

Starfsreglur endurskoðunarnefndar Lífeyrissjóðs starfsmanna Búnaðarbanka Íslands hf.

1. gr.

Markmið

Verkefni endurskoðunarnefndar Lífeyrissjóðs starfsmanna Búnaðarbanka Íslands hf. er að auka áreiðanleika og tryggja óhæði endurskoðunar lífeyrissjóðsins með það að markmiði að endurskoðun fari fram í samræmi við lög, reglur og góða stjórnarhætti. Endurskoðunarnefnd er undirnefnd stjórnar og ber stjórn ábyrgð á störfum nefndarinnar. Nefndinni er jafnframt ætlað að sinna ráðgjafar- og eftirlitshlutverki fyrir stjórn.

2. gr.

Skipan og hæfi

Stjórn ber ábyrgð á skipun endurskoðunarnefndar og skal nefndin svara beint til stjórnar. Hún skal skipuð að minnsta kosti þremur einstaklingum eigi síðar en mánuði eftir ársfund. Nefndarmenn skulu vera óháðir endurskoðanda eða endurskoðendum sjóðsins og meirihluti nefndarmanna skal jafnframt vera óháður lífeyrissjóðnum. Framkvæmdastjóri lífeyrissjóðsins 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 framkvæmdastjóri, stjórnarformaður og formaður endurskoðunarnefndar ekki vera sami einstaklingurinn. Nefndarmenn skulu sameiginlega hafa yfir að ráða viðeigandi þekkingu og hæfni á því sviði sem starf nefndarinnar tekur til. Að minnsta kosti einn nefndarmanna skal hafa þekkingu og hæfni á sviði reikningsskila eða endurskoðunar. Nefndarmenn skipa formann nefndarinnar.

Allir nefndarmenn skulu fá eintak af starfsreglum þessum er þeir taka sæti í nefndinni í fyrsta sinn. Þeim skal jafnframt gerð aðgengileg gögn sem teljast nauðsynleg nefndarmönnum í starfi sínu, í skriflegri eða rafrænni útgáfu.

3. gr.

Heimildir

Endurskoðunarnefnd hefur heimild til nauðsynlegrar upplýsingaöflunar innan lífeyrissjóðsins til þess að geta uppfyllt skyldur sínar samkvæmt verklagsreglum þessum. Endurskoðunarnefnd hefur óheftan aðgang að stjórn, stjórnendum og þeim starfsmönnum lífeyrissjóðsins 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 óháðrar ráðgjafar á hverju því máli sem fellur undir ábyrgðarsvið hennar eins og hún telur nauðsynlegt til að geta uppfyllt þessar skyldur.

4. gr.

Ábyrgð og hæfi

Endurskoðunarnefnd skal starfa sem samskiptaaðili milli stjórnar lífeyrissjóðsins, stjórnenda hans, og ytri og innri endurskoðenda hans 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 störf skv. 6. gr þessara reglna.

Nefndarmönnum er óheimilt að fjalla um mál þar sem þeir eru vanhæfir vegna tengsla við mál eða aðila. Um sérstakt hæfi nefndarmanna skal fara að stjórnarsýslulögum nr. 37/1993, II kafla. Nefndarmaður skal almennt sjálfur meta hæfi sitt og upplýsa aðra nefndarmenn um það. Ef vafi leikur á hæfi skulu aðrir nefndarmenn taka endanlega afstöðu til hæfis.

5. gr.

Fundir

Endurskoðunarnefnd skal hittast að lágmarki þrisvar sinnum á ári en oftari ef þurfa þykir. Nefndin ákveður hvort stjórnendur lífeyrissjóðsins, 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. Nefndin skal almennt hafa óheftan aðgang að innri og ytri endurskoðendum. Dagskrá funda skal vera undirbúin og afhent fyrirfram til nefndarmanna. Fundargerðir skulu vera skriflegar og samþykktar af fundarmönnum og afrit afhent nefndarmönnum, stjórn og stjórnendum lífeyrissjóðsins.

6. gr.

Verkefni

Endurskoðunarnefnd skal aðstoða stjórn við að uppfylla skyldur sínar með því að starfa sem óháður og hlutlægur aðili sem hefur eftirlit með reikningsskilaferli lífeyrissjóðsins og innra eftirliti hans ásamt störfum ytri og innri endurskoðanda lífeyrissjóðsins eins og nánar er tilgreint hér á eftir og í samræmi við 108. gr. b. laga nr. 3/2006 um ársreikninga.

a. Eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila

Endurskoðunarnefnd skal fara yfir reikningsskil og helstu álitaefni í reikningsskilum með viðeigandi stjórnendum lífeyrissjóðsins við gerð ársreiknings og árshlutareikninga áður en stjórn

samþykkir reikningana. Nefndin leitast við að leysa ágreiningsmál sem kunna að koma upp milli stjórnenda og endurskoðenda við reikningsskilagerðina. Endurskoðunarnefnd skal, eftir atvikum, veita ráðleggingar eða leggja fram tillögur að umbótum við ferlið til að tryggja gæði reikningsskilanna, þ.m.t. heilindi upplýsinga í skýrslu stjórnar. Endurskoðunarnefnd skal tryggja að skýrslugjöf til opinberra aðila sé með tryggum hætti.

b. Eftirlit með fyrirkomulagi og virkni innra eftirlits, innri endurskoðun og áhættustýringu

Endurskoðunarnefnd skal leggja mat á virkni innra eftirlits sjóðsins ásamt því að fylgjast með að innri eftirlitsþættir virki sem skyldi. Einnig skal nefndin yfirfara með stjórnendum lífeyrissjóðsins, innri endurskoðendum og ytri endurskoðendum eftir þörfum, hvort innra eftirlit og áhættustýring sé nægjanlegt hverju sinni og að eftirlitsaðgerðir séu nægjanlegar.

Nefndin kannar hvort innri endurskoðun hafi hæfilegt umfang til að sinna innri endurskoðuninni vel. Hún fer yfir áætlun innri endurskoðunar og niðurstöður innri endurskoðunar ársins. Nefndin tryggir enn fremur að ekki séu til staðar takmarkanir sem hamla 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 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.

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

Endurskoðunarnefnd skal hitta endurskoðendur lífeyrissjóðsins og fara yfir helstu niðurstöður endurskoðunarvinnunnar. Meðal annars skal nefndin kanna hvort sérstök atriði komu upp við endurskoðunina sem endurskoðendur vilja vekja athygli á, hvort ágreiningur hafi komið upp milli endurskoðenda og stjórnenda og hvort endurskoðendur hafi fengið þann aðgang að upplýsingum sem þeir óskuðu eftir við endurskoðunina. Nefndin skal sömuleiðis afla upplýsinga frá stjórnendum lífeyrissjóðsins hvort þeir hafi athugasemdir við endurskoðunina í samræmi við starfsemi lífeyrissjóðsins. Endurskoðunarnefnd skal fá til yfirferðar skýrslur um endurskoðunarvinnuna og endurskoðunarskýrslu. Í skýrslunni skulu koma fram mikilvæg atriði sem fram hafa komið við endurskoðunina og sérstaklega gerð grein fyrir veikleikum í innra eftirliti sbr. 108. gr. d. laga nr. 3/2006, um ársreikninga. Nefndin skal leitast við að leysa ágreiningsmál sem kunna að koma upp í tengslum við endurskoðunina.

Í lok fundar skulu stjórnendur lífeyrissjóðsins víkja af fundi og endurskoðunarnefnd fundar einslega með endurskoðendum.

d. Mat á óhæði endurskoðanda eða endurskoðandafyrirtækis og eftirlit með öðrum störfum endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtækis.

Endurskoðunarnefnd fer yfir að ákvæðum laga nr. 79/2008, um endurskoðendur, sé fylgt, m.a. að endurskoðanda lífeyrissjóðsins taki sér hlé frá endurskoðun hans í a.m.k tvö ár samfellt eigi síðar en sjö árum eftir að honum var falið verkið og að endurskoðanda er óheimilt að taka þátt í ákvörðunum stjórnar eða stjórnenda þess aðila sem hann endurskoðar.

Endurskoðunarnefnd skal móttaka skriflega staðfestingu endurskoðanda árlega að hann sé óháður lífeyrissjóðnum. Nefndin skal ennfremur afla upplýsinga um aðra þjónustu sem endurskoðandinn veitir lífeyrissjóðnum og leggja mat á hvort sú þjónusta sé ógnun við óhæði hans. Nefndin skal athuga hvort endurskoðunarfyrirtækið birti árlega á vefsetri sínu skýrslu um gagnsæi sbr. 29. gr. laga nr. 79/2008.

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.

e. Setja fram tillögu til stjórnar um val á endurskoðanda og endurskoðunarfyrirtæki.

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

f. Skýrslugjöf endurskoðunarnefndar

Endurskoðunarnefnd skal árlega fyrir ársfund sjóðsins gefa skýrslu til stjórnar um störf og niðurstöður verkefna nefndarinnar á árinu.

7. gr.

TRÚNAÐAR OG ÞAGNARSKYLDA

Nefndarmenn eru bundnir þagnarskyldu um allt það sem þeir fá vitneskju um við framkvæmd starfa síns og varðar málefni lífeyrissjóðsins, viðskipta- eða einkamálefni viðskiptamanna lífeyrissjóðsins eða önnur atriði sem þeir fá vitneskju um í starfi sínu sem nefndarmenn, nema skylt sé að veita upplýsingar samkvæmt lögum. Þagnarskyldan helst þótt látið sé af starfi. Nefndarmönnum er óheimilt að nýta þær upplýsingar og þau gögn sem þeir fá vegna starfa sinna fyrir lífeyrissjóðinn í öðrum störfum sínum tengdum lífeyrissjóðnum.

Nefndarmaður skal varðveita tryggilega þau gögn sem hann fær afhent frá lífeyrissjóðnum í tengslum við starf sitt. Þegar hann hættir störfum skal ann sjá til þess að gögn, sem hann hefur móttækið í sambandi við nefndarstörf sín, komist ekki í hendur óviðkomandi aðila.

8. gr.

Úrsögn úr endurskoðunarnefnd

Nefndarmanni er hvenær sem er heimilt að segja sig úr endurskoðunarnefnd. Þá er meirihluta stjórnar lífeyrissjóðsins heimilt að víkja nefndarmanni úr nefndinni án fyrirvara. Stjórn lífeyrissjóðsins skal skipa annan nefndarmann við fyrsta tækifæri í stað þess sem víkur sæti og innan mánaðar.

9. gr.

Annað

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

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

Reykjavík 27. október 2025