

Kommissorium
Revisionsudvalg
Lollands Bank A/S

Revisionsudvalg - kommissorium

Indledning

Revisionsudvalget nedsættes af bestyrelsen, og medlemmerne findes blandt bestyrelsesmedlemmerne.

Dette kommissorium gennemgås, ajourføres og godkendes årligt i bestyrelsen. Forslag til ændringer kan stilles af ethvert af 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 punkt 01.01.04 har bestyrelsen nedsat et udvalg under bestyrelsen, benævnt Revisionsudvalget.

Udvalget gennemgår regnskabs- revisions- hvidvask og sikkerhedsmæssige forhold, som revisionsudvalget selv, eller ekstern revision 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, og består af:

- Bestyrelsesformanden
- Særligt kyndigt revisionsmedlem
- Menigt medlem af bestyrelsen

Medlemmerne udpeges for 1 år ad gangen.

Udvalget består af minimum 3 medlemmer, og er funktionsdygtigt når minimum halvdelen af medlemmerne deltager i mødet.

Mindst 1 medlem skal både være uafhængig af banken og have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision.

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

Revisionsudvalgets møder

Udvalgets møder afholdes så ofte som formanden for udvalget, finder det nødvendigt og minimum 4 gange årligt. Med indkaldelsen udsendes en dagsorden.

Direktionen, intern kontrolchef, regnskabschefen, compliance- og risikoansvarlige og den eksterne revision kan alle indkaldes til møder i revisionsudvalget.

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

Revisionsudvalgets beføjelser

Udvalget refererer og indstiller til bestyrelsen.

Udvalget har myndighed 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, intern kontrolchef, regnskabschefen, compliance- og risikoansvarlig, ekstern revision samt 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 regnskabsprocessen

Revisionsudvalget skal overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen, herunder:

- Drøfte bankens periodemeddelelser, halvårs- og årsrapporter før offentliggørelse af selskabsmeddelelse
- Vurdere bankens retningslinjer og forretningsgange i forbindelse med regnskabsaflæggelsen
- Vurdere budgetter, estimater og andre relevante rapporter/finansielle informationer og grundlaget herfor
- Vurdere regnskabspraksis på de væsentligste områder
- Vurdere regnskabsmæssige skøn
- Vurdere den regnskabsmæssige ledelsesrapportering og grundlaget herfor

Overvåge bankens interne kontrolsystem og risikostyringssystemer

Revisionsudvalget skal overvåge, om bankens interne kontrolsystem og risikostyringssystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsaflæggelse i banken. (Udvalget skal dog til enhver tid være uafhængigt og må ikke opfattes som 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, intern kontrol og complianceansvarlig om, hvorvidt kontrol- og risikostyringssystemerne fungerer effektivt og hensigtsmæssigt.

Revisionsudvalget skal:

- Vurdere den administrative og regnskabsmæssige praksis
- Gennemgå og vurdere de interne kontrolprocedurer
- Vurdere behovet for etablering af controlling funktioner
- Gennemgå intern kontrol og ekstern revisions rapporter, vedrørende det interne kontrol- og risikostyringssystem og eventuelle svagheder der beskrives heri
- Vurdere direktionens mulighed for at tilsidesætte kontroller, herunder udøve (upassende) indflydelse på regnskabsaflæggelsen

- Vurdere bankens procedure og ledelsens retningslinjer/forretningsgange for forebyggelse og afsløring af besvigelser
- Vurdere redegørelse i ledelsesberetningen om hovedelementerne i bankens interne kontrol- og risikostyringssystemer
- Vurdere de af ledelsen etablerede retningslinjer/forretningsgang for risikostyring
- Hvis der i ekstern revisions revisionsprotokollat er rapporteret om væsentlige mangler i bankens interne kontrol- og/eller regnskabssystem, skal revisionsudvalget drøfte dette med ekstern revision og hvis ledelsen ikke har afhjulpet de konstaterede mangler skal der rapporteres til bestyrelsen herom.
- Vurdere om der er afsat tilstrækkelige ressourcer til de interne kontroller.

Overvåge bankens interne kontrol

Revisionsudvalget skal overvåge:

- Udførte kontroller og rapportering heraf til bestyrelse, revisionsudvalg og direktion
- Gennemgå de udarbejdede rapporter fra den interne kontrol
- Påse at der foreligger en instruks til den interne kontrolchef. Instruksen skal godkendes af bestyrelsen
- Påse om der er afsat tilstrækkelige ressourcer og kompetencer til den interne kontrol, for at denne kan udføre arbejdet
- Overvåge direktionens opfølgning på konklusioner og anbefalinger foretaget af den interne kontrol

Overvåge bankens Hvidvask/AML-funktion

Revisionsudvalget skal overvåge:

- At der forefindes systemer og kontroller som er egnet til at banken er compliant i forhold til den gældende lovgivning vedrørende Hvidvask (Lov om forebyggende foranstaltning mod hvidvask og finansiering af terrorisme)
- Udførte kontroller og rapportering heraf til bestyrelse, revisionsudvalg og direktion er i overensstemmelse med instruks
- Gennemgå de udarbejdede rapporter fra den hvidvaskansvarlige
- Påse at der foreligger en instruks til den hvidvaskansvarlige. Instruksen skal godkendes af direktionen
- Påse om der er afsat tilstrækkelige ressourcer og kompetencer til Hvidvask/AML-funktion, for at denne kan udføre arbejdet
- Overvåge direktionens opfølgning på konklusioner og anbefalinger foretaget af den hvidvaskansvarlige

Overvågning af den lovpligtige revision

Revisionsudvalget skal overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet m.v. herunder:

- Gennemgå den af ekstern revision foreslåede revisionsplan, herunder i særdeleshed revisionsstrategi og risikoområder
- Gennemgå den eksterne revisionspåtegninger
- Overvåge det arbejde, der udføres af den eksterne revision for at kunne afgive en revisionspåtegning eller hertil relateret arbejde. På baggrund af dette, foretages der

vurdering af den eksterne revisions kompetencer og den kvalitet arbejdet udføres med. På grundlag heraf gives anbefaling til bestyrelsen om genvalg/nyvalg af ekstern revision

- Drøfte væsentlige regnskabsprincipper og alternative regnskabsmæssige behandlinger
- Drøfte væsentlige revision- og regnskabsmæssige skøn
- Gennemgå revisionsprotokollater, herunder vurdere ekstern revisions opsummering af bemærkninger samt status vedrørende bemærkninger for det pågældende regnskabsår samt åbentstående bemærkninger for den foregående årsrapport som fremgår af revisionsprotokollatet

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

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

Overvåge og kontrollere revisors uafhængighed

Uafhængighed

Revisionsudvalget skal kontrollere og overvåge revisors uafhængighed i overensstemmelse med revisorlovens §§ 24 – 24c 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 der udfører den lovpligtige revision, er uafhængige af banken.

Erklæringen om uafhængighed skal fremgå af revisionsprotokollatet.

Revisionsudvalget skal med ekstern revisor drøfte eventuelle trusler mod deres uafhængighed og de foranstaltninger der er iværksat for at imødegår disse trusler.

Revisionsudvalget skal ligeledes om kravene til rotation i henhold til gældende regler og lovgivning er overholdt.

Levering af ikke-revisionsydelse

Revisionsudvalget skal godkende ekstern revisors udførelse af tilladte ikke-revisionsydelse.

Revisionsudvalget skal overvåge, at revisors levering af ikke-revisionsydelse ikke overstiger revisorforordningens begrænsninger. (70 % af de seneste tre års gennemsnitlige honorar for den lovpligtige revision af banken på koncernniveau)

Udvælgelse og indstilling af ekstern revisor

Revisionsudvalget er ansvarligt for proceduren for udvælgelse og indstilling af revisor til valg.

Overholdelse af etiske regler og lovgivning

Revisionsudvalget skal overvåge, gennemgå og jævnligt opdatere:

- Etiske regler (code of conduct)
- Juridiske forhold, som kunne have væsentlig indflydelse på bankens årsrapport
- Resultaterne af henvendelse fra offentlige myndigheder, herunder skatterevision og kontrol af bankens årsrapport

Rapportering

Der udarbejdes referater fra møderne i revisionsudvalget, som godkendes i revisionsudvalget og sammen med andet relevant materiale til enhver tid er tilgængeligt på bankens bestyrelsesnet.

Referatet behandles på førstkommende bestyrelsesmøde efter godkendelsen.

Når revisionsudvalgets møder afholdes/henholdsvis afsluttes - umiddelbart forud for et bestyrelsesmøde, kan "foreløbigt" referat gives mundtligt til bestyrelsen.

Rapportering fra revisionsudvalget til bestyrelsen, skal fremgå som separat punkt på bestyrelsens dagsorden, som dokumentation for denne rapportering.

I årsrapporten oplyses om:

- revisionsudvalgets opgaver og aktiviteter i løbet af året
- hvem der er det uafhængige bestyrelsesmedlem
- regnskabsmæssige eller revisionsmæssige kvalifikationer
- samt grundlaget for vurderingen

Selvevaluering

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

Evalueringen foretages samtidig med bestyrelsens konstituering efter repræsentantskabsmøde, som normalt er planlagt til august måned.

På samme møde vælges hvilke menigt medlem af bestyrelsen der skal være medlem af udvalget, hvorefter udvalget kan konstituere sig for en periode for et år.

Således vedtaget på bestyrelsesmødet den 15. december 2021

Preben Pedersen
Formand/mødeleder

Jakob Mikkelsen
næstformand

Kim Pajor

Lars Møller Andersen

Jeanne Kruse

Michael Pedersen

Thomas Søndergaard