

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 risikostyringssystemer 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 regnskabsafklæggelse, 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.

Den interne revisionschef og/eller den eksterne revisor kan indkaldes til møder i revisionsudvalget.

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.

Beføjelser m.v.

Udvalget refererer og indstiller til bestyrelsen.

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.

Øvrige bestyrelsesmedlemmer, direktionen, CFO, regnskabschefen, den interne revisionschef, den eksterne revisor samt andre relevante ansatte er forpligtede til at deltage i møder, hvis de indkaldes af udvalget.

Revisionsudvalgets opgaver

Revisionsudvalgets opgaver består i:

Underretning til bestyrelsen

Revisionsudvalget skal underrette bestyrelsen om resultatet af den lovpligtige revision, herunder regnskabsaflæggelsesprocessen.

Overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen:

Revisionsudvalget skal overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen og fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten. Revisionsudvalget skal i den forbindelse have kendskab til den organisatoriske struktur og ansvarsfordeling i banken for derved at kunne vurdere om organisering og ansvarsfordeling i regnskabsfunktionen er hensigtsmæssige og effektive, herunder om der sker en tilstrækkelig kontrol af, at interne retningslinjer og politikker er implementeret i banken.

Hvis udvalget vurderer, at der er mangler eller forbedringspunkter i bankens organisering og ansvarsfordeling i regnskabsfunktionen, skal udvalget udarbejde henstillinger eller forslag til afhjælpning heraf. Konstatering af mangler og forbedringspunkter afdækkes i den løbende dialog med intern og ekstern revision.

Revisionsudvalget skal mindst inden godkendelse af årsrapporten og anden finansiel rapportering overvåge og rapportere til bestyrelsen om:

- regnskabspraksis på de væsentligste områder
- væsentlige regnskabsmæssige skøn
- transaktioner med nærtstående parter
- usikkerhed og risici, herunder også i relation til forventningerne for det igangværende år
- resultatet af den lovpligtige revision

Overvågning af det interne kontrolsystem, intern revision og risikostyringssystemer

Revisionsudvalget skal overvåge, om bankens interne kontrolsystem, interne revision og risikostyringssystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsaflæggelsen i banken, uden at krænke dens uafhængighed (med krænke uafhængighed menes, at revisionsudvalget ikke må blive en del af bankens interne kontrolsystem).

Revisionsudvalget skal som led i sin overvågning af bankens interne kontrolsystem og risikostyringssystemer indhente oplysninger fra den daglige ledelse og den interne revision om, hvorvidt kontrol- og risikostyringssystemerne fungerer effektivt og hensigtsmæssigt.

Revisionsudvalget skal

- fremkomme med anbefalinger om udvælgelse, ansættelse og afskedigelse af den interne revisionschef.
- vurdere den interne revisions budget.
- påse, at der foreligger en funktionsbeskrivelse for den interne revision. Funktionsbeskrivelsen skal godkendes af bestyrelsen,
- påse, at der bliver tilført tilstrækkelige ressourcer og kompetencer til intern revision for at denne kan udføre arbejdet, og
- overvåge direktionens opfølgning på den interne revisions konklusioner og anbefalinger.

Hvis revisor i revisionsprotokollatet har rapporteret om væsentlige mangler i bankens interne kontrolsystem og/eller regnskabssystem, skal revisionsudvalget drøfte med revisor, hvis ledelsen ikke har afhjulpnet de konstaterede mangler og rapportere til bestyrelsen herom.

Overvågning af den lovpligtige revision

Revisionsudvalget skal overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet m.v., idet der tages hensyn til resultatet af seneste kvalitetskontrol af revisionsvirksomheden.

Revisionsudvalget skal medvirke til at sikre, at revisionen gennemføres af uafhængige, objektive og kompetente revisorer. Revisionsudvalget skal desuden medvirke til at sikre, at revisionen gennemføres med en kvalitet, der giver høj grad af sikkerhed for, at årsregnskabet aflægges uden væsentlige fejl og mangler.

Revisionsaftalen og revisionshonoraret aftales mellem bestyrelsen og den generalforsamlingsvalgte revisor på baggrund af en indstilling fra revisionsudvalget.

Revisionsudvalget skal så tidligt som muligt i revisionsprocessen bede revisor fremlægge den påtænkte revisionsstrategi- og plan og drøfte det af revisor påtænkte væsentlighedsniveau og identifikation af betydelige risici.

Revisors væsentlighedsniveau fastsættes ud fra en vurdering af en eventuel påvirkning af primære regnskabsbrugeres beslutninger ved konstaterede fejl og/eller mangler i det aflagte årsregnskab.

Drøftelsen af væsentlighedsniveauet bør omfatte det "benchmark", som revisor har anvendt ved fastsættelsen af væsentlighedsniveauet.

Revisionsudvalget skal endvidere drøfte revisors stillingtagen til rækkevidden af koncernrevisionen, dvs. fra hvilke dattervirksomheder der indhentes revisionserklæring om konsoliderede finansielle oplysninger, og fra hvilke der alene indhentes reviewerklæring mv.

Revisionsudvalget skal drøfte de identificerede, betydelige risici i forbindelse med revisionen og revisors reaktion på risiciene, og herunder inddrage udvalgets egne vurderinger af bankens regnskabsaflæggelsesproces og interne kontrol- og risikostyringssystemer.

I aftale- og planlægningsmæssig sammenhæng indgår ligeledes en vurdering af revisors bemandings- og tidsplan. Revisionsudvalget skal medvirke til at sikre, at revisionen kan gennemføres effektivt og inden for en hensigtsmæssig tidsramme. Revisionsudvalget kan overveje at drøfte bemandingen med den ansvarlige revisor, herunder bemandingen af mere komplekse og risikofyldte områder.

Undervejs og ved afslutningen af revisionen skal væsentlige forhold og spørgsmål, som er fremkommet under revisionen, drøftes imellem revisor og revisionsudvalg. Dette skal tillige omfatte resultatet af revisionen af områder behæftet med betydelige regnskabsmæssige skøn.

Revisionsudvalgets overvågning af den lovpligtige revision skal inkludere en løbende drøftelse med, og feedback fra, nøglepersoner i banken med tilknytning til revisionens udførelse, herunder direktion, CFO og den interne revisionschef.

Overvåge og kontrollere revisors uafhængighed

Uafhængighed

Revisionsudvalget skal kontrollere og overvåge revisors uafhængighed i overensstemmelse med revisorlovens §§ 24-24 c samt revisorforordningens artikel 6.

Revisionsudvalget skal årligt modtage og vurdere en bekræftelse fra revisor om, at revisoren, revisionsfirmaet og de revisionspartnere og andre ledende revisionsmedarbejdere (senior managers og managers), der udfører den lovpligtige revision, er uafhængige af banken. Erklæringen om uafhængighed skal fremgå af revisionsprotokollatet.

Revisionsudvalget skal med revisor drøfte eventuelle trusler mod deres uafhængighed og de foranstaltninger, der er iværksat for at imødegå disse trusler, som dokumenteret af revisoren eller revisionsfirmaet.

Levering af ikke-revisionsydelser

Revisionsudvalget skal godkende revisors, herunder revisorer tilhørende samme netværks, udførelse af tilladte ikke-revisionsydelser efter at have foretaget en passende vurdering af trusler mod uafhængigheden og de sikkerhedsforanstaltninger, revisor har iværksat.

Revisionsudvalget skal overvåge, at revisors levering af ikke-revisionsydelser ikke overstiger revisorforordningens begrænsninger (70% af de seneste tre års gennemsnitlige honorar for den lovpligtige revision af banken, dens modervirksomheder og dens dattervirksomheder).

Revisionsudvalget skal udarbejde retningslinjer for udførelse af de skatte- og vurderingsydelser, der er tilladte efter revisorloven.

Revisors honorar fra banken i forhold til revisors samlede honorar

Revisionsudvalget skal i henhold til revisorforordningen modtage underretning fra revisor, hvis honoraret fra banken i hvert af de seneste tre på hinanden følgende regnskabsår udgør mere end 15 pct. af revisors samlede honorar.

Såfremt en sådan situation opstår, skal revisionsudvalget varetage denne i henhold til revisorforordningens bestemmelser.

Udvælgelse og indstilling af revisor

Revisionsudvalget er ansvarligt for proceduren for udvælgelse og indstilling af revisor til valg i overensstemmelse med artikel 16 i revisorforordningen.

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.

I årsrapporten oplyses om revisionsudvalgets opgaver og aktiviteter i løbet af året, herunder hvem der er bestyrelsesmedlemmet med regnskabsmæssige eller revisionsmæssige kvalifikationer, samt grundlaget for vurderingen. Endvidere oplyses om antallet af møder og det enkelte medlems deltagelse i udvalgets møder.

På bankens hjemmeside offentliggøres udvalgets kommissorium.

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 29. april 2022.