

1. gr. Setning starfsreglna

Endurskoðunarnefnd Sjóvá-Almennra líftrygginga hf. er undirnefnd stjórnar félagsins og starfar samkvæmt lögum nr. 3/2006 um ársreikninga, en samkvæmt A-lið IX. kafla laganna skal við einingu tengda almannahagsmunum starfa endurskoðunarnefnd. Stjórn félagsins setur nefndinni reglur sem taka mið af lögum um ársreikninga og 5. útg. leiðbeininga Viðskiptaráðs Íslands, Nasdaq Iceland og Samtaka atvinnulífsins um stjórnarhætti fyrirtækja útgefnum í maí 2015.

2. gr. Skipan endurskoðunarnefndar

Kveðið er á um skipan endurskoðunarnefndar í starfsreglum stjórnar. Þar eru tilgreindar kröfur um menntun og þekkingu nefndarmanna og tíundað um hæfi þeirra. Í starfsreglum stjórnar er tilgreind þagnarskylda stjórnarmanna og gildir sú regla jafnt um nefndarmenn í endurskoðunarnefnd.

3. gr. Hlutverk, ábyrgð og verkefni endurskoðunarnefndar

3.1 Endurskoðunarnefnd ber að fara yfir fjárhagslegar upplýsingar og fyrirkomulag upplýsingagjafar frá stjórnendum. Nefndin skal yfirfara upplýsingar sem stjórnin fær um rekstur, stöðu og framtíðarhorfur félagsins og ganga úr skugga um að þær gefi sem gleggsta mynd af stöðu félagsins á hverjum tíma.

3.2 Nefndin skal hafa með höndum eftirfarandi verkefni, sem tilgreind eru m.a. í lögum um ársreikninga, án tillits til ábyrgðar stjórnenda eða annarra á þessu sviði:

- a) Eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila.
- b) Eftirlit með fyrirkomulagi og virkni innra eftirlits félagsins, innri endurskoðun og áhættustýringu.
- c) Eftirlit með endurskoðun ársreiknings og samstæðureiknings félagsins.
- d) Mat á óhæði endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtækis og eftirlit með öðrum störfum endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtækis fyrir félagið.
- e) Setja fram tillögu til stjórnar um val á endurskoðanda eða endurskoðunarfyrirtæki.
- f) Yfirfara stjórnarháttayfirlýsingu félagsins og hafa eftirlit með að lýsing hennar á helstu þáttum innra eftirlits og áhættustýringar sé í samræmi við reikningsskil félagsins.
- g) Endurskoðunarnefnd skal árlega hafa forgöngu um sameiginlegan fund stjórnar, nefndarinnar, ytri endurskoðenda og innri endurskoðenda með og án viðveru daglegra stjórnenda.
- h) Endurskoðunarnefnd skal hafa forgöngu um árlegan fund með framkvæmdastjóra.
- i) Önnur verkefni sem stjórn félagsins felur nefndinni.

Helstu niðurstöður úttekta nefndarinnar skulu teknar saman í minnisblöðum til stjórnar um mat á uppgjöri og rýni á störfum endurskoðenda.

3.3 Endurskoðunarnefnd skal veita stjórn nákvæmar upplýsingar um helstu störf nefndarinnar og skulu fundargerðir hennar vera aðgengilegar stjórn. Nefndin skal árlega, áður en ársreikningur er lagður fyrir stjórn til samþykktar, afhenda skýrslu til stjórnar um störf nefndarinnar og hvernig nefndin metur árangur af starfi sínu. Í skýrslunni skulu koma fram þær ábendingar og athugasemdir sem komið hafa fram hjá endurskoðunarnefnd og viðbrögð stjórnar og stjórnenda við þeim.

3.4 Endurskoðunarnefnd starfar í umboði stjórnar félagsins og á ábyrgð hennar. Endurskoðunarnefnd ber ábyrgð á þeim skyldum sem fram koma í reglum þessum en ber ekki ábyrgð á reikningsskilum eða endurskoðun ársreiknings. Stjórnendur félagsins bera ábyrgð á reikningsskilum, innleiðingu innra

VR-Starfsreglur endurskoðunarnefndar Sjóvá-Almennra líftrygginga

eftirlits og óháðir endurskoðendur bera ábyrgð á endurskoðun ársreiknings félagsins og að fylgjast með virkni innri eftirlitsþátta.

4. gr. Boðun funda, tíðni þeirra, þátttakendur og form

- 4.1 Endurskoðunarnefnd skal funda að lágmarki fjórum sinnum á ári til að fara yfir ársreikning og árshlutareikninga. Nefndin skal funda að minnsta kosti árlega án viðveru starfsmanna. Formanni ber að kalla saman fund ef hann, framkvæmdastjóri, stjórnarformaður eða einstaka nefndarmaður telur þörf á því.
- 4.2 Í upphafi starfsárs skal nefndin setja sér starfsáætlun fyrir starfsárið og skipta með sér verkefnum.
- 4.3 Formaður endurskoðunarnefndar stýrir fundum nefndarinnar. Hann er málsvari nefndarinnar og kemur fram fyrir hennar hönd gagnvart stjórn, endurskoðendum og framkvæmdastjóra, varðandi viðfangsefni nefndarinnar, nema nefndin ákveði annað.
- 4.4 Til funda skal boða með minnst þriggja daga fyrirvara, nema formaður ákveði skemmri frest telji hann það rétt vegna sérstakra aðstæðna. Fundarboð skal að jafnaði vera skriflegt og skal í því greina dagskrá. Fundarboð má senda með rafrænum hætti.
- 4.5 Formaður skal sjá til þess að haldin sé gerðarbók um það sem gerist á nefndarfundum og um ákvarðanir nefndarinnar. Í fundargerðarbók skal skrá eftirfarandi:
 - a) Hvar og hvenær fundurinn er haldinn og númer fundar.
 - b) Hverjir sitji fundinn og hver stýri honum.
 - c) Dagskrá fundarins.
 - d) Stutta skýrslu um umræður á fundum og hvaða ákvarðanir hafa verið teknar.
 - e) Hvenær og hvar næsti fundur nefndarinnar verður haldinn.
 - f) Hver ritað hafi fundargerðina.
- 4.6 Endurskoðunarnefnd skal sjá til þess að að minnsta kosti einn nefndarmaður sé viðstaddur hluthafafundi í félaginu ef fundarefni lúta að starfssviði nefndarinnar. Formaður eða annar nefndarmaður skal vera viðstaddur við yfirferð stjórnar á ársreikningi.

5. gr. Skyldur og heimildir endurskoðunarnefndar

- 5.1 Endurskoðunarnefnd skal í störfum sínum vinna af heilindum, heiðarleika og réttsýni. Nefndin skal gæta gagnsæis í ákvörðunum sínum og hafa hag félagsins í fyrirrúmi. Nefndin skal gæta þess að vera vel upplýst og taka mið af hagsmunum viðskiptavina, starfsmanna og samfélagsins alls. Nefndarmenn skulu fylgja siðareglum Sjóvá í sínum störfum.
- 5.2 Á nefndarmönnum hvílir þagnarskylda um málefni félagsins, hagi viðskiptavina þess og önnur atriði sem þeir fá vitneskju um í starfi sínu sem nefndarmenn og leynt skulu fara samkvæmt lögum, eðli máls eða ákvörðun stjórnar félagsins. Sú skylda hvílir á nefndarmönnum að varðveita með tryggilegum hætti öll gögn sem þeir kunna að hafa undir höndum frá félaginu. Þagnarskylda helst þótt látið sé af starfi.
- 5.3 Þegar nýr nefndarmaður tekur sæti í endurskoðunarnefnd skal hann upplýstur um helstu löggjöf sem gildir um starfsemi félagsins, samþykktir félagsins, innri reglur, starfshætti stjórnar og endurskoðunarnefndar og málefni félagsins.
- 5.4 Endurskoðunarnefnd skal hafa víðtækan aðgang að starfsmönnum og þeim gögnum er varða félagið og rekstur þess sem nefndin þarf til að geta sinnt eftirlitsskyldu sinni. Nefndin hefur heimild til að kalla eftir skýrslum og greinargerðum frá stjórnendum, innri og ytri endurskoðendum er varða störf hennar. Þó skal aðgangur að gögnum og starfsmönnum félagsins vera bundinn þeim hömlum sem gilda um aðgengi stjórnarmanna í váttryggingafélögum samkvæmt gildandi löggjöf og starfsreglum stjórnar félagsins.

6. gr. Varsla og meðferð starfsreglna

- 6.1 Frumrit starfsreglna þessara, með áorðnum breytingum ef við á, skal jafnan vera til staðar í fundargerðabók félagsins.
- 6.2 Endurskoðunarnefnd skal senda breytingartillögur við starfsreglur nefndarinnar til stjórnar félagsins ef hún telur þörf á.
- 6.3 Starfsreglur þessar skal endurskoða árlega.

Reykjavík 15. janúar 2019

Staðfesting stjórnar Sjóvá-Almennra líftrygginga hf.