

# FYNSKE BANK

## Revisionsudvalg – Kommissorium

### Indledning

Revisionsudvalget er et bestyrelsesudvalg, der alene skal forberede beslutninger, som træffes i den samlede bestyrelse.

Bestyrelsen sikrer blandt andet via dette kommissorium, at etableringen af revisionsudvalg ikke medfører, at væsentlig information, som alle bestyrelsesmedlemmer bør modtage, alene tilgår revisionsudvalget.

Dette kommissorium gennemgås, ajourføres og godkendes årligt i bestyrelsen. Forslag til ændringer kan stilles af ethvert bestyrelsesmedlem, herunder af revisionsudvalgets medlemmer.

Revisionsudvalget er underlagt samme fortrolighedsbestemmelser som bestyrelsen.

### Konstituering og formål

I henhold til lov om finansiel virksomhed, revisorloven og bestyrelsens forretningsorden § 1.1.4 har bestyrelsen nedsat et udvalg under bestyrelsen benævnt Revisionsudvalget.

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.

Udvalget overvåger bankens interne kontrol- og risikostyringsystemer i det omfang at dette arbejde ikke varetages af risikoudvalget.

### Revisionsudvalgets medlemmer

Udvalgets medlemmer, herunder formanden for udvalget, udpeges af og blandt medlemmerne af bestyrelsen for banken.

Medlemmerne udpeges for 1 år ad gangen.

Udvalget består af mindst tre medlemmer.

Udvalget er funktionsdygtigt, når minimum halvdelen af medlemmerne deltager i mødet.

Mindst ét medlem skal have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision.

Revisionsudvalgets medlemmer skal samlet have kompetencer af relevans for bankens regnskabsaflæggelse, interne kontrol, risikostyring og den lovpligtige revision.

### Revisionsudvalgets møder

Møder afholdes så ofte, som formanden finder det nødvendigt dog minimum fire gange årligt. Med indkaldelsen udsendes en dagsorden.

Hvert medlem af revisionsudvalget, ekstern revision og bankens interne revisionschef kan kræve revisionsudvalgsmøde afholdt, når dette i øvrigt skønnes nødvendigt.

# FUNSKKE BANK

Møder afholdes så vidt muligt forud for det bestyrelsesmøde, hvorpå bestyrelsen behandler og godkender selskabets årsrapport, halvårsrapport, delårsrapport, periodemeddelelse eller anden væsentlig finansiel rapportering og forud for revisors afgivelse af revisionspåtegning.

Beslutninger træffes med simpelt flertal. I tilfælde af stemmelighed har udvalgets formand den afgørende stemme.

## **Mødestruktur og afholdelse**

På møderne i udvalget deltager udvalgsmedlemmerne og efter invitation tillige direktionen, økonomidirektøren, den interne revisionschef, den eksterne revisor samt udvalgssekretæren.

Mindst en gang årligt holder udvalget et møde med henholdsvis ekstern og intern revision uden deltagelse af ledelsesrepræsentanter for banken.

Efter udvalgsformandens beslutning kan andre deltage i udvalgmøderne, herunder bestyrelsesmedlemmer, ledende medarbejdere og specialister i banken samt eksterne rådgivere.

## **Beføjelser m.v.**

Udvalget er beslutningsdygtigt, når mindst halvdelen af medlemmerne er til stede.

Udvalget refererer og kan indstille beslutningsforslag til godkendelse i bestyrelsen. Udvalget har ingen selvstændig beslutningskompetence og kan derfor alene træffe beslutninger, der angår indstillinger til bestyrelsen. Sådanne beslutninger træffes med almindeligt flertal. I tilfælde af stemmelighed har udvalgets formand den afgørende stemme.

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.

## **Revisionsudvalgets opgaver**

Revisionsudvalgets opgaver består af følgende i forbindelse med regnskabsaflæggelsesprocessen:

- At underrette den samlede bestyrelse om resultatet af den lovpligtige revision, herunder regnskabsaflæggelsesprocessen.
- At overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen og fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten.
- Vurdere bankens retningslinjer og forretningsgange i forbindelse med regnskabsaflæggelsen.
- Ved aflæggelse af årsrapport, halvårsrapport og kvartalsrapport/periodemeddelelse gennemgå væsentlige forhold vedrørende regnskabsprincipper og regnskabsaflæggelse, herunder enhver væsentlig ændring i selskabets valg og anvendelse af regnskabsprincipper.
- Vurdere budgetter, estimater mv. og grundlaget herfor
- Vurdere den regnskabsmæssige ledelsesrapport og grundlaget herfor
- Overvåge, om bankens interne kontrolsystem, interne revision og risikosystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsaflæggelsen i banken, uden at krænke dens uafhængighed

## **Overvågning af det interne kontrolsystem**

Revisionsudvalget har som led i sin overvågning af bankens interne kontrolsystem følgende opgaver:

# FYNSKE BANK

- Gennemgang og vurdering af interne kontrolprocedurer
- Vurdere behovet for etablering af controlling funktion
- Gennemgang af interne og eksterne revisionsrapporter samt controlling-rapporter vedrørende intern kontrol og eventuelle svagheder heri.
- Vurdere bankens procedure og ledelsens retningslinjer/forretningsgange for forebyggelse og afsløring af besvigelser.
- Vurdere redegørelsen i ledelsesberetningen om hovedelementerne i bankens interne kontrol- og risikostyringssystemer.
- Eventuel anbefaling til bestyrelsen med henblik på styrkelse af den interne kontrol

## Overvågning af den interne revision

Revisionsudvalget har følgende opgaver i forbindelse med overvågning af bankens interne revision:

- Gennemgå intern revisionschefs påtegning,
- Gennemgå funktionsbeskrivelse og revisionsaftale for intern revision
- 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
- 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

Udvalget har følgende opgaver i forbindelse med overvågning af risikostyringssystemer:

- Vurdere de af ledelsen etablerede retningslinjer/forretningsgange for risikostyring og ledelsens overvågning heraf.
- Overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet m.v., idet der tages hensyn til resultatet af seneste kvalitetskontrol af revisionsvirksomheden:
  - Gennemgå revisionsaftale og revisionshonorar
  - Gennemgå revisionsstrategi- og plan og det påtænkte væsentlighedsniveau
  - Drøftelse med revisor af de identificerede betydelige risici i forbindelse med revisionen
  - Drøftelse med revisor af væsentlige forhold og spørgsmål, som er fremkommet under revisionen, herunder resultatet af revisionen af områder behæftet med betydelige regnskabsmæssige skøn.
- At kontrollere og overvåge revisors uafhængighed, jf. revisorlovens §24 – 24 c samt artikel 6 i EU-revisorforordning nr. 537/2014 om specifikke krav til revision af virksomheder af interesse for offentligheden og godkende revisors levering af andre ydelser end revision, jf. artikel 5 i EU-revisorforordningen:
  - Kontrollere og overvåge revisors uafhængighed.
  - Godkende revisors levering af andre ydelser end revision.
- At være ansvarlig for proceduren for udvælgelse og indstilling af revisor til valg i overensstemmelse med artikel 16 i EU-revisorforordningen nr. 537/2014 om specifikke krav til revision af virksomheder af interesse for offentligheden:
  - Vurdere ekstern revisors kompetence.

# FYNSKE BANK

- Vurdere genvalg/nyvalg af ekstern revisor.
- Indstilling af revisor til valg.
- Forudgående udbudsprocedure ved nyvalg/forlængelse med den nuværende revisor ud over 10 år.

## Rapportering

Der udarbejdes referater fra møderne i revisionsudvalget, som godkendes i revisionsudvalget og herefter sendes til den samlede bestyrelse tillige med væsentlige præsentationer, bilag m.v., der er gennemgået på møderne, eller som har ligget til grund for udvalgets arbejde.

Referatet behandles på førstkommende bestyrelsesmøde.

Når revisionsudvalgets møder afholdes henholdsvis, afsluttes umiddelbart forud for et bestyrelsesmøde, kan "foreløbige" referater gives mundtligt til bestyrelsen.

## Offentliggørelse

På bankens hjemmeside offentliggøres revisionsudvalgets kommissorium.

I ledelsesberetningen i årsrapporten oplyses om revisionsudvalgets væsentligste aktiviteter og antallet af møder i løbet af året. Navnene på medlemmerne af udvalget, herunder udvalget formand og uafhængighed, samt medlemmernes deltagelse i udvalgets møder fremgår tillige.

## Ændringer

Ændringer i dette kommissorium kan til enhver tid vedtages med simpelt flertal i bestyrelsen.

## Selvevaluering

Revisionsudvalget foretager årligt en selvevaluering af udvalgets opfyldelse af de forhold, som er fastlagt i dette kommissorium. Dette sker i forbindelse med den årlige evaluering af bestyrelsens kollektive egnethed.

Således vedtaget på bestyrelsesmødet den 26. april 2024.