

## Bestyrelsens varetagelse af et revisionsudvalgs funktioner

|   |   |
|---|---|
| Hvem skal kende kommissoriet?           | Bestyrelsen, bankens direktør, stabsdirektøren, regnskabschefen og compliancechefen |
| Ansvarlig for kommissoriet              | Bestyrelsen   |
| Hvem skal godkende kommissoriet?        | Bestyrelsen   |
| Revision af kommissoriet                | Årligt jf. årsplanen for bestyrelsens arbejde                                       |
| Seneste udgave                          | April 2019  |
| Hvor placeres kommissoriet på intranet? | Bestyrelse  |

### Indhold

1. Formålet med kommissoriet
2. Bestyrelsens uafhængige og kvalificerede medlem
3. Bestyrelsens opgaver som følge af at varetage funktionen som revisionsudvalg
  - A: Overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen og fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten
  - B: Overvåge om bankens interne kontrolsystem og risikostyringssystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsaflæggelsen, uden at krænke dens uafhængighed
  - C: Overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet m.v., idet der tages hensyn til resultatet af seneste kvalitetskontrol af revisionsvirksomheden
  - D: Overvåge og kontrollere revisors uafhængighed
  - E: Kommissorium for bestyrelsens varetagelse af et revisionsudvalgs funktioner
4. Bestyrelsesmøder, hvor revisionsudvalgs-opgaver behandles
5. Rapportering
6. Selvevaluering
7. Logbog

Jf. bestyrelsens forretningsorden § 1.1.4. har bestyrelsen på bestyrelsesmødet den 24. marts 2010 besluttet, at revisionsudvalgets funktioner udøves af bestyrelsen i sin helhed. Bestemmelserne i dette kommissorium om varetagelse af revisionsudvalgets funktioner gælder derfor for bestyrelsen som helhed.

Beslutningen om, at revisionsudvalget udgøres af den samlede bestyrelsen vil være gældende indtil bestyrelsen måtte vælge at træffe en anden beslutning.

Formanden for bestyrelsen er formand for revisionsudvalget.

### 1. Formålet med kommissoriet

Formålet med kommissoriet er at sikre, at Kreditbanken lever op til gældende regler, herunder Finanstilsynets bekendtgørelse om revisionsudvalg i finansielle virksomheder. Det sker bl.a. ved,

- at bestyrelsen gennemgår regnskabs-, revisions- og sikkerhedsmæssige forhold, som bestyrelsen eller ekstern revisor måtte ønske gjort til genstand for en nærmere gennemgang
- at bestyrelsen overvåger bankens interne kontrol- og risikostyringssystemer.

## 2. Et uafhængigt og kvalificeret bestyrelsesmedlem

Mindst ét bestyrelsesmedlem skal være både uafhængig af banken og have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision. Bankens bestyrelse har derfor – ved Andy Andersen – udpeget et uafhængigt bestyrelsesmedlem med kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision.

## 3. Bestyrelsens opgaver som følge af at varetage funktionen som revisionsudvalg

Bestyrelsens opgaver som følge af at varetage funktionen som revisionsudvalg fremgår af de efterfølgende afsnit A til E. Derudover er opgaverne indarbejdet i årsplanen for bestyrelsens arbejde.

### A: Overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen og fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten

Bestyrelsen vil overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen for bankens årsrapport, halvårsrapport og periodemeddelelser. Det sker ved bl.a.

- at gennemgå bankens årsrapport, halvårsrapport og periodemeddelelser på grundlag af de procedurer og opgaver, der fremgår af årsplanen for bestyrelsens arbejde
- at vurdere bankens retningslinjer og forretningsgange i forbindelse med regnskabsaflæggelsen (inkl. en tidsplan for udarbejdelse af årsrapport m.m.), herunder interne kontroller, personadskillelse, afstemninger, godkendelse, autorisation og attestation
- at vurdere budgetter, estimater m.v. og grundlaget herfor
- at vurdere den regnskabsmæssige ledelsesrapportering og grundlaget herfor.

### B: Overvåge, om bankens interne kontrolsystem og risikostyringssystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsaflæggelsen, uden at krænke dens uafhængighed

Bestyrelsen vil overvåge, om bankens interne kontrolsystem og risikostyringssystemer fungerer effektivt. Det vil ske på bl.a. følgende måde:

#### Interne kontrolsystem

- Gennemgå og overvåge bankens interne kontrolprocedurer på grundlag af en oversigt over interne kontrolprocedurer
- Gennemgå ekstern revisions rapporter og controlling-rapporter om intern kontrol og eventuelle svagheder heri
- Vurdere direktionens mulighed for at tilsidesætte kontroller, herunder udøve (upassende) indflydelse på regnskabsaflæggelsesprocessen
- Vurdere bankens procedure og ledelsens retningslinjer/forretningsgange for at forebygge og afsløre besvigelser
- Vurdere behovet for etablering af en controlling-funktion
- Vurdere redegørelsen i ledelsesberetningen om hovedelementerne i virksomhedens interne kontrol- og risikostyringssystemer.

#### Risikostyringssystemer

- Vurdere de af ledelsen etablerede retningslinjer/forretningsgange for risikostyring og ledelsens overvågning heraf. Det sker ved bl.a. at gennemgå "Bilag 20".

#### Revision

- Vurdere behov for en intern revision

# Kommissorium

---

- Gennemgå revisionsprotokollater, status vedrørende bemærkninger for det pågældende regnskabsår og åbentstående bemærkninger for den foregående årsrapport, afgivet i revisionsprotokollatet, evt. baseret på et udkast til revisionsprotokollat.

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

Bestyrelsen vil overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet m.v. Det vil ske på bl.a. følgende måde:

- Vurdere ekstern revisors kompetence
- Vurdere genvalg/nyvalg af ekstern revisor og være ansvarlig for proceduren for udvælgelse og indstilling af revisorer til valg
- Drøfte væsentlige revisions- og regnskabsmæssige skøn og regnskabsprincipper og alternative regnskabsmæssige behandlinger med den eksterne revision, herunder bankens store engagementer
- Vurdere bankens forretningsgang for måling og indregning af udlån og garantier
- Gennemgå den eksterne revisors påtegninger
- Gennemgå revisionsaftale med ekstern revisor
- Gennemgå den eksterne revisors foreslåede revisionsplan
- Ekstern revisor deltager på bestyrelsesmødet, og bestyrelsen møder revisionen uden direktionen er til stede
- Gennemgå revisionsprotokollater, herunder vurdere ekstern revisors opsummering af bemærkninger, status vedrørende bemærkninger for det pågældende regnskabsår og åbentstående bemærkninger for den foregående årsrapport, afgivet i revisionsprotokollatet, evt. baseret på et udkast til revisionsprotokollat.

## **D: Overvåge og kontrollere revisors uafhængighed**

Bestyrelsen vil overvåge og kontrollere revisors uafhængighed, jf. lov om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder § 24, herunder særlig levering af yderligere tjenesteydelser til virksomheden. Det vil ske bl.a. på følgende måde:

- Gennemgå/vurdere/godkende revisionsmæssige og ikke-revisionsmæssige ydelser, som leveres af den eksterne revision
- Vurdere revisors uafhængighed – bl.a. på grundlag af ekstern revisors årlige rapport om 1) ekstern revisors interne procedurer og kvalitetskontrol, 2) væsentlige relationer mellem revisor og banken, som kan udfordre uafhængigheden, 3) revisors rotation

## **E: Kommissorium for bestyrelsens varetagelse af et revisionsudvalgs funktioner**

Udarbejdes/revideres årligt med udgangspunkt i skabelon fra Lokale Pengeinstitutter.

## **4. Bestyrelsesmøder, hvor revisionsudvalgs-opgaver behandles**

Det fremgår af årsplanen for bestyrelsens arbejde,

- hvornår de enkelte revisionsudvalgs-opgaver behandles under dagsordenspunktet på bestyrelsesmøderne – "Emner til varetagelse af et revisionsudvalgs opgaver" – og med specifik angivelse af de emner, der skal behandles på det pågældende møde
- hvornår bankens eksterne revisor vil deltage på bestyrelsesmøderne. Bankens eksterne revisor kan indkalde til møde for behandling af revisionsudvalgs-emner.

# Kommissorium

---

Bestyrelsen/revisionsudvalget vil – på grundlag af de konkrete dagsordenspunkter om revisionsudvalgs-opgaver – vurdere, hvilke af bankens medarbejdere, der skal indkaldes til at deltage i bestyrelsens/revisionsudvalgets behandling af de pågældende punkter.

## 5. Rapportering

I årsrapporten oplyses om bestyrelses behandling af revisionsudvalgs-opgaver og -aktiviteter i løbet af året, herunder hvem der er det uafhængige bestyrelsesmedlem med regnskabsmæssige eller revisionsmæssige kvalifikationer, samt grundlaget for vurderingen.

## 6. Selvevaluering

Bestyrelsen foretager årligt en selvevaluering af sin opfyldelse af de forhold, som er fastlagt i dette kommissorium, og vurderer behov for opdatering af kompetencer til banken og branchen.

## 7. Logbog

Kommissoriet, der er nyt, er behandlet på bestyrelsesmødet den 26. august 2009.

Kommissoriet er behandlet på bestyrelsesmødet den 24. marts 2010.

Kommissoriet er revideret og behandlet på bestyrelsesmødet den 23. marts 2011.

Kommissoriet er revideret og behandlet på bestyrelsesmødet den 18. april 2012.

Kommissoriet er revideret, behandlet og godkendt på bestyrelsesmødet den 17. april 2013.

Kommissoriet, der afløser et gældende fra 17. april 2013, er behandlet og godkendt på bestyrelsesmødet den 9. april 2014.

Kommissoriet, der afløser et gældende fra 9. april 2014, er behandlet og godkendt på bestyrelsesmødet den 15. april 2015.

Kommissoriet, der afløser et gældende fra 15. april 2015, er behandlet og godkendt på bestyrelsesmødet den 13. april 2016.

Kommissoriet, der afløser et gældende fra 13. april 2016, er behandlet og godkendt på bestyrelsesmødet den 19. april 2017.

Kommissoriet, der afløser et gældende fra 19. april 2017, er behandlet og godkendt på bestyrelsesmødet den 11. maj 2017.

Kommissoriet, der afløser et gældende fra 11. maj 2017, er behandlet og godkendt på bestyrelsesmødet den 21. februar 2018.

Kommissoriet, der afløser et gældende fra 21. februar 2018, er behandlet og godkendt på bestyrelsesmødet den 18. april 2018.

Kommissoriet, der afløser et gældende fra 18. april 2018, er behandlet og godkendt på bestyrelsesmødet den 10. april 2019.