

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 forbereder bestyrelsens arbejde med regnskabs- og revisionsmæssige forhold herunder, men ikke begrænset til, at</p> <ul style="list-style-type: none">• understøtte, overvåge og vurdere, om bankens regnskabsaflæggelsesproces, herunder interne kontrol- og risikostyringssystemer fungerer effektivt med henblik på at sikre troværdighed, integritet og transparens i den finansielle rapportering,• overvåge revisors uafhængighed, og• være ansvarlig for proceduren for udvælgelse og indstilling af valg af revisor. <p>Etableringen af Revisionsudvalget ændrer ikke på bestyrelsens beføjelser og ansvar.</p> <p>Bestyrelsen sikrer, bl.a. via dette kommissorium, at 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 4 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 og/eller vicerevisionschefen 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> |

| | |
|-----------|--|
| 4. | Revisionsudvalgets møder |
| | <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/vicerevisionschefen 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>Med henblik på at sikre revisionsudvalgets uafhængighed og objektivitet afholder udvalget mindst én gang årligt et møde med henholdsvis intern og ekstern revision uden deltagelse af bankens direktion. Udvalget sikrer, at bestyrelsen tillige mindst en gang årligt har møde med intern og ekstern revision uden deltagelse af direktionen.</p> |
| 5. | Beføjelser m.v. |
| | <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. |
| 6. | Revisionsudvalgets opgaver |
| | <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 <p>Særlig ved ny lovgivning bør revisionsudvalget påse, at bankens beskrivelser tilpasses og opdateres.</p> |

- **Overvågning af regnskabsaflæggelsesprocessen**

Udvalget skal overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen 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 samt grundlaget, forudsætningerne og dokumentationen herfor
- Fremsætte henstillinger eller forslag til at sikre integriteten
- Vurdere budgetprocessen, budgettet samt grundlaget herfor
- Gennemgå og vurdere den lovpligtige redegørelse om samfundsansvar i årsrapporten samt øvrig relevant ESG-rapportering

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 risikostyringssystemer**

Udvalget skal overvåge om bankens interne kontrolsystem, intern revision og risikostyringssystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsaflæggelsen, 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
- Overvåge bankens procedurer for forebyggelse, afsløring og rapportering af besvigelser samt fremkomme med anbefalinger til bestyrelsen med henblik på udbedring af eventuelle mangler, svagheder m.v. i de interne kontroller i relation til besvigelser samt med henblik på at styrke bankens procedurer for forebyggelse og afsløring af 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 revisionschef og vicerevisionschef
- Godkende den interne revisionsafdelings budget
- Påse at der foreligger en funktionsbeskrivelse for intern revision, som er godkendt af bestyrelsen
- Vurdere bankens ESG-rapportering i forhold til resultat og metode

- **Overvåge den interne revisions revisionsplan og ressourcetildeling**

| | |
|-------------|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> • Overvåge den interne revisions uafhængighed og kompetence <ul style="list-style-type: none"> ○ Gennemgå rapportering fra intern revision, herunder intern revisions protokollat, herunder eventuelle problemstillinger og ledelsens opfølgning 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 I medfør af § 199 i Lov om Finansiell Virksomhed skal datterselskaber have samme ekstern revisor som moderselskabet. |
| | <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 |
| | Udvalget gennemgår og vurderer årligt kommissoriet. Der henvises i øvrigt til punkt 1. |
| 9. | Sekretariat |
| | Direktionssekretariatet fungerer som sekretariat for revisionsudvalget. |

Vedtaget på bestyrelsesmøde den 23. april 2024

Kim Duus

Gert Rinaldo Jonassen

Bent Simonsen

Bolette van Ingen Bro

Gry Bandholm

Hanne Træholt Odegaard

Jan Nordstrøm

Lars Langhoff

Jacob Møllgaard

Karsten Westergård Hansen

Line Strier Kærholm

Mette Holmegaard Nielsen