

Kommissorium for Revisionsudvalget

August 2019



Indhold

1. KONSTITUERING OG FORMÅL	3
2. MEDLEMSKAB	3
3. MØDESTRUKTUR- OG FREKVENS	4
4. BEMYNDIGELSE OG RESSOURCER	4
5. OPGAVER OG FORPLIGTELSE	4
6. RAPPORTERING	5
7. OFFENTLIGGØRELSE	6
8. ÆNDRINGER	6
9. EVALUERING	6

1. Konstituering og formål

Revisionsudvalget er et selvstændigt udvalg for Jutlander Bank A/S etableret samt reguleret af bestemmelserne herom i den fælles EU-forordning nr. 537/2014 af 16. april 2014, den danske revisorlov, bekendtgørelsen om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v. samt Erhvervsstyrelsen vejledning om revisionsudvalg af februar 2018.

Udvalget varetager i overensstemmelse med de fastsatte bestemmelser en række selvstændige opgaver, som udvalget dels bærer et selvstændigt ansvar for og som dels er af forberedende karakter som grundlag for indstillinger til brug for beslutninger, der træffes af den samlede bestyrelse.

I forhold til de opgaver, hvor udvalgets rolle er at overvåge, overtager udvalget ikke det ansvar, der påhviler direktion eller bestyrelse efter lovgivningen herom.

Umiddelbart efter repræsentantskabsmødet, der følger efter den ordinære generalforsamling, træder bestyrelsen sammen for at konstituere sig og herunder vælges medlemmerne til revisionsudvalget.

Udvalget gennemgår regnskabs-, revisions- og sikkerhedsmæssige forhold, som bestyrelsen eller udvalget selv måtte ønske gjort til genstand for en nærmere gennemgang.

Udvalget overvåger særligt de interne kontrol- og risikostyringssystemer af betydning for regnskabsaflæggelsen.

2. Medlemskab

Udvalgets medlemmer, herunder formanden for udvalget, udpeges af og blandt medlemmerne af bestyrelsen.

Flertallet af udvalgets medlemmer skal være uafhængige af banken og mindst et medlem skal have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision.

Udvalgets medlemmer skal samlet set have kompetencer af relevans for bankens virksomhed.

Udvalget består af 4-6 medlemmer.

Udvalget er funktionsdygtigt, når udvalgets formand og yderligere to medlemmer deltager i mødet.

Foruden udvalgets medlemmer kan følgende – på udvalgets foranledning – deltage i udvalgets møder:

- Den interne revisionschef.
- Den eksterne revision.
- Bankens direktion.

3. Mødestruktur- og frekvens

Møder afholdes så ofte som et medlem af udvalget finder det nødvendigt og minimum fire gange årligt. Med indkaldelsen udsendes en dagsorden.

Den eksterne revision eller revisionschefen kan anmode om et møde med udvalget i situationer, hvor revisionen finder det nødvendigt.

4. Bemyndigelse og ressourcer

Udvalget refererer og indstiller til bestyrelsen.

Udvalget har bemyndigelse til at undersøge alle forhold inden for rammerne af kommissoriet og at indhente de nødvendige oplysninger og assistance fra bankens medarbejdere og den eksterne revision.

Øvrige bestyrelsesmedlemmer, direktionen samt relevante ansatte er forpligtede til at deltage i møder, hvis de indkaldes af udvalget.

Udvalgets medlemmer kan efter eget ønske deltage i relevant uddannelse. Omkostninger afholdes af banken.

5. Opgaver og forpligtelser

Udvalget har følgende opgaver vedrørende regnskabsaflæggelsen:

- Underrette den samlede bestyrelse om resultatet af den lovpligtige revision, herunder regnskabsaflæggelsesprocessen.
- Overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen og fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten.
- Vurdere og om nødvendigt foretage nærmere undersøgelse af de handlinger og vurderinger, som ledelsen foretager i forbindelse med års-, halvårs- samt kvartalsrapporteringen før disse tilstilles bestyrelsen med særlig fokus på:
 - Vigtige regnskabsprincipper og regnskabspraksis samt ændringer heri.
 - Værdiansættelser, der i høj grad hviler på skøn.
 - Hvorvidt regnskaberne er påvirket af væsentlige og usædvanlige transaktioner, herunder anvendte indregnings- og målingsmetoder, og hvordan oplysninger herom præsenteres.
 - Overholdelse af regnskabsstandarder mv.
 - Overholdelse af lovgivning samt resultatet af ledelsens undersøgelse af og opfølgning på eventuel svig.
- Vurdere budgetter, estimater mv. og grundlaget herfor.
- Vurdere den regnskabsmæssige ledelsesrapportering og grundlaget herfor.
- Overvåge om bankens interne kontrol- og risikostyringssystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsaflæggelsen uden at krænke kontrol- og risikostyringssystemernes uafhængighed.

Udvalget har følgende opgaver vedrørende den eksterne revision.

- Overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet bl.a. under hensyntagen til resultatet af den løbende kvalitetskontrol af de eksterne revisorer og revisionsvirksomheden.
- Kontrollere og overvåge revisors uafhængighed i overensstemmelse med den danske revisorlovs §§ 24-24c samt artikel 5 i EU-forordning nr. 537/2014 af 16. april 2014 herom samt foretage en konkret og kritisk vurdering af den eksterne revisions objektivitet og kompetence.
- Være ansvarlig for proceduren for udvælgelse og indstilling som grundlag for bestyrelsens indstilling af revisor til valg på generalforsamlingen i overensstemmelse med artikel 16 i EU-forordning nr. 537/2014 af 16. april 2014 om specifikke krav til revision af virksomheder af interesse for offentligheden.
- Gennemgå de overordnede, generelle rammer for den eksterne revisions levering af ikke-revisionsydelser samt specifikt at godkende revisors levering af andre ydelser end revision jf. artikel 5 i EU-forordning 537/2014 af 16. april 2014 samt Erhvervsstyrelsens vejledning om tilladte skatte- og vurderingsydelser af november 2017.
- Kontrollere og overvåge revisors andel af revisionsvirksomhedens honorar, der må komme fra andre ikke-revisionsydelser i overensstemmelse med EU-forordningens artikel 4, stk. 2. Begrænsningen udgør 70 pct. af de seneste tre års gennemsnitlige honorar for den lovpligtige revision af banken.
- Udvalget underrettes om den eksterne revisions revisionsplan m.v. og informeres om alle væsentlige bemærkninger, som revisionen måtte give anledning til.

Udvalget har følgende opgaver vedrørende Intern revision:

- Foretage en konkret og kritisk vurdering af revisionschefens uafhængighed, objektivitet og kompetence, herunder om samarbejdet mellem den interne revision og den eksterne revision fungerer tilfredsstillende.
- Give anbefalinger om udvælgelse og ansættelse af revisionschefen.
- Gennemgå og vurdere den interne revisions budget for det kommende år, herunder om Intern revision har tilstrækkelig ressourcer til revisionen af banken.
- Vurdering af den interne revisions rapportering.
- Udvalget underrettes om revisionsstrategien og revisionsplanen for den interne revision for det kommende år for at sikre, at der fokuseres på særligt risikofyldte områder.

Revisionsudvalget gennemgår og underskriver - i lighed med bestyrelsen - intern og ekstern revisions protokoller i henhold til bestemmelserne herom i artikel 11 i 537/2014 forordningen samt bekendtgørelsen om revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder m.v.

6. Rapportering

Direktionssekretæren skal føre protokol over, hvad der passerer på udvalgsmøder. Forhandlingsprotokollerne opbevares af direktionssekretæren.

Protokollen skal som minimum anføre:

- Tid og sted for mødet.
- Hvem der har deltaget i mødet og hvem der har ledet dette.

- Dagsorden for mødet.
- Referat af de stedfundne drøftelser, herunder væsentlige vurderinger og trufne beslutninger, samt forudsætningerne for disse.

Protokollen behandles på det førstkommende bestyrelsesmøde i banken.

Når revisionsudvalgets møder afholdes umiddelbart forud for et bestyrelsesmøde, kan foreløbige referater afgives mundtligt til bestyrelsen.

Oplysninger om udvalgets opgaver og aktiviteter i løbet af året omtales overordnet i årsrapporten.

7. Offentliggørelse

På bankens hjemmeside offentliggøres revisionsudvalgets medlemmer samt kommissoriet for revisionsudvalget.

8. Ændringer

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

9. Evaluering

Udvalget gennemgår og vurderer mindst én gang årligt kommissoriet og indstiller eventuelle ændringsforslag til beslutning i bestyrelsen.

Således behandlet og godkendt af bestyrelsen den 19. august 2019.