

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 fortrolighedsbestemmelser som bestyrelsen.

2 Konstituering og formål

- 2.1 I henhold til bestyrelsens forretningsorden har bestyrelsen på revisionsudvalgsmøde den 8. december 2010 besluttet, at revisionsudvalgets funktioner udøves af et egentligt revisionsudvalg, fra og med den ordinære generalforsamling den 7. marts 2011. Bestemmelserne i dette kommissorium om revisionsudvalget finder dermed alene anvendelse for revisionsudvalget.
- 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 Udvalgets medlemmer, herunder formanden for udvalget, udpeges af og blandt medlemmerne af bestyrelsen for banken
- 3.2 Medlemmerne vælges for 1 år ad gangen.
- 3.3 Udvalget består af mindst tre medlemmer.
- 3.4 Udvalget er funktionsdygtigt, når minimum halvdelen af medlemmerne deltager i mødet.
- 3.5 Mindst ét medlem skal både være uafhængig af pengeinstituttet og have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision.
- 3.6 Udvalget kan indkalde/benytte eksterne specialister til specifikke dagsordenspunkter

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 Ethvert medlem af revisionsudvalget, den interne og eksterne revisor kan indkalde til møder i revisionsudvalget.
- 4.3 Møderne i revisionsudvalget afholdes så vidt muligt forud for offentliggørelse af årsrapporter, kvartals- og halvårsrapporter, idet revisionsudvalget indstiller disse til bestyrelsen, hvor godkendelse af rapporterne sker.

5 Beføjelser m.v.

- 5.1 Udvalget refererer og indstiller til bestyrelsen.
- 5.2 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.
- 5.3 Øvrige bestyrelsesmedlemmer, direktionen, økonomichefen, den eksterne revisor, den interne revisionschef samt relevante ansatte er forpligtede til at deltage i møder, hvis de indkaldes af udvalget.

6 Revisionsudvalgets opgaver

Revisionsudvalgets opgaver består i at:

- 6.1 Overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen, herunder den finansielle rapportering og de finansielle oplysninger i:

- Årsrapport,
- Halvårsrapport,
- Kvartalsmeddelelse,

Herudover vurderes følgende forhold:

- Pengeinstituttets retningslinjer og forretningsgange i forbindelse med regnskabsaflæggelsen,
- Værdiansættelser foretaget af ledelsen, herunder indregnings- og målingsmetoder benyttet i forbindelse med usædvanlige transaktioner, regnskabsmæssige skøn samt risiko for fejlinformation og besvigelser.
- Budgetter, estimater m.v. og grundlaget herfor,
- Den regnskabsmæssige ledelsesrapportering og grundlaget herfor.

- 6.2 Overvåge, om virksomhedens interne kontrolsystem og risikostyringssystemer fungerer effektivt:

Overvåge interne kontrolsystem

- Vurdere den administrative og regnskabsmæssige praksis,
- Gennemgang og vurdering af interne kontrolprocedurer,
- Vurdere behovet for etablering af controlling funktion,
- Gennemgang af intern og ekstern revisions 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 mhp at styrke den interne kontrol

Overvåge intern revision

- Vurdere behov for en intern revision
- Gennemgå funktionsbeskrivelsen, den årlige revisionsplan og budget for intern revision,
- Drøfte væsentlige regnskabsprincipper og alternative regnskabsmæssige behandlinger med den interne revision
- Overvåge intern revisionsuafhængighed af ledelsen og samarbejdet med ekstern revision,
- Gennemgå intern revisions rapporter og ledelsens opfølgning herpå.

Overvåge risikostyringssystemer

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

6.3 Overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet m.v.

- Vurdere ekstern revisors kompetence,
- Vurdere justeringer som følge af revisionen, og overholdelse af regnskabsstandarder og lovgivning,
- Vurdere genvalg/nyvalg af ekstern revisor,
- Gennemgå den eksterne revisors foreslåede revisionsplan, metoder og kvalitetssikring,
- 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 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,
- Gennemgå den eksterne revisors påtegninger.

6.4 Overvåge og kontrollere ekstern revisors uafhængighed, jf. lov om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder § 24, 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 Sekretæren/referenten deltager i møderne og udarbejder 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).
- 7.2 Referatet underskrives på førstkommende revisionsudvalgsmøde i Skjern Bank.
- 7.3 På bankens hjemmeside oplyses om revisionsudvalgets opgaver og aktiviteter i løbet af året, herunder medlemmer og hvem der er det uafhængige bestyrelsesmedlem med regnskabsmæssige eller revisionsmæssige kvalifikationer samt grundlaget for vurderingen heraf.

8 Selvevaluering

- 8.1 Revisionsudvalget foretager årligt en selvevaluering af udvalgets opfyldelse af de forhold, som er fastlagt i dette kommissorium.

Således vedtaget på bestyrelsens møde den 3. februar 2021

Hans Jeppesen

Niels Erik Kjærgaard

Bjørn Jepsen

Niels Chr. Poulsen

Finn Erik Kristiansen

Lars Skov Hansen

Michael Tang Nielsen

Carsten Jensen