

Kommissorium for revisions- og risikoudvalget

Gældende fra
28. april 2023

Erstatter version af
16. marts 2023

1. Konstituering og formål

- 1.1 Bankens bestyrelse har med henvisning til Revisorloven § 31, EU-revisorforordningen "Specifikke krav til revisionen af virksomheder af interesse for offentligheden", Erhvervsstyrelsens vejledning, Lov om finansiel virksomhed § 80b samt bestyrelsens forretningsordens nedsat et udvalg, benævnt revisions- og risikoudvalget.
- 1.2 Revisions- og risikoudvalget er etableret med henblik på at forestå det forberedende arbejde i forhold til bestyrelsens beslutninger vedrørende revision og risikostyring i Djurslands Bank.
- 1.3 Revisions- og risikoudvalget ændrer ikke bestyrelsens ansvar eller beføjelser.
- 1.4 Dette kommissorium med tilhørende bilag fastsætter revisions- og risikoudvalgets opgaver og beføjelser, og gennemgås, ajourføres og godkendes årligt i bestyrelsen.
- 1.5 Bestyrelsen sikrer blandt andet via dette kommissorium, at etableringen af dette udvalg ikke medfører, at væsentlig information, som alle bestyrelsesmedlemmer bør modtage, alene tilgår udvalget.
- 1.6 Udvalget gennemgår risiko-, regnskabs-, revisions- og sikkerhedsmæssige forhold, som bestyrelsen, udvalget selv, ekstern revisor eller intern revisionschef måtte ønske gjort til genstand for en nærmere gennemgang.
- 1.7 Revisions- og risikoudvalget overvåger bankens interne kontrol- og risikostyringssystemer.
- 1.8 Revisions- og risikoudvalget er underlagt samme fortrolighedsbestemmelser som bestyrelsen
- 1.9 Revisions- og risikoudvalget nedsættes ved første ordinære bestyrelsesmøde efter den ordinære generalforsamling.

2. Medlemmer

- 2.1 Udvalgets medlemmer vælges af bestyrelsen blandt medlemmerne af bestyrelsen for Djurslands Bank efter indstilling fra bestyrelsens formandskab. Valget foretages på første bestyrelsesmøde efter generalforsamlingen og er gældende for 1 år ad gangen. Formandskabet kan til enhver tid indstille ændringer til udvalgets sammensætning.
- 2.2 Mindst ét medlem skal have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision. Dette medlem er formand for udvalget, og gennemfører det praktiske forberedende og undersøgende arbejde i gennemførelsen af opgaverne.
- 2.3 På bestyrelsesmødet den 16. marts 2023 har udvalget konstitueret sig med bestyrelsesmedlem Klaus Skovsen som formand for udvalget.
- 2.4 Alle medlemmer af udvalget skal have den fornødne viden og de fornødne kvalifikationer og kompetencer til at forstå og overvåge bankens risici.
- 2.5 Udvalget består af 4-6 medlemmer, hvoraf ét medlem skal være medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem.
- 2.6 Banken bistår udvalget med sekretariatsbistand.

3. Udvalgets møder

- 3.1 Møder afholdes så ofte, som formanden for udvalget finder det nødvendigt, dog mindst 2 gange årligt.
- 3.2 Formanden for udvalget udarbejder dagsorden og leder møderne. Dagsordenen for hvert møde udsendes til udvalgets medlemmer i rimelig tid før mødet. Dagsorden tilgår hele bestyrelsen til orientering.
- 3.3 Mindst en gang årligt holder udvalget et møde med henholdsvis ekstern og intern revision uden deltagelse af ledelsesrepræsentanter fra banken.
- 3.4 Ethvert medlem af udvalget kan anmode om afholdelse af møde i udvalget, når vedkommende finder det nødvendigt.
- 3.5 Udvalgets møder kan afholdes som fysiske-, video- eller telefonmøder. Ethvert medlem kan kræve, at mødet afholdes som et fysisk møde.
- 3.6 Den risikoansvarlige, den interne revisionschef og/eller den eksterne revisor kan indkalde til møder i udvalget.
- 3.7 Den risikoansvarlige skal deltage på udvalgets møder med henblik på forelæggelse og drøftelse af bankens risikostyring.

- 3.8. Direktionen, den interne revisionschef og/eller den eksterne revisor kan deltage i møderne på udvalgets anmodning. Afhængig af den konkrete dagsorden kan også andre eksterne personer på udvalgets anmodning deltage i behandling af emner på mødet.
- 3.9. Udvalget er beslutningsdygtigt når over halvdelen af medlemmerne er til stede. Beslutninger træffes med simpelt flertal. I tilfælde af stemmelighed har udvalgets formand den afgørende stemme.
- 3.10. Der udarbejdes referat af møderne. I referatet skal angives, hvilke sager/emner der har været drøftet og udvalgets eventuelle indstillinger hertil til bestyrelsen. Et udvalgsmedlem, der ikke er enig i en indstilling, har ret til at få sin mening indført i referatet. Referatet skal godkendes og underskrives af samtlige udvalgsmedlemmer på førstkommande udvalgsmøde. Godkendte referater tilgår hele bestyrelsen til orientering.
- 3.11. Møder afholdes så vidt muligt forud for det bestyrelsesmøde, hvorpå bestyrelsen behandler og godkender bankens årsrapport, halvårsrapport, kvartalsrapport eller anden væsentlig finansiel rapportering og forud for revisors afgivelse af revisionspåtegning.
- 3.12. Årsplanen for udvalgets møder er indarbejdet i bestyrelsens operationelle årsplan. Udvalget kan vælge at udarbejde en selvstændig årsplan, hvoraf årets specifikke opgaver fremgår. Udvalgets overordnede opgaver fremgår af punkt 5 i dette kommissorium. I det omfang der udarbejdes en selvstændig årsplan, vil den fremgå som et bilag til dette kommissorium.

4. Beføjelser m.v.

- 4.1. Udvalget refererer og indstiller til bestyrelsen.
- 4.2. 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 banken, og såfremt det skønnes nødvendigt, eksternt rådgivning.
- 4.3. Direktionen, økonomichefen, den risikoansvarlige, den interne revisionschef, den eksterne revisor samt relevante ansatte er forpligtede til at deltage i møder, hvis de indkaldes af udvalget.
- 4.4. Udvalget skal have stillet de midler og faciliteter til rådighed, som udvalget med rimelighed skønner nødvendigt for at kunne udføre sine opgaver og forpligtelser.

5. Udvalgets opgaver og forpligtelser

Udvalgets opgaver og forpligtelser som revisionsudvalg:

- 5.1. At underrette bestyrelsen om resultatet af den lovpligtige revision, herunder regnskabsaflæggelsesprocessen.
- 5.2. At overvåge regnskabsaflæggelsesprocessen og relaterede procedurer samt give henstillinger eller forslag til at sikre integriteten.
- 5.3. At overvåge, om bankens interne kontrolsystem, interne revision og risikostyringssystemer fungerer effektivt med hensyn til regnskabsaflæggelsen i banken, uden at krænke dens uafhængighed.
- 5.4. At overvåge den lovpligtige revision af årsregnskabet, idet der tages hensyn til resultatet af seneste kvalitetskontrol af revisionsvirksomheden.
- 5.5. At overvåge og kontrollere revisors uafhængighed i overensstemmelse med §§ 24-24c i "Bekendtgørelse af lov om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder" (revisorloven), samt artikel 6 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 537/2014 af 16. april 2014 om specifikke krav til revision af virksomheder af interesse for offentligheden og godkendte revisors levering af andre ydelser end revision, jf. artikel 5 i ovenstående forordning.
- 5.6. At være ansvarlig for proceduren for udvælgelse og indstilling af revisor til valg i overensstemmelse med artikel 16 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 537/2014 af 16. april 2014 om specifikke krav til revision af virksomheder af interesse for offentligheden.
- 5.7. At behovet for en intern revision årligt vurderes, og i givet fald komme med anbefalinger om udvælgelse, ansættelse og evt. afskedigelse.

Udvalget opgaver og forpligtelser som risikoudvalg:

- 5.8. At rådgive bestyrelsen om bankens overordnede nuværende og fremtidige risikoprofil og strategi.
- 5.9. At bistå bestyrelsen med at påse, at bestyrelsens risikostrategi implementeres korrekt i organisationen.
- 5.10. At vurdere om de finansielle produkter og tjenesteydelser, som banken handler med, er i overensstemmelse med bankens forretningsmodel og risikoprofil, herunder om indtjeningen på produkterne og tjenesteydelserne afspejler risiciene herved samt udarbejde forslag til afhjælpning, såfremt produkterne eller tjenesteydelserne og indtjeningen herved ikke er i overensstemmelse med bankens forretningsmodel og risikoprofil.
- 5.11. Vurdere om incitamenterne ved bankens aflønningsstruktur tager højde for bankens risici, kapital, likviditet og sandsynligheden samt tidspunktet for udbetaling af aflønningen.
- 5.12. At vurdere og give anbefalinger til bestyrelsen vedr. følgende rapporter:
 - Rapportering fra risikoansvarlig
 - Rapportering fra hvidvaskansvarlig
 - Rapportering fra complianceansvarlig
- 5.13. Udvalget kan på eget initiativ tage yderligere rapporter fra banken ind i udvalgsarbejdet, eksempelvis rapporter fra Kreditafdelingen, Økonomiafdelingen, Finansafdelingen eller andre relevante enheder som rapporterer på risikoforhold i banken.

6. Rapportering

- 6.1. Udvalget rapporterer og indstiller til bestyrelsen vedrørende de opgaver, der fremgår af dette kommissorium med tilhørende bilag.
- 6.2. Der udarbejdes referater fra møderne i udvalget. Kopi heraf fremsendes til bestyrelsen samt intern og ekstern revision.
- 6.3. Referater behandles på førstkommande bestyrelsesmøde
- 6.4. Når udvalgets møder afholdes, henholdsvis afsluttes, umiddelbart forud for et bestyrelsesmøde, kan "foreløbige" referater gives mundtligt til bestyrelsen.
- 6.5. I årsrapporten oplyses om de opgaver og aktiviteter i løbet af året, der henhører til udvalgets opgaver og forpligtelser som revisionsudvalg, herunder hvilket bestyrelsesmedlem, der besidder regnskabsmæssige eller revisionsmæssige kvalifikationer, samt grundlaget for vurderingen.

7. Offentliggørelse

- 7.1. På bankens hjemmeside offentliggøres udvalgets
 - kommissorium
- 7.2. I ledelsesrapporten oplyses:
 - udvalgets væsentligste aktiviteter i årets løb og antallet af møder i udvalget
 - navnene på medlemmerne af udvalget, herunder udvalget formand og medlemmernes uafhængighed samt
 - en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i udvalgets møder

8. Ændringer

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

9. Evaluering

- 9.1. Udvalget tager løbende stilling til typen, mængden og frekvensen af den information, som er nødvendig for udvalgets arbejde, og som derfor skal tilgå udvalget.
- 9.2. Udvalget foretager årligt en evaluering af effektiviteten i sit arbejde med henblik på tilrettelæggelse af kommende periodes arbejde

- 9.3. Udvalget foretager årligt en selvevaluering af udvalgets opfyldelse af de forhold, som er fastlagt i dette kommissorium. Selvevalueringen rapporteres til bestyrelsen og skal indeholde forslag til eventuelle forbedringer.

Vedtaget på bestyrelsesmødet den 28. april 2023.

Ejner Søby
(formand)

Mikael Lykke Sørensen
(næstformand)

Morten Svenningsen

Helle Bærentsen

Anders Tækker Rasmussen

Merete Hoe

Bente Østergaard Høg

Klaus Skovsen

Peter Kejser