

Betri Banki P/F

Kommissorium for revisionsudvalget

Vedtaget af bestyrelsen den 3. maj 2021

1. Indledning

- 1.1. Banken skal etablere et revisionsudvalg.
- 1.2. Bestyrelsen kan beslutte, at revisionsudvalgets funktioner udøves af bestyrelsen i sin helhed. I givet fald finder bestemmelserne om revisionsudvalget anvendelse for bestyrelsen som helhed.

2. Konstituering og formål

- 2.1. Bestyrelsen har besluttet, at revisionsudvalgets funktioner udøves af bestyrelsen i sin helhed. Bestemmelserne i dette kommissorium om revisionsudvalget finder dermed anvendelse for bestyrelsen som helhed.
- 2.2. Udvalget gennemgår regnskabs-, revisions- og sikkerhedsmæssige forhold, som bestyrelsen, udvalget selv, ekstern revisor eller intern revisionschef måtte ønske gjort til genstand for en nærmere gennemgang.
- 2.3. Udvalget overvåger pengeinstituttets interne kontrol- og risikostyringssystemer.

3. Revisionsudvalgets medlemmer

- 3.1. Mindst ét medlem skal både være uafhængig af pengeinstituttet 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. Den interne revisionschef og/eller den eksterne revisor kan indkalde til møder i revisionsudvalget.
- 4.3. Møder afholdes således så vidt muligt forud for det bestyrelsesmøde, hvorpå bestyrelsen behandler og godkender selskabets årsrapport, halvårsrapport eller anden væsentlig finansiel rapportering og forud for revisors afgivelse af revisionspåtegning.

5. Beføjelser m.v.

- 5.1. 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 pengeinstituttet/koncernen.
- 5.2. Direktionen, økonomidirektøren/regnskabschefen, den interne revisionschef, den eksterne revisor samt relevante ansatte er forpligtede til at deltage i møder, hvis de indkaldes af udvalget.

6. Revisionsudvalgets opgaver

- 6.1. Revisionsudvalgets opgaver består i at:

Overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen:

- Vurdere pengeinstituttets retningslinjer og forretningsgange i forbindelse med regnskabsaflæggelsen,
- Årsrapport,
- Halvårsrapport,
- Vurdere budgetter, estimer m.v. og grundlaget herfor,

- Vurdere den regnskabsmæssige ledelsesrapportering og grundlaget herfor.

Overvåge om virksomhedens interne kontrolsystem fungerer effektivt:

- Gennemgang og vurdering af interne kontrolprocedurer,
- Vurdere behovet for etablering af controlling funktion,
- Gennemgang af intern og ekstern revisions rapporter samt controlling-rapporter vedrørende intern kontrol og eventuelle svagheder heri,
- Vurdere direktionens mulighed for at tilsidesætte kontroller herunder udøve (upassende) indflydelse på regnskabsaflæggelsesprocessen,
- 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 mht. at styrke den interne kontrol

Overvåge om intern revision fungerer effektivt:

- Vurdere behov for en intern revision,
- Vurdere, hvorvidt den interne revisionschef skal påtage årsrapporten,
- Gennemgå intern revisionschefs påtegning, hvis intern revisionschef påtegner, jf. ovenfor,
- 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 revisor,
- 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 om risikostyringssystemer fungerer effektivt:

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

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.

Overvåge og kontrollere revisors uafhængighed, jf. lov om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder § 22, 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 godkendes i revisionsudvalget og herefter sendes til den samlede bestyrelse.
- 7.2. Referaterne behandles på førstkommende bestyrelsesmøde.
- 7.3. Når revisionsudvalgets møder afholdes, henholdsvis afsluttes, umiddelbart forud for et bestyrelsesmøde, kan "foreløbige" referater gives mundtligt til bestyrelsen.
- 7.4. 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, der forelægges bestyrelsen til behandling.

Nærværende kommissorium for Revisionsudvalget er godkendt af bestyrelsen den 3. maj 2021.

Flemming B. Nielsen, *formand*

Evy J. Jacobsen, *næstformand*

Ivan Christiansen

Aslaug Gísladóttir

Marion á Lakjuni

Janet F. Johannesen

Kristian Østergaard

Ann Gvøðny Dáníalsdóttir

Margareth D. Djurhuus