

Revisionsudvalg

Kommissorium

i

Skjern Bank

1. Indledning

- 1.1. Revisionsudvalget er et bestyrelsesudvalg, der alene skal forberede beslutninger, som træffes i den samlede bestyrelse.
- 1.2. Bestyrelsen sikrer blandt andet via dette kommissorium, at etableringen af revisionsudvalg ikke medfører, at væsentlig information, som alle bestyrelsesmedlemmer bør modtage, alene tilgår revisionsudvalget.
- 1.3. Dette kommissorium gennemgås, ajourføres og godkendes årligt i bestyrelsen. Forslag til ændringer kan stilles af ethvert bestyrelsesmedlem, herunder af revisionsudvalgets medlemmer.
- 1.4. Revisionsudvalget er underlagt samme fortrolighed som bestyrelsen.

2. Konstituering og formål

- 2.1 I henhold til lov om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder § 31 og bestyrelsens forretningsorden har bestyrelsen nedsat et udvalg under bestyrelsen benævnt Revisionsudvalget.
- 2.2 Dette kommissorium fastsætter revisionsudvalgets opgaver og beføjelser.
- 2.3 Formålet med revisionsudvalgets arbejde er løbende at overvåge og vurdere, om bankens regnskabsaflæggelse herunder interne kontrolsystemer, risikostyring og lovpligtige revision er tilrettelagt på en hensigtsmæssig måde. Endvidere skal udvalget kontrollere og overvåge revisors uafhængighed samt være ansvarlig for proceduren for udvælgelse og indstilling af revisor til valg.

3. Sammensætning og kompetencer

- 3.1 Revisionsudvalget består af 3 medlemmer, der udgøres af medlemmer af bankens bestyrelse.
- 3.2 Udpegning af revisionsudvalgets medlemmer, herunder formanden for udvalget sker så vidt muligt på det førstkommande bestyrelsesmøde efter afholdelse af selskabets ordinære generalforsamling.
- 3.3 Revisionsudvalgets medlemmer vælges for 1 år ad gangen, men kan til enhver tid afsættes af bestyrelsen.
- 3.4 Mindst ét medlem skal have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision, og revisionsudvalgets medlemmer skal samlet set have kompetencer af relevans for pengeinstituttsektoren. Revisionsudvalgets medlemmer vælges i øvrigt med udgangspunkt i de kompetencer, som efter bestyrelsens vurdering er nødvendige for, at udvalget kan fungere effektivt og leve op til sit formål.

4. Mødefrekvens og indkaldelse

- 4.1 Møder afholdes så ofte, som formanden finder det nødvendigt og minimum fire gange årligt. Med indkaldelsen udsendes en dagsorden.
- 4.2 Møderne i revisionsudvalget indkaldes af formanden eller efter hans beslutning af bankens sekretær for bestyrelsen, som varetager sekretariatsfunktionen for udvalget. Dagsorden tilsendes bestyrelsen til orientering (dagsorden fremgår af referaterne af revisionsudvalgets møder).
- 4.3 Hvert medlem af revisionsudvalget, ekstern revision og bankens interne revisionschef kan kræve revisionsudvalgsmøde afholdt, når dette i øvrigt skønnes nødvendig.
- 4.4. Møder afholdes så vidt muligt forud for det bestyrelsesmøde, hvorpå bestyrelsen behandler og godkender selskabets årsrapport, halvårsrapport, kvartalsrapport eller anden væsentligt finansiel rapportering og forud for revisors afgivelse af revisionspåtegning.

5. Mødestruktur og afholdelse

- 5.1 På møderne i revisionsudvalget deltager udvalgsmedlemmerne og efter invitation tillige direktionen, økonomidirektøren/regnskabschefen, den interne revisionschef, den eksterne revisor samt sekretæren.
- 5.2 Mindst en gang årligt holder revisionsudvalget et møde med henholdsvis ekstern og intern revision uden deltagelse af ledelsesrepræsentanter for banken, såfremt der er behov herfor.
- 5.3 Efter formandens beslutning kan andre deltage i udvalgmøderne, herunder bestyrelsesmedlemmer, ledende medarbejdere og specialister i banken samt eksterne rådgivere.
- 5.4 Formanden leder møderne i revisionsudvalget
- 5.5 Øvrige bestyrelsesmedlemmer, direktionen, økonomidirektøren/regnskabschefen, den interne revisionschef, den eksterne revisor samt relevante ansatte er forpligtede til at deltage i møder, hvis de indkaldes af udvalget.
- 5.6 Sekretæren udarbejder og opbevarer referat fra de enkelte møder i revisionsudvalget. Referatet underskrives af samtlige tilstedeværende medlemmer. I referatet angives, hvilke sager der har været drøftet og udvalgets eventuelle indstillinger hertil til bestyrelsen. Et udvalgsmedlem, som ikke er enig i en indstilling til bestyrelsen, har ret til at få sin mening indført i referatet.
- 5.7 Der udsendes et udkast til referat til udvalgsmedlemmerne efter hvert møde. Udvalgsmedlemmerne meddeler eventuelle bemærkninger til dette referat til udvalgssekretæren snarest muligt med henblik på udsendelse af det endelige referat til bestyrelsen.

6. Beslutningskompetence og bemyndigelse

- 6.1 Revisionsudvalget er beslutningsdygtigt, når mindst halvdelen af medlemmerne er til stede.
- 6.2 Udvalget refererer og kan indstille beslutningsforslag til godkendelse i bestyrelsen. Revisionsudvalget har ingen selvstændig beslutningskompetence og derfor alene træffe beslutninger, der angår indstillinger til bestyrelsen. Sådanne beslutninger træffes med almindeligt flertal. I tilfælde af stemmelighed har udvalgets formand den afgørende stemme.
- 6.3 Udvalget har bemyndigelse til at undersøge alle forhold, der ligger inden for rammerne af dette kommissorium og til at indhente de nødvendige oplysninger og assistance fra ansatte i banken.
- 6.4 Revisionsudvalget skal have stillet de midler og faciliteter til rådighed, som revisionsudvalget med rimelighed skønner nødvendigt for at kunne udføre sine arbejdsopgaver, herunder den nødvendige sekretærbistand.

7. Revisionsudvalgets opgaver

Revisionsudvalgets opgaver består i at:

- 7.1 At underrette den samlede bestyrelse om resultatet af den lovpligtige revision, herunder regnskabsaflæggelsen
- 7.2 At overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen og fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten:

- Vurdere pengeinstituttets retningslinjer og forretningsgange i forbindelse med regnskabsaflæggelsen,
- Årsrapport gennemgå væsentlige forhold vedrørende regnskabsprincipper og regnskabsaflæggelse – herunder enhver væsentlig ændring i selskabets valg og anvendelse af regnskabsprincipper,
- Halvårsrapport gennemgå væsentlige forhold vedrørende regnskabsprincipper og regnskabsaflæggelse – herunder enhver væsentlig ændring i selskabets valg og anvendelse af regnskabsprincipper,
- Kvartalsrapport/periodemeddelelse, gennemgå væsentlige forhold vedrørende regnskabsprincipper og regnskabsaflæggelse – herunder enhver væsentlig ændring i selskabets valg og anvendelse af regnskabsprincipper
- Vurdere budgetter, estimater m.v. og grundlaget herfor, (opgaven varetages af bestyrelsen)
- Vurdere den regnskabsmæssige ledelsesrapportering og grundlaget herfor.

7.3 Overvåge, om bankens interne kontrolsystem, eventuelle interne revision og risikostyringssystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsaflæggelsen i banken, uden at krænke dens uafhængighed:

Overvåge interne kontrolsystem

- Gennemgang og vurdering af interne kontrolprocedurer,
- Vurdere behovet for etablering af controlling funktion,
- Gennemgang af interne og eksterne revisionsrapporter samt controlling-rapporter vedrørende intern kontrol og eventuelle svagheder heri,
- Vurdere pengeinstituttets procedure og ledelsens retningslinjer/forretningsgange for forebyggelse og afsløring af besvigelser,
- Vurdere redegørelsen i ledelsesberetningen om hovedelementerne i virksomhedens interne kontrol- og risikostyringssystemer,
- Eventuel anbefaling til bestyrelsen mhp. at styrke den interne kontrol

Overvåge intern revision

- Vurdere behov for en intern revision
- Vurdere, hvorvidt den interne revisionschef skal påtegne årsrapporten
- Gennemgå intern revisionschefs påtegning
- Gennemgå funktionsbeskrivelse og revisionsaftale for intern revision,
- Gennemgå den interne revisions kompetence, uafhængighed og ressourcer til løsning af opgaver, herunder gennemgang af intern revisions budget.
- Drøfte væsentlige regnskabsprincipper og alternative regnskabsmæssige behandlinger med den interne revision
- Drøfte væsentlige revisions- og regnskabsmæssige skøn med den interne revisor,
- Gennemgå revisionsprotokollater, herunder vurdere intern 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.

Overvåge risikostyringssystemer

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

7.4 At overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet m.v., idet der tages hensyn til resultatet af seneste kvalitetskontrol af revisionsvirksomheden:

- Gennemgå revisionsaftale,
- Gennemgå revisionsstrategi- og plan og det påtænkte væsentlighedsniveau
- Drøftelse med revisor af de identificerede betydelige risici i forbindelse med revisionen,
- Drøftelse med revisor af væsentlige forhold og spørgsmål, som er fremkommet under revisionen, herunder resultatet af revisionen af områder behæftet med betydelige regnskabsmæssige skøn,
- Hensyntagen til resultatet af den seneste kvalitetskontrol af revisionsvirksomheden

7.5 At kontrollere og overvåge revisors uafhængighed, jf. revisorloven §§ 24-24 c samt artikel 6 i EU-revisorforordning nr. 537/2014 af 16. april 2014 om specifikke krav til revision af virksomheder af interesse for offentligheden, og godkende revisors levering af andre ydelser end revision jf. artikel 5 i EU-revisorforordningen.

- Kontrollere og overvåge revisors uafhængighed
- Godkende revisors levering af andre ydelser end revision

7.6 At være ansvarlig for proceduren for udvælgelse og indstilling af revisor til valg i overensstemmelse med artikel 16 i EU-revisorforordning nr. 537/2014 af 16. april 2014 om specifikke krav til revision af virksomheder af interesse for offentligheden:

- Vurdere ekstern revisors kompetence
- Vurdere genvalg/nyvalg af ekstern revisor,
- Indstilling af revisor til valg
- Forudgående udbudsprocedure ved nyvalg/forlængelse med den nuværende revisor ud over 10 år

8. Rapportering til bestyrelsen

8.1 Der udarbejdes referater fra revisionsudvalgsmøderne, som godkendes af revisionsudvalget, og udleveres i bestyrelsen til info. (tillige med væsentlige præsentationer, bilag m.v., der er gennemgået på møderne, eller som har ligget til grund for udvalgets arbejde).

8.2 Referatet behandles på førstkommande bestyrelsesmøde.

8.3 Når revisionsudvalgets møder afholdes, henholdsvis afsluttes umiddelbart forud for et bestyrelsesmøde, kan "foreløbige" referater gives mundtligt til bestyrelsen

9. Offentliggørelse

9.1 På bankens hjemmeside offentliggøres revisionsudvalget:

- Kommissorium

9.2 I ledelsesberetningen i årsrapporten henvises der til bankens hjemmeside for følgende oplysninger

- Udvalgets væsentligste aktiviteter og antallet af møder i årets løb,
- Navnene på medlemmerne af udvalget, herunder udvalgets formand og medlemmernes uafhængighed
- Bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i udvalgets møder

10. Ændringer

10.1 Ændringer i dette kommissorium kan til enhver tid vedtages med et simpelt flertal i bestyrelsen.

11. Selvevaluering

11.1 Revisionsudvalget foretager årligt en evaluering af effektiviteten i sit arbejde med henblik på tilrettelæggelse af den kommende periodes arbejde.

Således vedtaget på bestyrelsens møde den 7. februar 2024

Hans Jeppesen

Niels Erik Kjærgaard

Bjørn Jepsen

Finn Erik Kristiansen

Ole Strandbygaard

Lars Skov Hansen

Michael Tang Nielsen

Carsten Jensen