

## **Kommissorium for Revisionsudvalget**

## 1 Indledning

- 1.1. Revisionsudvalget er et bestyrelsesudvalg, der alene skal forberede beslutninger, som træffes i den samlede bestyrelse.
- 1.2. Bestyrelsen sikrer blandt andet via dette kommissorium, at etableringen af revisionsudvalg ikke medfører, at væsentlig information, som alle bestyrelsesmedlemmer bør modtage, alene tilgår revisionsudvalget.
- 1.3. Dette kommissorium gennemgås, ajourføres og godkendes årligt i bestyrelsen. Forslag til ændringer kan stilles af ethvert bestyrelsesmedlem, herunder af revisionsudvalgets medlemmer.
- 1.4. Revisionsudvalget er underlagt samme fortrolighedsbestemmelser som bestyrelsen.

## 2 Konstituering og formål

- 2.1 I henhold til bestyrelsens forretningsorden § 1.6 har bestyrelsen på bestyrelsesmøde den 26.05.2021 besluttet, at revisionsudvalgets funktioner udøves af 4 medlemmer af bestyrelsen.
- 2.2 Udvalget gennemgår regnskabs-, revisions- og sikkerhedsmæssige forhold, som bestyrelsen, udvalget selv, ekstern revisor eller intern revisionschef måtte ønske gjort til genstand for en nærmere gennemgang.
- 2.3 Udvalget overvåger bankens interne kontrol- og risikostyringssystemer.

## 3 Revisionsudvalgets medlemmer

- 3.1 Udvalgets medlemmer, herunder formanden for udvalget, udpeges af og blandt medlemmerne af bestyrelsen for pengeinstituttet.
- 3.2 Medlemmerne vælges for 2 år ad gangen, med mindre udvalget udgøres af den samlede bestyrelse.
- 3.3 Udvalget består af mindst tre medlemmer.
- 3.4 Udvalget er funktionsdygtigt, når minimum halvdelen af medlemmerne deltager i mødet.
- 3.5 Mindst ét medlem skal have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision.
- 3.6 Flertallet af udvalgets medlemmer, herunder formanden, skal være uafhængige, medmindre udvalget alene udgøres af medlemmer af bankens bestyrelse.
- 3.7 Udvalgets medlemmer skal samlet set have kompetencer af relevans for bankens sektor.

## 4 Revisionsudvalgets møder

- 4.1 Møder afholdes så ofte, som formanden finder det nødvendigt og minimum to gange årligt. Med indkaldelsen udsendes en dagsorden.
- 4.2 Den interne revisionschef og/eller den eksterne revisor kan indkalde til møder i revisionsudvalget.
- 4.3 Der afholdes som udgangspunkt et opfølgings- og planlægningsmøde i foråret samt et møde i efteråret hvor temaer i forbindelse med den forestående årsrapport drøftes.

## 5 Beføjelser m.v.

- 5.1. Udvalget refererer og indstiller til bestyrelsen.
- 5.2. Udvalget har bemyndigelse til at undersøge alle forhold, der ligger inden for rammerne af kommissoriet og indhente de nødvendige oplysninger og assistance fra ansatte i banken.
- 5.3. Øvrige bestyrelsesmedlemmer, direktionen, økonomidirektøren/regnskabschefen, den interne revisionschef, den eksterne revisor samt relevante ansatte er forpligtede til at deltage i møder, hvis de indkaldes af udvalget.

## 6. Revisionsudvalgets opgaver

Revisionsudvalgets opgaver består i at:

- 6.1. *underrette bestyrelsen om resultatet af den lovpligtige revision, herunder regnskabsafslæggelsesprocessen*
- 6.2. *overvåge regnskabsafslæggelsesprocessen og fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten:*
  - Vurdere bankens retningslinjer og forretningsgange i forbindelse med regnskabsaflægningen,
  - Årsrapport,
  - Delårsrapporter,
  - Vurdere budgetter, estimater m.v. og grundlaget herfor,
  - Vurdere den regnskabsmæssige ledelsesrapportering og grundlaget herfor.
- 6.3. *overvåge, om virksomhedens interne kontrolsystem, interne revision og risikostyringssystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsaflægningen i pengeinstituttet, uden at krænke dens uafhængighed:*

### Overvåge interne kontrolsystem

- Gennemgang og vurdering af interne kontrolprocedurer,
- Vurdere behovet for etablering af controlling funktion,
- Gennemgang af intern og ekstern revisions rapporter samt controlling-rapporter vedrørende intern kontrol og eventuelle svagheder heri,
- Vurdere direktionens mulighed for at tilsidesætte kontroller herunder udøve (upassende) indflydelse på regnskabsafslæggelsesprocessen,
- Vurdere pengeinstituttets procedure og ledelsens retningslinjer/forretningsgange for forebyggelse og afsløring af besvigelser,
- Vurdere redegørelsen i ledelsesberetningen om hovedelementerne i virksomhedens interne kontrol- og risikostyringssystemer,
- Eventuel anbefaling til bestyrelsen mhp. at styrke den interne kontrol

### Overvåge intern revision

- Vurdere behov for en intern revision,
- Udarbejde kommissorium /funktionsbeskrivelse og anbefalinger om udvælgelse, ansættelse og afskedigelse af lederen af den interne revision og budgettet til afdelingen
- Vurdere, hvorvidt den interne revisionschef skal påtage årsrapporten,
- Gennemgå intern revisionschefs påtegning, hvis intern revisionschef påtegner, jf. ovenfor,
- Gennemgå funktionsbeskrivelse og revisionsaftale for intern revision (ad hoc),
- Gennemgå den interne revisions kompetence, uafhængighed og ressourcer til løsning af opgaver, herunder gennemgang af intern revisions budget,

- Drøfte væsentlige regnskabsprincipper og alternative regnskabsmæssige behandlinger med den interne revisor,
- Drøfte væsentlige revisions- og regnskabsmæssige skøn med den interne revisor,
- Gennemgå revisionsprotokollater, herunder vurdere intern revisors opsummering af bemærkninger samt status vedrørende bemærkninger for det pågældende regnskabsår samt åbentstående bemærkninger for den foregående årsrapport, afgivet i revisionsprotokollatet, evt. baseret på et udkast til revisionsprotokollat.

#### Overvåge risikostyringssystemer

- Vurdere de af ledelsen etablerede retningslinjer/forretningsgange for risikostyring og ledelsens overvågning heraf,

#### 6.4. *overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet m.v., idet der tages hensyn til resultatet af seneste kvalitetskontrol af revisionsvirksomheden:*

- Vurdere ekstern revisors kompetence,
- Vurdere genvalg/nyvalg af ekstern revisor,
- Gennemgå den eksterne revisors foreslåede revisionsplan,
- Sikre regelmæssig dialog mellem den eksterne revisor og bestyrelsen, bl.a. ved at bestyrelsen og revisionsudvalget mindst en gang årligt har møde med revisor, uden at direktionen er til stede,
- Drøfte væsentlige regnskabsprincipper og alternative regnskabsmæssige behandlinger med den eksterne revision,
- Drøfte væsentlige revisions- og regnskabsmæssige skøn med den eksterne revision,
- Gennemgå revisionsprotokollater, herunder vurdere ekstern revisors opsummering af bemærkninger samt status vedrørende bemærkninger for det pågældende regnskabsår samt åbentstående bemærkninger for den foregående årsrapport, afgivet i revisionsprotokollatet, evt. baseret på et udkast til revisionsprotokollat,
- Gennemgå den eksterne revisors påtegninger.

#### 6.5. *overvåge og kontrollere revisors uafhængighed, jf. lov om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder §§ 24-24 c samt artikel 6 i Europaparlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 537/2014 af 14. april 2014 om specifikke krav til revision af virksomheder af interesse for offentligheden og godkende revisors levering af andre ydelser end revision, jf. artikel 5 i denne forordning:*

- Gennemgå revisionsmæssige og ikke-revisionsmæssige ydelser, som leveres af den eksterne revision,
- Overvåge og kontrollere ekstern revisors uafhængighed.

#### 6.6 *Være ansvarlig for proceduren for udvælgelse og indstilling af revisor til valg i overensstemmelse med artikel 16 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU)nr. 537/2014 af 16. april 2014 om specifikke krav til revision af virksomheder af interesse for offentligheden:*

- Indgiver indstilling til bestyrelsen om udpegelse af revisor
- Med mindre det drejer sig om forlængelse af en revisionsopgave skal revisionsudvalgets indstilling udarbejdes efter en udvælgelsesprocedure tilrettelagt i overensstemmelse med forordningens artikel 16, stk. 3-8.

7. *Rapportering*

- 7.1. Der udarbejdes referater fra møderne i revisionsudvalget, som godkendes i revisionsudvalget og herefter sendes til den samlede bestyrelse. Referatet behandles på førstkommande bestyrelsesmøde.
- 7.2. Når revisionsudvalgets møder afholdes henholdsvis afsluttes umiddelbart forud for et bestyrelsesmøde, kan “foreløbige” referater gives mundtligt til bestyrelsen.
- 7.3. I årsrapporten oplyses om revisionsudvalgets opgaver og aktiviteter i løbet af året, herunder hvem der er det uafhængige bestyrelsesmedlem, regnskabsmæssige eller revisionsmæssige kvalifikationer, samt grundlaget for vurderingen.

8. *Selvevaluering*

- 8.1. Revisionsudvalget foretager årligt en selvevaluering af udvalgets opfyldelse af de forhold, som er fastlagt i dette kommissorium.

Vedttaget på bestyrelsesmøde den 23. november 2022