



# Starfsreglur endurskoðunarnefndar

indó sparisjóður hf.

## Yfirlit útgáfu

Útgáfa	Breytingar	Breytt af	Dagsetning	Samþykkt af	Dagsetning
1.0	Óbreytt	–	–	Stjórn indó	21.05.2026
1.0	Fyrsta útgáfa	Salka Þórðardóttir	10.06.2025	Stjórn indó	26.06.2025

## 1. INNGANGUR

Endurskoðunarnefnd indó sparisjóðs hf. (hér eftir: „**nefndin**“) er skipuð af stjórn indó sparisjóðs hf. (hér eftir: „**indó**“ eða „**sparisjóðurinn**“) í samræmi við IX. kafla A laga um ársreikninga nr. 3/2006. Nefndin starfar í umboði stjórnar og á hennar ábyrgð. Nefndin starfar samkvæmt íslenskum lögum, reglum og leiðbeiningum Viðskiptaráðs um stjórnarhætti fyrirtækja, sem og stjórnarháttaskjölum sparisjóðsins, þ.e. starfsreglum stjórnar og handbók stjórnarfólks.

Markmið með skipan nefndarinnar er að tryggja gæði ársreikninga og fjármálaupplýsinga sparisjóðsins og óhæði við endurskoðun hans. Jafnframt skal nefndin hafa eftirlit með virkni innra eftirlits og áhættustýringu sparisjóðsins, vinnuferli við gerð reikningskila sem og virkni innri og ytri endurskoðunar. Það eftirlitshlutverk dregur þó á engan hátt úr ábyrgð stjórnar og stjórnenda á þeim verkefnum.

Starfsreglur þessar skulu samþykktar af stjórn sparisjóðsins og eru allar breytingar á starfsreglunum háðar samþykki stjórnar. Árlega, eða oftár ef þörf þykir, skulu starfsreglur þessar yfirfarnar og eftir atvikum uppfærðar. Formaður endurskoðunarnefndar ber ábyrgð á yfirferð sé framkvæmd.

Nánar er fjallað um hlutverk nefndarinnar í 5. kafla.

## 2. SKIPUN NEFNDAR

Stjórn félagsins ber ábyrgð á skipun nefndarinnar. Nefndin skal skipuð eigi síðar en mánuði eftir aðalfund og skal hún skipuð til eins árs í senn. Nefndin skal skipuð þremur aðilum, og skulu tveir



aðilar vera stjórnarmenn sparisjóðsins. Formaður nefndarinnar skal vera óháður sparisjóðnum og vera tilnefndur af aðalfundi.

Meðlimir nefndarinnar skulu ekki vera sparisjóðnum fjárhagslega tengdir og meirihluti nefndarmanna skal jafnframt vera óháður sparisjóðnum og daglegum stjórnendum hans. Auk þess skal einn nefndarmanna vera óháður stórum hluthöfum félagsins. Nefndarmenn skulu allir vera óháðir endurskoðanda eða endurskoðendum sparisjóðsins.

Nefndarmenn skulu hafa þekkingu og reynslu í samræmi við hlutverk nefndarinnar og skal a.m.k. einn nefndarmanna hafa staðgóða þekkingu og reynslu á sviði reikningsskila og endurskoðunar.

Nefndarmönnum er heimilt að segja sig frá störfum nefndarinnar hvenær sem er og skal þá skipaður annar aðili þeirra í stað. Stjórn er heimilt að víkja nefndarmanni frá störfum án fyrirvara og/eða rökstuðnings. Nefndarmönnum er óheimilt að fjalla um mál þar sem þeir eru vanhæfir vegna tengsla og skulu meta eigið hæfi og upplýsa aðra nefndarmenn um slíkt.

Nýir nefndarmenn skulu staðfesta að þeir hafi lesið og skilið starfsreglur þessar og skal bókun þess efnis gerð á fyrsta fundi eftir kjör nýrrar nefndar eða nýs nefndarmanns. Jafnframt skal tryggja skal að nýir nefndarmenn fái viðeigandi leiðsögn og upplýsingar um störf og starfshætti nefndarinnar í upphafi starfsárs.

Nefndarmenn eru bundnir trúnaði og þagnarskyldu og skulu meðhöndla öll gögn sem trúnaðargögn.

### **3. HEIMILDIR NEFNDAR**

Nefndin skal hafa aðgang að öllum þeim upplýsingum sem taldar eru nauðsynlegar til að sinna hlutverki sínu. Nefndin hefur heimild til beinna samskipta við stjórn, stjórnendur, ytri- og innri endurskoðanda.

Nefndin hefur heimild til að kalla til óháða ráðgjafa sem hún telur nauðsynlega til að geta sinnt hlutverki sínu. Kostnaður vegna slíks skal þó samþykktur fyrirfram í stjórn sparisjóðsins.

Nefndin hefur heimild til að skera úr í ágreiningsmálum sem kunna að koma upp á milli ytri- og innri endurskoðenda, annars vegar, og stjórnenda, hins vegar, og lúta að fjárhagslegum upplýsingum.



#### 4. FUNDIR ENDURSKOÐUNARNEFNDAR

Starfsáætlun nefndarinnar skal lögð fram í upphafi hvers starfsárs og samþykkt af stjórn sparisjóðsins. Nefndin skal funda hið minnsta 8 sinnum á ári, en oftar ef þurfa þykir. Fundir skulu vera fullskipaðir.

Fundargerð skal ávallt rituð og skal hún samþykkt á næsta fundi nefndarinnar. Stjórn skal hafa aðgang að fundargerðum nefndarinnar.

#### 5. HLUTVERK

Hlutverk nefndarinnar eru einkum eftirlit með gerð reikningsskila, innra eftirliti, innri endurskoðun og ytri endurskoðun. 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 (ársreikningur og árshlutareikningur) og 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.
- b) Endurskoðunarnefnd hefur eftirlit með fyrirkomulagi og virkni innra eftirlits sparisjóðsins og áhættustýringu.
- c) Eftirlit með endurskoðun ársreiknings, samstæðureiknings og annarra fjárhagsupplýsinga sparisjóðsins.
- d) Leggja mat á óhæði endurskoðanda eða endurskoðunarfyritækis og eftirlit með öðrum störfum endurskoðanda eða endurskoðunarfyritækis.
- e) Nefndin leggur fram tillögu til stjórnar um val á ytri endurskoðendum.
- f) Önnur verkefni sem falla undir verksvið nefndarinnar, t.a.m.:
  - i) Yfirferð á reglubundinni skýrslugerð stjórnenda til stjórnar.
  - ii) Leggja fram tillögu til stjórnar um innri endurskoðanda.

#### 6. SJÁLFSMAT OG UPPLÝSINGAGJÖF TIL STJÓRNAR

Nefndin leggur sjálfstætt mat á störf einstakra nefndarmanna og störf sín í heild. Nefndin skal fara árlega yfir starfshætti sína og gera breytingar eftir þörfum.

Nefndin þarf að upplýsa stjórn reglulega um störf sín, þ.m.t. árleg skýrsla um verkefni nefndarinnar. Ef þörf er á skal nefndin gefa stjórn skriflegar ráðleggingar.

*Samþykkt á fundi endurskoðunarnefndar, þann 22. apríl 2026*

*Samþykkt af stjórn indó sparisjóðs hf., þann 21. maí 2026*