

Kommissorium Revisionsudvalg

Revisionsudvalget består af den samlede bestyrelsen, som serviceres af compliance-ansvarlig Henrik Haagh og internkontrolchef Jack Gram Clausen. Der afholdes møder efter behov, dog minimum 4 møder om året.

1. Indledning

- 1.1. Revisionsudvalget er et bestyrelsesudvalg.
- 1.2. Dette kommissorium gennemgås, ajourføres og godkendes årligt i bestyrelsen. Forslag til ændringer kan stilles af ethvert bestyrelsesmedlem/revisionsudvalgets medlemmer.
- 1.3. Revisionsudvalget er underlagt samme fortrolighedsbestemmelser som bestyrelsen.

2. Konstituering og formål

I henhold til bestyrelsens forretningsorden har bestyrelsen allerede på bestyrelsesmødet den 10. november 2009 besluttet, at revisionsudvalgets funktioner udøves af bestyrelsen i sin helhed.

- 2.1. Udvalget gennemgår regnskabs-, revisions- og sikkerhedsmæssige forhold, som revisionsudvalget selv, ekstern revisor måtte ønske gjort til genstand for en nærmere gennemgang.
- 2.2. Udvalget overvåger bankens interne kontrolstyringssystemer.

3. Revisionsudvalgets medlemmer

- 3.1. Udvalgets medlemmer, herunder formanden for udvalget, består af bestyrelsen.
- 3.2. Udvalget er funktionsdygtigt, når minimum halvdelen af medlemmerne deltager i mødet.
- 3.3. Mindst ét medlem skal både være uafhængig af banken og have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision.

4. Revisionsudvalgets møder

- 4.1. Møder afholdes så ofte, som formanden finder det nødvendigt og minimum fire gange årligt. Med indkaldelsen udsendes en dagsorden.
- 4.2. Møder afholdes således så vidt muligt forud/samtidigt med det bestyrelsesmøde, hvorpå bestyrelsen behandler og godkender selskabets årsrapport, halvårsrapport, kvartals-meddelelse eller anden væsentlig finansiel rapportering og forud for revisors afgivelse af revisionspåtegning

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. Direktionen, regnskabschefen, 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. *Overvåge regnskabsafslæggelsesprocessen:*

- Årsrapport,
- Halvårsrapport,
- Kvartalsmeddelelser,
- Vurdere bankens retningslinjer og forretningsgange i forbindelse med regnskabsafslæggelsen,
- Vurdere budgetter, estimater m.v. og grundlaget herfor,
- Vurdere den regnskabsmæssige ledelsesrapportering og grundlaget herfor.

6.2. *Overvåge, om bankens interne kontrolsystem og risikostyringssystemer fungerer effektivt:*

Overvåge interne kontrolsystem

- Vurdere den administrative og regnskabsmæssige praksis,
- Gennemgang og vurdering af interne kontrolprocedurer,
- Vurdere behovet for etablering af controlling funktion,
- Gennemgang af intern kontrols og ekstern revisions rapporter vedrørende intern kontrol og eventuelle svagheder heri,
- Vurdere direktionens mulighed for at tilsidesætte kontroller herunder udøve (upassende) indflydelse på regnskabsafslæggelsesprocessen,
- 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,
- Vurdering med henblik på at styrke den interne kontrols ressourcebehov

Overvåge intern kontrol

- Drøfte væsentlige regnskabsprincipper og alternative regnskabsmæssige behandlinger,

Overvåge risikostyringssystemer

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

6.3. *Overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet m.v.*

- Vurdere ekstern revisors kompetence,
- Vurdere genvalg/nyvalg af ekstern revisor,
- Gennemgå den eksterne revisors foreslåede revisionsplan,
- 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.

6.4. *Overvåge og kontrollere revisors uafhængighed, jf. lov om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder § 24, herunder særlig leveringen af yderligere tjenesteydelser til virksomheden:*

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

7. Rapportering

- 7.1. Der udarbejdes referater fra møderne i revisionsudvalget, som sammen med andet relevant materiale til enhver tid er tilgængeligt på bestyrelsesnettet.
- 7.2. 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.
- 8.2. Evalueringen foretages samtidig med bestyrelsens konstituering efter repræsentantskabsmøde i august måned.
- 8.3. På samme møde vælges formand for revisionsudvalget for det næste år