

# Kommissorium

---

## Revisionsudvalget

Hvem skal kende kommissoriet?	Bestyrelsen, bankens direktør, stabsdirektøren, regnskabschefen, compliancechefen og den risikoansvarlige
Ansvarlig for kommissoriet	Bestyrelsen
Hvem skal godkende kommissoriet?	Bestyrelsen
Revision af kommissoriet	Årligt jf. årsplanen for bestyrelsens arbejde
Seneste udgave	April 2021
Hvor placeres kommissoriet på intranet?	Bestyrelse

## Indhold

1. Formålet med kommissoriet
2. Bestyrelsens kvalificerede medlem
3. Møder
4. Revisionsudvalgets opgaver
5. Ressourcer og rapportering
6. Offentliggørelse
7. Logbog

Bestyrelsen har på et bestyrelsesmøde den 14. april 2021 igen besluttet, at revisionsudvalget udøves af den samlede bestyrelse. Bestemmelserne i dette kommissorium gælder derfor for bestyrelsen som helhed.

Bestyrelsens næstformand er formand for revisionsudvalget.

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

## 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.

Revisionsudvalget er etableret med henblik på at forestå det forberedende arbejde med henblik på at sikre,

- 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.

Revisionsudvalget ændrer ikke bestyrelsens ansvar eller beføjelser. Det er den samlede bestyrelse, der har ansvaret for styring af banken, men udvalgets arbejde er et vigtigt led i det forberedende arbejde.

## 2. Bestyrelsens kvalificerede medlem

Mindst ét bestyrelsesmedlem skal have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision. Bankens bestyrelse har derfor – ved Andy Andersen – udpeget et bestyrelsesmedlem med kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision.

## 3. Møder

Møder i revisionsudvalget afholdes jf. årsplanen for bestyrelsens arbejde, dog mindst 2 gange om året og i øvrigt så ofte formanden for udvalget finder det nødvendigt. Ethvert medlem af revisionsudvalget kan derudover anmode om afholdelse af møde i udvalget, når vedkommende finder det nødvendigt.

Bankens direktør, medarbejdere i banken og eksterne personer kan efter indkaldelse deltage i behandling af emner på revisionsudvalgets møder.

Formanden for revisionsudvalget udarbejder dagsorden for møder i udvalget. Dagsorden for hvert møde sendes til udvalgets medlemmer mindst 3 dage forud for mødet – med mindre helt specielle forhold nødvendiggør et kortere varsel.

Revisionsudvalget er beslutningsdygtigt, når over halvdelen af medlemmerne er til stede. De sager, udvalget behandler, afgøres ved simpel stemmeflerhed. Ved stemmelighed er formandens stemme afgørende.

Der udarbejdes referat fra møderne i revisionsudvalget. Når udvalgets møder afholdes umiddelbart forud for et møde i bestyrelsen, kan formanden – eller i formandens fravær et andet udvalgsmedlem – afgive foreløbigt, mundtligt referat til bestyrelsen.

## 4. Revisionsudvalgets opgaver

Revisionsudvalgets opgaver fremgår af de efterfølgende afsnit A til E.

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

Revisionsudvalget 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.

# Kommissorium

---

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

Revisionsudvalget 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 revisionsrapporter 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 Risikorapport (Søjle III).

### Revision

- Vurdere behovet for en intern revision
- 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**

Revisionsudvalget 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 revisionsudvalgsmødet, og revisionsudvalget 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.

# Kommissorium

---

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

Revisionsudvalget 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 revisionsudvalget**

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

Revisionsudvalget 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.

## **5. Ressourcer og rapportering**

Revisionsudvalget har mulighed for at inddrage og anvende alle de ressourcer, som udvalget skønner nødvendige, herunder ekstern rådgivning.

Revisionsudvalget rapporterer og indstiller til bankens bestyrelse vedrørende de opgaver, der fremgår af kommissoriet.

## **6. Offentliggørelse**

På bankens hjemmeside og/eller i årsrapporten offentliggøres

- revisionsudvalgets kommissorium
- navnene på medlemmerne af udvalget.

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

## **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 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.

# Kommissorium

---

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.

Kommissoriet, der afløser et gældende fra 10. april 2019, er behandlet og godkendt på bestyrelsesmødet den 14. august 2019 og gælder fra det tidspunkt.

Kommissoriet, der afløser et gældende fra 14. august 2019, er behandlet og godkendt på bestyrelsesmødet den 15. april 2020 og gælder fra det tidspunkt.

Kommissoriet, der afløser et gældende fra 15. april 2020, er behandlet og godkendt på bestyrelsesmødet den 14. april 2021 og gælder fra det tidspunkt.