

Kommissorium for revisionsudvalget i Vestjysk Bank A/S

1.	Indledning
	<p>Revisionsudvalget nedsættes i henhold til Revisorlovens § 31.</p> <p>Revisionsudvalgets ansvarsområder og kompetence fastlægges i nærværende kommissorium.</p> <p>Revisionsudvalget skal alene forberede beslutninger, som træffes af den samlede bestyrelse.</p> <p>Bestyrelsen sikrer, bl.a. via dette kommissorium, at etableringen af et revisionsudvalg ikke medfører, at væsentlig information, som alle bestyrelsesmedlemmer bør modtage, alene tilgår revisionsudvalget.</p> <p>Nærværende kommissorium gennemgås, ajourføres og godkendes årligt i bestyrelsen. Forslag til ændringer kan stilles af ethvert bestyrelsesmedlem, herunder af revisionsudvalgets medlemmer.</p>
2.	Revisionsudvalgets medlemmer
	<p>Revisionsudvalgets medlemmer, herunder formanden for udvalget, udpeges af og blandt medlemmer af bestyrelsen.</p> <p>Udvalget består af 5 medlemmer.</p> <p>Mindst et af udvalgets medlemmer skal have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision.</p> <p>Medlemmerne af revisionsudvalget skal tilsammen have opdateret indsigt i og erfaring med finansielle selskabers finansielle forhold og risici samt regnskabs- og revisionsforhold.</p>
3.	Deltagelse i møder
	<p>Revisionschefen deltager i udvalgets møder.</p> <p>Revisionsudvalget kan indbyde eller indkalde direktionen samt øvrige ledende medarbejdere og/eller specialister til sine møder.</p> <p>Mindst én gang årligt mødes revisionsudvalget med ekstern revision.</p> <p>Møder i revisionsudvalget er underlagt samme fortrolighedsbestemmelser, som gælder for bestyrelsesarbejde.</p>

<p>4.</p>	<p>Revisionsudvalgets møder</p> <p>Møder i revisionsudvalget indkaldes af revisionsudvalgets formand og ved dennes forfald af et af de øvrige medlemmer senest en uge før mødets afholdelse. Med indkaldelsen udsendes en dagsorden. Alle medlemmer i udvalget kan komme med forslag til punkter til dagsordenen.</p> <p>Den eksterne revisor og/eller revisionschefen kan indkalde til møder i revisionsudvalget, såfremt det findes påkrævet.</p> <p>På sit første ordinære møde efter bankens ordinære generalforsamling beslutter bestyrelsen udvalgets sammensætning. Umiddelbart herefter træder udvalget sammen for at konstituere sig og vælge formand. Samtidig besluttet planlægning af arbejdet, herunder fastlæggelse af mødekalender. Formanden skal være uafhængig af banken og have kvalifikationer indenfor regnskabsvæsen eller revision. Revisionsudvalgets formand kan i øvrigt ikke samtidig være formand for bankens bestyrelse.</p> <p>Udvalget er beslutningsdygtigt, når mindst halvdelen af medlemmerne er til stede. Afgørelser træffes ved simpel stemmeflerhed. Ved stemmelighed er formandens stemme afgørende.</p> <p>Der afholdes mindst 4 møder årligt i revisionsudvalget eller så ofte, som formanden finder det nødvendigt.</p>
<p>5.</p>	<p>Beføjelser m.v.</p> <p>Bestyrelsen bemyndiger revisionsudvalget til at:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Undersøge ethvert forhold, der ligger inden for kommissoriet. • Indhente nødvendig information fra medarbejderne i banken. Medarbejdere er forpligtet til at samarbejde med udvalget og besvare ethvert spørgsmål, udvalget stiller, af relevans for udvalgets arbejde. • Indhente oplysninger fra bankens interne og eksterne revision. • Indhente råd, vejledning og bistand fra eksterne rådgivere, regnskabsspecialister, når det skønnes nødvendigt for varetagelse af udvalgets opgaver. • Tager løbende stilling til typen, mængden og frekvensen af den information, som er nødvendig for udvalgets arbejde, og som derfor skal tilgå udvalget.
<p>6.</p>	<p>Revisionsudvalgets opgaver</p> <p>Revisionsudvalgets opgaver består i:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Underretning af bestyrelsen Udvalget skal generelt underrette bestyrelsen om resultatet af den lovpligtige revision, herunder regnskabsaflæggelsesprocessen, og i denne sammenhæng overvåge og rapportere om: <ul style="list-style-type: none"> ○ Regnskabspraksis på de væsentligste områder ○ Væsentlige regnskabsmæssige skøn ○ Transaktioner med nærtstående parter, og ○ Usikkerhed og risici, herunder også i relation til forventningerne for det igangværende år Særlig ved ny lovgivning bør revisionsudvalget påse, at bankens beskrivelser tilpasses og opdateres.

- **Overvågning af regnskabsafslæggelsesprocessen**

Udvalget skal overvåge regnskabsafslæggelsesprocessen og fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten, herunder:

- Overvåge de finansielle oplysninger mv. i årsrapport, halvårsrapport, kvartalsrapporter, prospekter og anden væsentlig finansiell rapportering
- Vurdere overholdelse af gældende lovgivning, standarder og andre krav til rapporteringen
- Vurdere den anvendte regnskabspraksis og eventuelle ændringer heri
- Vurdere hensigtsmæssigheden af den valgte regnskabspraksis på væsentlige områder samt de indregnings- og målingsmetoder, der benyttes i forbindelse med væsentlige og usædvanlige transaktioner
- Vurdere væsentlige regnskabsmæssige skøn og ændringer heri
- Fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten
- Vurdere budgetprocessen, budgettet samt grundlaget herfor

Grundlaget for overvågningen er, at udvalget har kendskab til den organisatoriske struktur og ansvarsfordeling i banken for derved at kunne vurdere, om organisering og ansvarsfordeling i regnskabsfunktionerne er hensigtsmæssige og effektive, herunder om der sker en tilstrækkelig kontrol af, at interne retningslinjer og politikker er implementeret i banken. Vurderer revisionsudvalget, at der er mangler eller forbedringspunkter i bankens organisering og ansvarsfordeling i regnskabsfunktionerne, skal udvalget udarbejde henstillinger eller forslag til afhjælpning heraf

- **Overvågning af det interne kontrolsystem, intern revision og risikostyringsystemer**

Udvalget skal overvåge om bankens interne kontrolsystem, intern revision og risikostyringsystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsafslæggelsen, uden at krænke dens uafhængighed, herunder:

- Årligt gennemgå og vurdere de interne kontrolprocedurer samt ledelsens retningslinjer herfor og overvågning heraf
- Fremkomme med anbefalinger til bestyrelsen med henblik på at styrke den interne kontrol
- Gennemgå bankens procedurer for forebyggelse, afsløring og afskrækkelse fra besvigelser
- Fremkomme med anbefalinger til bestyrelsen med henblik på at styrke procedurer for forebyggelse, afsløring og afskrækkelse fra besvigelser
- Årligt gennemgå og vurdere de af ledelsen etablerede risikostyringsprocesser samt ledelsens retningslinjer herfor og overvågning heraf
- Fremkomme med anbefalinger til bestyrelsen med henblik på at styrke bankens risikostyring
- Give anbefalinger om udvælgelse, ansættelse eller afskedigelse af chefen for intern revision
- Godkende den interne revisionsafdelings budget
- Påse at der foreligger en funktionsbeskrivelse for intern revision, som er godkendt af bestyrelsen
- Påse, at der er tilført tilstrækkelige ressourcer og kompetencer til intern revision
- Underrettes om den interne revisions revisionsplan
- Gennemgå intern revisions protokollat, herunder eventuelle problemstillinger og ledelsens reaktion herpå
- Overvåge direktionens opfølgning på den interne revisions konklusioner og anbefalinger

	<ul style="list-style-type: none"> • Overvågning af den lovpligtige revision Udvalget skal overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet m.v., idet der tages hensyn til resultatet af seneste kvalitetskontrol af revisionsvirksomheden, herunder: <ul style="list-style-type: none"> ○ Gennemgå og drøfte resultatet af revisionen, herunder revisors observationer og konklusioner ○ Informeres om og gennemgå alle væsentlige spørgsmål, som revisionen måtte give anledning til, herunder væsentlige korrigerede såvel som ikke-korrigerede fejl ○ Vurdering af revisors bemandings- og tidsplan ○ Gennemgå udkast til revisionsprotokoller Vurdere om resultatet af den seneste kvalitetskontrol af revisor giver anledning til særlige overvejelser i relation til gennemførelsen af den lovpligtige revision af banken.
	<ul style="list-style-type: none"> • Kontrollere og overvåge revisors uafhængighed Udvalget skal: <ul style="list-style-type: none"> ○ Overvåge og kontrollere ekstern revisions uafhængighed i overensstemmelse med Europaparlamentet og Rådets forordning (EU) nr. 537/2014 af 16. april 2014 om specifikke krav til revision af virksomheder af interesse for offentligheden og godkende ekstern revisions levering af ikke-revisionsydelser samt sikre overholdelsen af 70 %-loftet i forordningens artikel 4 (honorarer for ikke-revisionsmæssige ydelser er underlagt et loft på 70 % af det gennemsnitlige revisionshonorar for de seneste 3 år). ○ Kontrollere og overvåge ekstern revisions objektivitet og kompetence og herunder tage hensyn til seneste kvalitetskontrol af ekstern revision ○ Overvåge størrelsen og sammensætningen af honorarerne til ekstern revision ○ Fremkomme med forslag til bestyrelsen vedrørende generelle rammer for revisors levering af ikke-revisionsydelser
	<ul style="list-style-type: none"> • Udvælgelse og indstilling af ekstern revision Udvalget er ansvarlig for processen for udvælgelse og indstilling af ekstern revision til valg i overensstemmelse med artikel 16 i Europaparlamentet og Rådets forordning (EU) nr. 537 af 16. april 2014 om specifikke krav til revision af virksomheder af interesse for offentligheden.
	<ul style="list-style-type: none"> • Vurdere/overvåge andre emner efter anmodning fra bestyrelsen
7.	Rapportering
7.1.	Referater
	<p>Der udarbejdes referater fra møderne i revisionsudvalget. Referaterne godkendes i revisionsudvalget og tilstilles herefter den samlede bestyrelse.</p> <p>Når revisionsudvalgets møder afholdes umiddelbart forud for et bestyrelsesmøde, kan "foreløbige" referater gives mundtligt til bestyrelsen.</p>
7.2.	Offentliggørelse
	<p>På Bankens hjemmeside oplyses om revisionsudvalget, herunder udvalgets medlemmer, antal møder og udvalgets kommissorium.</p>
8.	Evaluering
	<p>Udvalget gennemgår og vurderer årligt kommissoriet. Der henvises i øvrigt til punkt 1.</p>

9.	Sekretariat
	Direktionssekretariatet fungerer som sekretariat for revisionsudvalget.

Vedtaget på bestyrelsesmøde den 20. april 2021

Kim Duus

Niels Fessel

Bent Simonsen

Bolette van Ingen Bro

Claus Jensen

Hanne Træholt Odegaard

Jan Nordstrøm

Lars Holst

Lars Langhoff

Jacob Møllgaard

Karsten Westergård Hansen

Mette Holmegaard Nielsen

Steen Louie Pedersen