



Hlutverk og starfsemi endurskoðunarnefnda

Fræðslufundur Félags um innri endurskoðun

Kristín Baldursdóttir
INNRI ENDURSKOÐANDI LANDSBANKANS

Landsbankinn

Reykjavík, 6. september 2011



Endurskoðunar- nefndir

- » Skipan og hlutverk
- » Starfsemi og framkvæmd
- » 10 mikilvægustu viðfangsefni 2011
- » Könnun ACI/KPMG á starfsemi endurskoðunarnefnda

Landsbankinn

Reykjavík, 6. september 2011



Endurskoðunar- nefndir

- » **Skipan og hlutverk**
- » Starfsemi og framkvæmd
- » 10 mikilvægustu viðfangsefni 2011
- » Könnun ACI/KPMG á starfsemi endurskoðunarnefnda

Landsbankinn

Reykjavík, 6. september 2011



Skipan endurskoðunarnefndar¹⁾

- » Eining tengd almannahagsmunum **skal** hafa á að skipa endurskoðunarnefnd
 - » Bankar, váttryggingafélög, lífeyrissjóðir,
- » **Æskilegt** að skipa endurskoðunarnefnd ef umfang fyrirtækisins kallar á að smærri hópur en stjórn fjalli um eftirlit og skýrslur um fjárhag
- » Stjórn skipar nefndina



1) Sjá 108 gr. laga um ársreikninga nr. 3/2006, sbr. 2. gr. laga nr. 80/2008 og Leiðbeiningar um stjórnarhætti fyrirtækja gefnar út af Viðskiptaráði Íslands, Nasdaq OMX Iceland hf. og Samtökum atvinnulífsins, 3. útgáfa.



Nefndarmenn



- » Að minnsta kosti 3
- » Óháðir endurskoðendum og **meiri hluti óháður einingunni**
- » Hafa þekkingu og reynslu í samræmi við störf nefndarinnar
- » Að minnsta kosti einn nefndarmaður hafi **staðgóða þekkingu og reynslu á sviði reikningsskila eða endurskoðunar**



Nefndarmenn - hæfisskilyrði

- » Meiri hluti óháður einingunni => sömu reglur og um óhæði stjórnarmanna
 - » Starfar ekki innan einingarinnar
 - » Þiggur aðeins greiðslur fyrir stjórnarsetu/nefndarþóknunir
- » Staðgóð þekking og reynsla á sviði reikningsskila eða endurskoðunar
 - » Menntun á sviði reikningsskila eða endurskoðunar, ekki krafa um sömu faglegu hæfni og gerð er til endurskoðanda, nægilegt meistaraþróf í viðskipta-eða fjármálafræðum
 - » Almenn þekking á íslenskum lög og reglum um reikningsskil og endurskoðun, þekking til beitingar á alþjóðlegum reikningsskilastöðlum
 - » Marktæk starfsreynsla sem tengist reikningsskilum eða endurskoðun, ekki krafa um að hafa komið með beinum og sjálfstæðum hætti að gerð reikningsskila eða endurskoðunar
 - » Hæfni til að lesa og túlka ársreikninga og tengd gögn með hlutlægum og gagnrýnum hætti

Landsbankinn

Reykjavík, 6. september 2011



Hlutverk skv. lögum – tilgreint í erindisbréfi

- » Eftirlit með vinnuferli við gerð reikningsskila.
- » Eftirlit með fyrirkomulagi og virkni innra eftirlits einingarinnar, innri endurskoðun, ef við á, og áhættustýringu.
- » Eftirlit með endurskoðun ársreiknings og samstæðureiknings einingarinnar.
- » Mat á óhæði endurskoðanda eða endurskoðunarfyrtækis og eftirlit með öðrum störfum endurskoðanda eða endurskoðunarfyrtækis.
- » Setja fram tillögu til stjórnar um val á endurskoðanda eða endurskoðunarfyrtækis.



Landsbankinn

Reykjavík, 6. september 2011



Önnur hlutverk



- » Leggja mat á skýrslur um fjármál einingarinnar
- » Hafa eftirlit með áhættugreiningu og viðbrögðum við áhættu
- » Fylgjast með úrbótum á veikleikum í innra eftirliti
- » Annast ráðningu eða uppsögn innri endurskoðanda
- » Sjá um samskipti og eftirlit gagnvart innri endurskoðun og ytri endurskoðendum
- » Umsjón með “gjallarhorni” einingarinnar

Landsbankinn

Reykjavík, 6. september 2011



Endurskoðunarnefnd



- » Á sér erindisbréf sem kveður á um hlutverk og skyldur
- » Skilar skýrslu um störf sín til stjórnar eigi sjaldnar en árlega
- » Setur sér starfsreglur og metur störf sín
- » Danskir stjórnarhættir ganga aðeins lengra, dæmi:
 - » Formaður stjórnar getur ekki verið formaður endurskoðunarnefndar
 - » Endurskoðunarnefnd skal gefa yfirlýsingu til stjórnar áður en ársreikningur er samþykktur um reikningsskilaaðferðir tiltekinna liða, reikningshaldslegt mat, viðskipti tengdra aðila og óvissu og áhættu tengda uppgjörinu
 - » Stjórn, endurskoðunarnefnd, ytri og innri endurskoðandi hittist að minnsta kosti árlega án framkvæmdastjórnar

Landsbankinn

Reykjavík, 6. september 2011



Endurskoðunar- nefndir

- » Skipan og hlutverk
- » **Starfsemi og framkvæmd**
- » 10 mikilvægustu viðfangsefni 2011
- » Könnun ACI/KPMG á starfsemi endurskoðunarnefnda

Landsbankinn

Reykjavík, 6. september 2011



Starfsemi og framkvæmd



- » Engin ein rétt aðferð
- » Endurskoðunar- og áhættunefnd Landsbankans fundaði 13 sinnu árið 2010, þar af voru 12 fundir frá maí – des.
- » Alþjóðleg könnun (ACI¹⁾) sýndi að 49% endurskoðunarnefnda funda 1-5 á ári
- » Nefndarmenn hafa ýmist lítil eða mikil samskipti við starfsmenn einingarinnar á milli funda
- » Nefndin kemur fram ýmist fram sem hópur eða formaður er atkvæðamestur og fundar með starfsmönnum til undirbúnings nefndarfunda

¹⁾ Audit Committee Institute, KPMG í Bretlandi

Landsbankinn

Reykjavík, 6. september 2011



Starfsemi - undirbúningur

- » Yfirfara erindisbréf
- » Útbúa starfsáætlun
- » Ákveða þóknun
- » Tilnefna ritara
- » Skilgreina upplýsingagjöf
- » Meta þörf fyrir þjálfun nefndarmanna
- » Tryggja nauðsynlega sérfræðiráðgjöf á sviði
 - » laga og reglna, fjármála, reikningsskila, skata, endurskoðunar, UT
- » Ákveða fyrirkomulag sjálfsmats



Landsbankinn

Reykjavík, 6. september 2011



Starfsáætlun - dæmi

Starfsrammi	Q1	Q2	Q3	Q4
Skipan nefndarinnar, óhæði og hæfni				
Erindisbréf yfirfarið, ábendingar um breytingar til stjórnar				
Fundaáætlun (fjöldi og dagsetningar)				
Þjálfun nefndarmanna, aðstoð sérfræðinga				
Skipun ritara				
Fjárhagsáætlun nefndarinnar				
Endurskoðendur				
Mat á frammistöðu/endurráðning endurskoðenda				
Endurskoðunaráætlun				
Endurskoðunarskýrsla				
Viðbrögð stjórnenda við ábendingum endurskoðenda				
Fundur með endurskoðendum án framkvæmdastjórnar				

Landsbankinn

Reykjavík, 6. september 2011



Meginverkefni

Vinnuferli við gerð reikningsskila, endurskoðun ársreiknings og samstæðureiknings

- Leggja árlegt mat á aðferðir við gerð samstæðureiknings
- Leggja mat á uppgjörsaðferðir og aðferðir við mat á mikilvægum og óvenjulegum viðskiptum
- Sannreyna mat stjórnenda við gerð reikningsins
- Taka afstöðu til ársuppgjörs og milliuppgjöra og sammælast um kynningu fyrir stjórn
- Fara yfir umfang og námkvæmni skýringa

Virgni áhættustýringar, regluvörslu og innra eftirlits

- Leggja mat á áhættustýringarferli einingarinnar
- Leggja mat á regluvörslu einingarinnar
- Leggja mat á innri eftirlitsferla einingarinnar
- Meta aðgerðir einingarinnar til að draga úr sviksemi - gjallarhornið

Landsbankinn

Reykjavík, 6. september 2011



Meginverkefni

Virgni innri endurskoðunar

- Ráðleggja stjórn um ráðningu/uppsögn innri endurskoðanda
- Meta óhæði, hlutlægni, færni, þekkingu, starfsmannafjölda og fjárhagsáætlun innri endurskoðunar (ie)
- Rýna og samþykka endurskoðunaráætlun
- Rýna og ræða niðurstöður skoðana ie
- Eftirfylgni með því að stjórnendur einingarinnar bregðist við niðurstöðum og athugasemdum ie

Virgni ytri endurskoðanda

- Setja fram tillögu til stjórnar um val á endurskoðanda
- Rýna endurskoðunaráætlun áður en endurskoðun hefst
- Rýna niðurstöður endurskoðunar, kynna fyrir stjórn
- Eftirfylgni með því að stjórnendur einingarinnar bregðist við ábendingum endurskoðanda
- Upplýsa stjórn um mikilvæg atvik eða spurningar sem leiða af endurskoðun
- Leggja mat á óhæði, hlutlægni og færni endurskoðanda með hliðsjón af verkefnum sem unnin eru fyrir eininguna
- Leggja almennt mat á samstarf við endurskoðanda

Landsbankinn

Reykjavík, 6. september 2011



Framkvæmd



- » Formaðurinn undirbýr fundi með ritara nefndarinnar og framkvæmdastjóra fjármála
- » Fundar með eftirtöldum aðilum 1-2 vikum fyrir nefndarfund, 1 klst. með hverjum fyrir sig:
 - » Framkvæmdastjóra fjármála
 - » Framkvæmdastjóra áhættustýringar
 - » Regluverði
 - » Innri endurskoðanda
- » Á reglubundin samskipti við innri endurskoðanda um starfsemi innri endurskoðunar
- » Stýrir fundum endurskoðunarnefndar
- » Á frumkvæði að nýjum verkefnum innan bankans og innan innri endurskoðunar
- » Fundar með FME
- » Upplýsir stjórn/stjórnarformann um niðurstöður skoðana innri endurskoðunar

Landsbankinn

Reykjavík, 6. september 2011



Leiðarljós í starfi nefndarinnar



Höfuðmarkmið að veita staðfestingu á

- Fjárhagslegum upplýsingum (innra eftirlit fellur þar undir)
- Áhættustýringu (einingin fullnægi eiginfjárkröfum)
- Regluvörslu

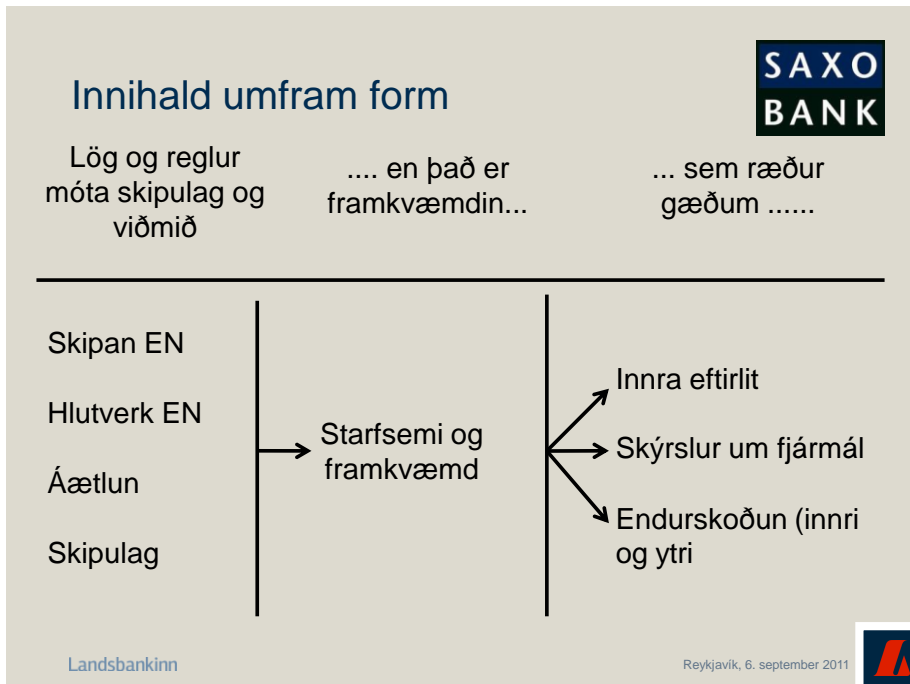
Næst með

- Skuldbindingu
- Óhæði
- Réttu hugarfari
- Samstarfi
- Færni/þekkingu
- Grunnkilning og þekkingu á fjármálum
- Nóg af kláru fólki
- Auðmýkt
- Innihald umfram form


Landsbankinn

Reykjavík, 6. september 2011






Reynsla af setu í endurskoðunarnefnd



- » Reglur, reglur og enn fleiri reglur
- » Reglubundin samskipti við lykilhagsmunaaðila eru mjög mikilvæg
- » Starf formanns endurskoðunarnefndar er álíka viðamikið og tímafrekt og starf stjórnarformanns
- » Greitt er sérstaklega fyrir setu í endurskoðunarnefnd
 - » Formaður með 50% af launum stjórnarformanns

Landsbankinn
Reykjavík, 6. september 2011


Endurskoðunar- nefndir

- » Skipan og hlutverk
- » Starfsemi og framkvæmd
- » **10 mikilvægustu viðfangsefni 2011**
- » Könnun ACI/KPMG á starfsemi endurskoðunarnefnda

Landsbankinn

Reykjavík, 6. september 2011



10 mikilvægustu viðfangsefni 2011¹⁾

- » Þekkja mestu áhættuþætti í rekstri
- » Eftirlitsaðgerðir séu fullnægjandi og virkar
- » Leggja mat á gangvirði eigna, varúðarfærslur og mat stjórnenda sem hefur áhrif á niðurstöðu reikningsskila
- » Koma á innri eftirlitsferlum við gerð ýmissa fjármálaskýrslna
- » Rýna í aðgerðir til að koma í veg fyrir svik og mútuþægni
- » Fylgjast með og vera fær um að aðlagast breyttum reglum, reikningsskilavenjum og endurskoðuðum stjórnarháttum
- » Þekkja og skila skattalega áhættu einingarinnar
- » Innri endurskoðun leggi réttar áherslur og vinni á fullum dampi
- » Skila hvaða áhrif hvatakerfi hafa á hegðun starfsmanna
- » Endurmeta hlutverk nefndarinnar gagnvart stærri viðskiptum

» 1) Audit Committee Institute KPMG

Landsbankinn

Reykjavík, 6. september 2011



Endurskoðunar- nefndir

- » Skipan og hlutverk
- » Starfsemi og framkvæmd
- » 10 mikilvægustu viðfangsefni 2011
- » **Könnun ACI/KPMG á starfsemi endurskoðunarnefnda**

Landsbankinn

Reykjavík, 6. september 2011



Könnun ACI á starfsemi endurskoðunarnefnda

- » Alþjóðleg könnun á starfsemi endurskoðunarnefnda, árlega frá árinu 2006
- » Yfir 1100 þátttakendur frá meira en 28 löndum
- » Niðurstöður fyrir heildina og 9 Evrópulönd
- » Spurt um:
 - » Skipun nefndanna (fjöldi nefndamanna, óhæði, menntun "eins nefndarmannsins",....)
 - » Fundi nefndanna (fjöldi, tímalengd funda, tíma fyrir nefndarstörf, aðgengi að rafrænum gögnum,.....)
 - » Áhrif breyttra efnahagsaðstæðna eftir hrun á yfirsýn nefndarmanna
 - » Áhættustýringu
 - » Fjárhagsuppgjör og skýrslur um fjármál
 - » Sértekur skoðanir vegna misferlis
 - » Tengsl nefndarinnar við framkvæmdastjóra fjármála
 - » Tengsl nefndarinnar við ytri endurskoðanda
 - » Tengsl nefndarinnar við innri endurskoðanda
 - » Sjálfsmat nefndarinnar

Landsbankinn

Reykjavík, 6. september 2011



Alþjóðleg könnun ACI

» Sjá nánar

http://www.auditcommittee.ch/docs/20100901_20101009_ACI_European_Survey_EN.pdf



Spurningar

