagið, ráðandi hluthafa (e. *controlling shareholder*) eða daglega stjórnendur félagsins, að það valdi hagsmunaárekstrum sem líklegir eru til að hafa áhrif á dómgreind viðkomandi.

Framkvæmdastjóri félagsins skal ekki eiga sæti í endurskoðunarnefnd 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.

## 4. Heimildir

Endurskoðunarnefnd hefur heimild til nauðsynlegrar upplýsingaöflunar innan félagsins til þess að geta uppfyllt skyldur sínar samkvæmt starfsreglum þessum. Endurskoðunarnefnd hefur óheftan aðgang að stjórn, stjórnendum og þeim starfsmönnum félagsins sem hafa fengið það hlutverk að aðstoða endurskoðunarnefnd í verkefnum hennar, ytri endurskoðendum og innri endurskoðendum.

Endurskoðunarnefnd 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 óheftan aðgang að endurskoðunarnefnd, m.a. til að tilkynna grun um verulega óreiðu hjá félaginu.

## 5. Fundir

Formaður skal boða til funda að eigin frumkvæði eða að ósk annarra nefndarmanna en þó eigi sjaldnar en fjórum sinnum á ári. Einfaldur meirihluti nefndarmanna ræður niðurstöðu mála.

Nefndin skal halda fundargerðabók og skila skýrslu um störf sín til stjórnar félagsins að minnsta kosti árlega í tengslum við reikningsuppgjör félagsins.

Það er ákvörðun nefndarinnar hvort stjórnendur félagsins, innri endurskoðendur eða ytri endurskoðendur séu viðstaddir fundi nefndarinnar. Að lágmarki árlega skal nefndin hitta innri og ytri endurskoðendur án þess að stjórnendur séu viðstaddir.

## 6. Verkefni

Endurskoðunarnefnd skal leitast við að tryggja gæði ársreikninga og annarra fjármálaupplýsinga félagsins og óhæði endurskoðenda þess, og vera stjórn félagsins til aðstoðar við að uppfylla skyldur sínar varðandi framangreint.

Endurskoðunarnefnd skal starfa sem samskiptaaðili milli stjórnar félagsins, stjórnenda og ytri og innri endurskoðenda í tengslum við skýrslugjöf þeirra og málefni sem tengjast innra eftirliti.

Í samræmi við 108. gr. b. laga nr. 3/2006 um ársreikninga skal endurskoðunarnefnd m.a. hafa eftirfarandi hlutverk:

### **6.1. Eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila.**

Endurskoðunarnefnd skal hafa eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila. Nefndin skal fara yfir reikningsskil og helstu álitæfni í reikningsskilum með viðeigandi stjórnendum félagsins við gerð ársreiknings og árschlutareikninga áður en stjórn samþykkir reikningana. Nefndin skal leitast við að leysa ágreiningsmál sem kunna að koma upp milli stjórnenda og endurskoðenda við reikningsskilagerðina.

### **6.2. Eftirlit með fyrirkomulagi og virkni innra eftirlits, innri endurskoðun og áhættustýringu.**

Endurskoðunarnefnd hefur eftirlit með því að stjórn tryggi með stefnu sinni og verklagsreglum að félagið hafi innleitt viðeigandi innra eftirlit sem tekur á áhættuþáttum í starfseminni og að þessir innri eftirlitsþættir virki á áhrifaríkan hátt. Nefndin yfirfer með stjórnendum, innri endurskoðendum og ytri endurskoðendum eftir þörfum, hvort innra eftirlit og áhættustýring sé nægjanleg hverju sinni og hvernig upplýsingagjöf til stjórnar félagsins er háttað.

Nefndin fer yfir að umfang innri endurskoðunar sé hæfilegt m.t.t. þess að henni sé vel sinnt. Hún fer yfir innri endurskoðunaráætlun og niðurstöður innri endurskoðunar ársins. Nefndin tryggir enn fremur að ekki séu til staðar neinar þær takmarkanir sem hamlað geta störfum innri endurskoðenda. Nefndin leitast við að leysa ágreiningsmál sem kunna að koma upp varðandi innri endurskoðun.

Endurskoðunarnefnd skal gera stjórn grein fyrir sviksemismálum sem kunna að koma til hennar vitundar, þar sem grunur er um brot á lögum, reglum eða reglugerðum eða tilvikum þar sem innra eftirlit hefur brugðist.

### **6.3. Eftirlit með endurskoðun ársreiknings og samstæðureiknings.**

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

Endurskoðandi eða endurskoðunarfyrirtæki 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.

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

### **6.4. Mat á óhæði endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtækis og eftirlit með öðrum störfum endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtækis.**

Endurskoðunarnefnd skal árlega móttaka skriflega staðfestingu endurskoðanda að ákvæðum laga nr. 79/2008 um endurskoðendur sé fylgt, þar sem meðal annars skal koma yfirlýsing um að hann sé óháður félaginu og að skýrsla um gagnsæi sé birt á vefsíðu endurskoðunarfyrirtækisins sbr. 29. gr. laga nr. 79/2008. Nefndin skal enn fremur afla upplýsinga um aðra þjónustu sem endurskoðandinn veitir félaginu og leggja mat á hvort sú þjónusta sé ógnun við óhæði hans.

Í mati endurskoðunarnefndar á óhæði endurskoðanda skal nefndin gæta þess að endurskoðandi og endurskoðunarfyrirtæki eiga að vera óháð viðskiptavinum sínum, bæði í reynd og ásýnd. Endurskoðandi skal eigi framkvæma endurskoðun ef einhver þau tengsl eru á milli endurskoðandans og viðskiptavinar

hans 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.

**6.5. Setja fram tillögu til stjórnar um val á endurskoðanda eða endurskoðunarfyrtæki.**

Endurskoðunarnefnd skal setja fram tillögu til stjórnar um val á endurskoðanda eða endurskoðunarfyrtæki og skal tillaga stjórnar byggja á tilmælum endurskoðunarnefndar.

**6.6. Önnur verkefni**

Endurskoðunarnefnd, í samráði við stjórn, gera tillögu um fyrirkomulag innri endurskoðunar og jafnframt tillögu um val á innri endurskoðanda.

Stjórn er heimilt að fela endurskoðunarnefnd að fylgjast með úrbótum í kjölfar ábendinga ytri eða innri endurskoðanda sem stjórn hefur fallist á.

**7. Trúnaður**

Nefndarmenn í endurskoðunarnefnd eru bundnir þagnarskyldu um allt það sem þeir fá vitneskju um og varða málefni félagsins eða viðskiptamanna þess. Þagnarskyldan helst þótt nefndarstarfi viðkomandi einstaklings ljúki.

**8. Annað**

Endurskoðunarnefnd skal eftir þörfum meta skilvirkni nefndarinnar og yfirfara starfsreglur nefndarinnar, þó að lágmarki annað hvert ár. Nefndin leggur til við stjórn viðeigandi breytingar á verkefnum og hlutverki nefndarinnar.

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

Reykjavík, 7. febrúar 2020

Stjórn Lykils fjármögnunar hf.



Kristinn Friðriksson

Guðrún Þorvaldsson

Markús Árnason

